



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية)

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

### الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي البريطاني ("ساب" أو "البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤١.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدن، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وأدائها المالي الموحد وتديقاتها النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية الموحدة، كما إننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

### أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تممة)  
أمور المراجعة الرئيسية (تممة)

| كيفية معالجة الأمر أشاء مراجعتنا  | أمر المراجعة الرئيسي  |
|---|---|
| <p>فمنا بتقويم تصميم وتطبيق اجراءات الادارة للرقابة على عملية تكوين ومراجعة مخصص الانخفاض الخاص والجماعي. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات. وقد تضمن الاختبار ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الاجراءات الرقابية على مستوى المنشأة المتعلقة بعمليات التقويم بما في ذلك مراجعة ومتتابعة طرق التقويم واعتماد الافتراضات من الادارة العليا.</li> <li>- الإجراءات الرقابية على تحديد القروض والسلف المخضضة القيمة وتحويل البيانات من الأنظمة الأساسية إلى نماذج الانخفاض في القيمة ومن مخرجات نماذج التقويم إلى دفتر الأستاذ العام.</li> <li>- الإجراءات الرقابية على تحديد القروض والسلف المنخفضة القيمة، ومخرجات النماذج مع الأستاذ العام، واحتساب مخصص الانخفاض في القيمة.</li> <li>- بالنسبة لقروض التي يتم تقويمها لكل عميل على حده للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها، قمنا، على سبيل العينة، بما يلي: اختبار الافتراضات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاستردادات المقدرة من الضمانات المعنية الخ.</li> <li>- اختبار القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم يتم تحديدها من قبل الادارة بأنها محتملة الانخفاض في القيمة) وذلك لغرض تكوين تقديراتنا فيما إذا وقعت أحداث الانخفاض وأن الانخفاض قد تم تحديده وتسجيله بصورة منتظمة.</li> <li>- اختبار القروض والسلف للقطاعات الاقتصادية التي تأثرت سلباً بالأوضاع الاقتصادية الحالية لتقويم الانخفاض الذي أعدته الادارة بناءً على عمليات تصنيف الائتمان الداخلية بالمجموعة.</li> </ul> | <p><b>الانخفاض في قيمة القروض والسلف</b><br/>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بلغ إجمالي القروض والسلف ١٢٠,٥٦ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصصات انخفاض في القيمة قدرها ٣,٥٥ مليار ريال سعودي. تشمل هذه المخصصات على مخصص خاص ومخصص جماعي جنب على أساس المحفظة باستخدام نماذج التقويم.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنها يتطلب من المجموعة تبني تقييرات معدنة ذاتية وإجراء افتراضات لتحديد الانخفاض وتوفيق إثبات هذا الانخفاض.</p> <p>وبشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في القروض والسلف ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الانخفاض والأحكام والتقييرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف المنوحة لشركات محددة.</li> <li>○ استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج في عمليات الاحتساب.</li> <li>○ تقويم تعرض المجموعة لبعض الصناعات المتضررة من الأوضاع الاقتصادية الراهنة.</li> </ul> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ (م) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية الهامة للانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح ٦ الذي يفصل الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح ١-١ (و)(١) الذي يوضح منهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة.</p> |



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
الموقرين  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

| الانخفاض في قيمة القروض والسلف (تتمة)  | النحو الثاني |
|--|--------------|
| <p>بالنسبة لطرق تقويم الانخفاض الجماعي المتعلق بالشركات والمتبعة من المجموعة، فلما على أساس العينة باختبار:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مستخرجات البيانات التاريخية من الأنظمة المعنية.</li> <li>- الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة بما في ذلك احتمال التعثر.</li> <li>- عمليات الاحتساب المستخدمة في النماذج.</li> </ul> <p>بالنسبة للانخفاض الجماعي المتعلق بالأفراد، فلما بتقويم مدى معقولية طريقة معدل صافي التدفق المستخدمة من قبل البنك، عن طريق القيام بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقويم، على أساس العينة، مدى معقولية التغيرات النوعية والكمية في محفظة القروض المعنية.</li> <li>- فلما على أساس العينة، باختبار دقة مدخلات البيانات المستخدمة في النماذج، بما في ذلك تدفق إجمالي التعرضات، ومعدل الخسائر السابقة، وتحليل عدم أيام التأخير في السداد، و</li> <li>- إعادة احتساب مخرجات نماذج الاحتساب.</li> </ul> |              |



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعى الحسابات المستقلين  
الموقررين  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)  
أمور المراجعة الرئيسية (تنمية)

| تقويم المشتقات   |
|--|
| <p>فمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن تحديد القيمة العادلة للمشتقات، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية التي تغطي التقييم العادل للمشتقات.</p> <p>قمنا باختيار عينة من المشتقات و:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- اختبرنا دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الانفاقيات المعنية وتاكيدات الصفقات.</li> <li>- قمنا بتقويم والتأكد من المنهجيات والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد القيمة العادلة.</li> <li>- استعنا بخبراء تقويم لدينا لإجراء تقويم مستقل للمشتقات، ومقارنة النتيجة مع تقويم الإدارة.</li> <li>- أخذنا بعين الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات المتتبعة من قبل المجموعة بشأن أسس التقويم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة.</li> </ul>   |
| <p>أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة بما في ذلك مقاييس أسعار العمولات الخاصة والعملات ("المقايسات") والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات الخاصة ("العقود المستقبلية") وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة ("العقود الأجلة") وخيارات أسعار العمولات الخاصة والعملات ("الخيارات"). تد بعض هذه العقود مشتقات خارج الأسواق النظامية، وبالتالي فإن تقويم هذه العقود يعتبر ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات وعمليات معایرة طرق التقويم.</p> <p>إن معظم هذه المشتقات مقنن لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المقاييس لقطعية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأغراض محاسبة تغطية المخاطر. إن تقويم المشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تقويم المشتقات حيث يتم استخدام طرق تقويم معقدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح آ(د) حول القوائم المالية الموحدة، والإيضاح ١٠ الذي يوضح المشتقات ومنهجية التقويم المستخدمة من قبل المجموعة.</p> |

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الموقرين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني

(شركة مساهمة سعودية)

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)

### أمور المراجعة الرئيسية (تنمية)

| أتعاب الخدمات البنكية  |
|--|
| <p>لقد قمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- قمنا بتقديم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارية للرقابة على تطبيق الافتراضات والنسب المستخدمة من قبل الإدارة عند إثبات دخل الأتعاب، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</li> <li>- قمنا بتقديم الافتراضات والنسب المستخدمة من قبل الإدارة لتسوية العائد الفعلي على القروض واطفاء دخل الأتعاب وفقاً لذلك.</li> <li>- حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والنسب و:</li> <li>- قمنا بتتبع بيانات السنة السابقة والحالية المستخدمة من قبل الإدارة مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة، على أساس العينة.</li> <li>- قمنا بالتأكد من دقة تقويم الإدارة بما في ذلك عمليات الاحتساب والافتراضات ذات العلاقة على أساس العينة، و</li> <li>- أخذنا بعين الاعتبار، من بين إجراءات أخرى، أثر عدم إطفاء الأتعاب على أساس العائد الفعلي وذلك فيما يتعلق بصفي ربح السنة وصفي حقوق الملكية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.</li> </ul>   |
| <p>تقوم المجموعة باحتساب أتعاب معاملات وخدمات مقدماً عن القروض الممنوحة للعملاء. تعد هذه الأتعاب جزء لا يتجزأ من عملية إنشاء الأداة المالية الناتجة ولذلك يجبأخذ كافة هذه الأتعاب بالاعتبار عند إجراء تسوية على العائد الفعلي وأنه يجب إثبات هذه التسوية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.</p> <p>ونظراً لكثرة عدد المعاملات التي تشتمل معظمها على أتعاب غير جوهري، تقوم الإدارة بإجراء تقويم لإطفاء دخل الأتعاب على أساس العائد الفعلي وفق نسب معينة.</p> <p>بالنسبة للمعاملات التي تقل عن نسبة معينة، تقوم الإدارة بإجراء تقويم، في نهاية السنة، لتقيير حجم المعاملات المتراكمة والتسويات المحتملة للفترة الحالية فيما لو تم إطفاء المبالغ المطلوبة على أساس كل قرض على حده، ويتم إجراء التسويات إذا كان الأثر جوهرياً.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن استخدام الإدارة للافتراضات والنسب قد يؤدي إلى إظهار ربحية المجموعة بأكبر/أقل من قيمتها.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٢ (ز) حول القوائم المالية الموحدة.</p> |



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



أفضل المعاشر  
العالم

## تقرير مراجععي الحسابات المستقلين

الموقرين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني

(شركة مساهمة سعودية)

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)

### أمور المراجعة الرئيسية (تنمية)

|   |  |
|---|--|
| <p>قمنا بتقدير تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن تقويم الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع وغير المتداولة في سوق نشط، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <p>قمنا بإجراء تقويم للمنهجية والافتراضات، ومدى ملائمة طرق التقويم والمدخلات المستخدمة في تحديد قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.</p> <p>قمنا باختبار عينة من عمليات تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة في سوق نشط. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقدير المدخلات الأساسية المستخدمة في تحديد القيمة مثل التدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان وذلك بمقارنتها مع البيانات الخارجية القابلة للرصد.</p> | <p><b>تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع</b></p> <p>تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع على محفظة ديون واستثمارات في الأسهم. يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية باستخدام طرق تقويم، والتي غالباً ما تتطلب تبني تقديرات من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات.</p> <p>هناك حالات عدم تأكيد من التقديرات المتعلقة بالأدوات غير المتداولة في سوق نشط، ويتم تقويمها وفق طرق تقويم داخلية باستخدام مدخلات التقويم الهامة القابلة للرصد (أي تقويم ضمن المستوى ٢).</p> <p>تم اعتبار تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمجموعة والمصنفة ضمن المستوى ٢ أحد من أمور المراجعة الرئيسية نظراً للتعقيدات المصاحبة لتقويم هذه الأدوات المالية وأهمية الأحكام والتقديرات التي أجرتها الإدارة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-١(و) (٢) حول القوائم المالية الموحدة الذي يوضح الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة، والإيضاح ١-٢(٢) بشأن السياسات المحاسبية الهامة والإيضاح ٣٥ والذي يوضح منهجية تقويم الاستثمارات المتتابعة من قبل المجموعة.</p> |
|---|--|

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الموقرين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية)

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)

### أمور المراجعة الرئيسية (تنمية)

|   |   |
|---|---|
| <p>قمنا بتقديم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على تحديد مؤشرات الانخفاض في القيمة مثل وجود انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة للأسهم دون تكفلتها الأصلية و/ أو حالات تتعذر من قبل أي جهة مصدرة بشأن الاستثمارات الأخرى، بما في ذلك سندات/صكوك حكومية وشركات. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <p>بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا، على أساس العينة، بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقويم مدى ملائمة المعايير الموضوعة من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في قيمة الاستثمارات.</li> <li>- تقويم أسس تحديد القيمة العادلة للاستثمارات.</li> <li>- اختبار، عمليات تقويم الاستثمارات بصورة منفصلة.</li> <li>- الأخذ بعين الاعتبار التقلبات/التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة امتلاكها للتأكد فيما إذا تم الوفاء بمعايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة.</li> </ul> <p>بالنسبة للاستثمارات الأخرى، بما في ذلك سندات/صكوك حكومية وشركات، قمنا، على أساس العينة، بتقويم الملاحة الائتمانية للأطراف الأخرى وذلك على أساس المعلومات المتوفرة في السوق، وتقويم التدفقات النقدية من الأدوات المقدمة من الإدارة، وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي تعثرات بناءً على الشروط والأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.</p> | <p><b>الانخفاض في قيمة الاستثمارات</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بلغت الاستثمارات المقتناه من قبل المجموعة (بعد خصم الانخفاض في القيمة) ٢٦,٩٧٧ مليون ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات على أسهم وسندات/صكوك حكومية وشركات تخضع لخطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب الأوضاع السائدة في السوق وأو معوقات السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة.</p> <p>لتقويم الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمتابعة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة إلى ما دون التكلفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة لأدوات الأسهم إلى ما دون التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" يتطلب إبداء الأحكام. وللتتأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهري، يتم تقويم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأسهم. وللتتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقويم الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة للأسهم دون تكفلتها الأصلية.</p> <p>لتقويم الانخفاض في الأدوات الأخرى بما في ذلك سندات الدين مثل سندات/صكوك حكومية وشركات، فإن الإدارة تعتبرها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع انخفاض في الموقف المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع الاقتصادي، والتغيرات في التقنية، والتڈفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن تقويم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات هامة، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ (م) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والإيضاح ١ - ١ (و) (٢) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإيضاحين ٣١ و ٣٢ بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.</p> |
|---|---|

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الموقرين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني

(شركة مساهمة سعودية)

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

#### أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

##### الزكاة

لتقدير الوضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر، فقد اطلعنا على المراسلات التي تمت بين المجموعة والهيئة العامة للزكاة والدخل ومستشاري الزكاة والضريبة لدى المجموعة لتحديد مبلغ المطالبات الإضافية التي طالبت بها الهيئة. كما اطلعنا على مستندات الاعتراض للتأكد بأنه تم الاعتراض لدى مختلف لجان الاعتراض وتقديم حالة تلك الاعتراضات.

قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحكومة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة.

كما قمنا بالاستعانة بخبراء داخليين لدينا لتقدير مدى ملائمة التعرض المقصص عنه لسنوات الربوط التي أجرتها الهيئة، ومدى ملائمة التقديرات التي أجرتها الإدارة بشأن الزكاة بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالبنك، ومدى ملائمة المخصص المجبوب من قبل المجموعة.

كما قمنا بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة للبنك.

تقوم المجموعة بتقديم إقراراتها الزكوية/الضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على أساس سنوي. قامت الهيئة بإجراء الربوط للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩، ونتج عنها تعرض البنك لمطالبات زكوية إضافية هامة قدرها ٤٣٣ مليون ريال سعودي. ويعود السبب في ذلك بشكل أساسي إلى قيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. لم يوافق البنك على تفسير الهيئة وقدم اعتراضات إلى مختلف لجان الاعتراض المتاحة.

لم يتم بعد إجراء الربوط للأعوام من ٢٠١٠ وما بعدها. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية. لم يتم الإفصاح عن المبالغ المحتملة للمطالبات الزكوية الإضافية في القوائم المالية الموحدة لاعتقاد الإدارة بأن مثل هذا الإفصاح يمكن أن يعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

قامت الإدارة بإجراء التقديرات بخصوص هذه المسألة وحجم المطالبات الزكوية (ويتوقف ذلك على النتيجة المستقلة للربوط التي تجريها الهيئة)، وبناءً على هذه التقديرات، تتوقع الإدارة بأن نتيجة الاعتراض ستكون في صالحها.

لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب قيام الإدارة بتقديرات هامة، وأن المطالبات الإضافية للهيئة ستكون جوهريّة بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢(ت) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والإيضاح ٢٧ بخصوص الإفصاحات المتعلقة بالزكاة.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية)

#### تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تممة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٧

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٧، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا نبدي ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعةنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتبعنا علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة بذلك.

#### مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

ان المكلفين بالحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الموقرين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني

(شركة مساهمة سعودية)

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تممة)

### مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة بكل خالية من تحريف جوهري ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريف الجوهري في القوائم المالية الموحدة، سواء كان ناتجاً عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. بعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطأ الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
  - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
  - استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستثمارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية.
  - تقويم العرض العام وهيكل ومحفوظ القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
  - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونطلب مسؤولين بصورة مشتركة عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوكيل المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الموقرين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني

(شركة مساهمة سعودية)

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تممة)

### مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تممة)

كما نقوم بتزويد المكاففين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وابلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقييم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكاففين بالحكومة، تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبرها أمور مراجعة رئيسية. كما نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

### التقرير حول المتطلبات النظمية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلف انتباها ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يتلزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ونظامه الأساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص.ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



٩ جمادى الثاني ١٤٣٩ هـ  
(٢٥ فبراير ٢٠١٨)

ارنست و يونغ  
ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

