

تقرير مجلس الإدارة
السادة مساهمو البنك الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي البنك السعودي البريطاني الكرام التقرير السنوي عن أداء ونشاطات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005م.

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 خدمات الودائع والقروض وخدمات الاستيراد والتصدير والحلول الاستثمارية والخدمات الاستشارية المالية لعملائه. لا يوجد للبنك أية فروع أو شركات تابعة خارج المملكة العربية السعودية.

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

2005	2004	2003	2002	2001	
48,534	44,666	36,090	34,980	31,539	ودائع العملاء
7,493	5,917	4,746	4,283	3,956	حقوق المساهمين
16,373	14,676	15,971	20,400	21,768	الاستثمارات، صافي
40,847	31,627	26,117	20,359	16,020	القروض والسلف، صافي
65,928	57,938	46,062	46,227	41,921	إجمالي الموجودات
2,504	1,646	1,258	973	830	صافي الدخل
813	990	832	665	582	إجمالي الأرباح الموزعة

أجواء العمل

واصل الاقتصاد السعودي للسنة الثانية على التوالي تسجيل مستويات عالية من الأداء مدعوماً بالارتفاع الكبير والمتواصل لأسعار البترول في الأسواق العالمية ، حيث بلغت الإيرادات الحكومية خلال عام 2005م أعلى مستوى تسجله على الإطلاق مما شجع الحكومة على زيادة مصروفاتها إلى مستويات غير مسبوقة محتفظة في نفس الوقت بفائض كبير في الميزانية. وقد انعكس ذلك الانتعاش الاقتصادي الكبير إيجاباً على القطاع الخاص والذي شهد بدوره نشاطاً اقتصادياً قوياً خلال العام . وشهد القطاع المصرفي ككل نمواً كبيراً، كما لعب دوراً مسانداً وهاماً في تطور كافة القطاعات الاقتصادية . وبالإضافة لذلك يتواصل التركيز والاهتمام بشكل كبير بمستوى التنافس المتزايد بين المؤسسات المصرفية والمالية في المملكة والتي تستمر أعدادها في الازدياد على ضوء انضمام المملكة لمنظمة التجارة العالمية ووضع القواعد والأنظمة المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية موضع التنفيذ.

كما انعكس الأداء القوي لل الاقتصاد المحلي إيجاباً على أداء بنكم ل لهذا العام ، حيث تقدر الحكومة نمو إجمالي الناتج المحلي المتوقع لعام 2005م بنسبة 6,54% حسب الأسعار الثابتة. وقد سجلت أرباح البنك وودائع وقروض العملاء واجمالي الأصول ارتفاعاً كبيراً بينما واصلت النسب الرأسمالية ونسبة السيولة في البنك قوتها العالية. وضمن استمرار التركيز

على تعزيز مستوى الخدمات المطروحة للعملاء فقد طرح البنك المزيد من الخدمات والمنتجات الجديدة وخاصة تلك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مما مكن البنك أيضاً من زيادة حصته السوقية من مختلف قطاعات العمل بالسوق.

وبالإضافة إلى رفع مستوى خدمات العملاء فقد عزز البنك مستوى مهارات ومهنية موظفيه وذلك من خلال تنظيم الدورات التدريبية المتخصصة. وهذا بدوره يضمن محافظه ساب على مركزه كمؤسسة مالية سعودية رائدة. وإلى جانب هذه الأنشطة فقد أعطى البنك خلال العام اهتماماً كبيراً لتعزيز صورة البنك وترسيخ وضعه في المملكة العربية السعودية وكذلك لإنشاء أول شركة استثمارية مستقلة بمشاركة مجموعة HSBC يتم ترخيصها في المملكة بموجب أحكام نظام سوق المال.

سنة متميزة

كانت سنة 2005 سنة متميزة في تاريخ بنككم حيث سجل البنك أرباحاً قياسية للسنة الثالثة على التوالي وأيضاً عائدًا قياسياً على متوسط حقوق المساهمين والذي يعتبر مقياساً لأداء وفعاليه البنك عاكساً بذلك تواصل التحسن على مدى أحد عشر عاماً على التوالي. وبذلك يكون البنك قد أسس قاعدة ثابتة لتحقيق المزيد من النمو فيما يتوقع أن يكون مناخاً اقتصادياً شديداً المنافسة في عام 2006م.

هذا وقد ارتفعت أرباح البنك لهذا العام إلى مستويات غير مسبوقة حيث بلغت 2,504 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 646 , 1 مليون ريال سعودي في السنة الماضية ، بارتفاع وقدره 858 مليون ريال سعودي . وارتفع دخل السهم بنسبة 52.2 % إلى 50,09 ريال سعودي مقارنة بمبلغ 32 ريال سعودي كما بنهاية 2004م كما ارتفع العائد على متوسط حقوق المساهمين إلى 38.9 % مقارنة بنسبة 32.5 % في السنة الماضية ، وهي نتائج ممتازة اذا ما أخذنا في الاعتبار ارتفاع مستوى السيولة وتزايد المنافسة في القطاع المصرفي السعودي.

هذا ، ولقد بلغ إجمالي الودائع 48,534 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2005م بزيادة مقدارها 3,868 مليون ريال سعودي أو 7.68% عما كانت عليه في نهاية عام 2004م والتي بلغت 666,44 مليون ريال سعودي. وقد مكن هذا المستوى المرتفع من الودائع البنك السعودي البريطاني من زيادة محفظة القروض والسلف بمقدار 9,220 مليون ريال سعودي لتصل إلى 40,847 مليون ريال سعودي من مبلغ 31,627 مليون ريال سعودي كما في السنة الماضية. وعلى ضوء النمو المتحقق هذا العام فقد بلغ إجمالي موجودات البنك كما بنهاية السنة 928,65 مليون ريال سعودي بزيادة وقدرها 7,990 مليون ريال سعودي وتمثل زيادة بنسبة 13.8 % عما كانت عليه في عام 2004م والتي بلغت 925,57 مليون ريال سعودي.

وبالطبع ما كان لهذه النتائج الممتازة أن تتحقق إلا من خلال الاهتمام والتركيز المكثف في أداء أنشطة البنك الواسعة. ومن بين العوامل التي ساهمت في تحقيق هذا النجاح خلال العام ما يلي :

- طرح خدمات ومنتجات جديدة ، وخاصة تلك المتوافقة مع أحكام الشريعة تحت شعار (الأمانة) للعملاء الأفراد والشركات على حد سواء

- التركيز المتواصل على تحسين الخدمات وتطوير مهارات وخبرات جميع الموظفين
- اعتماد سياسات ائتمانية حكيمة وتتوسيع حافظة الأصول مع إعطاء اهتمام واسع للمنتجات والخدمات الجديدة
- الالتزام المستمر بكافة القواعد والأنظمة النافذة ذات العلاقة بالتعاون الوثيق مع مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية
- تنفيذ خطة استراتيجية جديدة وطموحة للبنك، خلال الفترة (2005م - 2007م) تركز على سياسة "العميل أولاً" والسعى في نفس الوقت لتطوير البنك إلى مؤسسة مالية رائدة
- التطوير المستمر للبنية التحتية لخدمات الحاسب الآلي لضمان عدم انقطاع الأعمال في أي وقت من الأوقات

وقد مكنت هذه الأنشطة بنكم من المحافظة على مركزه المتقدم ك الخيار النخبة بالنسبة للأفراد على المستويين المحلي والعالمي كما انعكست ايجاباً على المركز المالي لبنكم وهو ما يصب وبالتالي في مصلحتكم، مساهمينا الكرام.

لذا، وعلى ضوء النتائج المحققة فإن مجلس الإدارة يقترح تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك وذلك بزيادة رأس المال من 5 . 2 بليون ريال سعودي إلى 3 . 75 بليون ريال سعودي وذلك من خلال التوصية باصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد جديد لكل سهمين حاليين بالإضافة الى توزيع ربح نهائي عن النصف الثاني وقدره 5 ريال سعودي للسهم الواحد. وبإضافة الربح المقترن توزيعه عن النصف الثاني للربح الموزع عن النصف الأول من عام 2005م، البالغ 10 ريال سعودي، يصبح إجمالي الربح الموزع عن عام 2005م، 15 ريال سعودي للسهم الواحد . وسوف يتم رفع هذا الاقتراح بالنسبة لأسهم المجانية والربح النهائي لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة القادم المزمع عقده في أوائل عام 2006م

هذا وقد شهد عام 2005م حدثين هامين بالنسبة للبنك ، الاول عندما أصبح (ساب) في شهر مارس اول بنك سعودي يطرح سندات دولية ذات سعر عائم بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي واستحقاق لمدة 5 سنوات وذلك كاصدار أول بموجب برنامج البنك لاصدار سندات يورو جديدة على المدى المتوسط، والثاني هو موافقة هيئة السوق المالية على طلب إنشاء شركة استثمار مشتركة في المملكة العربية السعودية بين ساب ومجموعة (HSBC) . وبعد استكمال الإجراءات الرسمية الأخرى فان من المتوقع ان تباشر الشركة الجديدة التي اقترح تسميتها (شركة HSBC العربية السعودية المحدود) أعمالها في السنة المقبلة.

الممتلكات والفروع:

انصب اهتمام إدارة الممتلكات خلال عام 2005م على تحقيق أقصى درجات رضاء العملاء وذلك من خلال توفير بيئة مريحة تلبى ما يحتاجه العميل لأداء أعماله وتكون أيضاً بيئة عمل فعالة وآمنة لجميع الموظفين . وقد تم التركيز بشكل خاص على توفير مراافق أوسع لخدمة السيدات حيث تم الآن افتتاح الصالات النسائية في الإدارات الإقليمية الثلاثة مع وضع خطط لتعيم هذه الصالات على كافة الفروع في كافة أنحاء المملكة . ولتعزيز تطوير خدمات وحفاظ الامتياز ALImtiaz والامتياز الماسي Premier فقد تم إنشاء مراكز لخدمات علامة الامتياز الماسي في المناطق الثلاثة وإسناد مهام كل منها لمدير متخصص ذو خبرة واسعة في هذا المجال لتقديم مستوى أعلى من الخدمة للعميل.

وتوصلت خلال العام اعمال مشروع توسيعة مبني الادارة العامة على قدم وساق من المتوقع ان يكون المبنى جاهزا للاستخدام في الرابع الأول من عام 2006 . وبالاضافة لذلك فقد تم تجديد وتوسيعة ونقل عدد فروعين خلال العام . كما تم انشاء 7 مراكز استثمار و 15 صالة خاصة بالسيدات ، هذا بالإضافة الى تركيب عدد 4 وحدات تداول جديدة في كافة مناطق المملكة وأيضاً فتح قسم للخدمات المصرفية الخاصة في المنطقة الشرقية ، كما شهد مبني الادارة الاقليمية للمنطقة الغربية اعادة هيكلة كاملة طبقاً لسياسة الحيز المفتوح مما وفر استغلالاً أمثل للمساحات وحقق تعاوناً أفضل ما بين مختلف الأقسام .

ومع نهاية العام بلغ عدد فروع البنك العاملة 72 فرعاً شاملاً 12 قسماً وفرعاً للسيدات كما بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي 249 جهازاً بعد أن تم تركيب عدد 17 جهازاً خلال العام . وبلغ عدد أجهزة نقاط البيع 232 , 4 جهازاً ، كما يبلغ عدد أجهزة إيداع النقد 15 جهازاً .

ووصلت إدارة الممتلكات مراجعة اجراءات الأمن والسلامة بالبنك على أساس مستمر خلال السنة بهدف تأمين السلامة لعملائنا وموظفيانا وأيضاً لممتلكات البنك . وعلى ضوء هذه الإجراءات يوفر موظفو الأمن والسلامة المتخصصون والدوائر التلفزيونية المغلقة وأنظمة الأمن والإذار المتطورة ذات التحكم المركزي حماية شاملة لكافة شبكة فروع ومباني البنك .

سياسة العميل أولاً:

حققت سياسة وضع " العميل أولاً " والتي انتهجها البنك نجاحاً كبيراً خلال السنوات الماضية حيث نمت قاعدة عملاء البنك . كما نمت أحجام العمل المنفذة عبر كافة القطاعات سواء منها الشركات او الأفراد او الخدمات التجارية . وما يجدر ذكره بشكل خاص على هذا الصعيد هو الزيادة التي حققتها حافظة البنك من المنتجات والخدمات الإسلامية تحت شعار (الأمانة) والتي تلقي إقبالاً متقدماً بشكل خاص . ومع اعتماد البنك خطوة استراتيجية جديدة لفترة ثلاثة سنوات (2005م - 2007م) تبقى سياسة وضع " العميل أولاً " في قلب الاهتمام جنباً إلى جنب مع استراتيجية HSBC " معًا نحو النمو "

الخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية وخدمات الاستثمار:

الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية:

شهدت الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية عاماً تميز بالنشاط والنجاح . على ضوء التحسن الكبير الذي شهدته اقتصاد المملكة خلال السنة وانعكاس ذلك على القطاع الخاص إيجابياً، فقد ارتفعت حافظة قروض وسلف هذا القطاع ارتفاعاً كبيراً إلى 3,204 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2005م بزيادة قدرها 16.3% عاماً كانت عليه في السنة الماضية . وساهمت القروض المتفقة مع الشريعة مساهمة كبيرة في تحقيق هذه الزيادة .

كما حافظ البنك خلال العام على مركزه الرائد في أسواق رأس المال والتمويلات الإسلامية سواء من خلال العمل بصفة مستشار مالي أو كمنظم للتمويلات خاصة بالنسبة للمشاريع الكبيرة ذات رؤوس الأموال الضخمة والتي شملت اكبر مشروعين من حيث القيمة الرأسمالية يتم تبنيهما خلال السنة . حيث شملت الأدوار الرئيسية التي لعبها البنك تنظيم تسهيلات قرض

طويل الأجل لشركة الكهرباء السعودية، وتمويل مشروع توسيع المرحلة الثالثة من مشروع سايلك الشرق ، وإصدار صكوك محلية لشركة سايلك ، وهو الأول من نوعه بموجب النظام الجديد للسوق المالي وهو ما يبرز الدور القيادي للبنك السعودي البريطاني بالتعاون مع مجموعة HSBC في تطوير سوق رأس المال السعودي، وقرض إسلامي مشترك لمشروع إنشاء مركز الشيخ فواز الحكير التجاري . كما شارك بنككم في إدارة قرض مشترك كبير لمدة 12 سنة للخطوط الجوية العربية السعودية (السعودية) وذلك لتمويل شراء مجموعة من الطائرات، وفي نفس الوقت توفير تسهيلات مبادلة أسعار فوائد للمشروع خلال مدة القرض . كما تم منح تسهيلات إجارة لمؤسسة حافل للنقل بهدف تمويل عمليات نقل الحجاج من قبل الشركة بالإضافة إلى إدخال العديد من الخدمات الإسلامية والخاصة بالخزينة لإدارة مختلف مخاطر العملاء.

تمويل الشركات

كان سايلك من أكثر البنوك نشاطاً خلال عام 2005م سواء كمستشار مالي ومنظم أو وكيل الاكتتاب في إصدارات الأسهم.

ففي شهر يناير قام البنك بالاشتراك مع مجموعة HSBC بإدارة أول طرح خصخصة لمدة سنتين لشركة التعاونية للتأمين، تلا ذلك في شهر يونيو طرح أسهم شركة المراعي للأكتتاب العام وهو الأول من نوعه حيث تحولت الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة. وكان هذا الإصدار أول إصدار على الاطلاق يتم ضمان الاكتتاب فيه من قبل اتحاد من مجموعة بنوك سعودية ، وفي آخر السنة تولى البنك مسؤولية طرح أسهم شركة الدريس للخدمات البترولية والنقليات للأكتتاب العام. كما أسدلت للبنك السعودي البريطاني إدارة طروحات أسهم الحقوق لعدد من الشركات المحلية بما في ذلك شركة التصنيع الوطنية وشركة الكابلات السعودية والشركة السعودية للخدمات الصناعية وشركة اتحاد اتصالات (موبايلي) وشركة طيبة للاستثمار والتطوير العقاري، وعمل البنك كمستشار مالي لطرح أسهم شركة المواساة للخدمات الطبية.

ومع اقتراب نهاية السنة رسمياً سايلك و مجموعة HSBC مركزهما الرائد في تقديم الخدمات الاستشارية الخاصة بتمويل المشاريع، حيث عملا معاً كمستشارين ماليين للجهات الراعية لثلاثة من المشاريع الكبيرة للقطاع الخاص في مجال البتروكيماويات التي يجري النظر في تنفيذها في المملكة.

إدارة الأصول:

بلغت أصول المحافظ المسندة لإدارة البنك 212,9 مليون ريال سعودي بنهاية عام 2005م بزيادة وقدرها 618% مقارنة بما كانت عليه في آخر عام 2004م. وقد تجاوز أداء جميع هذه المحافظ والتي يدار معظمها طبقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية المؤشر الاستدلالي المحدد لذلك خلال العام.

وتم خلال عام 2005م طرح ثلاثة صناديق أسهم جديدة مما يرفع عدد صناديق الأسهم التي يديرها البنك إلى 28 صندوقاً بالإضافة للمحافظ الاستثمارية. وقد نمت الأصول تحت الإدارة بنسبة تزيد عن 324% لتصل إلى 26,260 مليون ريال سعودي وهو ما يضع سايلك في المرتبة الثالثة من حيث الحصة السوقية من إجمالي سوق صناديق الاستثمار الثاني من حيث صناديق الأسهم المحلية. وبالإضافة لذلك فقد احتلت الصناديق المتداولة مع الشريعة

الاسلامية كصندوق الامانة للأسهم السعودية وصناديق الامانة الاخرى موقعاً رائداً في السوق بناء على نتائج الأداء المحقق. وبالاضافة لذلك فقد تم طرح صندوق الامانة الصناعي السعودي وبلغت الاصول المستثمرة فيه 2.2 بليون ريال سعودي لغاية نهاية السنة مما يجعله أكبر صندوق من نوعة في السوق.

وساطة الاسهم:

للوفاء بالاقبال المتزايد في السوق على خدمات الوساطة التي يوفرها البنك فقد تم خلال العام انشاء المزيد من مراكز الاستثمار في كافة مناطق المملكة. وبالنسبة للذين يرغبون في المتاجرة عبر الانترنت فقد تم ادخال نظام الالكتروني جديد تحت مسمى "ساب مباشر" ، أما بالنسبة للراغبين في التداول بالاسواق الاقليمية فقد وسع ساب خدماته لتشمل بورصات كل من ابوظبي ودبي ومصر وعمان وقطر

خدمات الاوراق المالية:

شهدت خدمات الاوراق المالية نمواً قوياً خلال العام على ضوء الاهتمام المتزايد بسوق الأسهم السعودية من قبل المستثمرين الاقليميين والعالميين وهو ما ترجم الى نمو في الايرادات فاقت 28% عاماً كانت عليه في السنة الماضية.

الخدمات المصرفية الشخصية:

شهدت الخدمات المصرفية الشخصية المزيد من النمو والتطور خلال العام على الرغم من ازدياد حدة المنافسة في السوق. وكان حجر الأساس في هذا النجاح التزام البنك بتقديم خدمات راقية ومتطرفة لعملائه. ومن أهم عناصر ذلك النجاح تواصل ارتفاع الطلب على الخدمات والمنتجات المطابقة للشريعة الاسلامية حيث يحتل البنك موقعاً رائداً في السوق بالنسبة لخدمات الامانة والتي تتمتع باقبال كبير من قبل المستثمرين.

وتم خلال عام 2005م تطوير وطرح مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات لجميع فئات العملاء بما في ذلك خدمات مصممة للعمليات وايضاً مجموعة الحلول المصممة خصيصاً للمصالح الصغيرة وهي الاولى من نوعها في السوق المحلية.

وعلى ضوء الارتفاع الكبير في الطلب على الخدمات المصرفية وخدمات التمويل المتفوقة مع الشريعة الاسلامية فقد تم اجراء المزيد من التطوير على منتجات التمويل الشخصية الإسلامية بحيث أصبح يتم منح ذلك التمويل بدون ضرورة تحويل راتب الموظف. وكانت خدمة التمويل الشخصي المطابقة للشريعة "Easy-Buy" أول خدمة من نوعها في السوق حيث توفر للعميل تمويلاً لشراء السلع بدون ضمانات مع سهولة اتخاذ القرار فوراً في نقطة البيع. كما لا تزال خدمة تمويل المنازل المتفوقة مع الشريعة تشهد إقبالاً واسعاً ومن المتوقع أن يتم تعزيزها بخدمة التأمين التكافلي للمنازل في المستقبل القريب.

ومن أجل تعزيز خدمة تمويل امتلاك المنازل فقد وقع البنك اتفاقية أول تمويل اسلامي طويل المدى مع المؤسسة الدولية للتمويل. ويمثل ذلك أطول تمويل يتم توفيره إلى بنك سعودي بسعر ثابت مبني على الريال.السعودي.

وواصلت أعمال البطاقات بالبنك نموها حيث أصبح ساب الآن يحتل المركز الرائد في اصدار بطاقات فيزا الفضية وهي الاكثر انتشاراً من حيث الحجم في المملكة. وبالاضافة لذلك فقد طرح البنك بطاقة ائتمانية اسلامية. وشهدت السنة أيضاً مشاركة كبيرة من جانب التجار في برنامج اكسبرس للمكافآت اضافة الى ازدياد الطلب من قبلهم على الاشتراك مع ساب في برامج الإصدار المشتركة كبرنامج إصدار بطاقات ماستركارد مسابقة الرصيد للراغبين في شراء سلع كالسيارات.

وحافظت خدمات الامتياز والامتياز الماسي على شعبيتها لدى العملاء من ذوي المراكز المالية المرموقة خاصة بعد تعزيز برنامج الامتياز الماسي وإعادة طرحه في عام 2005م ليعكس الخدمات المحلية ذات النوعية العالمية مقرونة بالانتشار الدولي الواسع لشبكة HSBC والمتواجدة في اكثر من 80 بلداً في العالم.

وعلى صعيد سياسة " العميل أولاً " فقد تم اعطاء المزيد من الاهتمام خلال السنة لايصال الخدمات للعملاء، ونتج عن ذلك افتتاح المزيد من اقسام السيدات في كافة مناطق المملكة وتعزيز خدمة الهاتف المصرفي وتوفيرها لمدة 24 ساعة على مدار الاسبوع، كما تم تعزيز الخدمات المصرفية الالكترونية الحالية باضافة خدمة تداول الاسهم عبر الانترنت وإدخال المزيد من أجهزة الصراف الآلي ومكائن ايداع النقود وتوسيع وتطوير فرق المبيعات المتخصصة والتي تضم الآن مستشاري التخطيط المالي. كما كان التحدي الفني أحد ملامح الفترة مما جعل البنك السعودي البريطاني اول بنك في دول مجلس التعاون الخليجي يطور خدمة الاكتتاب في اسهم الشركات عبر شبكة أجهزة الصراف الآلي هذا بالإضافة إلى وسائل وطرق الاكتتاب الأخرى.

وشهدت الخدمات المصرفية الخاصة أيضاً سنة جيدة ويتبين ذلك من خلال ارتفاع الربحية التي حققتها تلك الخدمات. وبعد افتتاح مركز جديد للخدمات المصرفية الخاصة في المنطقة الشرقية وطرح خدمة متخصصة للسيدات، ارتفع حجم الأعمال الى حد كبير، وخاصة على نطاق الخدمات المطابقة للشريعة الإسلامية. ومن أجل زيادة رفع الوعي بالخدمات المقدمة يجري حالياً تطوير موقع خاص للخدمات المصرفية الخاصة على شبكة الانترنت وسيتم طرحه في عام 2006م.

العمليات:

استحوذ تطوير نظام العمليات خلال عام 2005م على نصيب وافر من الاهتمام وذلك بهدف التمكن من طرح خدمات جديدة ومحديثة طبقاً لأرقى المستويات. ويوفر النظام حالياً خدمات جديدة للفروع تشمل توفر النظام بشكل متواصل بدون انقطاع لدى نوافذ الصرافين . وكان ساب موقعها تجريبياً لتنفيذ الأنظمة الإسلامية المصممة لتعزيز خدمات البنك لكافة شرائح العملاء. كما أنشأ البنك وحدة متخصصة لدارة تنفيذ ميثاق بازل 2 حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

أول شركة استثمار مستقلة :

في شهر نوفمبر 2005م وافقت هيئة السوق المالية للبنك السعودي البريطاني ومجموعة HSBC على انشاء أول شركة استثمار مستقلة ومتكاملة في المملكة بموجب نظام سوق المال

الذي تم اعتماده مؤخراً. وسوف يكون الشكل القانوني للشركة الجديدة، والتي يتوقع ان تسمى شركة HSBC العربية السعودية المحدودة شركة ذات مسؤولية محدودة وسيكون مقرها الرئيسي في مدينة الرياض وذات رأسمال مدفوع بالكامل وقدره 50 مليون ريال سعودي مملوك بنسبة 40 % للبنك السعودي البريطاني و 60 % لأحدى الشركات التابعة لمجموعة HSBC.

وبعد انتهاء كافة الاجراءات الرسمية الضرورية سيباشر البنك الجديد تقديم خدمات استشارية تتعلق بتمويل الشركات وإدارة الأصول للشركات والمؤسسات العاملة في المملكة العربية السعودية. وأيضاً خدمات استشارية استثمارية للمستثمرين الأفراد. وسوف تتولى الشركة الجديدة أيضاً إدارة الأعمال المحلية والدولية للبنك السعودي البريطاني في مجال الوساطة وخدمات الاوراق المالية انطلاقاً من المركز الرائد لبنكم في مجال الاسهم السعودية المدرجة وطروحات الأسهم وبناء على أنظمة التوزيع لديه والتي تعتبر أحد اكثـر الانظمة نشاطاً في المملكة.

هذا وسوف توفر الشركة الجديدة لعملاء البنك السعودي البريطاني في المملكة مستوى أوسع من الخبرة الدولية في أعمال الخدمات المصرافية الاستثمارية بما في ذلك الخدمات المتعلقة بطرحـات الأسهم وأصدارات الحقوق والاكتتابات الخاصة علاوة على سندات الدين التقليدية والإسلامية. كما سيوفر البنك الجديد خدمات استشارية تتعلق بالتمويل الإسلامي والشخصية والاندماج والامتلاك، الخ....

ويخطط ساب أيضاً للاستفادة من نظام التأمين التعاوني في انشاء شركة مشتركة بين HSBC وساب وذلك من اجل تقديم خدمات تأمين تكافلي مطابقة للشريعة الاسلامية. ومن المتوقع انهاء إجراءات الترخيص للشركة في نهاية السنة.

التقدير العالمي:

حصل ساب في عام 2005م على تقييم معدل على المدى الطويل بدرجة "A-" عن أعمال الصرف الأجنبي من قبل شركة (ستاندارد آند بورز) وعلى تقييم معدل على المدى الطويل بدرجة (A) من قبل وكالة (فيتش) وهما من وكالات التقييم الائتماني الرائدة في العالم. ويمثل حصول البنك على هذه التقييمـات العالمية وخاصة التقييم الأخير مصدر فخر واعتزاز من جانب البنك حيث تمثل أعلى تقييم يمنح لبنك محلي في المملكة العربية السعودية . وهو ما يعكس بوضوح قوة القاعدة الرأسمالية للبنك وربحيته العالية.

وبالاضافة لذلك فقد حصل البنك خلال السنة على جائزة "أفضل بنك في طروحـات الأسهم " في المملكة العربية السعودية من مجلة يورومني . ويعـد ذلك إنجازاً كبيراً خاصة على ضوء النمو السريع وإـزديـاد المنافـسة السـوقـية والتـي شـهدـت اـرتفاعـاً غير مـسبـوقـ على صـعـيدـ الأـسـهـمـ الإـقـلـيمـيـةـ وبالتاليـ بـالـنـسـبـةـ لـعـدـدـ الـمـسـاهـمـينـ فـيـ الـمـلـكـةـ وـالـذـيـ تـجاـوـزـ 5ـ مـلـيـونـ مـسـاهـمـ مـقـارـنةـ بـعـشـرـ هـذـاـ عـدـدـ فـقـطـ فـيـ الـمـاضـيـ الـقـرـيبـ.

المشاركة الاجتماعية:

نظراً لنشاط ودور البنك الفاعل في مجال المشاركات الاجتماعية فإن الأعمال الخيرية والعناية بالبيئة تمثل اهتماماً رئيسياً بالنسبة له. وانسجاماً مع هذه الاهداف واصل البنك تشجيع المواطنين السعوديين على متابعة دراساتهم العليا وخاصة برامج الابتعاث التي يقدمها بالإضافة الى موافقة تمويل كرسي الدراسات المالية في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في الظهران. كما قدم البنك تبرعات سخية للأغراض الإنسانية في المملكة العربية السعودية الى جانب التبرعات لضحايا زلزال جنوب شرق آسيا.

وعلى صعيد الأعمال الاجتماعية، شارك البنك في رعاية المنتدى الاقتصادي الثاني بالرياض والذي نظمته الغرفة التجارية والصناعية بالرياض. ويعتبر هذا المنتدى أهم تجمع اقتصادي في المملكة حيث أنه يعزز التفاعل التجاري بين المملكة العربية السعودية وبقية دول العالم بحضور كبار رجال وسيدات الأعمال والمسؤولين السعوديين ووفود من عدد كبير من البلدان مما يمنح البنك سمعة طيبة على المستوى الواسع.

وفي أواخر العام رعى البنك السعودي البريطاني الندوة التي نظمها برنامج الام المتحدة الانمائي تحت شعار "المرأة السعودية والألفية" لمعالجة عدداً من القضايا التي تتعلق بأهداف التطوير بما في ذلك البيئة التعليمية وسياسات وقواعد العمل والقيادة.

إدارة العلاقات العامة والتسويق:

كرست إدارة العلاقات العامة والتسويق جزءاً كبيراً من جهودها خلال العام لتطوير الصورة الجديدة للبنك والتي تهدف إلى تحقيق التميز لصورة البنك في ظل المنافسة الشديدة في السوق المحلية. وتهدف عملية تغيير صورة البنك إلى إبراز العلاقة القوية والعميقة بين البنك وشريكه الأجنبي مجموعة HSBC وسوف يتكون الشعار الجديد للبنك من الاسم المختصر للبنك (ساب) باللغتين العربية والإنجليزية بجانب شعار مجموعة HSBC ذو الشكل السادس. وسوف يضيف الرابط بين المؤسستين بهذه الطريقة بعداً دولياً لعلامتنا التجارية ويعكس الارتباط الراسخ والوطويل مع مجموعة HSBC ويعطينا صورة حديثة تمتزج فيها "الرؤية المحلية مع الخبرة العالمية".

الموارد البشرية :

يواصل البنك اعطاء أولوية قصوى لتدريب وتطوير القوى العاملة لديه وذلك لتمكن كل من موظف من استغلال كامل الطاقات الكامنة لديه وأيضاً لضمان توفر التخصص والخبرة اللازمين لكافة الموظفين وخاصة في المجالات التي تتطلب التداخل مع العملاء.

ولتحقيق هذه الاهداف فقد نظم البنك خلال العام تدريبياً مكثفاً لكافة الموظفين من مختلف المستويات بما في ذلك السيدات. وشملت البرامج المقدمة دورات تدريبية تتعلق بالإدارة والقيادة وإدارة الأداء والمبادرات والتسويق وتقنية المعلومات والائتمان التجاري والخدمات التجارية والأنظمة والعمليات والتكافل أو التأمين الاسلامي. وقد بلغ اجمالي عدد أيام التدريب الداخلي والخارجي الذي تلقاه الموظفون أثناء العام 407 يوماً وتم تقديم ذلك التدريب باستخدام آخر التقنيات والبرامج الهادفة إلى تحقيق المستوى المطلوب من التميز والخبرة. كما واصل البنك تشجيع الموظفين لتحصيل تأهيل متخصص في الحقول التي يرغبون في

التخصص بها كما أوصى بأن يحصل جميع موظفي شبكة الفروع على التأهيل في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية والتمويل.

هذا ويواصل البنك تنفيذ برامج تطوير الموظفين التي تمت المباشرة فيها في السنوات السابقة شملت البرامج المتعلقة بإدارة المهارات والتطوير الوظيفي بالإضافة إلى وضع خطط التطوير والتعاقب الوظيفي يعززها استخدام نظام بطاقة الأهداف المتوازنة وبرنامج حواجز الأداء المتفوق والتي تتم على أساس متواصل.

والجدير بالذكر أن خطط السعودية لا تزال أحدي الأولويات الهامة للبنك. ولهذا الغرض فقد تم تنفيذ عدد من حملات التوظيف خلال عام 2005م لاستقطاب موظفين سعوديين من مختلف الخلفيات الثقافية. ومن أجل الحفاظ على الموظفين فقد تم تنظيم برنامج تدريب لغير التنفيذيين وبرنامج تطوير المدراء الجدد وأيضاً تعين مسؤولين تنفيذيين للوظائف الإدارية المتوسطة ومن يستطيعون إضافة المزيد من المعرفة والخبرة غير المصرفية إلى البنك وكانت النتيجة ارتفاع نسبة السعوديين من إجمالي عدد موظفي البنك كما في 31 ديسمبر 2005م إلى 47.4% ويشمل ذلك 318 موظفة سعودية.

أعضاء مجلس الإدارة:

في 1 يناير 2005م تم تعين السيد / إقبال خان عضواً في مجلس إدارة البنك خلفاً للسير / ديفيد غوربوث، وفي 31 يوليو 2005م تم تعين السيد / جون كفرديل عضواً منتدباً خلفاً للسيد / جف كالفتر.

وعلى ضوء هذه التغييرات، فإن مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2005م يتكون من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

- الأستاذ عبدالله بن محمد الحقيل (رئيس المجلس)
- السيد جون كفرديل (العضو المنتدب)
- الأستاذ فؤاد بن عبدالوهاب بحراوي
- المهندس خالد بن عبدالله الملحم
- الأستاذ خالد بن سليمان العليان
- الأستاذ سليمان بن عبدالقادر المهيدي
- الأستاذ أحمد بن سليمان باناجه
- السيد جون ريتشاردرز
- السيد ديفيد هوارد هودجكينسون (ممثلًا عن بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود)
- السيد إقبال خان

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 تركز على أمور العمل الهامة وذلك

لضمان ترکيز مراجعي حسابات البنك والإدارة على النواحي ذات المخاطر الأكبر بالنسبة للأعمال.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

بلغت أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2005م 1,556,000 ريال سعودي شاملة مبلغ 256,000 ريال سعودي بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية.

كما بلغت أتعاب أعضاء المجلس بصفتهم من موظفي البنك خلال العام 3,514,861 ريالاً سعودياً.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والمجتمعات:

هذا ولقد عقد أعضاء مجلس الإدارة خمس اجتماعات خلال عام 2005 كالتالي:

النحو	عدد الحضور	التاريخ
9	2005	14 مارس
7	2005	18 مايو
8	2005	21 يونيو
10	2005	19 أكتوبر
8	2005	12 ديسمبر

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 أيها من أقاربهم.

مزايا وبرامج الموظفين:

تدفع مزايا وتعويضات الموظفين خلال أو في نهاية مدة الخدمة طبقاً لنظام العمل والعمال النافذ في المملكة العربية السعودية وسياسات البنك. وقد بلغت تعويضات نهاية الخدمة كما في نهاية عام 2005م ، 158.1 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 للأسماء ذات العلاقة كما في تاريخ منحها للموظف.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة:

يؤكد مجلس الإدارة وحسب معرفته التامة من كافة النواحي المادية ما يلي:
أن البنك قد احتفظ بسجلات محاسبية صحيحة

أن البنك يتمتع بنظام قوي وقد تم تدقيق ذلك النظام من قبل إدارة التدقيق الداخلي والتي ترفع تقاريرها للجنة التدقيق والمراجعة بالبنك.
ليس لدى المجلس أية أدلة قوية على وجود أية شكوك حول مقدرة البنك على الاستمرار كمنشأة ناجحة.

التبرعات

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

مراجعو حسابات البنك:

أعادت الجمعية العامة العادية في اجتماعها المنعقد في مارس 2005م تعيين السادة كي بي إم جي الفوزان وبانقا وإيرنست ويونغ كمراجعين لحسابات البنك.

شكر وتقدير :

لقد كان عام 2005م عاماً جيداً جدأ لبنكم الذي كثف اهتمامه خلال العام على العملاء والمساهمين على حد سواء من خلال مواصلة سياسة تطوير وطرح خدمات ومنتجات جديدة لما فيه مصلحة عملائه الكرام وتعزيز الإناتجية والربحية للمساهمين. وما كان بالإمكان تحقيق كل هذه الإنجازات بدون الدعم والمساندة الكاملين من قبل العديد من الأشخاص والمؤسسات في المملكة العربية السعودية وخاصة موظفي البنك، والذين كان التزامهم ومساهمتهم خلال العام محظ تقدير كبير.

ولذا، فإن مجلس الإدارة يود انتهز هذه الفرصة للتعبير عن شكره وتقديره لعملاء البنك ومساهميه لثقتهم الدائمة ومساندتهم وإلى أعضاء اللجنة الشرعية بالبنك لمساندتهم وتوجيهاتهم المستمرة وللجهات الحكومية ممثلة بوزارة 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 والملحوظات المرفقة بهذا التقرير جزءاً لا يتجزأ من التقرير السنوي للبنك السعودي البريطاني لعام 2005 ، كما أن المعلومات المطلوب الإفصاح عنها بموجب المادة (27) من قواعد الإدراج والتسجيل الصادرة عن هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية في القوائم المالية والملحوظات المرفقة أو في هذا التقرير.

والله الموفق،

القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م

البنك السعودي البريطاني
The Saudi British Bank



تقرير مراجع الحسابات**إلى مساهمي البنك السعودي البريطاني - شركة مساهمة سعودية**

لقد راجعنا قائمة المركز المالي للبنك السعودي البريطاني (البنك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م 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 البنوك وقدمنا لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

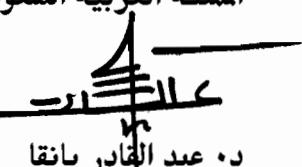
تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية . في اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعةتمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية .

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل : -

* تظهر بعد ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك السعودي البريطاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م 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 .

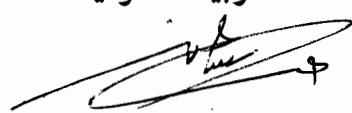
* تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

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


د. عبد القادر بنقا
ترخيص رقم (٢٢)

الرياض : ٢١ ذو الحجة ١٤٢٦ هـ
(٢١ يناير ٢٠٠٦ م)

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


الدكتور / عبد الله عبد الرحمن باعشان
ترخيص رقم (٦٦)



البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
٢٢٤٢٦٥١	٣٤٨٣٩٢٠٣	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٢٠٧٢١٨	٢٩٠٢٣٤٤٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٦٧٦٠٣٤	٥٦٢٥٣٧٢١٦	٥	إستثمارات ، صافي
٣١٦٢٧٠٥٨	٥٩٢٥٩٤٨٤٠	٦	قرفوس وسلف ، صافي
٥٦٥٠٧٤	٧٢٥٧٢٥٥	٧	موجودات ثابتة ، صافي
٦٤٠٧٨٠	٤١٠٤٦٩١٧	٨	موجودات أخرى
٥٧٩٣٧٨٠٤	٩٢٧٩٢٧٦٥		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات			
٥٣٣٣٦٦٣٥	٦٢٥٤٩٠٤	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤٦٦٥٧٦٧	٧٥٤٠٧٥٤٨	١١	ودائع العملاء
-	٩٣٣٦٤٢٤٢	١٢	سندات دين مصدرة
-	٥٠٠١٨٧	١٣	إقتراض
١٣٠٥٣٩١٦٩١	٦٤٢٤١٦٣	١٤	مطلوبات أخرى
٥٢٠٢٠٤٠٧	٧٧٥٤٣٤٥٨		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

حقوق المساهمين			
٢٠٠٠٠٥٠٠	٠٠٠٠٥٠٠٢	١٥	رأس المال
٢٤٠٨٩٦٥	٠٠٠٠٥٠٢	١٦	احتياطي نظامي
١٨٥٩٠٣	٣٤٢٨٠٣	١٧	احتياطيات أخرى
٣٠٣٠٢٩	٣٠٩٣٠٣١		أرباح مبقة
٥١٩٥٠٠	٠٠٢٨٧٢	٢٧	أرباح مقترن توزيعها
٥٩١٧٣٩٧	١٥٢١٣٩٤٧		إجمالي حقوق المساهمين
٥٧٩٣٧٨٠٤	٩٢٧٩٢٧٦٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

جعفر بن عبد الله العتيبي
رئيس مجلس إدارة البنك

البنك السعودي البريطاني
قائمة الدخل
للستيني المنهيتيين في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٢١٤٦٣٨٧	٣٢٤١٩٠٣	١٩ دخل العمولات الخاصة
٤٦٦٥٩١	١١٩٦٨٦١	١٩ مصاريف العمولات الخاصة
١٦٧٩٧٩٦	٢٠٤٥٠٤٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٧٤٣١٦	١٥٣١٥٤٩	٢٠ أتعاب خدمات بنكية ، صافي
١٢٥٢٦١	١٧٨٣٤٢	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي (خسارة) / دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة
١٠٠٢٩	(١٢٣٦٨)	٢١ في قائمة الدخل
٢٤١	٣٤٩٥٢	٢١ دخل المتاجرة ، صافي
٢٤٩٧	٥٥٨٣	٢٢ توزيعات أرباح
٦٣٩٧٥	٣٦٢٥٦	٢٣ مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
٩٠١٧	١٠٦٢	٢٤ دخل العمليات الأخرى
٢٥٦٥١٣٢	٣٤١٨	٢٥ إجمالي دخل العمليات
٥٤٢٢٩٩	٧١٦٠٣٣	رواتب وما في حكمها
٤٥٧١٧	٥٠٥٣٢	إيجار ومصاريف مباني
٦٥٤٨٠	١٢١٨٠٩	٧ إستهلاك وإنخفاض في القيمة
٢٠٢٧١٧	٣١٩٣٤٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٠٦٢٣	١٠٧٧٦٥	٦ مخصص خسائر الإئتمان ، صافي
٢٤٤٢	٦٢١	٢٥ مصاريف العمليات الأخرى
٩١٩٢٦٠	١٣٦١٠٣	٢٥ إجمالي مصاريف العمليات
١٦٤٥٨٧٢	٢٥٠٤٣١٥	٢٦ صافي الدخل
٣٢٩٢	٥٠٠٩	٢٦ ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

البنك السعودي البريطاني
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسندين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر		الإجمالي		الاحتياطي		الأرباح المتقرج		الأرباح المبقاة		الاحتياطيات		الأرباح	
		رأس المال		النظامي		التوزيع		توزيعها		الأخرى		الإجمالي	
		بآلاف الريالات		بآلاف الريالات		بآلاف الريالات		بآلاف الريالات		بآلاف الريالات		بآلاف الريالات	
		ال سعودية		ال سعودية		ال سعودية		ال سعودية		ال سعودية		ال سعودية	
٢٠٠٥													
٢٠٠٤	٥٣٨٥٢٨٤	-	٣١٠٠١١	١٦٦٣٠٨	٢٤٠٨٩٦٥	٢٥٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقًا
٣٩	١٢٦١٣	-	(٦٩٨٢)	١٩٥٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	تسويات ناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩
١٠	٥١٩٥٠٠	٥١٩٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسويات ناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ١٠
٢٧	٥٩١٧٣٩٧	٥١٩٥٠٠	٣٠٣٠٢٩	١٨٥٩٠٣	٢٤٠٨٩٦٥	٢٥٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة المعدل صافي دخل السنة
١٦	٢٥٠٤٣١٥	-	٢٥٠٤٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٧	-	-	(٩١٠٣٥)	-	٩١٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأرباح المتقرج توزيعها
٢٦	-	٨١٣٠٠٠	(٨١٣٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة خلال السنة
٢٦	(٤٥٥٠٠)	(١٠٤٥٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٢٦	١١٦٩٤٠	-	-	١١٦٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٠٣	٧٤٩٣١٥٢	٢٨٧٠٠٠	١٩٠٣٣٠٩	٣٠٢٨٤٣	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢٠٠٤	٤٧٤٦٢١٣	-	٥٦٩٣٨٧	١٧٦٨٢٦	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقًا
٣٩	١٩٥٠	-	(١٣٢٦٥)	١٥٢١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	تسويات ناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩
١٠	٤٥٨٠٠	٤٥٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسويات ناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ١٠
٢٦	٤٦٣٢٠٦	٤٥٨٠٠	٥٥٦١٢٢	١٩٢٠٤١	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة المعدل صافي دخل السنة
٢٦	-	-	(٥٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم مجانية
٢٦	١٦٤٥٨٧٢	-	١٦٤٥٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٦	-	-	(٤٠٨٩٦٥)	-	٤٠٨٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأرباح المتقرج توزيعها
٢٦	-	٩٩٠٠٠٠	(٩٩٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة خلال السنة
٢٦	(٩٢٨٥٠٠)	(٩٢٨٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٢٦	(٦١٣٨)	-	-	(٦١٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة المعدل
٢٠٠٣	٥٩١٧٣٩٧	٥١٩٥٠٠	٣٠٣٠٢٩	١٨٥٩٠٣	٢٤٠٨٩٦٥	٢٥٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك السعودي البريطاني
قائمة التدفقات النقدية
للستيني المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
١٦٤٥٨٧٢	٢٥٠٤٣١٥	
٦٥٩٥	٥٣٢١	
(١٠٠٢٩) (٦٣٩٩٧٥)	١٢٣٦٨ (٣٦٢٥٦)	
٦٥٤٨٠	١٢١٨٠٩	
(٦١٩٥)	(١٧)	
٦٠٦٢٣	١٠٧٧٦٥	
(٣٠٢٦٧)	١٠٣٠٣٥	
١٠٤٦٦٨	٢٧٧٢٥٣٤٠	

الأنشطة التشغيلية صافي الدخل
التدفقات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية : إطفاء العلاوة على الاستثمارات ، صافي خسارة (مكاسب) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتجارة، صافي إستهلاك وإنخفاض في القيمة مكاسب بيع موجودات ثابتة وأخرى، صافي مخصص خسائر الإنتمان ، صافي التغير في القيمة العادلة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي إستثمارات مقتناه لأغراض المتجارة فروض وسف موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتجارة شراء إستثمارات لغير أغراض المتجارة شراء موجودات ثابتة متحصلات من بيع موجودات ثابتة

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

٤٨٩٣٧٨٩ (٣٥٢١٨٠٨) (٩١٥٩٩) ١٥٤٠٠	٢٨١٨٢٩٥ (٤٠٣٠٤٠٣) (٨٤٥٧٦) ١٣٣	
١٢٩٥٧٨٢	١٥٥٥١	(١٢٩٦٧٣٤٨)

الأنشطة التمويلية
سندات ديون مصدرة إقتراض توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

-	٢٤٦٩٣٣	
-	١٨٧٥٠٠	
(٨٩٩,٩٥٢)	(١٠٣٥١٩٤)	
(٨٩٩,٩٥٢)	١٣٩٩٢٣٩	
١٧٨٣٦٣٢	٣٣٨٢٨٥	
١٤٠٧٧٩٨	٨٧٧٠٩٧٦	
٨٧٧٠٩٧٦	٥٣٨٨٠٩١	

٢٨

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

(٦١٣٨) ١١٦٩٤٠

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

١ - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (البنك) ، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤ بتاريخ ١٢ صفر ١٣٩٨هـ الموافق ٢١ يناير ١٩٧٨م . وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ ٢٦ رجب ١٣٩٨هـ (١ يوليو ١٩٧٨م) بعد أن انتقلت إليه فروع البنك البريطاني للشرق الأوسط العاملة في المملكة العربية السعودية . يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٥٧٧٩ بتاريخ ٢٢ ذي القعده ١٣٩٩هـ الموافق ١٣ أكتوبر ١٩٧٩م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها ٦٠ فرعاً (٢٠٠٤ : ٦١ فرعاً) وأقسام خاصة بالسيدات وعددتها ١٢ قسماً (٢٠٠٤ : ١٢ قسماً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي البنك ٢٥١ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م (٢٠٠٤ : ٢٠٢٠ موظف) . إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي :-

البنك السعودي البريطاني
ص ب ٩٠٨٤
الرياض ١١٤١٣
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية . كما يقوم البنك بتقديم منتجات مصرافية متواقة مع مبدأ تجنب الفوائد تحت إشراف هيئة شرعية مستقلة .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٢ (ب) أدناه، تتبع السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي .

تقيد كافة المنتجات الإسلامية باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وتتمشى مع السياسات المحاسبية المبينة أدناه .

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 بالمملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية العدل لقياس المشتقات والسنادات المتاحة للبيع والأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة. يتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) والتي تدرج بخلاف ذلك بالتكلفة ، بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تعويضها.

يقوم البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بوضع تقديرات وإفتراضات قد تؤثر على الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقويم هذه التقديرات والإفتراضات بصورة مستمرة بناء على الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى ، والتي تشمل الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأن تكون معقولة وفقاً للظروف والمعطيات .

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

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية— تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية — تتمة

ب) التغييرات في السياسات المحاسبية والتقارير

قام البنك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ ، بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٢ "الإفصاح والعرض للأدوات المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ " بإثبات وقياس الأدوات المالية " ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ " الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي" ، بأثر رجعي، وذلك فيما يتعلق بإثبات وقياس الأدوات المالية.

إستحدث معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩، تصنيفاً جديداً باسم " بنود مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" ، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا التصنيف على الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة في الأسواق المالية أو التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موضوعي بها. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المقتناه لأغراض المتاجرة وبنود تم تحصيصها عند الإقتناه الأولي لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بعد الإثبات الأولي لها.

وبناء على التغييرات في السياسات المحاسبية أعلاه، قام البنك، كخيار لرة واحدة ، بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات التي كانت تصنف سابقاً كإسثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة، وأوراق مالية متاحة للبيع كما في ١ يناير ٢٠٠٤ إلى إسثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تمت تسوية الرصيد الإفتتاحي للأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠٤ بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة لهذه الإسثمارات. بالنسبة للإسثمارات المشتراه خلال عام ٢٠٠٤ والقائمه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ، والمعاد تصنيفها كإسثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، فقد تم تحويل التغييرات في قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ إلى صافي الدخل. ونتيجة للتغييرات أعلاه ، فإن صافي الأثر على حقوق الساهمين كما في ١ يناير ٢٠٠٤ بلغ ١٩ مليون ريال سعودي ، والمحول إلى قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بلغ ١٠ مليون ريال سعودي .

كما قام البنك بتغيير طريقة في الإفصاح عن الأرباح المقترن توزيعها. لقد كان البنك يقوم في السابق بإثبات توزيعات الأرباح المقترحة من قبل مجلس الإدارة كمطلوبات وتحميل المبلغ المقابل لها على الأرباح المبقاة. لم يعد البنك يقوم بإثبات أية مطلوبات لقاء توزيعات الأرباح المقترحة هذه، لحين قيام الجمعية العمومية للبنك بالتصويت للموافقة على دفعها. تم تطبيق هذا التغيير في طريقة الإفصاح عن الأرباح المقترن توزيعها بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٤ .

ج) التغير في التقديرات المحاسبية

قامت اللجنة التنفيذية بالبنك، خلال السنة ، بمراجعة وتعديل معدلات الإستهلاك لبعض فئات الموجودات وذلك يناءا على خبرة البنك بشأن الموجودات الثابتة المائلة. وقد تم تعديل معدلات الإستهلاك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ . وقد نتج عن ذلك إحتساب إستهلاك إضافي بمبلغ ٢٩٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ .

د) تاريخ التداول

يتم 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 .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

هـ) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم ، في الأصل ، 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 (المكتبة والمشتراة) بالتكلفة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتبة)، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة . 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 المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير ، حسبما هو ملائم .

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

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 بال الموجودات 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 مكافآت أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرةً 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 لتعطية 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 تعطية فعالة ، في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين ، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال ، إن وجد ، في قائمة الدخل . بالنسبة لتعطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على العمولات المستقبلية ، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل . وفي الحالات التي تؤدي فيها العمليات المتوقعة المغطاة إلى إثبات موجودات أو مطلوبات ما ، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الاحتياطيات الأخرى في القياس الأولي للموجودات والمطلوبات بتكلفة الشراء والتکاليف المتعلقة بها .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ه) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر - تتمة

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

و) 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 .

ز) المقصاصة

تتم مقاصصة 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 من العائد الفعلي لأي أصل مالي وكذلك العلاوة والخصم ، على أساس العائد الفعلي وإن لم يشك في تحصيلها . ويتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية وأرباح تحويل العملات عند تتحققها وفقاً للإتفاقيات التعاقدية . أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها .

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 بصافي العمولة الخاصة على المقايضة .

ط) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ي) الإستثمارات

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة السندات الاستثمارية بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة. وفيما عدا الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والإستثمارات المقتناء لأغراض المتاجرة، تطفأ مصاريف الشراء المتعلقة بهذه الإستثمارات وكذلك العلاوة والخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة .

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 ، تحدد القيمة المصححة عنها في نهاية الفترة اللاحقة على النحو التالي :

١) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناء لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" وذلك عند نشأتها أو عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ كما في ١ يناير ٢٠٠٤ . يعتمد تصنيف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل على الطريقة التي تتبعها الإدارة في مراقبة أداء هذه الإستثمارات . وفي حالة عدم تصنيفها كإستثمارات مقتناء لأغراض المتاجرة مع التصریح عن قيمتها العادلة الموثوقة والمتوفرة فوراً وكذلك تغيرات القيمة العادلة كجزء من الربح والخسارة في حسابات الإدارة، فإنه يتم تصنيفها كإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. يتم شراء الإستثمارات المصنفة ضمن هذه الفئة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لدد قصيرة الأجل (متاجرة) أو إذا ما تم تخصيصها حصرياً عند الإقتناه من قبل الإدارة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيس الإستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة مصاريف الإقتناه، إن وجدت، في قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تدرج العمولات المكتسبة الخاصة أو توزيعات الأرباح المستلمة في دخل العمولة والدخل المشابه لذلك وتوزيعات الأرباح، على التوالي.

٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

إن الموجودات المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي تم تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع أو تلك التي لم يتم تصنيفها ضمن أي من فئات الاستثمار الثلاث الأخرى. تقيس 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 مباشرةً في الاحتياطيات الأخرى" ضمن حقوق المساهمين. وعند إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها ، يتم إظهار الربح أو الخسارة المترافقه - المصحح عنه سابقاً في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

تقيد الإستثمارات المتاحة للبيع ، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة المطفأة.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

٣) المقتناء بالتكلفة المطفأة

تصنيف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط ولم يتم إقتناصها كـإسثمارات متاحة للبيع ، كـ " سندات مقتناء بالتكلفة المطفأة". الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة، عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنفقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

٤) الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق

تصنيف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية لإقتناصها حتى تاريخ إستحقاقها - عدا تلك التي تفي بمتطلبات تعريف الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة كـإسثمارات مقتناء حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتناصها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد إحتساب أي خصم أو علاوة عند الشراء، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنفقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات المصنفة كـ " مقتناء حتى تاريخ الإستحقاق" ، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها كـbind مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر كـونها إستثمارات طويلة الأجل.

ك) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف ، في الأصل ، بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المنوحة. في الفترات والتقارير المالية السابقة ، كانت القروض والسلف المنوحة أو المشتراك وغير المتداولة في سوق مالي نشط ولم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة ناقصاً الديون المشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل ، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في القيمة الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه :

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

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

٢) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة : في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للإسترداد ، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل .

٣) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة : يمثل الإنخفاض في القيمة - القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بعد الخصم وفقاً لمعدل العائد الحالي السائد في السوق على موجودات مالية مماثلة. يدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

يعتبر القرض ، قرضاً منخفض القيمة عندما تعتقد الإدارة بوجود تدهور في جودة الإئتمان لدرجة أنه لم تعد هناك قناعة معقولة بشأن تحصيل المبلغ الأصلي والعمولة الخاصة بصورة منتظمة .

إن مخصص خسائر الإئتمان المتضمن تلك الناشئة عن مخاطر ديون سيادية يحدد دورياً على أساس تقويم الإدارة لدى كفايته . يأخذ هذا التقويم بعين الاعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الاقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة .

يقوم البنك ، كل ربع سنة ، بمراجعة القروض والسلف المتعثرة لتحديد مدى ضرورة إدراج مخصص إنخفاض القيمة في قائمة الدخل. وعلى وجه الخصوص ، تتroxى الإدارة منتهي الحرص عند تقدير المبلغ المطلوب وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. وتبني هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات تتعلق بعدة عوامل ومرئيات ومجموعة تصورات لتطورات مستقبلية غير مؤكدة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات مما قد يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على هذه المخصصات.

إضافة على المخصصات الخاصة التي يتم تكوينها لمقابلة القروض والسلف الفردية الجوهرية ، يقوم البنك أيضاً بتكوين مخصص جماعي لإنخفاض القيمة لمقابلة القروض والسلف والتي بالرغم من أنها لم تصنف كبوند تتطلب مخصص خاص إلا أنها تحتوي على قدر من المخاطر يفوق ما تم تحديده عند منحها في البداية إن هذا المخصص الجماعي يتم بناؤه وفقاً لأي إنخفاض في مستوى التقييم الداخلي للقرض منذ منحه (شرائه). يتم تحديد مبلغ المخصص بناء على نمط الخسائر التاريخي للقروض ضمن كل فئة من فئات التصنيف ، ويتم تعديل هذا المبلغ ليعكس التغييرات الاقتصادية الراهنة. إن فئات التصنيف الداخلية قد تم تحديدها مع وضع العوامل المؤثرة على درجة التصنيف في الاعتبار، مثل إنخفاض مستوى تصنيف مخاطر الدول أو مخاطر الصناعة ، أو التقاضم التكنولوجي، إضافة إلى أية نقاط ضعف هيكلية أو تدهور في مستوى التدفقات النقدية.

لأغراض العرض في القوائم المالية ، يتم خصم مخصص خسائر الإئتمان من حساب القروض والسلف.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الإنخفاض في القيمة. كما يقوم البنك بتحصيم عوامل أخرى بما في ذلك التغير العادل في اسعار الأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل خصم الأسهم غير المتداولة. يتم مراجعة عمليات تحصيم الأسهم من قبل الإدارة العليا بشكل أسبوعي. لا يسمح بإيقاف مبلغ الإنخفاض في القيمة وقيده لحساب قائمة الدخل طالما ظلت الأصول قائمة بالسجلات. عليه فإن أي إرتفاع في القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض في السجلات يجب أن يسجل ضمن حقوق المساهمين فقط. في حال التوقف عن إثبات الموجودات المالية، يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل للسنة.

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

م) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم . لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة.

تبني طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك وإطفاء الموجودات الثابتة الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي :-

المبني	سنة	٢٠
تحسينات المبني المستأجرة	على مدى فترة عقد الإيجار	٣
المعدات والأثاث والسيارات	إلى ٤ سنوات	

يتم، بتاريخ قائمة كل مركز مالي، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها إذا لزم الأمر.

تدرج المكاسب والخسائر الناجمة عن الإستبعاد في قائمة الدخل.

يتم تحصيم الإنخفاض في قيمة الموجودات الثابتة عندما تشير الظروف أو الأحداث إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات القابلة للإطفاء إلى قيمتها القابلة للإسترداد، إذا زادت القيمة الدفترية عن قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد.

ن)

إيداعات أسواق المال، وودائع العملاء ، وسندات الدين المصدرة يتم إثبات كافة إيداعات أسواق المال وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم . وبعد ذلك، يتم قياس كافة إيداعات أسواق المال وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة المرتبطة بعمولات ، عدا تلك الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطأة والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تطفأ العلاوات والخصومات وفق أنسس منتظم حتى تاريخ الإستحقاق وترحل إلى العمولات الخاصة.

يتم تسوية إيداعات أسواق المال، ودائع العملاء، وسندات الدين المصدرة المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل. بالنسبة لإيداعات أسواق المال وودائع العملاء المسجلة بالتكلفة المطأة، فإنه يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل عند التوقف عن إثباتها أو إنخفاض قيمتها.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

س) المخصصات

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

ع) 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.

ف) النقدية وشبه النقدية

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

ص) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات الخاصة بالنقدية يوماً بعدها.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام البنك بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية 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.

ع) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالطريقة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي ، ويتم تسويته بالنقص المحتسب دورياً على أساس التقويم الإكتواري الذي يستخدم طريقة الوحدة الإنتمانية المتوقعة .

ف) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصيًّا أو مؤتمناً عليها

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

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٤ بالألف الريالات ال سعودية	٢٠٠٥ بالألف الريالات ال سعودية	
٣٧٠٣٧٣	٥٥٧٤٩٩	نقد في الصندوق
١٦٥٧٨٨٢	١٨٧٥٥٤٧	وديعة نظامية
-	٢٥٩٩٧	اتفاقيات إعادة بيع
٢١٤٣٩٦	٥٧٠٣٥٠	أرصدة أخرى
٢٢٤٢٦٥١	٣٠٢٩٣٤٨	الإجمالي

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

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٤ بالألف الريالات ال سعودية	٢٠٠٥ بالألف الريالات ال سعودية	
٦٧٩٣١١	٤٠٢٥٩٢	حسابات جارية
٧٥٠٦٨٩٦	٣٨٣١٦٩٨	إيداعات أسواق المال
٨١٨٦٢٠٧	٤٢٣٤٢٩٠	الإجمالي

٥ - الإستثمارات ، صافي

أ) تصنف السندات الاستثمارية كما يلي :-

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٢٠٠٤ بالألف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بالألف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بالألف الريالات ال سعودية	
١٨٧٩١	٧٨٢١٥	١٨٧٩١	٨٠٧٣
١٨٨٨٨٥٣٤	١٩١٦٤٩٧١	١٨٦٨٥٣٤	١٧١٦٧٣٩
-	-	-	-
١٨٨٧٣٢٥	١٩٩٥١٨٦	١٨٨٧٣٢٥	١٧٢٤٨١٢
-	-	-	-

١) الإستثمارات المدرجة
قيمتها العاملة في قائمة
الدخل

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

الإستثمارات المدرجة
قيمتها العاملة في قائمة
الدخل

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض التجارية قدرها ٤٢٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : لاشئ) .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٥ - الإستثمارات ، صافي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٤ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بالألف الريالات السعودية	
١٨٩٩٩ر٣٠٨	١٨٩١ر٤٧٣	٩١١ر٩٥١	١٣٥٩ر٧٩٠	٩٨٧ر٣٥٧	٥٣١ر٦٨٣	٢) الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٢١٦ر٦٤٥	٤٢٨٦ر٤١٦	٩١٣ر٥٧٨	١٤٠٢ر١٨١	٣٣٠ر٠٦٧	٢٨٨٤ر٢٣٥	سندات بعمولة ثابتة
٩٦ر٤٥٩	٢٢٩ر٤٢٣	١١٧٢٧	١٨٣٤٧	٨٤ر٧٣٢	٢١١ر٠٧٦	سندات بعمولة عائمة
١٢٣ر١٦٨	١٩٢ر١٨٥	-	-	١٢٣ر١٦٨	١٩٢ر١٨٥	أسهم
						أخرى
						الاستثمارات المتاحة
٦٣٣٥ر٥٨٠	٦٥٩٩ر٤٩٧	١٨٣٧ر٢٥٦	٢٧٨٠ر٣١٨	٤٤٩٨ر٣٢٤	٣ر٨١٩ر١٧٩	للبيع ، إجمالي
(٧٤ر٩١٠)	-	(٧٤ر٩١٠)	-	-	-	المخصص التراكم
						للانخفاض في القيمة
						الاستثمارات المتاحة
٦٢٦٠ر٦٧٠	٦٥٩٩ر٤٩٧	١٧٦٢ر٣٤٦	٢٧٨٠ر٣١٨	٤٤٩٨ر٣٢٤	٣ر٨١٩ر١٧٩	للبيع ، صافي
						٣) المقتناء بالتكلفة المطأفة
٥٦٧٥ر٥٣٢	٥٠٤٠ر٤٠٦	٩٣ر٦٨١	-	٦٠٤٠ر٥٣٢	٦٠٤٠ر٥٣٢	سندات بعمولة ثابتة
١٣١ر٢٢٨	١٢٢١ر٠٠٠	١٣١ر٢٢٨	-	-	١٢٢١ر٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
٥٨٠٦ر٣٦٩	٧٢٦١ر٥٣٢	٢٤٩٠٩	-	٥٨١٤٦٠	٧٢٦١ر٥٣٢	المقتناء بالتكلفة المطأفة
						٤) الإستثمارات المقتناء
						حتى تاريخ الإستحقاق
٧٢١ر٦٧٠	٥١٦ر٣٤٧	-	-	٧٢١ر٦٧٠	٥١٦ر٣٤٧	سندات بعمولة ثابتة
						الاستثمارات المقتناء حتى
٧٢١ر٦٧٠	٥١٦ر٣٤٧	-	-	٧٢١ر٦٧٠	٥١٦ر٣٤٧	تاريخ الإستحقاق ،
١٤ر٦٧٦ر٠٣٤	١٦٣٧٢ر٥٦٢	٣٨٧٤ر٥٨٠	٤٥٠٥ر١٣٠	١٠٨٠١ر٤٥٤	١١٨٦٧ر٤٣٢	صافي
=====	=====	=====	=====	=====	=====	الاستثمارات ، صافي

البنك السعودي البريطاني
إيضاخات حول القوائم المالية - تتمة
٢٠٠٥ ديسمبر ٣١

٥ - تتمة صافي الإستثمارات

ب) فيما يلي تحليلًا لكتونات المحفظة الاستثمارية :

٢٠٠٤		٢٠٠٥	
المجموع	غير متداولة	المجموع	غير متداولة
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
٨٣١٤٩١٠	٧٣٥٥٩٢	١٠٠٥٣١٨	٧٥٦٥٧٧٧
٦٢١٦٤٠٧	٤٩٦٥٦٨٠	٢٥٧٧٧	٤٢٤٣٨٧
٩٦٤٥٩	٢٠٥٩١	٧٥٨٦٨	٢٢٩٤٢٣
١٢٣١٦٨	٥٧٨٦	١١٧٣٨٢	٢٧٢١١
(٧٤٩١٠)	-	(٧٤٩١٠)	١٩٢١٨٥
٤٦٧٦٠٣٤	١٢٣٠١٦٤٩	٢٣٧٤٣٨٥	١٣٨٦٢١٩٤
٢٥١٣٦٨	-	-	٢٥١٣٦٨
الاستثمارات ، صافي		الإجمالي المتداولة	
الإجمالي المتداولة		الإجمالي المتداولة	
سندات بعمولة ثابتة		سندات بعمولة عائمة	
أوامر أخرى		المخصص التراكم لقاء الإنخفاض في القيمة	

تشتمل الإستثمارات غير المتدولة على سندات بمبلغ ١١٤٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٦٥٩٣) مليون ريال سعودي) صادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها .

ج) فيما يلي تحليل للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للاستثمارات المتداولة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٠٤ بألف الريالات السعودية				٢٠٠٥ بألف الريالات السعودية			
القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	القيمة العادلة
غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة
١) المقتناء بالتكلفة المطفأة							
سندات بعمولة ثابتة				سندات بعمولة ثابتة			
٥٩٩٩٣٨٩	(٦٦٨٩)	٣٣٠٩٣٧	٥٦٧٥١٤١	٦١٤٢٤١	(٥٠٧٤٥)	١٥٢٢٥٤	٥٣٢٤٠٤٠
١٣٢٠٤٢	(١٢٩)	٩٤٣	١٣١٢٢٨	١٢٢١٧٥٣	(٢٨٦٣)	٣٦١٦	١٠٠٠٢٢١١
٦١٣١٤٣١	(٦٨١٨)	٣٣١٨٨٠	٥٨٠٦٣٦٩	٧٣٦٣٧٩٤	(٥٣٦٠٨)	١٥٥٨٧٠	٧٥٣٢٦١٢
٢) الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق							
سندات بعمولة ثابتة				سندات بعمولة ثابتة			
٧٦٧٤٣٨	-	٤٥٧٧٦٨	٧٢١٦٧٠	٥٣٤٨٩٥	(١٣٦٦)	١٩٩١٤	٥١٦٣٤٧
٧٦٧٤٣٨	-	٤٥٧٧٦٨	٧٢١٦٧٠	٥٣٤٨٩٥	(١٣٦٦)	١٩٩١٤	٥١٦٣٤٧
الإجمالي							

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

د) فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	
١١٨٤٧٦٢٩	١٣١٧٠٣٠	حكومة وشبه حكومية
٢١٤٢٣٣٠	٢١٦٣١٩٧	شركات
٥٦٢٩٠٧	٨٠٩٤٢٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢٣١٦٨	٢٢٩٦٤٥	أخرى
١٤٦٧٦٠٣٤	١٦٣٧٢٥٦٢	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها ٢٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٦٠ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به .

تشتمل الإستثمارات على إستثمارات بمبلغ قدره ١٨٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٢٠٠٤) مرهونة بمحض إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرون. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ١٨٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٣٢٩٣ مليون ريال سعودي)

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٤ ، فإن الإستثمارات المسجلة سابقاً بالتكلفة المطفأة وقدرها ٦٥٠ مليون ريال سعودي وهي الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة، أصبحت تسجل الآن بالقيمة العادلة البالغة ٤٦٦٠١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٦٦٢٦١ مليون ريال سعودي). كما تم تحويل مبلغ قدره ٢٢٤٧ مليون ريال سعودي من الإستثمارات المتاحة للبيع إلى الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وذلك في ١ يناير ٢٠٠٤ .

كما تشتمل الاحتياطيات الأخرى المدرجة ضمن حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ مبلغ وقدره ١١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ١٨٨ مليون ريال سعودي) يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع بسبب تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في ١ يناير ٢٠٠١ لأول مرة. وخلال عام ٢٠٠٥ ، تم تحويل مبلغ قدره ٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٣٧ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل ويتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع. سيتم تحويل الرصيد المتبقى من الإستثمارات المتاحة للبيع إلى قائمة الدخل عند التوقف عن إثباتها أو إنخفاض قيمتها.

٦ - القروض والسلف ، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي :-

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	عاملة :
٥١٩٧٨٥	٢٠٢١٩٦٠٢	جاري مدين
٥٢٦٧٤٩	٧٩٨٧٠٨	بطاقات إئتمان
٥٥٨٥٧٧٥	٨٩٦٥٥٢١	قروض تجارية
٦١٠٦٦٢٦	٤٠١٣٦٩	قروض شخصية
٥٣٠٥٦٩	٥٩٤٤٦٤	أخرى
٧٥٧٧٥١	٩١٨٣٠٤١	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
٥٧٢٣٦٥	٢١١٦٦٩	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
٣٢٧٣٢٢١	١٢٣٢٤١	مخصص خسائر الإئتمان
(٤٩٦٢٦٩)	(٢٠٩٥٨٣)	القروض والسلف ، صافي
٥٨٠٥٢٦٢٣	٥٩٢٤٦٨٤	

تشتمل القروض والسلف ، صافي على منتجات مصرافية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها ٤٠٦٨٠١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٤٨٦٤٠١٠ مليون ريال سعودي) . وتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان وقدره ٣٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٣٥٤٨٠٤٠ مليون ريال سعودي) .

بلغ مخصص خسائر الإئتمان المحمول على قائمة الدخل والمتعلق بالمنتجات المصرافية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد ٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٥٥٤٠ مليون ريال سعودي) .

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطرها على أساس المحفظة قدرها ١٧٨٠٦١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٢٠٤١٢٤٥٢ مليون ريال سعودي) . بلغت القيمة السوقية السلبية لهذه القروض ٣١٤٠١٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ١٤٥١٢٠٤ مليون ريال سعودي) .

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة وقدرها ٢٨٣٢٠٢١٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٢٠٢١٩٣٢٣٢٠٢ مليون ريال سعودي) .

٦ - القروض والسلف ، صافي - تتمة

٢٠٠٤ بـآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بـآلاف الريالات السعودية	
٦٠٩٣١١	٤٩٦٢٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٢٤٩٧٤	٢٠٩٠٦١	مجنـب خلال السنة
(٢١٦٧٠٠)	(٢٢٤٤٩٤)	ديون مشطوبة
(٢١٠٦١)	(٩٤٩١٦)	مبالغ مستردـة مجنـبة سابقاً
(٢٥٥)	-	دخل عمولة خاصة على القروض التي إنخفضـت قيمتها
٤٩٦٢٦٩	٣٨٥٩٢٠	الرصيد في نهاية السنة

يشتمـل صافي المبلغ المحـمل على الدخـل على حـساب مـخصص خـسائر الإـئـتمـان وـقـدرـه ١٠٧٨ مـليـون رـيـال سـعـودـي (٢٠٠٤ : ٦٠٦ مـليـون رـيـال سـعـودـي) ، وـالـذـي تمـ إـظـهـارـه بـعـد خـصـمـ المـبـالـغـ المـسـتـرـدـةـ المـجـنـبـةـ سـابـقاًـ المـذـكـورـةـ أـعـلاـهـ وـالـدـيـونـ المـشـطـوـبـةـ سـابـقاًـ وـقـدـرـهـاـ ٤٤ـ مـليـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ (٢٠٠٤ : ٣٣ـ مـليـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ).

ج) فيما يلي تحليلـاً بـمـخـاطـرـ تـركـزـاتـ القـروـضـ وـالـسـلـفـ وـمـخـصـصـ خـسـائـرـ الإـئـتمـانـ حـسـبـ الـقـطـاعـاتـ الإـقـتـصـادـيـةـ:

				٢٠٠٥
القروض والسلف غير العاملة ، صافي	المخصص خسائر الإئتمان ، صافي	الـقـروـضـ وـالـسـلـفـ بـآلافـ الـرـيـالـاتـ الـسـعـودـيـةـ	الـقـروـضـ وـالـسـلـفـ بـآلافـ الـرـيـالـاتـ الـسـعـودـيـةـ	
١١٣٩٤٧١	-	-	١١٣٩٤٧١	حكومة وشبه حكومية
١٤٠٦٢٥	-	-	١٤٠٦٢٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩١٣٤٤٠	-	١٠	٩١٣٣٩٠	زراعة وأسماك
٥٣٤٠٥٦٣	(٥٢١١٩)	٥٦١٤٨	٥٣٣٦٥٣٤	تصنيع
٣٢٩٧٣	-	-	٣٢٩٧٣	مناجم وتعدـين
٦٢٢٩٦٩	(٧١٢٨)	٧١٢٨	٦٢٢٩٦٩	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمـاتـ صـحـيةـ
١٩٥٣٧٨	(٣٠٨٤٣)	٥٨٠٠٨	١٦٨٢١٣	بناء وإنشـاءـاتـ
٦٧٩٨٨٨٧	(٣٧٦٤٧)	٣٧٥٤٥	٦٧٩٨٩٨٩	تجارة
٦٦٨٣٢٧	(٥٧٧٢٧)	٥٧٢٥	٦٦٨٣٢٩	نقل واتـصالـاتـ
٢١٥٩٤٠٦	(١٢٥٦)	١٢٥٦	٢١٥٩٤٠٦	خدمـاتـ
١٠٣١٢٨١٣	(٨٠٣٦٧)	٢٠٩٨١	١٠٣٧٢١٩٩	قرـوـضـ شـخـصـيـةـ وـبـطاـقـاتـ إـئـتمـانـيةـ
١٢٢٣٣١٤٨	(١٩٤٦٥)	١١٨٢٠	١٢٢٤٠٧٩٣	أـخـرىـ
(١٥١٣٦٨)	(١٥١٣٦٨)	-	-	المـخـصـصـ الجـمـاعـيـ لـقاءـ الإنـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ
٤٠٨٤٦٥٩٢	(٣٨٥٩٢٠)	١٩٨٦٢١	٤١٠٣٣٨٩١	الـقـروـضـ وـالـسـلـفـ

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٦ - القروض والسلف - صافي - تتمة

القروض والسلف مخصص خسائر الإئتمان بآلاف الريالات ال سعودية	القروض والسلف غير العاملة، صافي بآلاف الريالات ال سعودية	القروض والسلف العاملة بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤
٨٩٣٠٣٩	-	-	٨٩٣٠٣٩
١٣٦٨٧٥	-	-	١٣٦٨٧٥
٥٧٢٥٨٧	-	-	٥٧٢٥٨٧
٤٢٧٩٧٩	(٢٢٧٠٠٢)	٢٤٢٣٠٥	٤٢٥٥٦٧٦
٤٨٦٨٠٤	-	-	٤٨٦٨٠٤
٥٥٧٠٥	-	-	٥٥٧٠٥
١٢٣٠٢٤٧	(٣٥١٣٧)	٣٠٧٨٨	١٢٣٤٥٩٦
٥٥١٠٨١٨	(٤٥٥٤٧)	٤٥٦٤٣	٥٥١٠٧٢٢
٤١٨٣٢٥	(٨٨٤٠)	٦٥٨٦	٤٢٠٥٧٩
٢٦٢٣٦٤٥	(١٢٨٥)	١٢٧٩	٢٦٢٣٦٥١
٧٧٥٣٨٧٥	(٥٥٨٠٠)	١٦٣١٦	٧٧٩٣٣٥٩
٨٢١٥٦٨٣	(١٩١٣٤)	٢٢٦٥٥	٨٢١٢١٦٢
(١٠٣٥٢٤)	(١٠٣٥٢٤)	-	-
٣١٦٢٧٠٥٨	(٤٩٦٢٦٩)	٣٦٥٥٧٢	٣١٧٥٧٧٥٥
=====	=====	=====	=====
			القروض والسلف

تم حساب مخصص خسائر الإئتمان 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 الإئتمان المتعلقة بالعملاء والظروف الاقتصادية العامة.

٧ - الموجودات الثابتة ، صافي

الأراضي والمباني	تحسينات المباني	العُدَدُ والأثاث والسيارات بآلاف الريالات ال سعودية	الإجمالي ٢٠٠٥ بآلاف الريالات ال سعودية	الإجمالي ٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية
٦٠٣٣٦٩	١٩٣٢٣٩	٣٦٩٨٩٩	١٦٦٥٠٧	١٠٩٧٩٥٩
٢٤٥٨٠	١٨٠٢٩	٤١٩٦٧	٨٤٥٧٦	٩١٥٩٩
-	(١٠٤٠٧)	(١٤٠٠٧)	(١٥٠٤٧)	(٢٣٠٥١)
٦٢٧٩٤٩	٢١٠٢٢٨	٣٩٧٨٥٩	٣٢٦٠٣٦	١٦٦٥٠٧
التكلفة :				
الرصيد في ١ يناير				
الإضافات				
الاستبعادات				
في ٣١ ديسمبر				

الإستهلاك المترافق :
في ١ يناير
للسنة
الإنخفاض في القيمة
الاستبعادات
في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية :
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

تشتمل الأراضي والمباني ، وتحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٣٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤ : ١٥٥ مليون ريال سعودي) و ١٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٩٩ مليون ريال سعودي) و ٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : لاشئ)، على التوالي . تشتمل المعدات والأثاث والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات .

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٤ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية	دخل عمولات خاصة مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى - استثمارات - قروض وسلف إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة
٤٢٢٨٩	١٣٤٦٩٠	مديونون
٢١٦٣٠	١٣٦٩٩	عقارات أخرى
١٢٥٩٣٥	١٧٩٨٩٨	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٦٥٦٥٤	٧٦٧٤٥	أخرى
٦٤٠٧٨٠	٩١٧٤١٠	الإجمالي

٩ - المشتقات

يقوم البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بإستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة 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 العقود المستقبلية يومياً .

ب) الخيارات

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

ج) المقايسات

وتتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى . وبالنسبة لمقاييسات أسعار العمولات الخاصة ، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة ، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقاييسات العملات ، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة . وفي حالة مقاييسة 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 مستقبلية تتعلق بأسعار العمولات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها .

المشتقات - تتمة ٩

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة 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 توقيع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو العدالت أو المؤشرات . وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغض الحصول على أرباح من ذلك .

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلّق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرّض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرّرها 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 لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة . كما وضع مجلس الإدارة مستوى لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للجفوات في أسعار العمولات الخاصة لفترات المقررة . يتم دوريًا مراجعة الجفوات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بال موجودات 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 معاملات محددة وباستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل . إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر ، وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة 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 أيضًا مقاييس أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات الخاصة بسعر عائم . وفي مثل هذه الحالات ، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسميًا ، بما في ذلك تفاصيل البنك المغطاة وأداة تغطية المخاطر ، ويتم قيد هذه العواملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية .

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالبالغ الإسمية كما في ٣١ ديسمبر والتي تم تحليلها على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري . أن المبالغ الإسمية ، التي تعتبر مؤشرًا على حجم العواملات القائمة في نهاية السنة ، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . وبالتالي ، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرّض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

المشتقات - تتمة ٩

المعدل الشهري	أكبر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٥ سنوات	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية	
				القيمة العادلة	القيمة العادلة إجمالي المبالغ خالل	١٢-٣ شهر	٣ أشهر	الإيجابية	السلبية		
المشتقات المقتناة لأغراض التاجرة :											
٦٣٥٥٩٩	١٩٥	٤٤٠	٤٠٠	١٤٠٠٠	٩٨١٣	-	٩٨١٧٠٠٨	(٨١٠٨٢)	١٠١٥٣٧	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	
٤٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٠٠٠٠	(٨٤٨)	٨٤٨	عقود المستقبلية الخاصة بأسعار	
٤٦٦٤٤٥٥	-	٢٠٠	١٤٥٢	٦٧٧٠	٤١٤	٨٤٠٦٣	١٥٧٠٦٣	(٩٠٠٤٠)	٣٩٨٠٨	الموولات الخاصة والخيارات	
٤٦٦٤	-	-	-	١٦٢٦٥٠	٣١٦٧٤٢	٤٧٩٣٩٢	٤٧٩٣٩٢	(٣٢٥١)	٣٢٥١	عقود الصرف الأجنبي الغيرية والأجلة	
١٦٣٩٢	-	-	-	١٥٩٣١	-	١٥٩٣١	(٣١٤)	-	-	خيارات العملات	
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :											
٢٢٩٢١٩	١٤٩٦٦	١٤٠	١٤٦٢	١٩١٢	٤٧٦	١٠٠٠٠	(١٥٩٣٠)	٣٠٠٦٢	٣٠٠٦٢	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	
١٧٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مقاييس العملات	
٤٣٥٦٢٥	-	٥٠٠	-	-	٥٧٧٥٠	-	٥٧٧٥٠	(٨٥١٠)	٤٣٩٢	المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :	
٢٧٦٢٣	٩٩٥	٩٨٥	٨٤٩	٢٨٩٩٩	٧٣٢٣	٦٢٨٦١	٥٧٦٢٨٦١	(١٩٩٧٥)	١٧٩٨٩٨	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	
المشتقات المقتناة لأغراض التاجرة :											
٧٥٦٢٦	١٩٠	٦٨٧	-	-	١٩٠٦٨٧	١٩٠٦٨٧	(١١٦٠٨)	١١٩٧٨	٢٠٠٤	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	
١٦٧٩٧٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عقود المستقبلية الخاصة بأسعار	
١٤٢٧٩٨٩٧	-	١٣٨	٨٣٧	١٧٣٧٠٤٠٧	٨٨٦٤٣٩٦	١٧٣٧٩٤١	(٥٩٨٢٣)	١١٠٧٦٦	١١٠٧٦٦	الموولات الخاصة والخيارات	
-	-	-	-	٥١٠١٢	٥١٠١٢	٥١٠١٢	(٢٩٤١)	٢٩٤١	عقود الصرف الأجنبي الغيرية والأجلة		
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :											
١٦٠٨٩٠٥	١٥٨٠٧٤	٢١٤٤٢٥٦	٤٧١٠٠	-	٢٧٧٣٣٣٠	-	(٤٠٢٩٦)	-	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	
١٧٤٢٧	-	١٨٠٦٩	-	-	١٨٠٦٩	١٨٠٦٩	(١٢٤٨)	-	-	المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :	
١٧٣٥٤	-	٢٠٠	-	-	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	(١٣٣٤)	٢٥٠	-	مقاييس العملات	
١٨٤٦٢٩٣٨	٤١٥	٤١٥	٢٢٤٤٤٠	٩٣٧٦٥٠٩	٨٤٩٥٣٩٦	٩٣٧٦٥٠٩	(١١٧٢٥٠)	١٢٥٩٣٥	١٢٥٩٣٥	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	
المشتقات المقتناة لأغراض التاجرة :											
١٥٨٠٧٤	٤٤٠	٤١٥	٢٢٤٤٤٠	٩٣٧٦٥٠٩	٨٤٩٥٣٩٦	٩٣٧٦٥٠٩	(١١٧٢٥٠)	-	-	الإجمالي	

**البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥**

٩ - المشتقات - تتمة

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

٢٠٠٥

بألف ريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة	الإيجابية	السلبية
إستثمارات بعمولة ثابتة	١٧٢٦٦٣	١٤٩٦٦٦	القيمة العادلة	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	-	(١٥٧٧٢٧)	-
قروض بعمولة ثابتة	١٧٣٠١	١٦٩٢٠١٧	القيمة العادلة	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	٣٠٠٦٢	-	-
ودائع بعمولة ثابتة	١٠٠٢٠٢	١٠٠٠٢٠٠	القيمة العادلة	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	-	(٢٠٣)	-
إستثمارات بعمولة عائمة	٣٩١٣٨٣	٣٩٠٥٨٨	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	-	(٨٥١٠)	-
سندات ديون مصدرة	١٨٦٤٥٠	١٨٧٢٤٤	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	٤٣٩٢	-	-
عمولة عائمة	١٨٦٤٥٠	١٨٧٢٤٤	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	٤٣٩٢	-	-

٢٠٠٤

بألف ريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة	الإيجابية	السلبية
إستثمارات بعمولة ثابتة	٢٣٨٠٣٥	٢٠٨٠٧٤	القيمة العادلة	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	-	(٢٤٤٦٠)	-
قرض بعمولة ثابتة	٢١٤٥٣٨٢	٢١٢٩٩٢٥	القيمة العادلة	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	-	(١٥٣٠٣)	-
ودائع بعمولة ثابتة	٤٧٠٠٦٧	٤٧١٠٠٠	القيمة العادلة	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	-	(٩٣٣)	-
إستثمارات بعمولة ثابتة	١٩٧٧٧	١٨٨٠٦٩	التدفق النقدي	مقاييس العملات	-	(١٢٤٨)	-
إستثمارات بعمولة عائمة	٢٠١٩٨٤	٢٠٠٩٠٠	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	٢٥٠	(١٣٣٤)	-

تم إبرام ما نسبته ٨٢٪ (٢٠٠٤ : ٩٢٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، بينما أبرم أقل من ٥٢٪ (٢٠٠٤ : ٦٢٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٤ بألف ريالات السعودية	٢٠٠٥ بألف ريالات السعودية	حسابات جارية ودائع أسواق المال الإجمالي
٢٣٩٣٦٤	٤٧٧٢٩٢	
٥٤٢٣٩٧١	٣٥٧٢٣٣٣	
٥٦٦٣٣٣٥	٤٤٩٦٢٥	

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات قدرها ١٨١٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٤٧١٥ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة . كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مودعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها ٩٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٨٧٠ مليون ريال سعودي) .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

١١ - ودائع العملاء	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
بالألف ريالات	بالألف ريالات
السعودية	السعودية
١٦٥٣٨٩٩٩٢	١٨٥٠٦٧٤٨
١٥٧٢٠٣٣	١٨٣٦٤٧١
٢٦٠٦٧٤٩١	٢٧٦٢٨١٠٨
٤٨٧٢٥١	٥٦٢٧٤٨
٤٤٦٦٥٧٦٧	٤٨٥٣٤٠٧٥

تحت الطلب
إدخار
لأجل
أخرى
الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بموجب عقود منتجات مصرافية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها ٢٠١١٢ ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٨٧٩١٥ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات قدرها ٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٦٢٧٠٦٢٠٢ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة . كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٧٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٤٨٤٤ مليون ريال سعودي) كضمانات متحجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنفاذ .

١٢ - سندات الدين المصدرة

١٢ - سندات الدين المصدرة	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
بالألف ريالات	بالألف ريالات
السعودية	السعودية
١٢٩٦٠٦٠	١٤٦٧٨١٨
١٢٠٢٢٥	١٢٧٩٧١
٦٦٩٩٢٥٠	٧٧٤٦١٨٥
١٧٦٩١٧	١٨٤٥٤٨
٨٢٩٢٤٥٢	٩٥٢٦٥٢٢

تحت الطلب
إدخار
لأجل
أخرى
الإجمالي

أصدر البنك ، خلال السنة ، سندات بعمولة عائمة لمدة خمس سنوات بمبلغ قدره ٦٠٠ مليون دولار أمريكي (السندات) بموجب البرنامج الخاص به بشأن السندات متعددة الأجل باليورو. تحمل السندات معدلات عمولة خاصة حسب العدلات التجارية السائدة بين البنك في لندن زائداً ٣٧ نقطة. إن السندات غير قابلة للتحويل ، وغير مضمونة ، ومدرجة في بورصة لوكسمبورج.

١٣ - إقراض

إقرض البنك ، خلال السنة ، مبلغاً قدره ١٨٧٥ مليون ريال سعودي بموجب قرض بعمولة عائمة لمدة ١٢ سنة (القرض) . يحمل القرض عمولة خاصة وفقاً لمعدلات العمولة التجارية السائدة بين البنك في لندن زائداً ٦٥ نقطة.

١٤ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية

٢٧٥٦٧	٥١٠٣٦
١٤٧٨٠٠	٢٤٩١٧٣
-	١٤٤٩٦
-	٤٥٢
<u>١٧٥٣٦٧</u>	<u>٣١٥١٥٧</u>
٣٨٧٣٦٢	٩٢١١٩٠
١١٧٢٥٠	١٩٩٩٧٥
١٤٨٠١٧	٣٠٠٣٩٤
٨٦٣٣٠٩	١٦٧٩٩٢٦
<u>١٦٩١٣٥٠</u>	<u>٣٤١٦٦٤٢</u>

مصاريف عمولات خاصة مستحقة دائنة :

- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
- ودائع العملاء
- سندات ديون مصدرة
- إفتراض

إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة دائنة

دائنة

القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
المبالغ المستلمة لقاء الإكتتاب العام في أسهم شركات مساهمة
أخرى
الإجمالي

١٥ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٥٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي) . أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٪٦٠	٪٦٠	مساهمون سعوديون
٪٤٠	٪٤٠	شركة هونج كونج وشنجهاي المصرفية القابضة بي في
(شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج وشنجهاي المصرفية القابضة بي إل سي)		

١٦ - الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ، تحويل ما لا يقل عن٪٢٥ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع . تم تحويل مبلغ قدره ٩١ مليون ريال سعودي إلى الاحتياطي النظامي (٢٠٠٤ : ٤٠٩ مليون ريال سعودي) . أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإحتياطيات الأخرى
	١٦٦٣٠٨	١٦٧٢٧٧	(٩٦٩)
١٩٥٩٥	١٩٥٩٥	-	الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقاً أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩
١٨٥٩٠٣	١٨٦٨٧٢	(٩٦٩)	الرصيد الإفتتاحي المعدل
١٤٠٢٥٣	١٤٢٠٤٠	(١٧٧٨٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٣٣١٣)	(٢٢٨٣٧)	(٤٧٦)	محول إلى قائمة الدخل
١١٦٩٤٠	١١٩٢٠٣	(٢٢٦٣)	صافي الحركة خلال السنة
٣٠٢٨٤٣	٣٠٦٠٧٥	(٣٢٣٢)	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإلتزامات المحتملة
	١٧٦٨٢٦	١٧٤٩٥٧	(٢٠٠٤) <u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
١٥٢١٥	١٥٢١٥	-	الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقاً أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩
١٩٢٠٤١	١٩٠١٧٢	١٨٦٩	الرصيد الإفتتاحي المعدل
٥٤٤٦٢	٥٧٦٣٦	(٣١٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٣٨٠	٤٣٨٠	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ للسنة
(٦٤٩٨٠)	(٦٥٣١٦)	٣٣٦	محول إلى قائمة الدخل
(٦١٣٨)	(٣٣٠٠)	(٢٨٣٨)	صافي الحركة خلال السنة
١٨٥٩٠٣	١٨٦٨٧٢	(٩٦٩)	الرصيد في نهاية السنة

١٨ - التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ، 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 .

١٨ - التزامات والالتزامات المحتملة - تتمة

ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ٥٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٥٧١ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات . كما يوجد لدى البنك إلتزام للإكتتاب بمبلغ ٥٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٥٠٠ مليون ريال سعودي) . يمثل حصته في إستثمار رأس مال مشروع مشترك مقترح .

ج) التزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

يتكون هذا البند ، بشكل رئيسي ، من خطابات الضمان والإعتمادات المستندية والقبولات والإلتزامات لمنح الإئتمان .

إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمادات 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 لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان المنوح على شكل قروض وسلف وضمادات واعتمادات مستندية . وبالنسبة لمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح 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 لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة . إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

١٨ - التزامات والالتزامات المحتملة - تتمة

١) فيما يلي تحليلًا بالإستحقاقات لقاء التزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهور	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
٤٣٨٣٤٩١	-	١٧٢٧٧٩٢	٦٩٨٦٠١	٣٥١٢٠٩٨	إعتمادات مستندية
٧٨٦٦٤١٤	٤٣٥٧٤	١٩٨٤٧٠٧	٣٢٩٤٨٣٩	٢٥٦٣٢٩٤	خطابات ضمان
١٨٩٣٢٣٨	-	٦٧٨٥	٤٤٠٠٩١	١٤٤٦٣٦٢	قيولات
١٦٩٤٠٩٩	-	١٥٤٤٦٦٧	-	١٤٩٤٤٣٢	التزامات غير قابلة للنقض لنج الإئتمان
١٥٨٣٧٢٤٢	٤٣٥٧٤	٣٧٠٨٩٥١	٧٦٥١٨٦	٤٣٥٣٥٣١	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهور	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
٣٩٤٨٠٩٣	-	٢١٨٢٤٤٢	١٢٧٧٧٨١	٢٤٥٢٠٧٠	إعتمادات مستندية
٤٣٢٨٢٩٠	٣٣٤٤٢	٩٧١٠٨٦	١٧٢٠٢٤٥	١٦٠٣٥١٧	خطابات ضمان
١٩١٧١٠٩	-	٤٥٩٣	٣٨٤٩٨١	٣٥٢٧٥٣٥	قيولات
١٥٠٩٣٠٨	-	١٣٥٠٢١	٧٨٦٤٦	٨٠٦٤١	التزامات غير قابلة للنقض لنج الإئتمان
١١٧٠٢٨٠٠	٣٣٤٤٢	٢٥٤٣٩٤٢	٣٤٦١٦٥٣	٥٦٦٣٧٦٣	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة ، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت ، ما مجموعه ٢١٥٨١٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٢٠٠٧ ١٩٣٢٨ مليون ريال سعودي) .

٢) فيما يلي تحليلًا للتزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان حسب الأطراف الأخرى :-

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	حكومة وشبه حكومية
٤٠١٩٠١	٧٧١١١٩	شركات
١٠٢٤٧٤١١	١٢٥٩٥٠٠٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٠٤٠٢٥	٢١٧٩٠٩٠	أخرى
٣٤٩٤٦٣	٢٩٢٠٣٣	الإجمالي
١١٧٠٢٨٠٠	١٥٨٣٧٢٤٢	

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

١٨ - التمهيدات والإلتزامات المحتملة - تتمة

د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

٢٠٠٤ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بالألف الريالات السعودية
٢٢٥٧٣	٢٧٥٨٥
٥٦٧٤٩	٦٧٢١٨
٢٥٦٣٣	٥٦٥٦٣
١٠٤٩٥٥	١٥١٣٦٦

أقل من سنة
من سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات
الإجمالي

٢٠٠٤ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بالألف الريالات السعودية
١٣٨٨٦٢	٢٦٧٩٤٩
٣٩٣١٨٨	٣٧٣٣٦٨
٤١٧٤١	٣٦٠٨٧
٤٩٥٠٣	٧١٤٤٧
٦٢٣٢٩٤	٧٤٨٨٥١
٦٥٠٧٧	١٨٥١٨١
١٤٥٨٠١٦	٢٣٠٧٨٧١
٢١٤٦٣٨٧	٣٢٤١٩٠٣

١٩ - صافي دخل العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة : إستثمارات :

- متاحة للبيع
- مقتناه بالتكلفة الطفأة
- مقتنأة حتى تاريخ الإستحقاق
- الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

٢٠٠٤ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بالألف الريالات السعودية
٧٦١١٢٢	١٥٨٤٦٧
٣٩٠٤٦٩	٩٦٠٧٨
-	٧٣٢٢٠
-	٥٠٩٦
٤٦٦٥٩١	١٩٦٨٦١
١٦٧٩٧٩٦	٢٠٤٥١٤٢

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قرصون وسلف
الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة :
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات ديون مصدرة
إقتراض
الإجمالي

صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠ - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

٢٠٠٤ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بالألف الريالات السعودية
٧٤٠٤٠٠	١٥٩٤٢٩
(٦٦٠٨٤)	(٦٧٨٨٠)
٦٧٤٣١٦	١٥٣١٥٤٩

دخل الأتعاب
مصاريف الأتعاب
أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢١
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	دخل المتاجرة ، صافي
السعودية	السعودية	
(٨)	٨٥٧	سندات ديون
٢٤٩	٣٤٧٤٩	مشتقات
-	(٦٥٤)	أخرى
٢٤١	٣٤٩٥٢	الإجمالي
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٢
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	توزيعات الأرباح
السعودية	السعودية	
٢٤٩٧	٥٥٨٣	استثمارات متاحة للبيع
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٣
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
السعودية	السعودية	
٦١٥٧١	٣٦٢٥٦	استثمارات متاحة للبيع
٢٤٠٤	-	استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
٦٣٩٧٥	٣٦٢٥٦	الإجمالي
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٤
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	دخل العمليات الأخرى
السعودية	السعودية	
٨٦١٩	١٧	مكاسب بيع موجودات ثابتة
٣٩٨	١٠٤٥	أخرى
٩٠١٧	١٠٦٢	الإجمالي

٢٠٠٤	٢٠٠٥
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٢١٨٤	-
٢٤٠	٦٢١
٢٤٢٤	٦٢١

٢٥ - مصاريف العمليات الأخرى

خسارة بيع موجودات ثابتة
أخرى
الإجمالي

٢٦ - ربح السهم

تم حساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح للأسهم العادلة القائمة خلال السنة.

لم يتم عرض الربح المركز للسهم لعدم قيام البنك بإصدار أية أدوات يمكن تؤثر على ربح السهم عند ممارسته.

٢٧ - إجمالي الأرباح المقترن توزيعها ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

يبلغ إجمالي الأرباح المقترن توزيعها للسنة ٨١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٩٩٠ مليون ريال سعودي).
وتشتمل على توزيعات أرباح مرحلية قدرها ٥٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٤٧٠ مليون ريال سعودي)
توزيع الأرباح على المساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل ، على التوالي وكما
يليه :-

الزكاة

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٣٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٢٤١
مليون ريال سعودي) ، وسيتم خصمها من حصتها من الأرباح الموزعة ، بحيث يصبح صافي إجمالي الربح الموزع
للسنة للمساهمين السعوديين ٤٥٠ مليون ريال سعودي تمثل ١٥ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٤ : ٥٧٠
مليون ريال سعودي ، تمثل ١٩ ريال سعودي للسهم) ، منها ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٩ ريال
Saudi) للسهم تم دفعها مرحلياً .

ضريبة الدخل

بلغت الإلتزامات الضريبية على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية ١٩٩٢ مليون
ريال سعودي (٢٠٠٤ : ١٩٧ مليون ريال سعودي) تقريراً ، وسيتم خصمها من حصتها من الأرباح الموزعة. يبلغ
صافي إجمالي الربح الموزع للسنة إلى المساهم غير السعودي ١٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ١٩٩
مليون ريال سعودي) ويمثل ٣٦ ريال سعودي للسهم (٤٠ : ٩٩٥ ريال سعودي للسهم) منها ٧٥ ريال سعودي
(٤١ : ٤٤ ريال سعودي) تم دفعه مرحلياً .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٢٨ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	
٥٨٤٧٦٩	١١٥٣٨٠١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٨١٨٦٢٠٧	٤٢٣٤٢٩٠	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال سبعين يوماً (إيضاح ٣٤) بعد شرائها
٨٧٧٠٩٧٦	٥٣٨٨٠٩١	الإجمالي

٢٩ - قطاعات البنك

يتتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :-

- قطاع الأفراد : ويلبي بشكل أساسى 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 المالى .

تم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك . نورد فيما يلى تحليلياً لمحفظات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ وإنما يدخل ومصاريف العمليات والناتج للستيني النتهيتيين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :-

الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
٦٥٩٢٧٩٢٧	٢٣٨٩٨٦٩٦	٢٣١١٨٧٦٨	١٨٩١٠٤٦٣	إجمالي الموجودات
٥٨٤٣٤٧٧٥	١٩٨١٩٧٩٥	١٣٣٤٠٣٠٢	٢٥٢٧٤٦٧٨	إجمالي الطلبيات
٣٨٢٤٣٥		٨٨٩١٢٠	٢٥٤٨٦٦٣	إجمالي دخل العمليات
١٣١٦١٠٣	٤٦٣٣٢	٢٢٥٥٠١	١٠٤٤٢٧٠	إجمالي مصاريف العمليات
٢٥٠٤٣١٥	٣٣٦١٠٣	٦٦٣٦١٩	١٥٠٤٥٩٣	صافي الدخل

الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
٥٧٩٣٧٨٠٤	٢٥٠٨٤٦٥٦	١٩٨٧٣٧٢٦	١٢٩٧٩٤٢٢	إجمالي الموجودات
٥٢٠٢٠٤٠٧	١٧٧٣١٠٦٩	١٣٨٥٦١٧٥	٢٠٤٣٣١٦٣	إجمالي الطلبيات
٢٥٦٥١٣٢		٥٢٢٤٧٧	١٤٣٥٧٥٩	إجمالي دخل العمليات
٩١٩٢٦٠	٤٦١٧٠	٦٠٦٨٩٦	٦٨١٨٣٩	إجمالي مصاريف العمليات
١٦٤٥٨٧٢	٤٧٦٣٠٧	٤١٥٦٤٥	٧٥٣٩٢٠	صافي الدخل

٢٩ - قطاعات البنك - تتمة

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

الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٠٥ بالآلاف ريالات السعودية
٦٣٩٤٥٢٩٣	٢٣٥٢٢٦٢٠	٢٢٨٢٧٧٨٠	١٧٥٧٤٨٩٣	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
٩٩٦٨٨٦	٣٨٥٥٦٠	٤٤٨٧٧٣	١٢٦٦٠٣	التعهدات والإلتزامات المحتملة
١١٤٨٢٣	١١٤٨٢٣	-	-	المشتقات
٧١٠٠٢	٢٥٠٣	٢٨٢٧٦٠٣	١٧٧٠١٤٩٦	الإجمالي

الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٠٤ بالآلاف ريالات السعودية
٥٦٣٦١٥٧٧	٢٤٧٣٤٥١٩	١٩٦٢٣٣٠٥	١٢٣٧٥٣	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
٤٠١٢١٩٦	-	٣٨٥٣٧٠٧	١٥٨٤٨٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٧٥٢٦٩٠	٧٥٢٦٩٠	-	-	المشتقات
٦١٤٦٣	٢٥٤٨٧٢٠٩	٢٣٤٧٧٠١٢	١٢١٦٢٤٢	الإجمالي

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

٣٠ - مخاطر الإئتمان

تعتبر 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 بالمشتقات الخاصة وذلك بابرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة . كما يقوم البنك أحياناً بإغفال المعاملات أو التنازل 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 مقدراتهم 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 .

٣٠ - مخاطر الإئتمان – تتمة

إن إدارة الإئتمان والمخاطر بالبنك مسؤولة عن الإدارة المركزية لمخاطر الإئتمان ، وتعمل تحت أمرة مدير عام .
تشمل المسؤوليات 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 إجراءات الرقابية لمستوى المخاطر لكل عميل ومجموعات العملاء وتركيزات المخاطر الأخرى .
- إجراء مراجعة مستقلة وتقويم موضوعي لكافة التسهيلات الإئتمانية الزائدة عن النسب المحددة .
- القيام بتصنيف الإئتمان والذي يتكون من سبع درجات ، تتعلق الثلاث درجات الأولى منه بمستويات مختلفة من المخاطر المقبولة ، وتنزل آخر درجتين منه بالقرفوس والسلف غير العاملة . 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 اللازمة 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 (٥) .

تم تبيان مكونات القروض والسلف في الإيضاح ٦ . تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (٩) ، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٦) .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٣١ - التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهادات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان

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

الموجودات	الإجمالي	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٠٠٥	(بآلاف الريالات السعودية)							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٩٩٦٩٧٣	٢٢٧٧٣٥	٩٦٤٠	-	٤٥٩٨٣٢	٦٢٥٠٠٠	٤٠٨٦٥٤١	٣٠٨٦٣٥٤	٣٠٢٩٣٤٨
استثمارات ، صافي	١١٨٦٧٤٣٢	٤٦٩٨٨٦	١١٨٦٧٤٣٢	٢٢٦٢٣	٤٠٢٩٤	٤٠٢٩٤	٣٥٤١	٣٠٨٦٣٥٤	٤٢٣٤٢٩٠
إيجار وسلف ، صافي	٤٠٦١٢٧٤٢	٩٧٢٣٢	٤٠٦١٢٧٤٢	٢٧٩٥٥٠	١٥٥١٦٣٣	١٥٥١٦٣٣	٢٢٤٠٦١	٢٢٤٠٦١	١٦٥٥٦٢
الإجمالي	٥٦١٤٦٦٢	٥٤٤٣٦٨٦٠	٥٤٤٣٦٨٦٠	-	-	-	١٣٦٦١٨	١٣٦٦١٨	٤٠٨٤٦٥٩٢
المطلوبات	الإجمالي	١١٢٠١٤٧	٥٦١٠١٤٧	٣٠٢١٧٣	٣٠٢١٧٣	٣٠٢١٧٣	٦٤٨٢٧٩٢	٦٤٨٢٧٩٢	٤٠٤٩٤٢٥
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٩١٩٢٨٢	٣٤٣١٧٨	٢٩١٩٢٨٢	١٠٩٩٠	٢٠٤٣٩٠	٢٠٤٣٩٠	٤٨٥٣٤٠٧٥	٤٨٥٣٤٠٧٥	٤٨٥٣٤٠٧٥
ودائع العملاء	٤٨٥١٧٦٣٢	١٦١٧٥	٤٨٥١٧٦٣٢	٢٦٥	٣	-	٢٤٦٩٣٣	-	٢٤٦٩٣٣
سندات ديون مصدرة	٥١٤٣٦٩١٤	٣٥٩٣٥٣	٥١٤٣٦٩١٤	١١٢٥٥	٢٠٤٣٩٣	٢٠٤٣٩٣	٥٥٠١٨١٣	١١٢٥٥	٤٠٤٩٤٢٥
إقتراض	١٥١١٨٥٤٨	٢٠٤٣٨٨	١٥١١٨٥٤٨	٣٠٧٩٧١	٣٠٩٩٨٦	٣٠٩٩٨٦	١٥٨٣٧٢٤٢	٣٠٧٩٧١	١٥٨٣٧٢٤٢
التعهادات والإلتزامات المحتملة	١٥٠٩٥٩٨	٦١٢٨٠٥٩	١٥٠٩٥٩٨	٤٣٩٤٢٤	٤٣٩٤٢٤	٤٣٩٤٢٤	٧١٠٠١٠٠٢	٧١٠٠١٠٠٢	٦٣٩٢٥٢٩٣
مخاطر الإئتمان (مبينة بالمعادل الإئتماني لها)	٥٥٥٧٧٠٢٣	١٠٢٦٩٥٠	٥٥٥٧٧٠٢٣	٣٠٢١٧٣	١٥٥٩١٩٢٧	١٥٥٩١٩٢٧	٥٩٦٠٨٨٦	٥٩٦٠٨٨٦	٥٩٦٠٨٨٦
الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي	٦٥٦٩٤٨٩٤	٦٥١٠٦	٦٥٦٩٤٨٩٤	١٠٠٠٤٥	١٥٤٩٣	١٥٤٩٣	١١١٤٨٢٣	١١١٤٨٢٣	١١١٤٨٢٣
التعهادات والإلتزامات المحتملة	٥٢٨٦٨١	٩٠٠	٥٢٨٦٨١	٣٧٢٠٦	٣٤٩١٩٥	٣٤٩١٩٥	٤٣٩٤٢٤	٤٣٩٤٢٤	٤٣٩٤٢٤
المشتقات	٦١٢٨٠٥٩٨	٦١٢٨٠٥٩٨	٦١٢٨٠٥٩٨	١٩٥٦٦١٥	٥٧١١٤٠٩	٥٧١١٤٠٩	٧١٠٠١٠٠٢	٧١٠٠١٠٠٢	٦٣٩٢٥٢٩٣
إجمالي مخاطر الإئتمان	٦١٢٨٠٥٩٨	٦١٢٨٠٥٩٨	٦١٢٨٠٥٩٨	١٩٥٦٦١٥	٥٧١١٤٠٩	٥٧١١٤٠٩	٤٣٩٤٢٤	٤٣٩٤٢٤	٦٣٩٢٥٢٩٣

٣١ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهادات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان - تتمة

الإجمالي	أمريكا الشمالية	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠٠٤ (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
٢٤٢٦٥١	-	١٢٤٨٢	٦٨٨٨	-	٢٢٣٢٨١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
٨٢٠٧	٣٤٨٨٦	٤٨٤٦٥٤	١٠٦٢٥٤٧	٨٠٥٦٢٠	٩٧٩٨٥٠٠	السعدي
١٤٦٧٦٠٣٤	٢٣٥٥٩٢	١٦٦٢٩٣	٢١٩٧٥٦	٢٨٢٠٦٣	١٠٣٣٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣١٦٢٧٠٥٨	-	-	١٢٨١٩٧	٢٠٦٥١٥	٣١٢٩٢٣٤٦	استثمارات ، صافي
٥٦٧٣١٩٥٠	٢٧٤٧٨	١٦٦٣٤٢٩	٣٣٨٨٣٨٨	١٩٨٠٤٢٩٤	٥٠١١٥٤٥٧	قرض وسلف ، صافي
المطلوبات						
٥٣٣٢٣٥	١٥١٥٤	٢٤١٠١	١٠٦٤٩٣٥	٧١٦٢٢٢	٣٨٤٢٩١٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤٦٦٥٧٦٧	١٦٢٦٩	-	١١٥١٢٠	٤٩٢١٩	٤٣٤٤٩٢٥٩	ودائع العملاء
٥٠٣٢٩١٠٢	٣١٤٢٣	٢٤١٠١	٢١٥٩٥٥	٧٦٥٤٥١	٤٧١٧٢	الإجمالي
١١٧٠٢٨٠٠	٣٢٨٥١٧	١٠٣٤٥٠	٢٥٧٤٤٦	٣٤٤٣٦١	١٠٠٨٦٦٩٠	التعهادات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الإئتمان (مبينة بالمعادل الإئتماني لها)						
٥٦٣٦١٥٧٧	٢٧٠٤٧٨	١٦٥٠٩٤٧	٣٣٨١٥٠٠	١٢٩٤١٩٨	٤٩٧٦٤٤٥٤	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز
٤٠١٢١٩٦	٨٨٨٧٢	٥١٤٦٨	١١٧٢٧٢	١١٥٠٥٨	٣٦٣٩٥٢٦	التعهادات والإلتزامات المحتملة
٧٥٢٦٩٠	٩٣٧٥	١٣٨٩٧٤	٢٦٨٠٣١	١٣٢٧١	٣٢٣٠٣٩	المشتقات
٦١٤٦٣	٣٦٨٧٢٥	١٨٤١٣٨٩	٣٧٦٦٨٠٣	١٤٢٢٥٢٧	٥٣٧٢٧٠١٩	إجمالي مخاطر الإئتمان

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

٣٢ - 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:-

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات	ال سعودية	
مركز دائن (مدین)	مركز دائن (مدین)	
٤٩٠٨٧٩	٤٩٠٨٧٩ (١٨٥)	دولار أمريكي
٧٠٩	٧٠٩ (٢١١)	يورو
٣٤١	٣٤١ (٢٧٣٨)	جنيه إسترليني
٢٤٧٦	٢٤٧٦ ١٧٥٠١	أخرى

٣٣ - مخاطر أسعار العمولات الخاصة

مخاطر أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي يتعرض البنك لمختلف المخاطر على مركزه المالي وتدفقاته النقدية نتيجة للتقلبات في أسعار العمولات الخاصة . يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً 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
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٣٣ - مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

ال موجودات	٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)	١٢-٣ شهر خلال ٣ أشهر	٥ سنوات أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة الإجمالي بعملة خاصة	سعر العملة الفعلي %
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٥٩٩٧	-	-	٣٠١٣٣٥١	٣٠٢٩٣٤٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٨٣١٦٦٨	-	-	٤٠٢٣٤٢٩٠	٤٣٠٣٣٥١
استثمارات ، صافي	٦٠٧٣٢٢٤	-	-	٤٣٩٠٧٣	١٦٣٧٢٥٦٢
قروض وسلف ، صافي	٢٠٩٨٣٤٤٥	-	-	٢٥٤١٤٧٢	٤٠٨٤٦٥٩٢
موجودات ثابتة ، صافي	-	-	-	٤٢٤٦٩٣٣	٥٢٧٧٢٥
موجودات أخرى	-	-	-	٩١٧٤٦١٠	٩١٧٤٦١٠
إجمالي الموجودات	٣٠٩١٤٣٦٤	٨٥٥٣٠٠	٢٠٥٤١٤٧٢	٥٢٩٠١٥١	٦٥٩٢٧٩٢٧
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٨٥٧٣٤	-	-	٤٧٧٢٩٢	٤٠٤٩٦٦٥
ودائع العملاء	٢٣٢٥٥٧٧٧	-	-	١٩٤٤١٣٨٢	٤٨٥٣٤٠٧٥
سداد ديون مصداة	-	-	-	٢٢٤٦٩٣٣	٤٩٠٣٤٠٧٥
إقراظ	-	-	-	١٨٧٥٠٠	١٨٧٥٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	٣٤١٦٦٤٢	٣٤١٦٦٤٢
حقوق المساهمين	-	-	-	٧٤٩٣١٥٢	٧٤٩٣١٥٢
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٥٧٤١٥١	٢٥٥٣٦٧	٦٧٩٢٥٨١	٣٠٨٢٨٤٦٨	٦٥٩٢٧٩٢٧
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	٥١٧٢٨٥٣	-	-	(٢٥٤١٤٧٢)	-
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	١٧٢٤٩٧٦	-	-	(١٤٥٠٣١٠)	-
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	٦٨٩٧٨٢٩	-	-	(٤١٩١٨٠٦)	-
الوقف التراكمي الخاص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	٦٨٩٧٨٢٩	-	-	(٢١٣٤٦٥١)	-

البنك السعودي البريطاني
إيضاخات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٣٣ - مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

٢٠٠٤ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهور	٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة الإجمالي	عمولة خاصة	سعر العمولة الفعلي %
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	-
العربي السعودي	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات ، صافي	٧٥٦٠٩٩٦	-	-	-	٦٧٩٣١١	٨١٨٦٢٠٧	٢٤٤٢٦٥١
قروض وسلف ، صافي	٤٣٠٢١٤	٢٧٥٣٢٠٣	٣٢٨٤٤١٤٢	٣٥٤٦٢٣٥	١٤٦٧٦٠٣٤	٢٣٢٢٤٤٠	٣٣٣٣٣١١
موجودات ثابتة ، صافي	-	١٦٩٠٧٩٤٦	٣٥١٨٧١٨	١١٢٠٠٣٩٤	-	٣١٦٢٧٥٨	٥٦٥٥٠٧٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	٥٦٥٥٠٧٤	٦٤٠٧٨٠	٦٤٠٧٨٠
إجمالي الموجودات	٢٨٧١٥٠٥٦	٦٢٧١٩٢١	١٥٠٤٤٥٣٦	٣٥٤٦٢٣٥	٤٣٦٠٥٦	٥٧٩٣٧٨٠٤	٢٤٤٢٦٥١
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٧٣٠٩٧١	٦٩٣٠٠٠	-	-	٢٣٩٣٦٤	٥٦٦٣٣٣٥	٢٦
ودائع العملاء	٢١٨٦٠٥٩	٥١٦٥٩٦٧	٣٢٨١٠٤	-	١٧٣١١٨٧	٤٤٦٦٥٧٦٧	٠٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٣٩١٣٥	١٧٩١٣٥٠	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٥٩١٧٣٩٧	٥٩١٧٣٩٧	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٦٥٩١٤٨٠	٥٨٥٨٩٦٧	٣٢٨١٠٤	-	٢٥١٥٩٢٥٣	٥٧٩٣٧٨٠٤	-
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي							
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٢١٢٣٥٧٦	٤١٢٩٥٤	١٤٧٦٤٤٣٢	٣٥٤٦٢٣٥	(٢٠١٩٩٧)	(٢٠١٩٩٧)	-
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	١٠٨٠٧٤	١٠٨٠٧٤	(١٥٨٠٧٤)	(١٥٨٠٧٤)	-	-	-
الموقف التراكمي الخاص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	٤٢١٠٢٨	٥٢١٠٢٨	١٢٧٧٢١٧٦	٣٣٨٨١٦١	(٢٠١٩٩٧)	(٢٠١٩٩٧)	-
إجمالي الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٤١١٧٨٣٢	٤١١٧٨٣٢	١٧٦٤١١٣٦	٤١١٧٨٣٢	٤١١٧٨٣٢	٤١١٧٨٣٢	-

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المالي صافية لأسعار العمولات الخاصة . إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٣٤ - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة منشأة ما على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها . يقوم البنك بمراقبة وإدارة السيولة الخاصة بموجوداته ومتطلباته 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 نظمية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٢٪ من ودائع الإدخار والأجل . كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه . ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثةين يوماً .

كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الإسمية للسندات المقناة.

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

فيما يلي تحليل للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين:

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكبر من 5 سنوات	١-٥ سنوات	٦-١٢ شهر	١٢-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٥
٣٠٢٩٣٤٨	١٥٣٧٥٥٤٧	-	-	-	١٥٣٨٠١	-	(بآلاف الريالات السعودية)
٤٢٣٤٢٩٠	-	-	-	-	٤٢٣٤٢٩٠	-	ال موجودات
١٦٣٧٢٥٦٢	٤٢٠٦٨١	٣١٦٧٧٧٣	١١١٦٥٢٤٤	١٥٣٧٢٠٦	٨١٦٤٨	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٠٨٤٦٥٩٢	-	-	-	١٤٢١٠٣٦	١٩٦٩٥٦١١	٦٤٢٩٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٢٧٧٢٥	٥٢٧٧٢٥	-	-	-	-	-	استثمارات ، صافي
٩١٧٤٤١٠	٩١٧٤٤١٠	-	-	-	-	-	قرضون وسلف ، صافي
٦٥٩٢٧٩٢٧	٣٧٤١٣٦٣	٣١٦٧٧٧٣	٢٥٦٨٦٢٩٠	٨٤٣٢٨١٧	٢٤٣٩٦٨٤	-	موجودات ثابتة ، صافي
٤٠٤٩٦٦٢٥	-	-	-	١٥٣٥٩٩	٢٨٩٦٠٢٦	-	موجودات أخرى
٤٨٥٣٤٠٧٥	-	-	٢٠٠٦٣١	٥٩٥٦٦٣٧	٤٢٣٧٦٨٠٧	-	إجمالي الموجودات
٢٤٤٦٩٣٣	-	-	٢٤٤٦٩٣٣	-	-	-	الطلبيات وحقوق المساهمين
١٨٧٥٥٠	-	١٨٧٥٥٠	-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤١٦٦٤٤٢	٣٤١٦٦٤٤٢	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٧٤٤٣١٥٢	٧٤٤٣١٥٢	-	-	-	-	-	سندات ديون مقدرة
٦٥٩٢٧٩٢٧	١٠٩٤٩٧٩٤	١٨٧٥٥٠	٤٥٢٧٢٨٣	٧١١٠٢٣٦	١٨٧٥٦٤	٤٤٤٧٥٦٤	إقتراض
٤٠٩٢٧٩٢٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٠٢٩٣٤٨	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٤٠٤٩٦٦٢٥	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٣٤ - مخاطر السيولة - تتمة

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٤ (بآلاف الريالات السعودية)	الموجودات
٢٤٤٢٦٥١	٨٨٨٢٧٥٦١	-	-	-	-	٥٨٤٧٦٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٢٠٧٦١٨٦٢	-	-	-	-	-	٨٢٠٧٦١٨٦٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٤٦٧٦٤	٢١٩٦٢٧	٤٢٠٣٨٦	٩١٠٨٣٣١	١٦٤٨١٧	١٦٢٨٧٣	-	استثمارات ، صافي
٥٠٥٨٦٢٧٢١	-	٥٦٧٧٢٥	١٠٢٢١٨٠٣	١٠١٦٩٥	١٥٢٣٥٨٣٥	-	قروض وسلف ، صافي
٥٧٤٥٠٧٤	٥٦٥٠٧٤	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة ، صافي
٦٤٠٧٨٠	٦٤٠٧٨٠	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٧٩٣٧٨٠٤	٣٦٣٠٨٣٥٤	٤٥٨٨١١١	١٩٨٣١٣٤	١٢٢٦٦٥٤	٢٤٦٩٦٨٤	-	إجمالي الموجودات
<hr/>							
<hr/>							
المطلوبات وحقوق المساهمين							
٥٣٣٦٣٥٤	-	-	-	٦٩٣٠٠٠	٤٩٧٠٣٣٥	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤٦٦٥٧٦٧	-	-	٤٠٠٤٠٠	٥٤١٢٧٤٨	٣٨٨٥٢٦١٩	-	ودائع العملاء
١٣٥٦٩١٣٠٥	١٦٩١٣٠٥	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٣٩٧٩١٧٣٩٧	٥٩١٧٣٩٧	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٥٧٩٣٧٨٠٤	٧٦٠٨٧٠٢	-	٤٠٠٤٠٠	٦١٠٥٧٤٨	٤٣٨٢٢٩٥٤	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم 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 المقتناة بالتكلفة المطفأة ، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق ، والقروض والسلف ، وودائع العملاء ، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية . تحدد القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة ، والإستثمارات المقتناة 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 (٥) . 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.

٣٦ - العاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدّم الشركة الأم لأحد المساهمين - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية متخصصة بموجب إتفاقية خدمات فنية . وقد جددت هذه الإتفاقية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ لمدة خمس سنوات ميلادية .

يعامل البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، مع أطراف ذات علاقة . وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه العاملات قد تمت بنفس الشروط المطبقة على العاملات مع الأطراف الأخرى . تخضع العاملات 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 والناتجة عن هذه العاملات على النحو التالي :-

٢٠٠٤	٢٠٠٥	مجموعه هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
بآلاف الريالات	ال سعودية	
٧٣٨١٠٣	٣٦٨٠٠٥	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٣٥٧٧	٢٣٠٨٩١	استثمارات
٥٧٩٣٦	(٣٤٧٢٠)	مشتقات (بالقيمة العادلة)
١٣٤٣٦٤	٥١٧٠٠٤	أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥١٨٣	١٨٣٤٤٧	مطلوبات أخرى
٢٠١٨٩٢	٣٢٥٨٢٤	تعهدات وإلتزامات محتملة

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

٩٨١٦٣٢	١٩٧١٠٧	قروض وسلف
٤١٤٩١١٨	٤٣٢٢٠١٦	ودائع
٩٦٤٣	(١٢٨)	مشتقات - (القيمة العادلة)
١٨٨٠٤٩	٢٦٨٥٧٩	تعهدات وإلتزامات محتملة

تم تصنيف المساهمون الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس مال البنك كمساهمين رئيسيين .

صاديق البنك المشتركة

١٢٣١٦٨	١٩٢١٨٥	استثمارات
١٢٧٦	٧٣٣٦٠	قروض وسلف
١٧٣٧٠٣	١٦٦١٠٥٤	ودائع العملاء

يقصد بكمار المساهمين (عدا المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس مال البنك .

**البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥**

٣٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

٢٠٠٤ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بالألف الريالات السعودية	
٢١٤٤١	٧٤٩١٨	دخل عمولات خاصة
(١٢٦٨٧٦)	(٢٢١٦٨٩)	مصاريف عمولات خاصة
٢٥٣١٣	١٠٣٠٤	أتعاب خدمات بنكية
(١٥١٨٣)	(١٦٨٢٦٤)	الحصة في أرباح النشاطات الاستثمارية
١٦٠١	١٥٥٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠٠٤ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بالألف الريالات السعودية	
٣٦٣٨٢	٤١٣٦٣	مزايا قصيرة الأجل (الرواتب والبدلات)
٨٢٢	١٧٢٨	مزايا ما بعد التوظيف (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

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

يمنح البنك لموظفي الإدارة العليا برامج حواجز محسوبة على أساس الأسهم . وقد كان هناك ثلاثة برامج قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ . لم يتم تبيان تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في القوائم المالية لعدم وجود أي أثر جوهري لها على نتائج البنك ومركزه المالي .

٣٧ - 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 الأرقاد المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية .

نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال			
	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
	بالألف الريالات	السعودية	بالألف الريالات	السعودية
١٥٤	١٥٣	٩١٧٣٩٧	١٥٢	٤٩٣١٥٢
١٥٦	١٥٦	٦٢٤٥	٧	٦٣٨٨٤٤

رأس المال الأساسي
 رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٣٧ - كفاية رأس المال - تتمة

الموجودات المرجحة المخاطر

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية			٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية			الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	
-		١٣٤٠٢٤٧١	-		١٤٨٢٥٧٧٣٧	%
٢٤١٧٨٥٤		١٢٠٨٩٢٦٨	١٨٥٤٥٥٧		٩٢٧٢٧٧٨٤	%٢٠
٣٢٤٤٦٠٦٥		٣٢٤٤٦٠٦٥	٤١٨٢٣٧٣٠		٤١٨٢٩٤٠٦	%١٠٠
٣٤٨٦٣٩٩١٩		٥٧٩٣٧٨٠٤	٤٣٦٧٨٢٨٧		٦٥٩٢٧٩٢٧	الإجمالي
<u>التعهدات والالتزامات المحتملة</u>						
-	٢١٩١٢٥	٧٥٩٣٤٣	-	٢٩٤٤٥٥	٩١٨٢٣٥	%
٧٢٤٤٧٦	٣٦٢٤٣٨٠	٩٦٤٦٦	١٨٢١٨٥	٩١٠٩٢٣	٢٠٣٨٥٦٤	%٢٠
٣٤٣٠٦٩١	٣٤٣٠٦٩١	٩٩٧٨٤٥١	٤٧٥٥٥٥١٨	٤٧٥٥٥٥١٨	١٢٨٨٠٣٥٣	%١٠٠
٣٥٠٣١٦٧	٤٠١٢١٩٦	١١٧٠٢٨٠٠	٤٩٣٧٦٩٣	٥٩٦٠٨٨٦	١٥٨٣٧٢٤٢	الإجمالي
<u>المشتقات</u>						
-	-	١٥٧٩٣٧٢	-	-	٢٧٩٢٩٢٥	%
١٣١٠٩٨	٦٥٥٤٨٨	١٨٢٠٨٣٤	١٤٦٢٩٦	٧٣١٤٨١	١٨٥٩١٧٩٥	%٢٠
٤٨٦٠١	٩٧٢٠٢	٢٦٥٢٤٢	١٩١٦٧١	٣٨٣٣٤٢	٧٥١٨٢٦٤	%٥٠
١٧٩٦٩٩	٧٥٢٦٩٠	٢٢٤٤٠١٢٩	٣٣٧٩٦٧	١١٤٨٢٣	٢٨٩٠٢٩٨٤	الإجمالي
٣٨٥٤٦٧٨٥		٤٨٩٥٣٩٤٧				إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر

٣٨ - 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 الجهات ذات العلاقة . إن الموجودات المودعة كضمانات لدى البنك ، بصفته وصيًّا أو مؤتمنًا عليها ، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في هذه القوائم المالية .

يقدم البنك لعملائه خدمات إدارة إستثمارات إسلامية تشمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصة . وبلغ صافي قيمة موجودات هذه الصناديق ١٩٩٧٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٢٠٠٩١٩ مليون ريال سعودي) ، كما يقوم البنك بإدارة محافظ إستثمارية خاصة نيابة عن العملاء . بلغت الموجودات المداربة بموجب هذه المحافظ ٦٢١٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٦٢٨٣٦١ مليون ريال سعودي) منها محافظ إسلامية إجمالي يبلغ إجماليها ٢٥٦٠١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : لا شيء) .

٣٩ - التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

لقد تم نشر بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية وكذلك بعض تعديلات وتفسيرات المعايير الدولية الحالية الخاصة بالتقارير المالية، والتي يتعين على البنك الالتزام بها خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٦ . يقوم البنك حالياً بتحقيق أثر هذه المعايير على تقاريره المالية المستقبلية. تشتمل هذه المعايير على ما يلي :

الخيارات القيمة العادلة (يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦)	:	- معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩
الإفصاح عن الأدوات المالية (يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧)	:	- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧
التأكيد من إحتواء إتفاقية (ترتيب ما) على عقد إيجار (يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦)	:	- تفسير المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٤

٤٠ - أرقام المقارنة

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

٤١ - إعتماد القوائم المالية من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ٢١ ذي الحجة ١٤٢٦ هـ الموافق ٢٠٠٦ يناير م .