

تقرير مجلس الإدارة

السادة مساهمو البنك الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي "ساب" التقرير السنوي عن أداء ونشاطات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006م.

مقدمة:

تأسس البنك السعودي البريطاني ("البنك") بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 وتاريخ 12 صفر 1398 الموافق 21 يناير 1978. وتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة من الخدمات المصرفية للعملاء الأفراد والشركات مثل خدمات الودائع والقروض وخدمات الإستيراد والتصدير والحلول الاستثمارية والخدمات الإستشارية المالية لعملائه.

ولا يوجد للبنك أية فروع أو شركات تابعة خارج المملكة العربية السعودية.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة: (مليون ريال سعودي)

2006	2005	2004	2003	2002	
59,258	48,534	44,666	36,090	34,980	ودائع العملاء
9,405	7,493	5,917	4,746	4,283	حقوق المساهمين
21,702	16,373	14,676	15,971	20,400	الاستثمارات، صافي
42,450	40,847	31,627	26,117	20,359	القروض والسلف، صافي
77,189	65,928	57,938	46,062	46,227	إجمالي الموجودات
3,040	2,504	1,646	1,258	973	صافي الدخل
1,500	813	990	832	665	إجمالي الأرباح الموزعة

أجواء العمل:

شهد اقتصاد المملكة العربية السعودية وللسنة الثالثة على التوالي نمواً إقتصادياً صحيحاً في عام 2006م، حيث تتوقع التقديرات زيادة في الناتج القومي خلال السنة بنسبة 4.2%， معدل التضخم - محسوباً على أساس مؤشر تكاليف المعيشة - زاد إلى 1.8% فقط خلال نفس الفترة من العام الماضي، بينما يتوقع بنهاية العام أن يسجل الحساب الجاري للمملكة فائضاً قدره 358 بليون ريال سعودي، مقارنة بمبلغ 337.7 بليون ريال السنة الماضية، وإذا نظرنا قدماً، فيتوقع أن تتم الأصول الأجنبية في المملكة أكثر خلال عام 2007م لتبلغ مستويات أعلى.

يعتبر الوضع المالي العام للمملكة ثابتاً ومستقراً، وهو وضع تحسن بصورة مضطربة في ظل إرتفاع أسعار البترول إلى ما يقارب ثلاثة أضعاف سعره عام 2001، مما ساهم في خفض الدين العام بصورة كبيرة والذي بلغ نسبة 119% من الناتج القومي في أواخر التسعينات إلى 28% في 2006م. إن الوضع الاقتصادي القوي للمملكة، سمح في نهاية السنة بالإعلان عن أكبر ميزانية لعام 2007م في تاريخ السعودية، بمصروفات يتوقع أن تبلغ 380 بليون ريال، وعائدات تقدر بمبلغ 400 بليون ريال.

من ناحية أخرى، فإن القطاع الخاص، مدعوماً بقطاع مصرفياً منتعشاً، كان عاملاً أساسياً في النمو، حيث ساهم مساهمة فعالة في مشروعات رئيسية في مجال البنية التحتية والمشاريع الصناعية. ويتوقع أن يكون الصرف على مشاريع البنية التحتية وحدها في عام 2007 مبلغ 140 بليون ريال سعودي، وهو رقم يتوقع أن يكون له تأثير كبير على مساهمة القطاع الخاص في الناتج القومي خلال السنة، وتتوقع التقديرات أن تبلغ مساهمة القطاع الخاص في الناتج القومي 6.3% إذا استمر ثبات الأسعار كما هو الحال في 2006م، مع نمو في المنتجات -غير النفطية- يتوقع أن يبلغ 10.1%.

القوة الكبيرة لل الاقتصاد الوطني، كان لها تأثير إيجابي على أداء القطاع المصرفياً ككل في عام 2006، وهو وضع يتضح جلياً في أداء "ساب"، على الرغم من الهبوط الملحوظ في سوق الأسهم السعودي خلال السنة. أرباح البنك، والودائع والقروض وإجمالي الأصول

شهدت أيضاً نمواً كبيراً كما أن القاعدة الرأسمالية ومعدلات السيولة حافظت على قوتها التاريخية. وتعزى هذه الإنجازات إلى رغبة البنك المستمرة في تقديم خدمات أفضل لعملائه، وزيادة التركيز على المنتجات المصرفية والخدمات الأساسية، ورغبة جميع موظفي البنك في التميز، من خلال مشاركتهم في برامج تدريبية. مثل هذه الأنشطة، مقترنة بالنتائج الممتازة التي تم تحقيقها، تؤكد ريادة "ساب" داخل المجتمع المغربي في المملكة العربية السعودية، وأن البنك في وضع مميز لنمو وتطور مستقبلي طويل الأمد.

أرباح قياسية للسنة الثانية عشر على التوالي:

شهد عام 2006 نجاحاً آخر من نجاحات البنك، حيث تم تحقيق ربح صافي قياسي للسنة الثانية عشر على التوالي، حيث سجل العائد على حقوق المساهمين إرتفاعاً مستمراً، مما كان عليه الحال في العام السابق.

بلغت أرباح البنك خلال هذه السنة أعلى مستوى لها في تاريخه، حيث بلغت 3,040 مليون ريال سعودي (811 مليون دولار أمريكي)، بزيادة قدرها 21.4 في المائة، مقارنة بمبلغ 2,504 مليون ريال سعودي (668 مليون دولار أمريكي) للعام السابق. مما يعني أرباحاً للسهم الواحد بلغت 8.11 ريال سعودي (2.16 دولار أمريكي) في عام 2006، بزيادة نسبتها 21.4 في المائة عن عام 2005، حيث بلغت 6,68 ريال سعودي (1.78 دولار أمريكي)، وهو رقم تم تعديله ليعكس إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم لكل سهمين ، بناءً على موافقة المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 21 مارس 2006، بالإضافة إلى تجزئة أسهم البنك وذلك بواقع خمسة أسهم لكل سهم وذلك اعتباراً من 8 أبريل 2006 ، طبقاً لقرار هيئة السوق المالية بتاريخ 27 مارس 2006، علماً بأنه تم تحقيق هذه النتائج الكبيرة خلال فترة شهدت تذبذباً كبيراً في سوق الأسهم السعودية، مما يؤكد وبوضوح مقدرة البنك على امتصاص تأثير مثل هذه الأحداث.

بنهاية عام 2006، بلغ إجمالي الودائع 59.3 بليون ريال سعودي (15.8 بليون دولار أمريكي) بزيادة قدرها 22.3 في المائة، أو 10.8 بليون ريال سعودي (2.9 بليون دولار أمريكي)، مقارنة بمبلغ 48.5 بليون ريال سعودي (12.9 بليون دولار أمريكي) في 31

ديسمبر 2005م. كما ارتفعت قروض وسلف العملاء بمبلغ 1.7 بليون ريال سعودي (0.5 بليون دولار أمريكي) وتمثل زيادة بنسبة 4.2 % إلى 42.5 بليون ريال سعودي (11.3 بليون دولار أمريكي) كما في 31 ديسمبر 2006 مقارنة بمبلغ 40.8 بليون ريال سعودي (10.9 بليون دولار أمريكي) للعام السابق. إجمالي الأصول كما في 31 ديسمبر 2006م، بلغ 77,2 بليون ريال سعودي (20,6 بليون دولار أمريكي) بزيادة قدرها 11,3 بليون ريال سعودي (3,0 بليون دولار أمريكي) أو بنسبة 17,1 في المائة، مقارنة بمبلغ 65,9 بليون ريال سعودي (17,6 بليون دولار أمريكي) في نهاية ديسمبر 2005م.

إن العوامل التي ساعدت على تحقيق هذه النتائج الجيدة، هي فعالية استراتيجية "ساب" في استخلاص أقصى الفوائد من الفرص العديدة التي أتيحت خلال السنة الماضية، ومقدرتها على مواجهة المنافسة المتزايدة من قبل البيئة المصرفية المحلية، بثقة تامة، على سبيل المثال : -

- تبني برنامج مميز لحوكمة الشركات.
- الالتزام التام بكل اللوائح والقوانين المحلية والعالمية.
- زيادة التركيز على المنتجات والخدمات المصرفية الأساسية، التقليدية منها والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية، تحت مسمى "الأمانة".
- تطبيق سياسات إثئانية حكيمة.
- المحافظة على محافظ أصول متنوعة.
- التوسع في قطاعات السوق الجديدة.

ويجدر بنا هنا أن نشير إلى عدد من الأحداث ذات الأهمية الخاصة، والتي جرت خلال عام 2006م. أول هذه الأحداث هو تأسيس شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، في الرابع الثالث من السنة، كشركة إستثمار مصري تابعة لساب، والتي تعتبر أول مصرف إستثماري مستقل في المملكة. أما الحدث الثاني فهو منح شركة "ساب تكافل" رخصة للعمل في مجال التأمين، وهي واحدة من أربعة عشر رخصة منحت في هذا المجال، وتسمح الرخصة للشركة بتقديم باقة متكاملة من منتجات التكافل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء من الأفراد والشركات. أما الحدث الثالث فهو تقديم أول سندات

دولية يصدرها مصرف في الشرق الأوسط، مما يعتبر خطوة رائدة للبنك أمام منافسيه في المملكة العربية السعودية، وهي عبارة عن سندات دولية ذات سعر عائم بمبلغ 325 مليون يورو على المدى المتوسط، وتقع تحت برنامج سندات البنك متوسطة المدى التي زيدت إلى بليون يورو، وتعتبر الإصدار الثاني لساب في هذا المجال.

توزيع الأرباح:

لذا وعلى ضوء النتائج المعلنة فإن مجلس الإدارة يقترح توزيع ربح نهائي على الزيادة في رأس المال قدره 2.25 ريال (0.60 دولار أمريكي) للسهم الواحد. وبإضافة الربح الذي تم دفعه خلال النصف الأول من السنة، والبالغ 1.5 ريال سعودي (0.40 دولار أمريكي)، ليصبح إجمالي الربح الموزع خلال السنة 3.75 ريال سعودي (1.00 دولار أمريكي).

بلغت الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين للسنة حوالي 56.2 مليون ريال سعودي (2005: 37.9 مليون ريال سعودي)، أما الضريبة المقررة على دخل المساهمين الأجانب لنصيبهم من الدخل - لنفس السنة - فبلغت حوالي 276.5 مليون ريال سعودي (2005: 199.2 مليون ريال سعودي)، وستخصم هذه المبالغ قبل توزيع الأرباح.

هذا وسيتم الحصول على موافقة المساهمين على توزيع الأرباح في إجتماع الجمعية العمومية والذي سيعقد في بداية عام 2007م.

الممتلكات والفروع:

الحدث الرئيس لهذه السنة هو إكمال مشروع التوسيعة في مارس، والمكونة من 10 طوابق للمبني المجاور للمقر الرئيسي الحالي في الرياض، وإنجاز جزء كبير من البرنامج الموسع لإعادة تأهيل وتصميم المبني القديمة. وقد تم الآن إشغالها تماماً من قبل الإدارات المختلفة في مدينة الرياض، بما في ذلك إدارات وموظفي المنطقة الوسطى، هذا وقد تم ربط المبنيين بجسور ومرات في كل من الأدوار العشرة، لتسهيل حركة الموظفين فيما. ويتمتع مبني الإدارة الآن بضعف سعته الإستيعابية السابقة، بالإضافة

إلى غرفة للتداول صممت على أحدث طراز، ومواقف سيارات رحبة تحت الأرض لاستخدام الموظفين.

قبل ذلك بفترة وجيزة تمت إعادة تأهيل كل مباني البنك ومكائن الصرف الآلي لتعكس شعار "ساب" الجديد، حيث تم ذلك خلال فترة لا تتعدي 48 ساعة لضمان أكبر تأثير ممكن، وكان ذلك في يوم السبت 11 فبراير 2006م، حين أعلن البنك عن شعاره الجديد. ومنذ ذلك التاريخ تم إجراء تعديلات رئيسية على ستة من فروع "ساب"، لتنماشى مع الشعار الجديد للبنك.

وباستمرار توسيع ونمو أعمال البنك، زاد الطلب على المكاتب من مختلف الإدارات. هذا وقد تم تشييد العديد من المباني الجديدة خلال عام 2006م، أو تم إستئجارها أو أنها تحت التشييد، حيث بلغت في نهاية السنة:-

- فرع نجران - الذي صمم على أحدث طراز.
- تسعه فروع جديدة في مختلف أنحاء المملكة، خمس منها تمت إعادة توزيعها.
- ثلاثة صالات جديدة للسيدات.
- ثلاثة مراكز إستثمار جديدة، وتوسيعة الرابع.
- صالة جديدة لعملاء الإمتياز.
- ثلاثة مراكز للنقد في كل من المراكز الرئيسية.
- أربعة مباني جديدة لفرق المبيعات المباشرة، واحد في كل مركز رئيسي، ورابع في الأحساء.

بالإضافة إلى موقع جديد تم تأمينه كمكتب رئيسي لشركة HSBC السعودية العربية المحدودة، أيضاً اكتملت التصاميم الخاصة بمبني معالجة المعلومات المركزي، وتم خلال العام تركيب 52 جهاز صراف آلي جديد، وخمس أجهزة لإيداع النقد.

على ضوء هذا النشاط الكبير، يملك "ساب" - بنهاية سنة 2006م - شبكة مكونة من 73 فرعاً، تشمل على 12 قسماً وفرعاً للسيدات، بالإضافة إلى 278 جهاز صراف آلي، 4983 من أجهزة نقاط البيع، و30 جهاز لإيداع النقد.

ولضمان سلامة العملاء والموظفين ومباني البنك، فقد تم الإهتمام طيلة العام بإجراءات إطفاء الحريق، والصحة وإجراءات الأمن والسلامة على نطاق المبني الرئيسي وشبكة الفروع.

سياسة العميل أولأ:

حققت سياسة وضع العميل أولأ التي انتهجها البنك نجاحاً كبيراً خلال السنوات الماضية حيث نمت قاعدة العملاء كما نمت أحجام العمل المنفذة عبر كافة القطاعات سواء منها الشركات أو الأفراد أو الخدمات التجارية. وما يجدر ذكره بشكل خاص على هذا الصعيد هو الزيادة التي حققتها حافظة البنك من المنتجات والخدمات الإسلامية تحت شعار "الأمانة" والتي تلقى إقبالاً كبيراً. ومع اعتماد البنك خطة استراتيجية جديدة لفترة ثلاث سنوات (2005 – 2007) تبقى سياسة وضع العميل أولأ في قلب الإهتمام.

الخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية وخدمات الاستثمار الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية

استمر البنك أيضاً في لعب دور قيادي في مجال القروض والتمويل الإسلامي، حيث يعمل - في أغلب الأحيان - عن قرب مع شركة HSBC العربية السعودية المحدودة في هذا الخصوص. هذا وقد شملت الأنشطة الرئيسية التي شارك فيها "ساب": طرح أسهم إكتتاب إعمار المدينة الاقتصادية، صكوك شركة سابك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهي أول صكوك إسلامية تصدر في المملكة العربية السعودية يتم تداولها عن طريق "تداول"، إكتتاب شركة صحارى للبتروكيماويات، إكتتاب مجموعة الدريس، إكتتاب شركة البابطين للطاقة والإتصالات، بالإضافة إلى إكتتاب شركة فواز عبدالعزيز الحكير.

خدمات الإستثمار:

أعمال "ساب" (المملوكة من قبل خدمات الإستثمار)

وساطة الأسهم:

شهد عام 2006 إنشاء فنوات تجارية جديدة في ساب، لتلبية الطلب المتزايد من العملاء بهدف سرعة تنفيذ طلباتهم. ولتلبية إحتياجات العملاء هذه قام البنك بتوسيع تغطية مراكز الإستثمار، كما قام بإنشاء مركزين جديدين في كل من المدينة المنورة والهفوف. فبالإضافة إلى برنامج "ساب مباشر" للتداول عبر الإنترنت، تم أيضاً إنشاء مركز إستثمار مباشر، والذي يعتبر الأول من نوعه في المملكة، للمتاجرة بالأسهم المحلية من خلال خط هاتف مجاني. ولتسهيل عملية المتاجرة في الأسهم للبورصات الإقليمية قام "ساب" بإضافة إمكانية المتاجرة في أسواق الأسهم في كل من البحرين والكويت والأمارات العربية المتحدة وسلطنة عمان وقطر ومصر.

في المستقبل القريب وكجزء من التزام "ساب" بتقديم أفضل الخدمات لعملائه، فهناك طرح نظام جديد للتداول عبر الإنترنت يجري إنشاؤه خلال السنة، ليبدأ العمل به في مطلع 2007.

خدمات الأوراق المالية:

عام 2006 كان عاماً ناجحاً لخدمات الأوراق المالية، حيث زاد نمو الأعمال في هذا القطاع بنسبة 100%， وقد تحققت هذه النتائج المبهرة نتيجة للتتوسيع والتتنوع الكبير الذي شهدته خدمات الأوراق المالية، والتي تشمل الآن الإكتتابات العامة، إدارة حقوق الإصدارات، وخدمات الشركات والعملاء، وخدمات الجهات غير المصرفية. الخدمتين الأخيرتين تم طرحهما لأول مرة خلال هذا العام. ومن الجدير بالذكر اعتماد "ساب" في السوق المحلي، كمقدم خدمة أساسية في مجال خدمات وإدارة طرح الإكتتابات العامة، وذلك لطريقه المبتكرة في استخدام فنوات جديدة للإكتتاب المباشر.

أعمال شركة HSBC العربية السعودية:

إدارة الأصول:

دشت إدارة الأصول برنامجين جديدين خلال السنة، وهما: صندوق الأمانة لدول مجلس التعاون الخليجي، وصندوق الأمانة لمنطقة آسيا والباسيفيكي، المتفاقي مع الشريعة الإسلامية، وذلك بعرض إحداث التنوع اللازم في سوق الأسهم المحلي. فبالإضافة إلى محافظ إدارة الأصول، يتتوفر الآن أكثر من 30 نوعاً من الصناديق تدار محلياً.

في عام 2006م حصلت صناديق الاستثمار في كل من HSBC وساب على 26 جائزة، 11 منها في المرتبة الأولى، لأفضل أداء صناديق استثمار، وجائزة أفضل مدير صناديق استثمار، لأدائه المميز خلال سنة واحدة فقط. شهدت السنة أيضاً حصول صناديق الأمانة على جائزة فيلكا الدولية، لأفضل بنك لصناديق الاستثمار في دول الخليج العربي والمنطقة.

تمويل الشركات:

استمرت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، أكثر البنوك السعودية النشطة في مجال الاستشارات المالية، حيث قامت بإدارة العديد من الاكتتابات العامة خلال السنة. عام 2006م كان عاماً مميزاً حيث قاد كل من "ساب" وشركة HSBC العربية السعودية المحدودة، قطاع الاكتتابات العامة، وأثبتوا ريادتهم في تقديم المشورة والنصائح وإدارة العديد من التعاملات الهامة في مجال الإستشارات التمويلية، والقروض وغيرها في المملكة العربية السعودية.

ومن المشروعات الرئيسية الهامة التي اضطلعت بها شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، خلال عام 2006 ما يلي: -

- المستشار المالي ومدير الإكتاب، خلال طرح أسهم شركة الدريس للخدمات البترولية، للإكتاب العام، والتي بلغ حجم الإكتاب فيها 222 مليون ريال سعودي.
- المستشار والمنسق لتمويل مشروع شركة أرامكو السعودية وشركة سوميتومو للكيماويات بمبلغ 37 بليون ريال سعودي، لشركة مصفاة بترو رابغ ومجمع البتروكيماويات. لقد كان تمويل هذا المشروع حدثاً مميزاً في العديد من النواحي،

على سبيل المثال: الحصول على تمويل من جهات متعددة بـ 2,25 بليون ريال، والذي يعتبر أكبر تمويل يتم تأمينه في ذلك الوقت.

- تنفيذ أول محفظة باليورو من قبل ساب، والتي عرفت بمحفظة يورو وبوند بـ 325 مليون يورو.
- إكمال تأمين تمويل إسلامي لشركة موبابلي بـ 1.9 بليون دولار أمريكي.
- المستشار المالي ومدير إكتتاب شركة طيبة للإستثمار العقاري الذي جمع مبلغ 1.6 بليون ريال.
- المستشار المالي لتأمين تمويل بـ 2,5 بليون ريال سعودي للشركة السعودية للإثيلين والبوليبروبيلين، والذي أشرف عليه شركة التصنيع، ويعتبر أكبر مشروع بتروكيماويات ينطوي على القطاع الخاص في تاريخ المملكة العربية السعودية، وبمشاركة ناجحة من إكسا والبنوك السعودية والعالمية، وصندوق التنمية الصناعي والهيئة العامة للاستثمار.
- المنسق الرئيسي لمشروع التمويل الإسلامي بـ 3.5 بليون دولار أمريكي، لمصنع بتروكيماويات "ينساب" التابع لشركة سابك.
- المستشار المالي ومدير إكتتاب "إعمار المدينة الاقتصادية"، الذي بلغ 2,55 بليون ريال سعودي، وهو الإكتتاب الخاص بتطوير كامل مدينة الملك عبدالله الاقتصادية، والذي يعتبر مشروعًا إستراتيجيًّا وفريديًّا يقع على ساحل البحر الأحمر، شمال مدينة جدة.
- مدير إكتتاب الصكوك الإسلامية لشركة سابك، والذي تم إنجازه بعد اصدار اللوائح الجديدة لهيئة سوق المال. وهي صكوك تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية السعودية، والتي استقبلت بحرارة من قبل السوق، وتمكن من جمع ما يزيد عن 4.3 بليون في فترة لا تتجاوز العشرة أيام، ومن قاعدة متنوعة من المستثمرين السعوديين.
- المستشار المالي ومدير إكتتاب الشركة العقارية السعودية، والتي بلغ الإكتتاب فيها مبلغ 1.56 بليون ريال سعودي.

- المستشار المالي ومدير اكتتاب شركة فواز عبدالعزيز الحكير وشركاه، والتي بلغ الإكتتاب فيها مبلغ 1.32 بليون ريال سعودي.
- النجاح في إكمال سندات عائمة منخفضة بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي، للبنك العربي الوطني.
- المستشار المالي والمنسق لبرنامج تمويل مشروع الواحة للبتروكيماويات، بمبلغ بليون دولار أمريكي، والذي تشرف عليه شركة صحارى للبتروكيماويات وبازل.
- المستشار المالي والجهة المناط بها تأمين قرض - متعدد العملات - بما يعادل 1.25 بليون يورو لشركة سابك أوربا.
- المستشار المالي الوحيد ومدير اكتتاب شركة البابطين للطاقة والإتصالات، الذي بلغ 324 مليون ريال سعودي.
- المستشار المالي لتأمين قرض تمويل مجمع الجبيل اسيتليس، بمبلغ 1.4 بليون دولار امريكي بمشاركة 9 مصارف سعودية وخليجية، وتشرف عليه شركة سبكيم.
- المستشار المالي لتأمين قرض تمويل مشروع الشركة العالمية للميثanol، بمبلغ 150 مليون دولار امريكي من قبل 3 مصارف سعودية ، والذي تشرف عليه شركة سبكيم، ويعتبر أول برنامج إعادة تمويل في المملكة العربية السعودية.

الخدمات المصرفية الشخصية:

استمرت الخدمات المصرفية الشخصية في النمو والتطور على الرغم من المنافسة القوية، وينطبق هذا القول على تدشين خدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية، تحت مسمى "سابأمانة"، حيث تمكّن البنك من تقوية وضعه القيادي بين البنوك المنافسة. تحسين الخدمات المقدمة للعملاء وتطوير مبيعات التجزئة كانت من الملامح الرئيسية في هذا الخصوص، كما قمنا بالمحافظة على قاعدة العملاء الحاليين والعمل على جذب عملاء جدد للبنك.

أما بالنسبة لبرنامج "ساب" لقرض المساكن فقد استمر في النمو، حيث استفاد العملاء من فوائد التمويل طويلاً المدى، الذي توفره الهيئة العالمية للتمويل. أما فيما يتعلق بعملاء الامتياز فقد استمرت الإدارة في الاهتمام الخاص بهم على مدار العام، ويشمل ذلك

دعوتهم لاجتماعات سنوية، بأجندة محددة وخاصة، في 7 مناطق في المملكة العربية السعودية، حيث يتم تقديم محاضرات من قبل شخصيات كبيرة في مجتمع الأعمال المحلي. أيضاً ولأول مرة تم عمل لقاءات لعملاء برنامج المتميزة الذهبي وفي نفس المناطق سالفة الذكر.

أما نصيب البنك في سوق بطاقات الائتمان فقد نما وزاد بمعدلات كبيرة خلال عام 2006 والآن يعتبر "ساب" المصدر الأول للبطاقات في المملكة، وهي نتائج تعود في مجلتها لفاعلية فرق المبيعات المباشرة، وخلال سنتهم الأولى فقط. وإستكمالاً لهذا النمو فقد تم خلال العام تدشين بطاقات فيزا/ماستر كارد المزدوجة وبحد ائتماني أعلى، أيضاً تم توفير خدمة بطاقة الائتمان الافتراضية للتسوق عبر الإنترن特، وبطاقة "ساب" البلاتيني والتي تمنح بدعوات خاصة، ولشرحة معينة من العملاء المتميزين.

يستمر برنامج "اكتساب" وهو البرنامج المتميز في الولاء للبنك، في تسجيل نجاحات غير مسبوقة على كل المستويات خلال السنة، بالإضافة إلى توسيع قاعدة التجار لتشمل شرائح أكبر حسب ترشيح العملاء.

لقد أثبت منتج "ساب" للتمويل الإسلامي الإستهلاكي (إيزي باي) شعبية كبيرة، حيث يمكن لمنافذ البيع الخمسة عشر التي تعرض الخدمة، اتخاذ قرار فوري بالموافقة على تمويل مشتريات العميل عند نقطة البيع مباشرة. ويتوقع أن يستمر النمو الذي شهدناه في عام 2006، خلال السنة القادمة أيضاً.

أما خدمة المصرفية المباشرة عن طريق "ساب نت" فقد احتفظت بشعبيتها بين العملاء، بالإضافة إلى المصرفية الهاتفية عن طريق "ساب مباشر". ومن الأسباب الجوهرية في تحقيق هذه النجاحات، الخدمات المطورة والمحسنة التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي حالياً، بما في ذلك الإكتتاب في أسهم الشركات الجديدة، حيث يتم انجاز أكثر من 80% من هذه العمليات عن طريق النظام، بالإضافة إلى إدارة المحافظ وفتح الحسابات المصرفية عن طريق الإنترن特.

نتيجة للنجاح الذي حققته إدارة الخدمات المصرفية الشخصية، فقد حصل "ساب" على العديد من الجوائز من مجلة "جلوبال فاينانس" العالمية، منها:-

- أفضل بنك في خدمات إدارة الاستثمار عبر الإنترن特.
- أفضل نظام لتسديد فواتير الخدمات عبر الإنترن特.
- أفضل بنك في خدمة المستهلك عبر الإنترن特.

العمليات:

لقد شهد نظام العمليات هذه السنة تحسينات كبيرة وأساسية، حيث وضعنا نصب أعيننا هدف رئيسي وهو التأكد من تقديم أفضل الخدمات للعملاء. حيث تم تدشين نظام حديث وجيد بالكامل بدلاً عن نظام وظائف الصرافين السابق، بالإضافة إلى تدشين نظام متكمال لإدارة علاقات العملاء، بهدف تحسين خدمات إدارة الثروة بين العملاء. أيضاً تم استخدام نظام يتيح للعملاء إجراء معاملات المحافظ الإستثمارية عن طريق "ساب نت"، والإكتتاب في طروحات أسهم الشركات الجديدة عن طريق "ساب مباشر"، بالإضافة إلى توفير خدمات أخرى لاستيفاء متطلبات الأعمال، وخفض الزمن المطلوب لفتح الحسابات المصرفية. أيضاً تم إعطاء عناية خاصة لمخاطر العمليات وتطبيق وتنفيذ إتفاقية بازل 2.

التقدير:

في عام 2006م قامت شركة (ستاندارد أند بورز) بتعديل تقييم "ساب" طويل المدى إلى درجة (A-) من درجة "A- " ، وهو الأمر الذي يعكس بوضوح نوعية وجودة أصول البنك، بالإضافة إلى أدائه المالي القوي، ومكانته المميزة في السوق المحلي، أيضاً وضع في الإعتبار البنية الاقتصادية القوية للبنك، ومقدراته على تلبية مسؤولياته المالية العالمية.

خلال العام تم أيضاً منح "ساب" جائزة "أفضل بنك محلي في تحويلات الريال السعودي" ، وجائزة "أفضل مدير لصناديق الإستثمار في عام 2006" ، من قبل لجنة المنتجات الإستثمارية التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي. بالإضافة إلى ذلك تمكنت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة من الحصول على جائزة يورومني "أفضل مصرف

إستثماري في المملكة العربية السعودية". أيضاً حصل "ساب" على المركز الأول بين البنوك السعودية في برنامج "شهادة مباديء أساسيات الإستثمار"، التي يمنحها المعهد المصرفى فى الرياض، التابع لمؤسسة النقد العربي السعودى، بعد نجاح العديد من موظفى البنك فى الحصول على هذه الشهادة المهمة.

المشاركة الاجتماعية:

يعتبر "ساب" من المشاركين النشطين في مجال خدمة المجتمع، خلال عام 2006، وجزء من شعاره: "ساب في خدمة المجتمع"، قام البنك بتقديم العديد من الأعمال الخيرية على سبيل المثال: برنامج كسوة العيد للأسر الفقيرة، التبرع لمركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة، التبرع للجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بالرياض "إنسان"، الجمعية الخيرية لمتلازمة داون، وجمعية طيبة الخيرية.

أيضاً حافظ البنك على مساعاه في تشجيع الشباب السعودي لمواصلة تعليمهم فوق الجامعي بمنحهم الفرصة للحصول على درجة الماجستير من أرقى الجامعات البريطانية، أيضاً دعمه لكرسي الدراسات المالية بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن في الظهران، بالإضافة إلى دعم منحة شيفيننج للدراسات العليا في بريطانيا، وهي عبارة عن مجموعة منح دراسية للخريجين السعوديين للدراسة في بريطانيا.

أما التدريب داخل المملكة العربية السعودية، فقد حظي بإهتمام كبير من البنك، ويشمل ذلك برنامج التدريب التعاوني الذي يتم بالتنسيق مع العديد من المعاهد والجامعات السعودية، لتزويد الطلاب بالتدريب العملي والذي يعتبر جزءاً من متطلبات برنامج تخرجهم. يشارك "ساب" أيضاً في برنامج المصرفى الجامعى الذى تشرف عليه مؤسسة النقد العربي السعودى، ويهدف هذا البرنامج إلى تمكين الخريجين السعوديين من اكتساب المهارات الضرورية التى تساعدهم على العمل بصورة فاعلة في القطاع المصرفي المحلى.

يدعم البنك أيضاً برنامج "صندوق المئوية" وهو برنامج لمساعدة الشباب السعودي، على الإستقلال الاقتصادي الذاتي، عبر إنشاء مشاريعهم الخاصة، أيضاً دعم "ساب" مشروع

جزيرة فرسان الذي يهدف إلى إجراء البحث الأثري لمعرفة نوعية الحياة في منطقة ساحل البحر الأحمر خلال حقبة من الزمن تزيد عن مليون سنة، وتشرف عليه بعثة أثرية بريطانية، وذلك بالتعاون بين جامعة الملك سعود بالرياض، وجامعة يورك في بريطانيا.

إدارة العلاقات العامة:

خلال عام 2006 بدأ "ساب" عهداً جديداً، بشعاره الجديد، والذين يبين بوضوح عمق ومتانة العلاقة الإستراتيجية بين البنك ومجموعة HSBC العالمية، تحت شعار "رؤية محلية .. خبرات عالمية". إن الخبرة والتجربة العالمية لموظفي البنك، واستخدامهم لأحدث التقنيات المتتبعة في العالم، والتي أصبحت متاحة للمجتمع المحلي في المملكة، مع تفهمنا التام لخصوصية المجتمع السعودي. أيضاً خلال عام 2006 استضاف "ساب" ندوة عن التحويلات المصرفية، لتوضيح أهم التطورات في مجال إدارة النقد والتجارة المالية، أيضاً قام البنك بدعم دورة تدريب قضاة من وزارة العدل وديوان المظالم، في مجال مكافحة غسيل الأموال والجرائم الاقتصادية في المملكة، بالإضافة إلى دعم يوم الخريج بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الموارد البشرية :

إن تطوير الإمكانيات الشخصية لكل موظفي "ساب" يظل من أولويات إدارة الموارد البشرية، ولتحقيق هذه الاهداف فقد نظم البنك خلال العام تدريبياً مكثفاً للموظفين من مختلف المستويات بما في ذلك السيدات. وشملت البرامج المقدمة دورات تدريبية في اللغة الإنجليزية والإدارة والقيادة وإدارة الأداء والمبادرات والتسويق وتقنية المعلومات والائتمان التجاري والخدمات التجارية والأنظمة والعمليات والتكافل والتأمين الاسلامي. وتم التدريب باستخدام آخر التقنيات والبرامج الهادفة إلى تحقيق المستوى المطلوب من التميز والخبرة. كما وأصل البنك تشجيع الموظفين لتحصيل تأهيل متخصص في الحقول التي يرغبون في التخصص بها كما أوصى بأن يحصل جميع موظفي شبكة الفروع على التأهيل اللازم في مجال الخدمات المصرفية الاسلامية والتمويل.

إن تنفيذ برامج تطوير الموظفين التي تمت المباشرة مثل البرامج المتعلقة بإدارة المهارات والتطوير الوظيفي بالإضافة إلى وضع خطط التطوير والتعاقب الوظيفي يعززها استخدام نظام بطاقات الأهداف المتوازنة وبرنامج حوافز الاداء المتفوق والتي تتم على أساس متواصل.

ولضمان توظيف السعوديين في "ساب" يقوم قسم التوظيف بالبحث عن الشباب السعودي المؤهل من مختلف التخصصات والخلفيات التعليمية، لتوظيفهم في البنك، كما نقوم بتدريب الطلاب خلال فترة الإجازة الصيفية، ودعم الجامعات والمعاهد السعودية المختلفة، ضمن برنامج التعاون المشترك بين البنك والمعاهد والجامعات، لتزويد الطلاب بالتجارب والخبرات العملية في مجالات العمل المصرفي المختلفة، أيضاً نولي عناية خاصة لبرنامج تدريب المدراء والتنفيذيين ومدهم بالعلم والمعرفة الالزامين، بهدف تأهيلهم لشغل مناصب قيادية في البنك.

ونتيجة لهذه الأنشطة التربوية المتعددة تمكّن "ساب" خلال العام من تدريب 6093 شخص، حضروا 23957 يوماً من التدريب، أيضاً شهد البنك زيادة في نسبة الموظفين السعوديين بـنهاية السنة بلغت 85.79% أي 2331 موظف سعودي من إجمالي موظفيه البالغ عددهم 2717 ، بينهم 420 موظفة سعودية.

أعضاء مجلس الإدارة:

في 11 اكتوبر 2006 تم تعيين السيد/ نيل أ.س. كي. بوكر عضواً في مجلس إدارة البنك خلفاً للسيد/ إقبال خان.

وعلى ضوء هذه التغيرات، فإن مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2006 يتكون من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:-

- الأستاذ عبدالله بن محمد الحقيل (رئيس المجلس)
- السيد جون ادوارد كفرديل (العضو المنتدب)
- الأستاذ خالد بن سليمان العليان

- الأستاذ فؤاد بن عبدالوهاب بحر اوي
- المهندس خالد بن عبدالله الملحم
- السيد ديفيد هوارد هودجكينسون
- السيد/ نيل اس. كي. بوكر
- السيد جون لوود ريتشاردرز
- الأستاذ سليمان بن عبدالقادر المهيديب
- الأستاذ أحمد بن سليمان باناجه

لجنة المراجعة والتدقيق:

أنشئت لجنة المراجعة بالبنك في عام 1992م، ويتمثل دورها في مراقبة فعاليات المراجعة الداخلية والخارجية للبنك ومراجعة نواحي الضعف في المراقبة وقصور الأنظمة. كما إنها مسؤولة عن ضمان أعلى نوعية من البيانات المالية حيث ترتكز على أمور العمل الهامة وذلك لضمان تركيز مراجع حسابات البنك والإدارة على النواحي ذات المخاطر الأكبر بالنسبة للأعمال.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والمجتمعات:

بلغت أتعاب ومكافئات أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2006م، مبلغ 1,584,000 ريال سعودي شاملة مبلغ 290,000 ريال سعودي بدل حضور المجتمعات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية.

كما بلغت أتعاب أعضاء المجلس بصفتهم من موظفي البنك خلال العام 124,198,3 ريالاً سعودياً.

هذا وقد عقد أعضاء مجلس الإدارة (6) ست اجتماعات خلال عام 2006 كالتالي: -

عدد الحضور	التاريخ
9	21 مارس 2006
9	30 مايو 2006
7	26 يونيو 2006
9	10 أكتوبر 2006
9	18 نوفمبر 2006
9	11 ديسمبر 2006

المصالح أو العقود مع الأطراف ذات العلاقة:

لم تكن هناك أية عقود أو مصالح مادية ذات أهمية بين البنك وأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو مسئول الرقابة المالية أو أيًّا من أقاربهم.

مزايا وبرامج الموظفين:

تدفع مزايا وتعويضات الموظفين خلال أو في نهاية مدة الخدمة طبقاً لنظام العمل والعمال النماذج في المملكة العربية السعودية وسياسات البنك. وقد بلغت تعويضات نهاية الخدمة كما في نهاية عام 2006م ، 191.7 مليون ريال سعودي.

هذا ويعتمد البنك ثلاثة برامج ادخار في أسهم البنك للموظفين حيث تمكّن هذه البرامج الموظفين المؤهلين من شراء أسهم في البنك بسعر محدد مسبقاً وقريب من سعر السوق للأسهم ذات العلاقة كما في تاريخ منحها للموظف.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة:

يؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة وحسب معرفته التامة من كافة النواحي المادية ما يلي:-

1. أن البنك قد احتفظ بسجلات محاسبية صحيحة.

2. أن البنك يتمتع بنظام مالي قوي وقد تم تدقيق ذلك النظام من قبل إدارة التدقيق الداخلي والتي ترفع تقاريرها للجنة التدقيق والمراجعة بالبنك.

3. ليس لدى المجلس أية أدلة قوية على وجود أية شكوك حول مقدرة البنك على الاستمرار كمنشأة ناجحة.

البراعات:

قدم البنك العديد من التبرعات للجمعيات والهيئات الخيرية المرخصة خلال العام، ونظراً للالتزام البنك المتواصل بتقديم المساعدة للمجتمع السعودي للأغراض الخيرية يوصي مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ 6,000,000 ريال سعودي من ميزانية البنك للمساهمة في مختلف الأعمال الخيرية خلال العام القادم.

مراجعة حسابات البنك:

أعادت الجمعية العامة العادية في اجتماعها المنعقد في مارس 2006م تعيين السادة كي بي إم جي الفوزان وبانقا وإرنسن ويونغ كمراجعين لحسابات البنك.

شكر وتقدير:

إن النجاح الذي حققه "ساب" خلال عام 2006م، لم يكن ليتحقق لو لا الدعم الكامل للأفراد والمؤسسات داخل المملكة العربية السعودية. وينطبق هذا الأمر أيضاً على موظفي البنك الذين نقدر لهم ولائهم والتزامهم ومهنيتهم العالية، التي ساهمت في نجاحات "ساب" المستمرة.

بالإضافة إلى إعترافنا وتقديرنا للدور الهام الذي لعبه موظفي البنك، يود مجلس الإدارة انتهز هذه الفرصة للتعبير عن شكره وتقديره لعملاء البنك ومساهميه لشققهم الدائمة ومساندتهم، وإلى أعضاء اللجنة الشرعية بالبنك لمساندتهم وتوجيهاتهم المستمرة وللجهات الحكومية مثل وزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لتشجيعهم ودعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في المملكة

العربية السعودية، مما كان له أكبر الأثر في هذا النمو الاقتصادي الذي تشهده المملكة تحت رعاية وتوجيهات خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين.

تشكل القوائم المالية والملاحظات المرفقة بهذا التقرير جزءاً لا يتجزأ من التقرير السنوي للبنك السعودي البريطاني لعام 2006 ، كما أن المعلومات المطلوب الإفصاح عنها بموجب المادة (27) من قواعد الإدراج والتسجيل الصادرة عن هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية في القوائم المالية والملاحظات المرفقة أو في هذا التقرير.

والله الموفق،

عبد الله بن محمد الحقيل

رئيس مجلس الإدارة

البنك السعودي البريطاني

القواعد المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006م

تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي البنك السعودي البريطاني – شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي للبنك السعودي البريطاني (البنك) كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٦ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية . إن إعداد هذه القوائم المالية هو من مسؤولية إدارة البنك وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنك وقدمنا لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

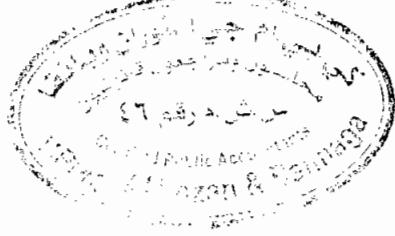
تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتغليف أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعه والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية . في اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء الرأي حول القوائم المالية .

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك السعودي البريطاني كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٦ ونتائج أعماله والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن كي بي إم جي الفوزان وبنقا
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)



الرياض : ٣ محرم ١٤٢٨ هـ
(٢٢ يناير ٢٠٠٧ م)



عن إرنست و يونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)

البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر

2005 بالآلاف الريالات السعودية	2006 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
3,029,348	7,795,020	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,234,290	3,137,510	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,372,562	21,702,420	5	استثمارات ، صافي
40,846,592	42,450,243	6	قرض وسلف ، صافي
-	72,209	7	استثمار في شركة زميلة
527,725	541,235	8	ممتلكات ومعدات ، صافي
917,410	1,490,741	9	موجودات أخرى
65,927,927	77,189,378		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
4,049,625	2,171,835	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
48,534,075	59,257,642	12	ودائع العملاء
2,246,933	3,853,194	13	سندات دين مصدرة
187,500	187,500	14	إقتراض
3,416,642	2,314,608	15	مطلوبات أخرى
58,434,775	67,784,779		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
رأس المال			
2,500,000	3,750,000	16	
2,500,000	3,750,000	17	احتياطي نظامي
302,843	70,385		احتياطيات أخرى
1,903,309	943,589		أرباح مبقة
287,000	890,625	28	أرباح مقترن توزيعها
7,493,152	9,404,599		إجمالي حقوق المساهمين
65,927,927	77,189,378		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

مطران بن سعيد

مطران بن سعيد

البنك السعودي البريطاني
قائمة الدخل
للستينين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2005 بآلاف الريالات السعودية	2006 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
3,170,456	4,436,721	19	دخل العمولات الخاصة
1,196,861	1,852,899	19	مصاريف العمولات الخاصة
1,973,595	2,583,822		صافي دخل العمولات الخاصة
1,531,549	1,650,483	20	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
178,342	160,544		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
			دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة
59,079	133,317	21	في قائمة الدخل ، صافي
34,952	16,668	22	دخل المتاجرة ، صافي
5,583	5,042	23	توزيعات أرباح
36,256	64,721	24	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
1,045	2,093	25	دخل العمليات الأخرى
3,820,401	4,616,690		إجمالي دخل العمليات
716,033	778,907		رواتب وما في حكمها
50,532	58,857		إيجار ومصاريف مبني
121,809	97,604	8	إستهلاك وإنخفاض في القيمة
319,343	466,675		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
107,765	224,563	6	مخصص خسائر الإئتمان ، صافي
604	2,013	26	مصاريف العمليات الأخرى
1,316,086	1,628,619		إجمالي مصاريف العمليات
2,504,315	2,988,071		الدخل من النشاطات التشغيلية
-	52,209	7	الحصة في أرباح الشركة الزميلة
2,504,315	3,040,280		صافي دخل السنة
6,68	8,11	27	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .



ممانعة

**البنك السعودي البريطاني
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**

رأس المال	إيجامى	الأرباح المتدرج	الأرباح المتبقية	الاحتياطي	الأخرى	توزيعها
بآلاف الريالات	ال سعودية	بآلاف الريالات	ال سعودية	بآلاف الريالات	ال سعودية	ال سعودية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006						
7,493,152	287,000	1,903,309	302,843	2,500,000	2,500,000	الرصيد في بداية السنة
5,391	-	-	5,391	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتنمية مخاطر التدفقات النقدية
(112,084)	-	-	(112,084)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(125,765)	-	-	(125,765)	-	-	محول إلى قائمة الدخل
(232,458)	-	-	(232,458)	-	-	صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
3,040,280	-	3,040,280	-	-	-	صافي دخل السنة
2,807,822	-	3,040,280	(232,458)	-	-	إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للسنة
-	-	(1,250,000)	-	-	1,250,000	إصدار أسهم مجانية
-	-	(1,250,000)	-	1,250,000	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(287,000)	(287,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهاية مدفوعة لعام 2005
(609,375)	-	(609,375)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2006
-	890,625	(890,625)	-	-	-	أرباح نهاية متدرج توزيعها لعام 2006
9,404,599	890,625	943,589	70,385	3,750,000	3,750,000	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005						
5,917,397	519,500	303,029	185,903	2,408,965	2,500,000	الرصيد في بداية السنة
(2,263)	-	-	(2,263)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتنمية مخاطر التدفقات النقدية
142,516	-	-	142,516	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(23,313)	-	-	(23,313)	-	-	محول إلى قائمة الدخل
116,940	-	-	116,940	-	-	صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
2,504,315	-	2,504,315	-	-	-	صافي دخل السنة
2,621,255	-	2,504,315	116,940	-	-	إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للسنة
-	-	(91,035)	-	91,035	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(519,500)	(519,500)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهاية مدفوعة لعام 2004
(526,000)	-	(526,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2005
-	287,000	(287,000)	-	-	-	أرباح نهاية متدرج توزيعها لعام 2005
7,493,152	287,000	1,903,309	302,843	2,500,000	2,500,000	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك السعودي البريطاني
قائمة التدفقات النقدية
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2005 بالألف الريالات السعودية	2006 بالألف الريالات السعودية	إيضاح	
2,504,315	3,040,280		الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة التدفقات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية : إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض التجارية، صافي مكاسب الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل مكاسب إستثمارات، صافي إسهامات وإنخفاض في القيمة خسائر (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات موجودات أخرى، صافي الحصة في أرباح الشركة الرمزية مخصص خسائر الائتمان ، صافي التغير في القيمة العادلة
5,321	2,546		
(59,079)	(133,317)		
(36,256)	(64,721)		
121,809	97,604		
(17)	268		
107,765	(52,209)		
10,035	224,563		
2,653,893	(1,162)		
	3,113,852		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية : وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي إستثمارات مقتناه لأغراض التجارية قرصون وسلف موجودات أخرى
(217,665)	(473,870)	3	
(270,126)	(64,218)		
(9,359,238)	(1,828,214)		
(82,145)	(447,677)		
(1,613,710)	(1,877,790)		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وتابع العملاء مطلوبات أخرى
3,867,578	10,724,384		
1,535,840	(1,105,204)		
(3,485,573)	8,041,263		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض التجارية شراء إستثمارات لغير أغراض التجارية إستثمار في شركة زميلة شراء ممتلكات ومعدات متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
2,818,295	11,025,608		
(4,030,403)	(16,466,850)		
(84,576)	(20,000)		
133	(112,114)		
(1,296,551)	732		
	(5,572,624)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية سندات دين مصدرة إقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
2,246,933	1,604,480		
187,500	-		
(1,035,194)	(878,097)		
1,399,239	726,383		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(3,382,885)	3,195,022		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
8,770,976	5,388,091		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
5,388,091	8,583,113	29	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
3,114,797	4,380,737		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
1,057,071	1,841,861		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
116,940	(232,458)		معلومات إضافية غير نقدية
-	52,209		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
			الحصة في أرباح الشركة الرمزية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (البنك) ، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م . وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن انتقلت إليه فروع البنك البريطاني للشرق الأوسط العاملة في المملكة العربية السعودية . يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعده 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعدها 61 فرعاً (60 فرعاً) وأقسام خاصة بالسيدات وعدها 12 قسماً (12 قسماً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي البنك 2,717 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2006م (2005 : 2,251 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي :-

البنك السعودي البريطاني
ص ب 9084
الرياض 11413
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية . كما يقوم البنك بتقديم منتجات مصرافية متواقة مع مبدأ تجنب الفوائد، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل البنك.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية :-

باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح 2 (ب) أدناه، تتمشى السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

أ) أساس الإعداد

تعد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا المشتقات، وال موجودات والمطلوبات المالية الدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والسدادات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) والتي تدرج بخلاف ذلك بالتكلفة ، بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ويعتبر الريال العملة الرئيسية للبنك.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ب) التغيرات في السياسات المحاسبية

قام البنك، اعتباراً من 1 يناير 2006 ، بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعدل المتعلق بـ "إثبات وقياس الأدوات المالية - خيارات القيمة العادلة" بأثر رجعي ، وحيثما ينطبق ذلك. وتبعاً لذلك، يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعدل بأن يكون تصنيف الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل محدوداً ، وأن يتم استخدامه فقط إذا ما سمحت به معايير المحاسبة الدولية. تتمشى الموجودات المالية المصنفة كـ " أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل " مع هذه التغيرات. لذلك لا أثر على القوائم المالية.

ج) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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 من الإدارة ممارسة الافتراض عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقرارات الخاصة به للتتأكد من وجود أي إنخفاض في قيمتها. وتحديد ما إذا كان هناك خسائر إنخفاض يجب تسجيلها، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتتأكد من وجود بيانات قابلة لللاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة . ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة لللاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناء على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الإئتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقويم المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقیت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعالية.

2) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستهدافها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معاييرتها للتتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة لللاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإئتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. أن تغير الإفتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ج) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - تتمة

(3) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الإفتراضات عند مراجعة الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع . ويشمل ذلك التأكيد فيما إذا كان الإنخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكلفة . وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية والتمويلية.

(4) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الممكن تحديدها أو الثابتة، والتي لها تاريخ استحقاق محدد كـ "استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم نيته ومقداره على الاحتفاظ بهذا الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

د) تاريخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء وبيع الموجودات . العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق .

ه) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي ، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العمولات الخاصة ، واتفاقيات الأسعار الآجلة ، ومقاييس أسعار العملات والعمولات الخاصة ، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبة والمشتراه) بالقيمة العادلة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتتبة) . تقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية ، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية .

تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتدالة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير ، حسبما هو ملائم .

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة دخل الفترة، ويفصل عنها ضمن دخل المتاجرة . تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه .

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ه) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر - تتمة

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر ، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما : - (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة بشكل كبير أن تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن .

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر ، فإنه يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية ، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره ، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به . وعند بداية تغطية المخاطر ، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر . وتبعاً لذلك ، يتم تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة .

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل . ويتم أيضاً إدراج الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في قائمة الدخل . وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقى للأداة المالية .

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر ، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة ، في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين ، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال ، إن وجد ، في قائمة الدخل . بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية ، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل . وفي الحالات التي تؤدي فيها العمليات المتوقعة أو الالتزام المؤكّد إلى إثبات موجودات أو مطلوبات غير مالية ، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الإحتياطيات الأخرى في القياس الأولى لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى للموجودات والمطلوبات غير المادية .

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو إنهازها أو عندما لم تعد تلك الأداه مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر . وفي ذلك الوقت ، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة . وفي حالة عدم إستمرار توقع حدوث العملية المغطاة ، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الإحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل للفترة .

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات . كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي . يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل ، فيما عدا تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية .

و)

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ز) الملاصقة

تتم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ح) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة وكذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي لأي أصل مالي وكذلك العلاوة والخصم، في قائمة الدخل على أساس العائد الفعلي ما لم يشك في تحصيلها. ويتم إثبات أرباح تحويل العملات عند تتحققها وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

يتم إثبات الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لنحو القروض التي غالباً ما يتم استخدامها فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها و يتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي؛ طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة.

يتم إثبات العمولة الخاصة على القروض التي إنخفضت قيمتها والموجودات المالية الأخرى على أساس المعدل المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى صافي قيمتها الحالية.

وفي حالة دخول البنك في مقايضة أسعار العمولات الخاصة وذلك بتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى عائمة (أو بالعكس)، فإنه يتم تسوية دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصفى العمولة الخاصة على المقايضة.

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعه بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراء مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدي والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ي) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات، فيما عدا الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تطأ العلاوة والخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ي) الإستثمارات - تتمة

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي .

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريراً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة .

وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات السندات الاستثمارية، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات لاحقة بين فئات الاستثمار المختلفة. تحدد القيمة المصححة عنها لكل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي :-

1) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". وذلك عند نشأتها أو عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعدل كما في 1 يناير 2005. يتم شراء الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة" بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل. تصنف الإستثمارات كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" من قبل الإدارة في حالة الوفاء بالمعايير والأسس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم 39، فيما عدا إستثمارات الأسهم غير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقادس الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة مصاريف الإنفاق، إن وجدت، في قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ويظهر في قائمة الدخل دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أما كدخل متاجرة أو دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

2) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات متاحة للبيع" لأحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطرها، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في الاحتياطييات الأخرى" ضمن حقوق المساهمين. وعند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المصححة عنه سابقاً في الاحتياطييات الأخرى ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

تقيد إستثمارات الأسهم المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة
ي) الإستثمارات - تتمة

3) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية لاقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها - عدا تلك التي تفي بمتطلبات تعريف الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة - كإستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء، ودرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنفقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات المصنفة كـ "مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق" ، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها - دون أن تتأثر مقدرة البنك على استخدام هذا التصنيف ، ولا يمكن تصنيفها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل. يتم إثبات كافة السنادات الإستثمارية ، في الأصل ، بالقيمة العادلة.

4) المقتناه بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط، كـ "إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة". الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنفقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

ك) الإستثمار في شركة زميلة

يتم محاسبة الإستثمار في الشركة الزميلة بإستخدام طريقة حقوق الملكية وذلك طبقاً لعيار المحاسبة الدولي رقم (28) المتعلق بـ "الإستثمار في الشركات الزميلة" . الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها البنك تأثيراً هاماً ، ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروعًا مشتركاً .

ويموجب طريقة حقوق الملكية ، يتم إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم إثبات الخسائر الزائدة عن تكلفة الإستثمار وذلك عند تكبد البنك لالتزامات نيابة عنه . تظهر قائمة الدخل الحصة في نتائج الشركة الزميلة . وفي حالة إثبات أي تغير مباشر في حقوق الشركاء في الشركة الزميلة ، يقوم البنك بإحتساب حصته في أية تغيرات والإفصاح عن ذلك ، حيثما كان ذلك ملائماً ، في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

إن السنة المالية لكل من البنك والشركة الزميلة تنتهي في 31 ديسمبر من كل عام ، وتتمشى السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك المتتبعة في قبل البنك فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة .

تم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الزميلة له بقدر حصته في الشركة الزميلة .

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ل) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو إقتناوها من قبل البنك، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف، فيما عدا القروض والسلف المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

وبعد الإثبات الأولى لختلف فئات القروض والسلف، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات القروض والسلف المختلفة. تحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات القروض والسلف المختلفة في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي :-

- يوجد لدى البنك قروض وسلف مصنفة كـ "قروض وسلف مقتناه بالتكلفة المطفأة". تظهر القروض والسلف المنوحة أو المشتراء وغير المتداولة في سوق مالي نشط ولم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة وتلك المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق، بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنفاذ في قيمتها.

- بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطرها مقابل القيمة العادلة.

م) الإنفاذ في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل وأي خسائر إنخفاض، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنفاذ في التغيرات في قيمتها الدفترية كالتالي :

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

وحال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد ، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد .

1 - إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة:

تصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على الإنفاذ نتيجةً لوقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولى لتلك الموجودات، وكذلك عند وجود خسائر لهذه الأحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به .

يجنب مخصص خاص لقاء خسائر الإنتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناء بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك الناجمة عن مخاطر ديون سيادية، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادرًا على تحصيل المبالغ المستحقة . يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد . إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفارات المخصومة على أساس أسعار العمولة الفعلية الأصلية.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

1- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة - تتمة:

بالإضافة إلى المخصص الخاص لقاء خسائر الائتمان ، يتم تكوين مخصص خسائر الائتمان على أساس المحفظة عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم تقدير المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة والوضع الاقتصادي الحالي وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة وأية معلومات متاحة عن حالات الأخفاق السابقة.

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

2- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة:

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل عندما يعتبر الأصل منخفضاً .

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل للفترة .

ن) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم . لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة.

تبني طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي :

الباني	تحسينات الباني المستأجرة	سنة	على مدى فترة عقد الإيجار
		20	3 إلى 4 سنوات

درج المكاسب والخسائر الناجمة عن الإستبعاد في قائمة الدخل.

عندما يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها أو عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للإسترداد، إذا زادت القيمة الدفترية عن قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

س) المطلوبات

يتم، في الأصل، إثبات كافة إيداعات أسواق المال وودائع العملاء، والإقراض، وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة.

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة في تغيرات القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل. بالنسبة لإيداعات أسواق المال وودائع العملاء المسجلة بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم إدراج الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عند التوقف عن إثباتها أو إنخفاض قيمتها.

ع) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود إلتزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

ف) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مده، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

ص) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ، باستثناء الوديعة النظامية . كما تشمل أيضاً على الأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً بعد شرائها .

ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلائل على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام البنك بنقل كل المخاطر والمكافئات الصاحبة للكمية الموجودات. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكافئات الصاحبة للكمية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والإلتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها من قائمة المركز المالي) وذلك فقط عند إستنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مده.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية— تتمة
31 ديسمبر 2006

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية — تتمة

ر) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصيًّا أو مؤتمنًا عليها

لا يتم اعتبار الأموال المودعة لدى البنك، بصفته وصيًّا أو مؤتمنًا عليها، كموجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية .

ش) الزكاة وضريبة الدخل

تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقًا للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا يتم تحميم الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل، ويتم خصمها من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.

ت) المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد وتعتمد من قبل الهيئة الشرعية.

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة — محاسبياً باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في هذه القوائم المالية.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية— تتمة
31 ديسمبر 2006

3 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2005 بالآلاف الريالات ال سعودية	2006 بالآلاف الريالات ال سعودية	
557,499	757,506	نقد في الصندوق
1,875,547	2,349,417	وديعة نظامية
25,997	4,442,200	اتفاقيات إعادة بيع
570,305	245,897	أرصدة أخرى
<u>3,029,348</u>	<u>7,795,020</u>	الإجمالي

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل، والادخار، والودائع الأخرى - تحسب في نهاية كل شهر.

4 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2005 بالآلاف الريالات ال سعودية	2006 بالآلاف الريالات ال سعودية	
402,592	608,153	حسابات جارية
3,831,698	2,529,357	إيداعات أسواق المال
<u>4,234,290</u>	<u>3,137,510</u>	الإجمالي

5 - الإستثمارات ، صافي

أ) تصنف السندات الإستثمارية كما يلي :-

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		
2005 بالآلاف الريالات ال سعودية	2006 بالآلاف الريالات ال سعودية	2005 بالآلاف الريالات ال سعودية	2006 بالآلاف الريالات ال سعودية	2005 بالآلاف الريالات ال سعودية	2006 بالآلاف الريالات ال سعودية
78,215	88,760	8,073	18,804	70,142	69,956
1,916,971	2,027,861	1,716,739	1,788,807	200,232	239,054
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
1,995,186	2,116,621	1,724,812	1,807,611	270,374	309,010
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

1) الإستثمارات المدرجة
قيمتها العادلة في قائمة
الدخل

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

الإستثمارات المدرجة
قيمتها العادلة في قائمة
الدخل

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمارات مقننه لأغراض المتاجرة قدرها 327.8 مليون ريال سعودي (2005 : 270.4 مليون ريال سعودي).

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

الاستثمارات ، صافي – تتمة - 5

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
2005	2006	2005	2006	2005	2006
بألف ريالات السعودية					
1,891,473	7,757,107	1,359,790	2,118,901	531,683	5,638,206
4,286,416	4,741,576	1,402,181	1,597,372	2,884,235	3,144,204
229,423	165,006	18,347	18,836	211,076	146,170
192,185	45,826	-	-	192,185	45,826
6,599,497	12,709,515	2,780,318	3,735,109	3,819,179	8,974,406
6,040,532	5,142,585	-	-	6,040,532	5,142,585
1,221,000	1,221,000	-	-	1,221,000	1,221,000
7,261,532	6,363,585	-	-	7,261,532	6,363,585
516,347	512,699	-	-	516,347	512,699
516,347	512,699	-	-	516,347	512,699
16,372,562	21,702,420	4,505,130	5,542,720	11,867,432	16,159,700

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - قتمة
31 ديسمبر 2006

- 5 - تتمة صافي ، الإستثمارات

ب) فيما يلي تحليلًا لمكونات المحفظة الاستثمارية :

2005			2006			البيانات المدققة
المبالغ بالألاف	غير متداولة بالألاف	متداولة بالألاف	المبالغ بالألاف	غير متداولة بالألاف	متداولة بالألاف	
الإجمالي السعودية	غير متداولة السعودية	متداولة السعودية	الإجمالي السعودية	غير متداولة السعودية	متداولة السعودية	
8,526,567	7,166,777	1,359,790	13,501,151	11,382,250	2,118,901	سداد بعمولة ثابتة
7,424,387	6,662,089	762,298	7,990,437	7,123,025	867,412	سداد بعمولة عائمة
229,423	27,211	202,212	165,006	60,662	104,344	أئمه
192,185	6,117	186,068	45,826	-	45,826	آخري
16,372,562	13,862,194	2,510,368	21,702,420	18,565,937	3,136,483	الاستثمارات ، صافي

تشتمل الإستثمارات غير المتداولة على سندات بمبلغ 15,787.5 مليون ريال سعودي (2005 : 11,464.6 مليون ريال سعودي) صادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها .

ج) فيما يلي تحليل للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للاستثمارات المقناة بالتكلفة المطأة والإستثمارات المقناة حتى تاريخ الإستحقاق:

- 5 - الإستثمارات ، صافي - تتمة

د) فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

ال سعودية	ال سعودية	الإجمالي
13,170,300	17,581,767	حكومة وشبه حكومية
2,163,197	2,569,037	شركات
809,420	1,476,621	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
229,645	74,995	أخرى
<u>16,372,562</u>	<u>21,702,420</u>	

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 61.7 مليون ريال سعودي (2005 : 27.2 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات على سندات قدرها 4 مليون ريال سعودي (2005 : 185.8 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات 4.2 مليون ريال سعودي (2005 : 183.7 مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف ، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي :-

2005 بـآلاف الريالات السعودية	2006 بـآلاف الريالات السعودية	
8,601,202	4,101,347	عاملة : جاري مدين
708,798	1,372,877	بطاقات إئتمان
21,595,896	27,008,578	قروض تجارية
9,663,401	9,862,385	قروض شخصية
464,594	437,638	أخرى
41,033,891	42,782,825	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
198,621	165,098	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
41,232,512	42,947,923	مخصص خسائر الإئتمان
(385,920)	(497,680)	القروض والسلف ، صافي
40,846,592	42,450,243	

تشتمل القروض والسلف ، صافي على منتجات مصرافية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها 21,547.0 مليون ريال سعودي (2005 : 17,680.4 مليون ريال سعودي) ، وتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان وقدره 146.8 مليون ريال سعودي (2005 : 86.3 مليون ريال سعودي) .

بلغ مخصص خسائر الإئتمان المحمول على قائمة الدخل والمتعلق بالمنتجات المصرافية القائمة على مبدأ تجنب القوائد 16.6 مليون ريال سعودي (2005 : 25 مليون ريال سعودي) .

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطرها على أساس المحفظة قدرها 1,220.4 مليون ريال سعودي (2005 : 1,678.0 مليون ريال سعودي) . بلغت القيمة السوقية السلبية لهذه القروض 6.3 مليون ريال سعودي (2005 : بلغت القيمة الإيجابية 14.3 مليون ريال سعودي) .

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدره 103.0 مليون ريال سعودي (2005 : 83.2 مليون ريال سعودي) .

2005 بـآلاف الريالات السعودية	2006 بـآلاف الريالات السعودية	ب) كانت الحركة في مخصص خسائر الإئتمان على النحو التالي :
496,269	385,920	الرصيد في بداية السنة
209,061	194,087	مجنب خلال السنة
(224,494)	(57,158)	ديون مشطوبة
(94,916)	(25,169)	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
385,920	497,680	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل صافي المبلغ المحمول على الدخل على حساب مخصص خسائر الإئتمان وقدره 224.6 مليون ريال سعودي (2005 : 107.8 مليون ريال سعودي) ، والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المسترددة المجنحة سابقاً المذكورة أعلاه والديون المشطوبة سابقاً وقدره 1.4 مليون ريال سعودي (2005 : 6.4 مليون ريال سعودي) .

6 - القروض والسلف - صافي - تتمة

ج) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإنتمان حسب القطاعات الإقتصادية :

				2006	
النوع	المقدار	النوع	المقدار	النوع	المقدار
القروض والسلف	مخصص خسائر القروض والسلف	القروض والسلف	غير العاملة ، صافي الإنتمان	القروض والسلف	العاملة
صافي الإنتمان	صافي الإنتمان	صافي الإنتمان	صافي الإنتمان	صافي الإنتمان	صافي الإنتمان
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
1,581,228	-	-	1,581,228	حكومة وشبه حكومية	
142,500	-	-	142,500	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
833,140	-	-	833,140	زراعة وأسماك	
5,382,150	(43,339)	45,670	5,379,819	تصنيع	
37,079	-	-	37,079	مناجم وتعدين	
58,636	(7,128)	7,128	58,636	كهرباء ، ماء ، غاز ، خدمات صحية	
1,286,409	(33,981)	31,142	1,289,248	بناء وإنشاءات	
9,517,920	(24,737)	24,568	9,518,089	تجارة	
994,086	(5,727)	4,716	995,097	نقل واتصالات	
2,232,729	(1,224)	1,222	2,232,731	خدمات	
13,301,983	(194,941)	41,380	13,455,544	قروض شخصية وبطاقات إئتمانية	
7,235,731	(33,255)	9,272	7,259,714	أخرى	
(153,348)	(153,348)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة	
42,450,243	(497,680)	165,098	42,782,825	الإجمالي	
=====	=====	=====	=====	=====	=====
النوع	المقدار	النوع	غير العاملة ، صافي الإنتمان	النوع	العاملة
القروض والسلف	صافي الإنتمان	القروض والسلف	صافي الإنتمان	القروض والسلف	صافي الإنتمان
صافي الإنتمان	بألاف الريالات	صافي الإنتمان	بألاف الريالات	صافي الإنتمان	بألاف الريالات
بألاف الريالات	ال سعودية	بألاف الريالات	ال سعودية	بألاف الريالات	ال سعودية
1,139,471	-	-	1,139,471	حكومة وشبه حكومية	
140,625	-	-	140,625	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
913,400	-	10	913,390	زراعة وأسماك	
5,340,563	(52,119)	56,148	5,336,534	تصنيع	
32,973	-	-	32,973	مناجم وتعدين	
62,969	(7,128)	7,128	62,969	كهرباء ، ماء ، غاز ، خدمات صحية	
1,195,378	(30,843)	58,008	1,168,213	بناء وإنشاءات	
6,798,887	(37,647)	37,545	6,798,989	تجارة	
668,327	(5,727)	5,725	668,329	نقل واتصالات	
2,159,406	(1,256)	1,256	2,159,406	خدمات	
10,312,813	(80,367)	20,981	10,372,199	قروض شخصية وبطاقات إئتمانية	
12,233,148	(19,465)	11,820	12,240,793	أخرى	
(151,368)	(151,368)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة	
40,846,592	(385,920)	198,621	41,033,891	الإجمالي	
=====	=====	=====	=====	=====	=====

تم حساب مخصص خسائر الإنتمان الخاص بالقروض والسلف الشخصية على أساس جماعي.

تم حساب المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة على أساس نظام تقويم جودة الموجودات والذي يشتمل على تصنيف درجات مخاطر الإنتمان المتعلقة بالعملاء والظروف الإقتصادية العامة .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

7 - الاستثمار في شركة زميلة

قام البنك، خلال السنة، بالإستثمار (بنسبة 40%) في رأس مال شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة (شركة زميلة)، والتي تقوم بتقديم الخدمات البنكية الإستثمارية في المملكة العربية السعودية. تم التوصل إلى القيمة الدفترية للإستثمار على النحو التالي :

2005 بالآلاف الريالات ال سعودية	2006 بالآلاف الريالات ال سعودية	
-	20,000	تكلفة الإستثمار
-	52,209	الحصة في الأرباح غير الموزعة
-	<u>72,209</u>	الإجمالي

2005 بالآلاف الريالات ال سعودية	2006 بالآلاف الريالات ال سعودية	الحصة في القوائم المالية للشركة الزميلة :
-	109,143	إجمالي الموجودات
-	36,934	إجمالي المطلوبات
-	72,209	إجمالي حقوق الشركاء
-	77,735	إجمالي الدخل
-	25,526	إجمالي المصروفات

8 - الممتلكات والمعدات ، صافي

2005 الإجمالي بالآلاف الريالات ال سعودية	2006 الإجمالي بالآلاف الريالات ال سعودية	المعدات والأثاث والسيارات بالآلاف الريالات ال سعودية	تحسينات المباني الستاجرة بالآلاف الريالات ال سعودية	الأراضي والمباني بالآلاف الريالات ال سعودية	
1,166,507	1,236,036	397,859	210,228	627,949	التكلفة :
84,576	112,114	75,423	13,674	23,017	الرصيد في 1 يناير
(15,047)	(8,900)	(8,900)	-	-	الإضافات
<u>1,236,036</u>	<u>1,339,250</u>	<u>464,382</u>	<u>223,902</u>	<u>650,966</u>	الاستبعادات
					في 31 ديسمبر
601,433	708,311	282,948	146,240	279,123	الاستهلاك المتراكم :
97,382	97,604	55,787	17,541	24,276	في 1 يناير
24,427	-	-	-	-	للسنة
(14,931)	(7,900)	(7,900)	-	-	الانخفاض في القيمة
<u>708,311</u>	<u>798,015</u>	<u>330,835</u>	<u>163,781</u>	<u>303,399</u>	الاستبعادات
					في 31 ديسمبر
527,725	541,235	133,547	60,121	347,567	صافي القيمة الدفترية :
		<u>114,911</u>	<u>63,988</u>	<u>348,826</u>	في 31 ديسمبر 2006
					في 31 ديسمبر 2005

تشتمل الأرضي والمباني ، وتحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها 55.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2006 (35.0 مليون ريال سعودي) و 10.8 مليون ريال سعودي (2005 : 18.6 مليون ريال سعودي) و 6.7 مليون ريال سعودي (2005 : 5 مليون ريال سعودي) ، على التوالي . تشتمل المعدات والأثاث والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

9 - الموجودات الأخرى

2005 بآلاف الريالات السعودية	2006 بآلاف الريالات السعودية	
3,474	3,225	عمولات خاصة مستحقة مدينة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
180,766	221,359	- إستثمارات
328,138	469,432	- قروض وسلف
512,378	694,016	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
134,690	128,306	مدينون
13,699	13,449	عقارات أخرى
179,898	337,704	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيصال 10)
-	153,422	ضريبة مدفوعة مقدماً
76,745	163,844	أخرى
917,410	1,490,741	إجمالي

10 - المشتقات

يقوم البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بإستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التاجرة وللتغطية المخاطر:-

أ) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل . أن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية . أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العمولات الخاصة فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقد المستقبلية يومياً .

ب) الخيارات

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (الكتب بالخيارات) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبل محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ .

ج) المقايسات

وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى . وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقاييس العملات ، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة . وفي حالة مقاييس أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة ، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة .

د) إتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود تتعلق بأسعار العمولات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المعocado عليه وبسعر السوق في تاريخ مستقبل محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها .

10 - المشتقات - تتمة

المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة بالبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف . تتعلق البيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية . ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات . وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك .

المشتقات المقننة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات . تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة . كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات الخاصة لفترات المقررة . يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة . ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر عماملات محددة وباستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل . إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر، وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقننة لأغراض المتاجرة .

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس العملات في تغطية مخاطر عمارات محددة . كما يستخدم البنك مقاييس أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عمولات خاصة بسعر ثابت . ويستخدم البنك أيضاً مقاييس أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات الناشئة عن بعض مخاطر العمولات الخاصة بسعر عائم . وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ، ويتم قيد هذه العاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقية .

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالبالغ الإسمية كما في 31 ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري . أن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم العاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . وبالتالي ، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

10 - المشتقات - تتمة

المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	2006 بآلاف الريالات السعودية
		1-5 سنوات	5-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	إجمالي المبالغ السلبية				
المشتقات المقتناة لأغراض الماجرة :										
11,766,417	2,965,020	10,334,320	539,380	219,571	14,058,291	(90,606)	124,500			مقاييس أسعار العمولات الخاصة
421,875	-	400,000	-	-	400,000	(396)	396			العقد المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات الخاصة والخيارات
18,410,284	-	798,171	9,172,450	11,479,053	21,449,674	(41,181)	50,290			عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
469,406	-	14,807	128,430	263,899	407,136	(1,046)	1,046			خيارات العملات
1,113,249	-	1,475,297	-	-	1,475,297	-	130,913			مقاييس العملات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :										
2,098,738	391,654	799,514	1,374,947	540,705	3,106,820	(12,308)	23,848			مقاييس أسعار العمولات الخاصة
-	-	-	-	-	-	-	-			مقاييس العملات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :										
627,500	150,000	477,500	100,000	-	727,500	(3,818)	6,711			مقاييس أسعار العمولات الخاصة
-	3,506,674	14,299,609	11,315,207	12,503,228	41,624,718	(149,355)	337,704			الإجمالي
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	2005 بآلاف الريالات السعودية
		1-5 سنوات	5-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	إجمالي المبالغ السلبية				
المشتقات المقتناة لأغراض الماجرة :										
6,630,599	5,613,195	4,063,813	140,000	-	9,817,008	(81,082)	101,537			مقاييس أسعار العمولات الخاصة
400,000	-	400,000	-	-	400,000	(848)	848			العقد المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات الخاصة والخيارات
17,663,455	-	145,200	6,971,414	8,584,063	15,700,677	(90,040)	39,808			عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
469,664	-	-	162,650	316,742	479,392	(3,251)	3,251			خيارات العملات
16,392	-	-	15,931	-	15,931	(314)	-			مقاييس العملات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :										
2,229,219	149,666	1,662,810	-	100,000	1,912,476	(15,930)	30,062			مقاييس أسعار العمولات الخاصة
17,779	-	-	-	-	-	-	-			مقاييس العملات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :										
435,625	-	577,500	-	-	577,500	(8,510)	4,392			مقاييس أسعار العمولات الخاصة
-	5,762,861	6,849,323	7,289,995	9,000,805	28,902,984	(199,975)	179,898			الإجمالي

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

10 - المشتقات - تتمة

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

2006

بآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	المخاطر	التكلفة	أداة التغطية	القيمة العادلة	السلبية الإيجابية
إستثمارات بعمولة ثابتة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	القيمة العادلة	(12,271) 6,749
قروض بعمولة ثابتة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	القيمة العادلة	- 16,097
ودائع بعمولة ثابتة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	القيمة العادلة	(37) 1,002
إستثمارات بعمولة عائمة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	التدفق النقدي	(3,818) 1,776
سندات دين مصدرة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	التدفق النقدي	- 4,935
عمولة عائمة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	القيمة العادلة	

2005

بآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	المخاطر	التكلفة	أداة التغطية	القيمة العادلة	السلبية الإيجابية
إستثمارات بعمولة ثابتة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	القيمة العادلة	(15,727) -
قروض بعمولة ثابتة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	القيمة العادلة	- 30,062
ودائع بعمولة ثابتة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	القيمة العادلة	(203) -
إستثمارات بعمولة عائمة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	التدفق النقدي	(8,510) 4,392
سندات دين مصدرة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	القيمة العادلة	-
عمولة عائمة				مقاييسات أسعار المولادات الخاصة	القيمة العادلة	

تم إبرام ما نسبته 83٪ (82٪ : 2005) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، بينما أبرم أقل من 59٪ (52٪ : 2005) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

11 الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2005 بآلاف الريالات ال سعودية	2006 بآلاف الريالات ال سعودية	حسابات جارية ودائع أسواق المال الإجمالي
477,292	965,132	
3,572,333	1,206,703	
4,049,625	2,171,835	

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات قدرها لاشئ (181.8 مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة . كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مودعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 510,0 مليون ريال سعودي (950 مليون ريال سعودي) .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

2005 بالآلاف الريالات السعودية	2006 بالآلاف الريالات السعودية	12 - ودائع العملاء
18,506,748	20,797,507	تحت الطلب
1,836,471	2,362,130	إدخار
27,628,108	35,568,576	لأجل
562,748	529,429	أخرى
48,534,075	59,257,642	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها 19,871.4 مليون ريال سعودي (2005 : 6,011.2 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات قدرها 4.0 مليون ريال سعودي (2005 : 4 مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة . كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 526.4 مليون ريال سعودي (2005 : 559.7 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنفاذ .

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي :-

2005 بالآلاف الريالات السعودية	2006 بالآلاف الريالات السعودية	
1,467,818	1,141,293	تحت الطلب
127,971	124,826	إدخار
7,746,185	12,294,164	لأجل
184,548	254,138	أخرى
9,526,522	13,814,421	الإجمالي

13 - سندات الدين المصدرة

أصدر البنك ، خلال السنة ، سندات بعمولة عائمة لمدة خمس سنوات بمبلغ قدره 325 مليون يورو (السندات) بموجب البرنامج الخاص به بشأن السندات متوازنة الأجل باليورو. تحمل السندات معدلات عمولة حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في أوروبا زائداً 30 نقطة. إن السندات غير قابلة للتحويل ، وغير مضمونة ، ومدرجة في بورصة لوكسمبورج.

14 - الإقراض

يمثل هذا البند قرضاً بعمولة عائمة مدته 12 سنة ، ويحمل عمولة خاصة حسب المعدلات السائدة بين البنوك في لندن زائداً 65 نقطة.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

2005 بالآلاف الريالات السعودية	2006 بالآلاف الريالات السعودية	المطلوبات الأخرى
--------------------------------------	--------------------------------------	------------------

		عمولات خاصة مستحقة دائنة :
51,036	43,778	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
249,173	259,370	- ودائع العملاء
14,496	22,127	- سندات دين مصدرة
452	920	- إقراض
315,157	326,195	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة دائنة
		دائنوں
921,190	615,688	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيصال 10)
199,975	149,355	المبالغ المستلمة لقاء الإكتتاب العام في أسهم شركات مساهمة
300,394	-	أخرى
1,679,926	1,223,370	إجمالي
3,416,642	2,314,608	

16 - رأس المال

وافق المساهمون خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية، المنعقد بتاريخ 21 مارس 2006 على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم لكل سهرين من الأسهم المملوكة. ونتيجة لذلك، تم إصدار 25 مليون سهم، قيمة كل سهم 50 ريال سعودي وذلك برسملة الأرباح المتبقاه.

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 375 مليون سهم ، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2005 : 50 مليون سهم قيمة كل سهم 50 ريال سعودي) . أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:-

2005	2006	
٪60	٪60	مساهمون سعوديون
٪40	٪40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في

(شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

17 - الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع . عليه، تم تحويل مبلغ قدره 1,250 مليون ريال سعودي إلى الاحتياطي النظامي (2005 : 91 مليون ريال سعودي) . أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

18 - التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2006، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك . لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبّد خسائر هامة .

ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 51.5 مليون ريال سعودي (56.5 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات . كما يوجد لدى البنك إلتزام للإكتتاب بمبلغ لاشئ (52.2 مليون ريال سعودي) . يمثل حصته في إستثمار رؤوس أموال مشاريع مشتركة .

ج) التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

يتكون هذا البند، بشكل رئيسي، من خطابات الضمان والإعتمادات المستندية والقبولات والإلتزامات لنح الإئتمان. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانتين غير قابلة للنفاذ من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة – تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف . إن الإعتمادات المستندية – التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء . أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملزם لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بإلتزاماتهم الأساسية .

تمثل الإلتزامات لنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان المنوّح على شكل قروض وسلف وضمانت واعتمادات مستندية . وبالنسبة لمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة ، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة . إن إجمالي الإلتزامات القائمة لنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاءًها بدون تقديم التمويل المطلوب .

البنك السعودي البريطاني
إيضاخات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

18 - التعهادات والإلتزامات المحتملة - تتمة

د) فيما يلي تحليلًا بالإستحقاقات لقاء التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	<u>2006</u>	بآلاف الريالات السعودية
5,284,930	-	131,261	1,414,655	3,739,014	إعتمادات مستندية	
9,812,180	44,572	2,358,328	3,864,235	3,545,045	خطابات ضمان	
2,308,954	-	18,043	824,635	1,466,276	قيولات	
1,693,860	-	760,172	783,648	150,040	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لنج الإئتمان	
19,099,924	44,572	3,267,804	6,887,173	8,900,375	الإجمالي	

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	<u>2005</u>	بآلاف الريالات السعودية
4,383,491	-	172,792	698,601	3,512,098	إعتمادات مستندية	
7,866,414	43,574	1,984,707	3,294,839	2,543,294	خطابات ضمان	
1,893,238	-	6,785	440,091	1,446,362	قيولات	
1,694,099	-	1,544,667	-	149,432	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لنج الإئتمان	
15,837,242	43,574	3,708,951	4,433,531	7,651,186	الإجمالي	

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 27,940.1 مليون ريال سعودي (2005 : 21,581.2 مليون ريال سعودي) .

هـ) فيما يلي تحليلًا للتعهادات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :-

<u>2005</u> بآلاف الريالات السعودية	<u>2006</u> بآلاف الريالات السعودية	
771,119	346,260	حكومية وشبه حكومية
12,595,000	15,731,020	شركات
2,179,090	2,759,774	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
292,033	262,870	أخرى
15,837,242	19,099,924	الإجمالي

18 - التعهادات والإلتزامات المحتملة - تتمة

و) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

فيما يلي تحليلًا بالحد الأدنى لدفقات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي قام بها البنك كمستأجر :-

2005 بآلاف الريالات السعودية	2006 بآلاف الريالات السعودية	
27,585	29,345	أقل من سنة
67,218	145,635	من سنة إلى خمس سنوات
56,563	66,740	أكثر من خمس سنوات
<u>151,366</u>	<u>241,720</u>	الإجمالي

19 - صافي دخل العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة : استثمارات :

- متاحة للبيع
- مقتناه بالتكلفة المطفأة
- مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

2005 بآلاف الريالات السعودية	2006 بآلاف الريالات السعودية	
267,949	395,351	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
373,368	357,995	قرصون وسلف
<u>36,087</u>	<u>29,645</u>	الإجمالي
<u>677,404</u>	<u>782,991</u>	
185,181	556,308	
<u>2,307,871</u>	<u>3,097,422</u>	
<u>3,170,456</u>	<u>4,436,721</u>	

مصاريف العمولات الخاصة :
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين مصدرة
إقراض
الإجمالي

صافي دخل العمولات الخاصة

158,467	115,094
960,078	1,563,082
73,220	164,440
5,096	10,283
<u>1,196,861</u>	<u>1,852,899</u>
<u>1,973,595</u>	<u>2,583,822</u>

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

2005 بالألف الريالات السعودية	2006 بالألف الريالات السعودية	20 أتعاب الخدمات البنكية ، صافي
1,179,928	1,223,018	دخل الأتعاب
134,847	167,672	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق الاستثمارية
77,202	79,831	- تمويل تجاري
196,835	233,233	- تمويل شركات وإستشارات
1,588,812	1,703,754	- خدمات بنكية أخرى
(4,257)	(17,478)	إجمالي دخل الأتعاب
(645)	(712)	مصاريف الأتعاب:
(52,361)	(35,081)	- بطاقات
(57,263)	(53,271)	- خدمات الحفظ والأمانة
1,531,549	1,650,483	- خدمات بنكية أخرى
21 الدخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، صافي		
2005 بالألف الريالات السعودية	2006 بالألف الريالات السعودية	
(12,368)	7,663	تغيرات القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في
71,447	125,654	قائمة الدخل
59,079	133,317	دخل عمولة خاصة على الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
2005 بالألف الريالات السعودية	2006 بالألف الريالات السعودية	22 - دخل المتاجرة ، صافي
857	3,409	سندات ديون
34,749	9,867	مشتقات
(654)	3,392	أخرى
34,952	16,668	الإجمالي
2005 بالألف الريالات السعودية	2006 بالألف الريالات السعودية	23 - توزيعات الأرباح
5,583	5,042	استثمارات متاحة للبيع

2005 بالآلاف الريالات السعودية	2006 بالآلاف الريالات السعودية	مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
<u>36,256</u>	<u>64,721</u>	استثمارات متاحة للبيع

2005 بالآلاف الريالات السعودية	2006 بالآلاف الريالات السعودية	دخل العمليات الأخرى
<u>1,045</u>	<u>2,093</u>	أخرى

2005 بالآلاف الريالات السعودية	2006 بالآلاف الريالات السعودية	مصاريف العمليات الأخرى
(17)	268	خسائر (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات
621	1,745	أخرى
<u>604</u>	<u>2,013</u>	الإجمالي

27 - الربح الأساسي والمعدل للسهم

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية بتاريخ 27 مارس 2006، ثُمت تجزئة أسهم البنك وذلك بواقع خمسة أسهم لكل سهم وذلك اعتباراً من 8 أبريل 2006 . عليه، إزداد عدد أسهم البنك من 75 مليون سهم عادي، بقيمة إسمية قدرها 50 ريال سعودي للسهم إلى 375 مليون سهم عادي، بقيمة إسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم. وقد تم إحتساب ربح السهم بأثر رجعي طبقاً لعيار المحاسبة الدولي رقم (33) المتعلق بـ "ربح السهم".

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم للستينات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005 وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد على المساهمين على 375 مليون سهم.

إن الربح المعدل للسهم يساوي تماماً الربح الأساسي للسهم لعدم قيام البنك بإصدار أية أدوات يمكن أن تؤثر على ربح السهم عند ممارسته.

28 - إجمالي الأرباح المقترح توزيعها ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

يبلغ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها للسنة 1,500 مليون ريال سعودي (2005 : 813 مليون ريال سعودي). وتشتمل على توزيعات أرباح محلية قدرها 609.4 مليون ريال سعودي (2005 : 526 مليون ريال سعودي) توزع الأرباح على المساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل ، على التوالي وكما يلي :

**28 - إجمالي الأرباح المقترن توزيعها ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل - تتمة
الزكاة**

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 56.2 مليون ريال سعودي تقريباً (2005 : 37.9 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة، بحيث يصبح صافي إجمالي الربح الموزع للسنة للمساهمين السعوديين 843.8 مليون ريال سعودي تمثل 3.75 ريال سعودي للسهم (2005 : 450.0 مليون ريال سعودي ، تمثل 2 ريال سعودي للسهم) ، منها 1.50 ريال سعودي (2005 : 1.3 ريال سعودي) للسهم تم دفعها مرحلياً .

ضريبة الدخل

بلغت الإلتزامات الضريبية على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 276.5 مليون ريال سعودي (2005 : 199.2 مليون ريال سعودي) تقريباً، وسيتم خصمها من حصته من الأرباح الموزعة. يبلغ صافي إجمالي الربح الموزع للسنة إلى المساهم غير السعودي 323.5 مليون ريال سعودي (2005 : 126 مليون ريال سعودي) ويمثل 2.16 ريال سعودي للسهم (2005 : 0.84 ريال سعودي للسهم) منها 0.56 ريال سعودي (2005 : 0.76 ريال سعودي) تم دفعه مرحلياً .

29 - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :-

2005 بآلاف الريالات السعودية	2006 بآلاف الريالات السعودية	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
1,153,801	5,445,603	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من شرائها (إيضاح 35)
4,234,290	3,137,510	
<u>5,388,091</u>	<u>8,583,113</u>	الإجمالي

30 - قطاعات الأعمال

يعتبر قطاع الأعمال القطاع الرئيسي الذي يعد البنك على أساسه تقاريره. أن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات التي تقوم بتقديم خدمات أو منتجات معينة تخضع للمخاطر، وتختلف أرباحه وخسائره عن قطاعات الأعمال الأخرى.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادلة. يتم، في العادة، إعادة توزيع الأموال بين مختلف القطاعات، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها. تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك.

يتتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :-

- **قطاع الأفراد** : ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد .
- **قطاع الشركات** : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات .
- **الخزينة** : ويدبر السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة . كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية وقائمة المركز المالي .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

30 - قطاعات البنك - تتمة

تتم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك . نورد فيما يلي تحليلًا لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2006 و 2005، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للستيني المنتهيتين في هذين التاريفتين لكل قطاع من قطاعات البنك :-

2006				
بالألف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
77,189,378	32,830,221	26,998,786	17,360,371	إجمالي الموجودات
67,784,779	10,544,920	27,912,528	29,327,331	إجمالي المطلوبات
4,668,899	431,359	1,391,060	2,846,480	إجمالي دخل العمليات
1,628,619	55,002	225,302	1,348,315	إجمالي مصاريف العمليات
3,040,280	376,357	1,165,758	1,498,165	صافي الدخل

2005				
بالألف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
65,927,927	23,898,696	23,118,768	18,910,463	إجمالي الموجودات
58,434,775	19,819,795	13,340,302	25,274,678	إجمالي المطلوبات
3,820,401	382,435	889,120	2,548,846	إجمالي دخل العمليات
1,316,086	46,332	225,501	1,044,253	إجمالي مصاريف العمليات
2,504,315	336,103	663,619	1,504,593	صافي الدخل

ب) فيما يلي تحليلًا لمخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات أعلاه :

2006				
بالألف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
74,399,896	31,877,444	26,599,357	15,923,095	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
6,804,954	-	6,690,354	114,600	التعهدات والإلتزامات المحتملة
1,530,379	1,530,379	-	-	المشتقات
82,735,229	33,407,823	33,289,711	16,037,695	الإجمالي

2005				
بالألف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
63,925,293	23,522,620	22,827,780	17,574,893	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
5,960,886	385,560	5,448,723	126,603	التعهدات والإلتزامات المحتملة
1,114,823	1,114,823	-	-	المشتقات
71,001,002	25,023,003	28,276,503	17,701,496	الإجمالي

ت تكون مخاطر الإئتمان من القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي باستثناء النقدية ، والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى ، والمعادل الإئتماني بالنسبة للتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات .

31 - مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. يحاول البنك التقليل من مخاطر الإئتمان وذلك بمراقبتها ، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة ، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة . إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الإئتمان ، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان المتعلقة بالشتققات الخاصة وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة . كما يقوم البنك أحياناً بإغفال المعاملات أو النازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الإئتمان .

ينتج التركيز في مخاطر الإئتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى . يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان وذلك بتنويع محفظة الإقراض بشأن المخاطر المتعلقة ببلد ما أو قطاع معين من الصناعات أو جهة مقترضة . كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات ، حسبما هو ملائم .

إن إدارة الإئتمان والمخاطر بالبنك مسؤولة عن الإدارة المركزية لمخاطر الإئتمان ، وتعمل تحت أمرة مدير عام . تشمل

المؤلييات التي تقوم بها هذه الادارة على ما يلي :-

- وضع سياسات وإجراءات الإئتمان التي نصت عليها المعايير والتأكد من مدى الالتزام بها .
- رسم سياسة مخاطر الإئتمان وذلك بتحديد الإجراءات الرقابية لمستوى المخاطر لكل عميل ومجموعات العملاء وتركيزات المخاطر الأخرى .
- إجراء مراجعة مستقلة وتقويم موضوعي لكافة التسهيلات الإئتمانية الزائدة عن النسبة المحددة .
- الإحتفاظ بنظام خاص لتصنيف التسهيلات الإئتمانية ومخاطر العملاء . تاريخياً، يتكون نظام تصنيف التسهيلات المتعلق بمخاطر الإئتمان من سبع درجات، تتصلق الثلاثة درجات الأولى منه بمستويات مختلفة من المخاطر المقبولة، بينما تتعلق آخر درجتين منه بالقروض والسلف غير العاملة . وطبقاً لقانون بازل رقم (2) الذي أدخلته مؤسسة النقد العربي السعودي ، قام البنك بوضع نظام لتصنيف مخاطر العملاء يتكون من 10 درجات ولغاية 22 درجة وذلك للوصول إلى الحد المقصوص عليه في القانون الجديد . تغطي درجات تصنيف مخاطر العملاء من 1.1 إلى 5.3 بالمستويات القوية جداً إلى المستويات المقبولة ، وتنتعلق الدرجات من 6.1 حتى 10 بالمستويات المقبولة حتى الخسارة . أما فيما يتعلق بالأطراف الأخرى التي يتعامل معها البنك ، فيتكون التصنيف من عشر شرائح، تغطي أول ست درجات منه المخاطر المقبولة . يخضع تصنيف التسهيلات إلى دراسة متكررة ، ويتم إجراء التعديلات الالزامية في الحال عند الضرورة .
- إعداد التقارير عن كافة النواحي المتعلقة بمحفظة القروض ورفعها للإدارة العليا بالبنك بما في ذلك اللجنة التنفيذية وللجنة المراجعة ومجلس الإدارة .

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية ، بشكل أساسي ، بمخاطر ديون سيادية ، وتم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5) .

تم تبيان مكونات القروض والسلف في الإيضاح (6) . تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (10) ، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (18) .

32 - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان

فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات، والمطلوبات، والتعهدات والإلتزامات المحتملة، ومخاطر الإئتمان:

الإجمالي	أمريكا الشمالية	دول أخرى	أوروبا	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	2006 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
7,795,020	-	-	-	-	-	7,795,020
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي						
ال سعودي						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
استثمارات ، صافي	21,702,420	281,494	1,473,131	2,787,004	700,823	16,459,968
قرض وسلف ، صافي	42,450,243	-	-	114,914	-	42,335,329
استثمار في شركة زميلة	72,209	-	-	-	-	72,209
الإجمالي	75,157,402	298,312	3,815,163	3,487,579	714,865	66,841,483
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,171,835	3,878	720,035	160,132	202,732	1,085,058
ودائع العملاء	59,257,642	240,410	-	16,501	23,873	58,976,858
سندات دين مصدرة	3,853,194	-	-	3,853,194	-	-
إقراض	187,500	-	-	187,500	-	-
الإجمالي	65,470,171	244,288	720,035	4,217,327	226,605	60,061,916
التعهدات والإلتزامات المحتملة	19,099,924	471,048	46,149	335,115	257,425	17,990,187
مخاطر الإئتمان (مبنية بالمعادل الإئتماني لها)						
الموجودات الدرجة داخل قائمة المركز المالي	74,399,896	298,312	3,815,163	3,487,579	714,865	66,083,977
التعهدات والإلتزامات المحتملة	6,804,954	172,645	21,289	158,386	77,660	6,374,974
المشتقات	1,530,379	31,934	186,886	695,616	13,988	601,955
إجمالي مخاطر الإئتمان	82,735,229	502,891	4,023,338	4,341,581	806,513	73,060,906

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

32 - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان - تتمة

الإجمالي	أمريكا الشمالية	دول أخرى	أوروبا	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي	الشرق الأوسط	2005 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات							
3,029,348	-	-	-	-	-	3,029,348	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
4,234,290	22,623	40,294	3,086,541	459,832	625,000		ال سعودي
16,372,562	279,550	1,551,633	2,204,061	469,886	11,867,432		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
40,846,592	-	-	136,618	97,232	40,612,742		الأخرى
64,482,792	302,173	1,591,927	5,427,220	1,026,950	56,134,522		استثمارات ، صافي
							قروض وسلف ، صافي
							الإجمالي
المطلوبات							
4,049,625	10,990	204,390	571,785	343,178	2,919,282		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
48,534,075	265	3	-	16,175	48,517,632		ودائع العملاء
2,246,933	-	-	2,246,933	-	-		سندات دين مصدرة
187,500	-	-	187,500	-	-		إقراض
55,018,133	11,255	204,393	3,006,218	359,353	51,436,914		الإجمالي
15,837,242	307,971	30,986	175,349	204,388	15,118,548		التعهدات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الإئتمان (مبنية بالمعادل الإئتماني لها)							
63,925,293	302,173	1,591,927	5,427,220	1,026,950	55,577,023		الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز
5,960,886	100,045	15,493	85,348	65,106	5,694,894		المالي
1,114,823	37,206	349,195	198,841	900	528,681		التعهدات والإلتزامات المحتملة
71,001,002	439,424	1,956,615	5,711,409	1,092,956	61,800,598		المشتقات
							اجمالي مخاطر الإئتمان

تتعلق كافة القروض والسلف غير العاملة بالعملاء في المملكة العربية السعودية .

33 - مخاطر العملات

يتعرض البنك لمخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لراكيز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً . فيما يلي تحليلًا بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية التالية:-

2005	2006	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
مركز دائن (مدین)	مركز دائن (مدین)	
(1,153,185)	(681,345)	دولار أمريكي
(1,211)	(600)	يورو
(2,738)	176	جنيه إسترليني
17,501	8,419	أخرى

34 - مخاطر أسعار العمولات الخاصة

مخاطر أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق . يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة . كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً . يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة . يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تاريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر .

البنك السعودي البريطاني
إيضاخات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

34 - مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

العمولة الفعلية %	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 شهور	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	2006 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد							
4.4	7,795,020	3,106,923	-	-	-	4,688,097	العربي السعودي
5.2	3,137,510	608,153	-	-	-	2,529,357	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5.4	21,702,420	404,428	2,093,948	4,972,441	7,124,491	7,107,112	استثمارات ، صافي
5.2	42,450,243	268,271	-	14,602,575	7,203,116	20,376,281	قرض وسلف ، صافي
-	72,209	72,209	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
-	541,235	541,235	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
-	1,490,741	1,490,741	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	77,189,378	6,491,960	2,093,948	19,575,016	14,327,607	34,700,847	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية							
5.2	2,171,835	831,740	-	607,500	-	732,595	الأخرى
2.4	59,257,642	21,326,936	-	206,248	5,130,735	32,593,723	ودائع العملاء
5.0	3,853,194	-	-	-	-	3,853,194	سداد دين مصدرة
5.1	187,500	-	187,500	-	-	-	إقتراض
-	2,314,608	2,314,608	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	9,404,599	9,404,599	-	-	-	-	حقوق المساهمين
77,189,378	33,877,883	187,500	813,748	5,130,735	37,179,512		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز							
المالي							
-	(27,385,923)	1,906,448	18,761,268	9,196,872	(2,478,665)		الفجوة للبنود خارج قائمة المركز
-	-	(298,154)	(1,064,194)	(1,213,055)	2,575,403		المالي
-	(27,385,923)	1,608,294	17,697,074	7,983,817	96,738		إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
-	-	27,385,923	25,777,629	8,080,555	96,738		وقف التراكمي الخاص لمخاطر أسعار العملات الخاصة

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

34 - مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

الموارد	2005 (بآلاف الريالات السعودية)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	
العربي السعودي	3,029,348
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات	4,234,290
المالية الأخرى	402,592
استثمارات ، صافي	16,372,562
قرض وسلف ، صافي	40,846,592
ممتلكات ومعدات ، صافي	527,725
موجودات أخرى	917,410
إجمالي الموارد	65,927,927
المطلوبات وحقوق المساهمين	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,049,625
ودائع العملاء	48,534,075
سندات دين مصدرة	2,246,933
إقراض	187,500
مطلوبات أخرى	3,416,642
حقوق المساهمين	7,493,152
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	65,927,927
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(25,538,317)
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	2,541,472
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	18,337,206
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	1,733,719
أسعار العمولات الخاصة	2,925,920
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	(3,230,310)
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	1,650,334
القفزة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(145,000)
أسعار العمولات الخاصة	1,724,976
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	(25,538,317)
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	4,191,806
أسعار العمولات الخاصة	15,106,896
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	21,346,511
أسعار العمولات الخاصة	6,239,615
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	25,538,317
أسعار العمولات الخاصة	4,650,896

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الإسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

35 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به . يقوم البنك بمراقبة وإدارة السيولة الخاصة بموجوداته ومطلوباته للتأكد من أن التدفقات النقدية متوازنة بشكل كاف وأنه تم الحفاظ على السيولة الكافية للوفاء بمتطلباته منها .

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و 2٪ من ودائع الإدخار والأجل . كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20٪ من إلتزامات ودائعه . ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام .

كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية 75٪ من القيمة الإسمية للسندات المقتناه .

تشتمل الجداول أدناه على ملخص بالإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين . تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدى ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلى حسبما تظهره الواقع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتتوفر السيولة .

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين :

الموجودات	2006 (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر	12-3 شهور	5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,137,510	-	-	-	-	-	2,349,417	7,795,020
استشارات ، صافي	21,702,420	210,832	3,170,603	7,715,710	9,175,010	1,430,265	-	-
قرض وسلف ، صافي	42,450,243	-	965,048	14,462,172	8,512,155	18,510,868	-	-
استثمار في شركة زميلة	72,209	72,209	-	-	-	-	-	72,209
ممتلكات وبدعات ، صافي	541,235	541,235	-	-	-	-	-	541,235
موجودات أخرى	1,490,741	1,490,741	-	-	-	-	-	1,490,741
إجمالي الموجودات	77,189,378	4,664,434	4,135,651	22,177,882	17,687,165	28,524,246	77,189,378	77,189,378

المطلوبات وحقوق المساهمين	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	55,230,141	5,905,272	4,147,258	187,500	11,719,207	9,404,599	2,314,608	187,500	3,853,194	59,257,642	2,171,835
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	1,747,735	424,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	53,482,406	5,481,172	294,064	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إقراض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	55,230,141	5,905,272	4,147,258	187,500	11,719,207	9,404,599	2,314,608	187,500	3,853,194	59,257,642	2,171,835	77,189,378

35 - مخاطر السيولة - تتمة

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق	أقل من 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	1-5 أشهر	6-12 شهر	خلال 3 أشهر	2005 (بآلاف الريالات السعودية)
3,029,348	1,875,547	-	-	-	-	1,153,801	الموجودات
4,234,290	-	-	-	-	-	4,234,290	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
16,372,562	420,681	3,167,773	11,165,254	1,537,206	81,648	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
40,846,592	-	-	14,521,036	6,895,611	19,429,945	-	استثمارات ، صافي
527,725	527,725	-	-	-	-	-	قرض وسلف ، صافي
917,410	917,410	-	-	-	-	-	ممتلكات وعائدات ، صافي
65,927,927	3,741,363	3,167,773	25,686,290	8,432,817	24,899,684	-	موجودات أخرى
							إجمالي الموجودات
4,049,625	-	-	-	1,153,599	2,896,026	-	المطلوبات وحقوق المساهمين
48,534,075	-	-	200,631	5,956,637	42,376,807	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,246,933	-	-	2,246,933	-	-	-	ودائع العملاء
187,500	-	187,500	-	-	-	-	سداد دين مصدرة
3,416,642	3,416,642	-	-	-	-	-	إقتراض
7,493,152	7,493,152	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
65,927,927	10,909,794	187,500	2,447,564	7,110,236	45,272,833	-	حقوق المساهمين
							إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

36 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل . وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة .

أن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، بإستثناء الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة، والإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية . تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة ، والإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة . تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (5) . وأنه غير ممكن من الناحية العملية، تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق .

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الأخرى على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو طرق التسعير الملائمة.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

37 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقديم الشركة الأم لأحد المساهمين - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومتخصصة بموجب إتفاقية خدمات فنية . وقد جددت هذه الإتفاقية في 30 سبتمبر 2002 لمدة خمس سنوات ميلادية .

يعامل البنك ، خلال دورة أعماله العادلة ، مع أطراف ذات علاقة . وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت بنفس الشروط المطبقة على المعاملات مع الأطراف الأخرى . تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الناتجة عن هذه المعاملات على النحو التالي :-

2005 بالآلاف الريالات السعودية	2006 بالآلاف الريالات السعودية	
368,005	2,433,918	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
230,891	622,635	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	22,076	استثمارات
(34,720)	179,021	موجودات أخرى
517,004	986,599	مشتقات (بالقيمة العادلة)
183,447	7,656	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
325,824	618,917	مطلوبات أخرى
		تعهدات وإلتزامات محتملة

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمار في شركة زميلة / شركة إتش اس بي سي العربية السعودية بمبلغ قدره 72.2 مليون ريال سعودي (2005: لاشئ) .

أعضاء مجلس الإدارة ، ولجنة المراجعة ، وكبار المساهمين والشركات المتنسبة لهم :

1,197,107	1,345,568	قروض وسلف
4,322,016	3,474,176	ودائع العملاء
(128)	2,247	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
268,579	195,675	تعهدات وإلتزامات محتملة

تم تصنيف المساهمون الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال للبنك كمساهمين رئيسيين .

صناديق البنك المشتركة	
192,185	45,826
73,360	10,701
1,661,054	1,316,218

يقصد بكتاب المساهمين الآخرين (عدا المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال المصدر للبنك .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

37 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

فيما يلي تحليلًا بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية:

<u>2005</u> بآلاف الريالات <u>السعودية</u>	<u>2006</u> بآلاف الريالات <u>السعودية</u>	
74,918	52,658	دخل عمولات خاصة
(221,689)	(263,235)	مصاريف عمولات خاصة
10,304	6,849	أتعاب خدمات بنكية
(168,264)	(37,562)	الحصة في أرباح النشاطات الإستثمارية
-	52,209	الحصة في أرباح الشركة الزميلة
1,559	1,584	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلًا بإجمالي التعويض الذي تم دفعه لكتاب موظفي الإدارة خلال السنة :

<u>2005</u> بآلاف الريالات <u>السعودية</u>	<u>2006</u> بآلاف الريالات <u>السعودية</u>	
41,363	29,182	مزايا قصيرة الأجل (الرواتب والبدلات)
1,728	6,460	مزايا ما بعد التوظيف (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

يقصد بكتاب موظفي الإدارة أولئك الأشخاص ، بما فيهم أي مدير تنفيذي ، الذين لهم السلطة والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

يمكن البنك لموظفي الإدارة العليا برامج حواجز محسوبة على أساس الأسهم . وقد كان هناك ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2006 . لم يتم تبيان تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في القوائم المالية لعدم وجود أي أثر جوهري لها على نتائج البنك ومركته المالي .

38 - كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والتعهدات والإلتزامات المحتملة والبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية .

نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال		رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
	<u>2005</u>	<u>2006</u>	
	بآلاف الريالات <u>السعودية</u>	بآلاف الريالات <u>السعودية</u>	
15.3	17.9	7,493,152	9,404,599
15.6	18.2	7,638,844	9,552,271

البنك السعودي البريطاني
إيضاخات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2006

38 - كفاية رأس المال - تتمة

الموجودات المرجحة المخاطر

2005			2006			الموجودات المرجحة المخاطر في قائمة المركز المالي
الموجودات	العامد	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	الموجودات	العامد	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	
الموجودات المخاطر	الإثناعي		الموجودات المخاطر	الإثناعي		
-		14,825,737	-		24,182,796	%0
1,854,557		9,272,784	1,649,441		8,247,202	%20
41,823,730		41,829,406	44,753,704		44,759,380	%100
43,678,287		65,927,927	46,403,145		77,189,378	الإجمالي
<u>التعهدات والالتزامات المحتملة</u>						
-	294,455	918,235	-	211,916	1,571,348	%0
182,185	910,923	2,038,654	254,670	1,273,349	2,816,319	%20
4,755,508	4,755,508	12,880,353	5,319,688	5,319,688	14,712,257	%100
4,937,693	5,960,886	15,837,242	5,574,358	6,804,953	19,099,924	الإجمالي
<u>المشتقات</u>						
-	-	2,792,925	-	-	2,713,832	%0
146,296	731,481	18,591,795	188,077	940,385	29,015,979	%20
191,671	383,342	7,518,264	233,032	466,064	9,796,292	%50
337,967	1,114,823	28,902,984	421,109	1,406,449	41,526,103	الإجمالي
48,953,947			52,398,612			إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر

39 - خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك خدمات إستثمارية لعملائه . تشمل هذه الخدمات على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين . لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية للبنك . تدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الإستثمارات المتاحة للبيع وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة . إن الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في هذه القوائم المالية .

40 - التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد تم نشر بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية بصيغتها النهائية، ويعتبر على البنك الالتزام بها خلال السنة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2007 . وقد إرتأى البنك عدم تطبيق هذه المعايير بصورة مبكرة. تشمل هذه المعايير على ما يلي :

المعيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل - الإفصاحات المتعلقة برأس المال
خلال شهر أغسطس 2005 ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار المحاسبة الدولي رقم (1) المعدل المتعلق بعرض القوائم المالية تحت عنوان "الإفصاحات المتعلقة برأس المال". يجب تطبيق هذا المعيار على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2007. يتطلب المعيار المعدل، عند سريانه، الإفصاح عن المعلومات التي تساعده على تقويم أهداف البنك وسياساته والعمليات المتعلقة بإدارة رأس المال.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - الإفصاحات المتعلقة بالإدوات المالية
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار هذا المعيار في شهر أغسطس 2005 ، ويسري مفعوله على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2007. يتطلب المعيار المعدل تقديم إفصاحات إضافية بشأن أهمية الأدوات المالية بالنسبة للمركز المالي للبنك أو أدائه ومعلومات بشأن المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 - القطاعات التشغيلية
تم إصدار هذا المعيار من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر نوفمبر 2006 ، ويسري مفعوله على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2009 . يتطلب المعيار الجديد إجراء تغييرات على الطريقة التي يتبعها البنك بشأن الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بقطاعاته التشغيلية.

التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính

خلال عام 2006 ، قامت لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính بإصدار التفسيرات التالية:

- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính رقم 8 - نطاق المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم 2 .
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính رقم 9 - إعادة تقويم المشتقات.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính رقم 10 - القوائم المالية المرحلية والإنهفاض في القيمة.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính رقم 11 - تفسير المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم 2 - المعاملات المتعلقة بأسمهم المجموعة والخزينة.

تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد لهذه التفسيرات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك عند تطبيقها في عام 2007.

41 - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتمشى مع تبويب السنة الحالية .

42 - إعتماد القوائم المالية من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ 3 محرم 1428هـ الموافق 22 يناير 2007م .