

2006

التقرير والحسابات السنوية
البنك السعودي البريطاني

المحتويات

7	مجلس الإدارة
9	استعراض النشاط
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	تقرير مجلس الإدارة
24	تقرير مراجعي الحسابات
25	قائمة المركز المالي
26	قائمة الدخل
27	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
28	قائمة التدفقات النقدية
29	إيضاحات حول القوائم المالية (31 ديسمبر 2006)
68	العناوين وأرقام الإتصال

يصدر هذا التقرير عن البنك السعودي البريطاني (ساب)

يمكن الحصول على نسخ إضافية من هذا التقرير عن طريق

إدارة العلاقات العامة والإعلام

ساب

الإدارة العامة:

ص.ب. 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 (1) 276 4779

فاكس: +966 (1) 276 4809

البريد الإلكتروني: prsabb@sabb.com

أو عن طريق موقع ساب الإلكتروني:

www.sabb.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبدالعزيز آل سعود

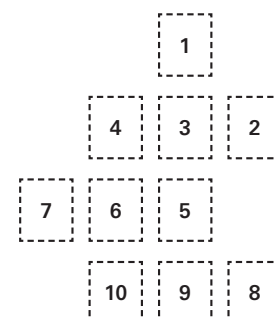


صاحب السمو الملكي
الأمير سلطان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء،
وزير الدفاع والطيران والمفتش العام

أعضاء مجلس الإدارة

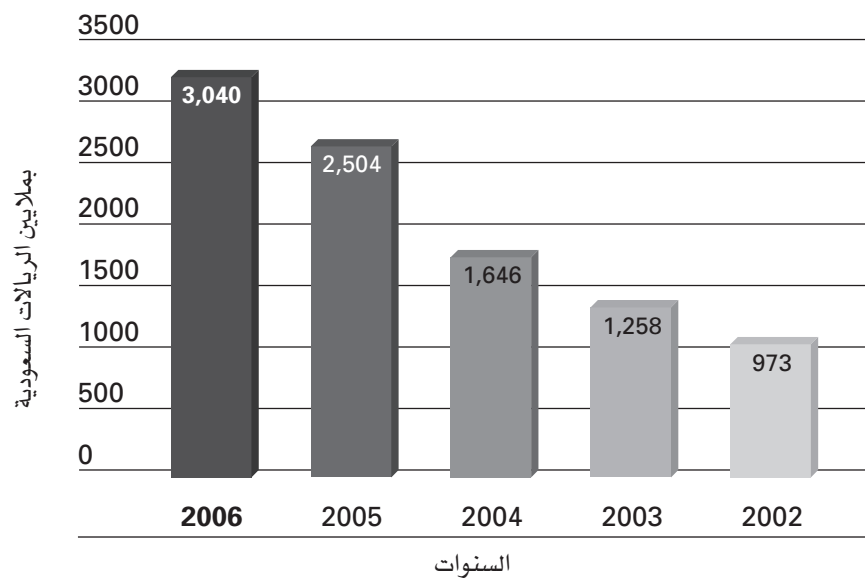


1. عبد الله بن محمد الحقييل (رئيس مجلس الإدارة)
2. جون ادوارد كزرديل (العضو المنتدب)
3. خالد بن سليمان العليان
4. فؤاد بن عبد الوهاب بحراوي
5. خالد بن عبد الله الملحم
6. ديفيد هوارد هودجكينسون
7. نبال بوكير
8. جون لوود ريتشاردز
9. سليمان بن عبد القادر المهيدب
10. أحمد بن سليمان باناجه



استعراض النشاط

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



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي البنك الكرام،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،

نيابة عن مجلس الإدارة يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لـ ”ساب“ للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006م.

لقد كان عام 2006م عاماً ناجحاً جداً لساب، حيث ارتفعت أرباح البنك وللسنة الثانية عشر على التوالي، إلى مستويات قياسية جديدة حيث بلغت 3,040 مليون ريال سعودي بزيادة قدرها 21.4 في المائة، مقارنة بمبلغ 2,504 مليون ريال سعودي تم تحقيقها خلال الإثني عشر شهراً السابقة. وانخفض متوسط العائد على حقوق المساهمين قليلاً إلى 36.0 من 38.9 في 2005 على ضوء الزيادة في رأس المال التي تمت هذه السنة. إن نجاح مصرفكم خلال عدة أعوام يعكس الإهتمام الخاص الذي نوليه لاحتياجات عملائنا، واستراتيجيتنا الجيدة في تنويع الأعمال، بعيداً عن الأعمال المصرفية التقليدية والتعمق أكثر في مجال الخدمات المالية.

لقد استفاد ”ساب“ - كما هو الحال بالنسبة للمؤسسات المالية الأخرى في السعودية - من النمو الصحي للإقتصاد السعودي، خلال الفترة السابقة، على الرغم من الهبوط الذي شهده سوق الأسهم السعودي. وفي ظل هذه البيئة الإقتصادية النشطة، سعى ”ساب“ إلى استخلاص أكبر الفوائد من الفرص المتاحة، وفي نفس الوقت التأكد من نمو متوازن في كل قطاعات الأعمال.

ومن الأحداث المهمة خلال السنة إنشاء شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، وهي شركة استثمار مصرفي تابعة لساب، بعد حصولها على رخصة العمل من هيئة السوق المالية. أيضاً من الأحداث ذات الأهمية الخاصة الحصول على رخصة للعمل في مجال التأمين لشركة ”ساب تكافل“، مما يتيح للبنك تقديم خدمات تأمينية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى تدشين شعار ”ساب“ الجديد ليعكس بصورة أكبر العلاقة الإستراتيجية مع مجموعة HSBC.

مواصلةً لسياسة (العمل أولاً)، واصل ”ساب“ انتشاره في المملكة العربية السعودية، ليس بافتتاح فروع جديدة فحسب، بل بتشديد صالات حديثة للسيدات، ومراكز استثمار، وصالة مميزة لعملاء الإمتياز، مع زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي وأجهزة نقاط البيع، أيضاً وفي بادرة جديدة تقوم فرق المبيعات المباشرة بإيصال منتجات وخدمات البنك إلى عدد أكبر من العملاء.

أما إدارة الخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية فقد شهدت زيادة كبيرة في أنشطتها خلال العام في مجال قروض وسلف العملاء، كما ساهمت بقوة في تعاقدات رئيسية في مجال هيكله الديون وأسواق التمويل الإسلامي. أما خدمات الإستثمار المصرفي فقد شهدت زيادة كبيرة في مجال وساطة الأسهم، حيث تمكن ”ساب“ من تقديم باقة من القنوات التي تسهل على العملاء المتاجرة في الأسهم، ونجح لاحقاً في تقديم خدمات الأوراق المالية، وأصبح معروفاً في مجال تقديم إدارة خدمات الإكتتابات العامة.

أما إدارة الأصول فقد قدمت صندوقين استثماريين جديدين، واحتفظت بما يقارب 16% من سوق الصناديق الإستثمارية، كما حصلت على 26 جائزة في مجال أداء الصناديق خلال السنة. أما في مجال تمويل الشركات، فقد قام كل من ”ساب“ وشركة HSBC العربية السعودية المحدودة، بنشاط كبير في مجال الإستشارات المالية، وإدارة خدمات الإكتتابات العامة، وأيضاً في مجال توفير وتأمين تعاملات التمويل الإسلامي.

فيما يتعلق بالخدمات المصرفية الشخصية، فقد نمت بقوة، خاصة في توفير المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وذلك تحت مسمى ”ساب أمانة“ الذي أطلق مؤخراً، حيث تمكن البنك من تقوية وتعزيز دوره القيادي في سوق الخدمات المصرفية. ومن الجدير بالذكر، الزيادة في الطلب على قروض المساكن وشعبية برنامج ”إيزي باي“ وهو من منتجات البنك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، في مجال تمويل المنتجات الإستهلاكية، حيث يمكن للعميل الحصول على الموافقة الفورية على تمويل مشترياته عند نقاط البيع مباشرة. أيضاً حظيت الخدمات المصرفية الشخصية بسنة أخرى جيدة، حيث ركزت على تقديم خدمات مصرفية متخصصة، إلى قاعدة متزايدة من العملاء المميزين.

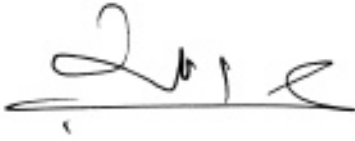
ومما يزيد من فخرنا واعتزازنا دور "ساب" كشركة نشطة في خدمة المجتمع والوطن، فقد واصلنا - خلال السنة - خدمة المجتمع السعودي، خاصة في المجالات التعليمية والخدمات الإجتماعية.

وعلى ضوء الزيادة في الأنشطة على مختلف مستوياتها والنتائج الممتازة التي تحققت، فإن مجلس الإدارة يوصي بتوزيع ربح نهائي قدره 2.25 ريال للسهم الواحد، يدفع خلال السنة القادمة بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة في شهر مارس 2007 م. وبإضافة الربح الذي تم دفعه خلال النصف الأول من السنة، والبالغ 1.5 ريال سعودي، يصبح إجمالي الربح الموزع لعام 2006 م، 3.75 ريال سعودي.

إن قوة الإقتصاد السعودي، وانتعاش البيئة التجارية بالإضافة إلى النمو المتواصل في القطاع المالي المحلي، مجتمعة توحى بالثقة في مستقبل البلاد. وتبذل إدارتكم كل جهد ممكن للتأكد من بقاء البنك في وضعه الريادي والقيادي، واستخلاص أقصى الفوائد الممكنة من الفرص المتاحة، لضمان نمو متوازن ومستدام لساب خلال السنوات القادمة.

هذا ويسرني نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أهنئكم على سنة أخرى من أنجح السنوات، كما أود أن أعبر عن شكري الخالص لمساهميننا على ولائهم، ولوظفيننا المتأبرين، الذين كان لالتزامهم ومهنتهم العالية، الفضل في تحقيق هذه النتائج الممتازة، ولعملائنا لثقتهم ودعمهم. أيضاً يود مجلس الإدارة أن يعبر عن شكره للجهات الحكومية ممثلة بوزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لتشجيعهم ودعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، وبصفتنا عضواً بارزاً في القطاع المالي السعودي، نؤكد التزامنا بالمساهمة في النمو والتطور الجاري في المملكة العربية السعودية تحت رعاية وتوجيهات خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين.

والله الموفق،،،



عبدالله بن محمد الحقييل
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

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

السادة مساهمو البنك الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

مقدمة:

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

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

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة:

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

بملايين الريالات السعودية

أجواء العمل:

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

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

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

القوة الكبيرة للإقتصاد الوطني، كان لها تأثير إيجابي على أداء القطاع المصرفي ككل في عام 2006، وهو وضع يتضح جلياً في أداء "ساب"، على الرغم من الهبوط الملحوظ في سوق الأسهم السعودي خلال السنة. أرباح البنك، والودائع والقروض وإجمالي الأصول شهدت أيضاً نمواً كبيراً كما أن القاعدة الرأسمالية ومعدلات السيولة حافظت على قوتها التاريخية. وتعزى هذه الإنجازات إلى رغبة البنك المستمرة في تقديم خدمات أفضل لعملائه، وزيادة التركيز على المنتجات المصرفية والخدمات الأساسية، ورغبة جميع موظفي البنك في التميز، من خلال مشاركتهم في برامج تدريبية مختلفة. مثل هذه الأنشطة، مقترنة بالنتائج الممتازة التي تم تحقيقها، تؤكد قيادة "ساب" داخل المجتمع المصرفي في المملكة العربية السعودية، وأن البنك في وضع مميز لنمو وتطور مستقبلي طويل الأمد.

أرباح قياسية للسنة الثانية عشر على التوالي :

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

بلغت أرباح البنك خلال هذه السنة أعلى مستوى لها في تاريخه، حيث بلغت 3,040 مليون ريال سعودي (811 مليون دولار أمريكي)، بزيادة قدرها 21.4 في المائة، مقارنة بمبلغ 2,504 مليون ريال سعودي (668 مليون دولار أمريكي) للعام السابق. مما يعني أرباحاً للسهم الواحد بلغت 8.11 ريال سعودي (2.16 دولار أمريكي) في عام 2006، بزيادة نسبتها 21.4 في المائة عن عام 2005، حيث بلغت 6.68 ريال سعودي (1.78 دولار أمريكي)، وهو رقم تم تعديله ليعكس إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم لكل سهمين، بناءً على موافقة المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 21 مارس 2006 م، بالإضافة إلى تجزئة أسهم البنك بواقع خمسة أسهم لكل سهم إعتباراً من 8 أبريل 2006 م، طبقاً لقرار هيئة السوق المالية بتاريخ 27 مارس 2006 م، علماً بأنه تم تحقيق هذه النتائج الكبيرة خلال فترة شهدت تذبذباً كبيراً في سوق الأسهم السعودية، مما يؤكد وبوضوح مقدرة البنك على امتصاص تأثير مثل هذه الأحداث.

بنهاية عام 2006 م، بلغ إجمالي الودائع 59.3 بليون ريال سعودي (15.8 بليون دولار أمريكي) بزيادة قدرها 22.3 في المائة، أو 10.8 بليون ريال سعودي (2.9 بليون دولار أمريكي)، مقارنة بمبلغ 48.5 بليون ريال سعودي (12.9 بليون دولار أمريكي) في 31 ديسمبر 2005 م. كما ارتفعت قروض وسلف العملاء بمبلغ 1.7 بليون ريال سعودي (0.5 بليون دولار أمريكي) وتمثل زيادة بنسبة 4.2% إلى 42.5 بليون ريال سعودي (11.3 بليون دولار أمريكي) كما في 31 ديسمبر 2006 م مقارنة بمبلغ 40.8 بليون ريال سعودي (10.9 بليون دولار أمريكي) للعام السابق. إجمالي الأصول كما في 31 ديسمبر 2006 م، بلغ 77.2 بليون ريال سعودي (20.6 بليون دولار أمريكي) بزيادة قدرها 11.3 بليون ريال سعودي (3.0 بليون دولار أمريكي) أو بنسبة 17.1 في المائة، مقارنة بمبلغ 65.9 بليون ريال سعودي (17.6 بليون دولار أمريكي) في نهاية ديسمبر 2005 م.

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

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

تقرير مجلس الإدارة - تنمة

ويجدر بنا هنا أن نشير إلى عدد من الأحداث ذات الأهمية الخاصة، والتي جرت خلال عام 2006 م. أول هذه الأحداث هو تأسيس شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، في الربع الثالث من السنة، كشركة استثمار مصرفي تابعة لساب، والتي تعتبر أول مصرف استثماري مستقل في المملكة. أما الحدث الثاني فهو منح شركة "ساب تكافل" رخصة للعمل في مجال التأمين، وهي واحدة من أربعة عشر رخصة منحت في هذا المجال، وتسمح الرخصة للشركة بتقديم باقة متكاملة من منتجات التكافل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء من الأفراد والشركات. أما الحدث الثالث فهو تقديم أول سندات دولية يصدرها مصرف في الشرق الأوسط، مما يعتبر خطوة رائدة للبنك أمام منافسيه في المملكة العربية السعودية، وهي عبارة عن سندات دولية ذات سعر عائم بمبلغ 325 مليون يورو على المدى المتوسط، وتقع تحت برنامج سندات البنك متوسطة المدى التي زيدت إلى بليون يورو، وتعتبر الإصدار الثاني لساب في هذا المجال.

توزيع الأرباح:

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

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

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

الممتلكات والفروع:

الحدث الرئيس لهذه السنة هو إكمال مشروع التوسعة في مارس، والمكونة من 10 طوابق للمبنى المجاور للمقر الرئيسي الحالي في الرياض، وإنجاز جزء كبير من البرنامج الموسع لإعادة تأهيل وتصميم المباني القديمة. وقد تم الآن إشغالها تماماً من قبل الإدارات المختلفة في مدينة الرياض، بما في ذلك إدارات وموظفي المنطقة الوسطى، هذا وقد تم ربط المبنى بجسور وممرات في كل من الأدوار العشرة، لتسهيل حركة الموظفين فيهما. ويتمتع مبنى الإدارة الآن بضعف سعته الاستيعابية السابقة، بالإضافة إلى غرفة للتداول صممت على أحدث طراز، ومواقف سيارات رحبة تحت الأرض لاستخدام الموظفين.

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

وباستمرار توسع ونمو أعمال البنك، زاد الطلب على المكاتب من مختلف الإدارات. هذا وقد تم تشييد العديد من المباني الجديدة خلال عام 2006 م، أو تم إستئجارها أو أنها تحت التشييد:

- فرع نجران - الذي صمم على أحدث طراز.
- تسعة أفرع جديدة في مختلف أنحاء المملكة، خمس منها تمت إعادة توزيعها.
- ثلاث صالات جديدة للسيدات.
- ثلاث مراكز استثمار جديدة، وتوسعة الرابع.
- صالة جديدة للعملاء الإمتياز.
- ثلاث مراكز للنقد في كل من المراكز الرئيسية.
- أربعة مباني جديدة لفرق المبيعات المباشرة، واحد في كل مركز رئيسي، ورابع في الأحساء.

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

على ضوء هذا النشاط الكبير، يملك "ساب" - بنهاية سنة 2006 م - شبكة مكونة من 73 فرعاً، تشتمل على 12 قسماً وفرعاً للسيدات، بالإضافة إلى 278 جهاز صراف آلي، 4,983 من أجهزة نقاط البيع، و30 جهاز لإيداع النقد.

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

سياسة العميل أولاً:

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

الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية:

عام 2006 كان عاماً ناجحاً بالنسبة لقسم الخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية في "ساب"، ومع إزدهار إقتصادي سعودي طيلة السنة، وسعي القطاع الخاص للاستفادة القصوى من الفرص المتاحة، فقد إرتفعت قروض وسلف البنك بمبلغ 1.7 بليون ريال سعودي، (0.5 بليون دولار أمريكي)، بزيادة قدرها 4.2% إلى 42.5 بليون ريال سعودي (11.3 بليون دولار أمريكي)، وهو رقم يشتمل على برامج التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

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

قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

أنشئ قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في عام 2003م، تحت إدارة الخدمات المصرفية الشخصية، كجزء من التوافق للمبادرات الخاصة بهذا القطاع إذ تم تكليف فريق الخدمات المصرفية للشركات التجارية بأعادة الهيكلة لهذا القطاع وبناء فريق المنشآت الصغيرة والمتوسطة ليتوافق مع متطلبات السوق والهيكل الخاص بقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لمجموعة HSBC. كما تم اطلاق عدد من المبادرات في 2006م لتركيز الجهود على هذا القطاع الواعد، فيما يلي سرد لبعض هذه المبادرات:-

1. إنشاء مكاتب للخدمات التجارية في عدة فروع كفئة لتقديم الخدمات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وكذلك الشركات التجارية.
2. حصل "ساب" على أول ضمان مالي تحت برنامج كفالة (المدار بواسطة صندوق التنمية الصناعي السعودي) من بين كل البنوك السعودية.
3. إطلاق وتدشين برنامج تمويل الخدمات التجارية، لمساعدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحصول على تسهيلات تجارية.

خدمات الإستثمار:

أعمال "ساب" (والتي تدار من قبل خدمات الإستثمار)

وساطة الأسهم

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

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

تقرير مجلس الإدارة - تنمية

خدمات الأوراق المالية

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

أعمال شركة HSBC العربية السعودية (الملوكة لخدمات الإستثمار)

إدارة الأصول

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

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

تمويل الشركات:

مقدمة

واصلت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، مسيرتها في أن تكون أكثر البنوك السعودية نشاطاً في مجال الإستشارات المالية، وإدارة الإكتتابات العامة وما يتعلق بها خلال عام 2006 م. أيضاً هذه السنة كانت سنة مميزة لتعاملات التمويل الإسلامي، حيث قامت كل من شركة HSBC العربية السعودية المحدودة و"ساب" بتواجههما في طليعة المؤسسات التي تدير معاملات التمويل الإسلامي في المملكة. ومواصلة لنجاحنا في العام السابق، فقد قمنا بإنشاء "إستشارية تمويل المشاريع"، الديون وأسواق رأس المال، وأعمال لون سينديكيشن في المملكة. وأعترافاً بإنجازاتها لهذه السنة فقد حصلت شركة HSBC العربية السعودية، على جائزة أفضل بنك إستثماري في المملكة العربية السعودية لعام 2006، من قبل مجلة يوروموني، والتي علقت قائلة أن HSBC هو البنك الإستثماري المفضل لكبار المستثمرين في السعودية، خاصة في مجال التمويلات الكبيرة والمعقدة. أدناه نبذة مختصرة عن هذه التعاملات:-

1. خلال الربع الأول من عام 2006 قامت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة كمستشار تمويل إسلامي، بإنهاء تمويل إسلامي لشركة أرامكو السعودية وشركة سوميتومو للكيماويات بقيمة 37 بليون ريال سعودي لتمويل مصفاة ومجمع البتروكيماويات لشركة بترورابغ. تمويل المشروع كان حدثاً فريداً ومميزاً في العديد من النواحي، من حيث الحصول على تمويل من جهات متعددة بمبلغ 2.25 بليون ريال، والذي أعتبر أكبر مشروع تمويل إسلامي يتم تأمينه في ذلك الوقت. بالإضافة إلى ذلك قام كل من "ساب" و HSBC بمهمة التنسيق الرئيسي لهذا المشروع التمويلي الكبير.

2. أيضاً وخلال النصف الأول من 2006 م، قامت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، بتأمين تمويل بمبلغ 2.5 بليون ريال سعودي للشركة السعودية للإثيلين والبوليبروبيلين، والذي أشرفت عليه شركة التصنيع الوطنية للبتركيماويات، ويعتبر أكبر مشروع للبتركيماويات يضطلع به القطاع الخاص في تاريخ المملكة العربية السعودية، وبمشاركة ناجحة من وكالات ضمان الصادرات والبنوك التجارية السعودية والإقليمية والعالمية، وصندوق التنمية الصناعي والهيئة العامة للاستثمار.

3. في شهر يوليو 2006 م، اضطلعت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، بمهمة المدير الرئيسي لإكتتاب "إعمار المدينة الاقتصادية"، الذي بلغ 2.55 بليون ريال سعودي، وهو الإكتتاب المخصص لتطوير كامل "مدينة الملك عبدالله الاقتصادية"، والذي يعتبر مشروعاً إستراتيجياً وفريداً يقع على ساحل البحر الأحمر، شمال مدينة جدة.

4. خلال النصف الثاني من 2006م، تولت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، مهمة مدير اكتتاب الصكوك الإسلامية لشركة سابك، والذي تم انجازه بعد اصدار اللوائح الجديدة لهيئة سوق المال. وهي صكوك تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية السعودية، والتي استقبلت بحرارة من قبل السوق، وتمكنت من جمع ما يزيد عن 4.3 بليون ريال سعودي في فترة لا تتجاوز العشرة أيام، ومن قاعدة متنوعة من المستثمرين السعوديين.

5. في شهر أكتوبر قامت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، بدور المستشار المالي ومدير اكتتاب شركة فواز عبدالعزيز الحكير وشركاه، والتي بلغ الإكتتاب فيها مبلغ 1.32 بليون ريال سعودي.

الخلاصة:

تستمر التعاملات المشار إليها أعلاه في تقوية الدور القيادي لشركة HSBC العربية السعودية المحدودة، في مجال الإستثمار المصرفي، وإذا ما وضعنا في الإعتبار النصيب الكبير للشركة من حصة السوق والتي بلغت 51% في سوق الإستثمارات السعودي (الإكتتابات وحقوق الإصدار) والمعاملات الرئيسية أعلاه وحصول الشركة على جائزة يورو موني لأفضل بنك إستثماري في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تكون قد وضعت أقدامها على أرض صلبة لسنة أخرى ناجحة في المملكة خلال 2007م.

الخدمات المصرفية الشخصية:

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

أما بالنسبة لبرنامج "ساب" لقروض المساكن فقد استمر في النمو، حيث استفاد العملاء من فوائد التمويل طويل المدى، الذي توفره الهيئة العالمية للتمويل. أما فيما يتعلق بعملاء الامتياز فقد استمرت الإدارة في الاهتمام الخاص بهم على مدار العام، ويشمل ذلك دعوتهم لاجتماعات سنوية، بأجندة محددة وخاصة، في 7 مناطق في المملكة العربية السعودية، حيث يتم تقديم محاضرات من قبل شخصيات كبيرة في مجتمع الأعمال المحلي. أيضاً ولأول مرة تم عمل لقاءات لعملاء برنامج التميز الذهبي وفي نفس المناطق سألقة الذكر.

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

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة - تنمية

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

- أفضل بنك في خدمات إدارة الإستثمار عبر الإنترنت.
- أفضل نظام لتسديد فواتير الخدمات عبر الإنترنت.
- أفضل بنك في خدمة المستهلك عبر الإنترنت.

العمليات:

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

أيضاً تم إعطاء عناية خاصة لمخاطر العمليات وتطبيق وتنفيذ إتفاقية بازل 2.

التقدير:

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

خلال العام تم أيضاً منح "ساب" جائزة "أفضل بنك محلي في تحويلات الريال السعودي"، وجائزة "أفضل مدير لصناديق الإستثمار في عام 2006"، من قبل لجنة المنتجات الإستثمارية التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي. بالإضافة إلى ذلك تمكنت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة من الحصول على جائزة يورو موني "أفضل مصرف إستثماري في المملكة العربية السعودية". أيضاً حصل "ساب" على المركز الأول بين المصارف السعودية في برنامج "شهادة مبادئ أساسيات الإستثمار"، التي يمنحها المعهد المصرفي في الرياض، التابع لمؤسسة النقد العربي السعودي، بعد نجاح العديد من موظفي البنك في الحصول على هذه الشهادة المهمة.

المشاركة الاجتماعية:

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

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

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

يدعم البنك أيضاً برنامج "صندوق المؤية" وهو برنامج لمساعدة الشباب السعودي، على الإستقلال الإقتصادي الذاتي، عبر إنشاء مشاريعهم الخاصة، أيضاً دعم "ساب" مشروع جزيرة فرسان الذي يهدف إلى إجراء البحوث الأثرية لمعرفة نوعية الحياة في منطقة ساحل البحر الأحمر خلال حقبة من الزمن تزيد عن مليون سنة، وتشرف عليه بعثة أثرية بريطانية، وذلك بالتعاون بين جامعة الملك سعود بالرياض، وجامعة يورك في بريطانيا.

إدارة العلاقات العامة :

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

الموارد البشرية :

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

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

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

ونتيجة لهذه الأنشطة التدريبية المتعددة تمكن "ساب" خلال العام من تدريب 6,093 شخص، حضروا 23,957 يوماً من التدريب، أيضاً شهد البنك زيادة في نسبة الموظفين السعوديين بنهاية السنة بلغت 85.79% أي 2,331 موظف سعودي من إجمالي موظفيه البالغ عددهم 2,717، بينهم 420 موظفة سعودية.

تقرير مجلس الإدارة - تنمة

مجلس الإدارة واللجان التابعة:

أعضاء مجلس الإدارة:

في 11 أكتوبر 2006م تم تعيين السيد / نبال أس. كي. بوكر عضواً في مجلس إدارة البنك خلفاً للسيد / إقبال خان.

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

م	الاسم	الجنسية	الموظيفة الحالية	اسماء الشركات الأخرى
1	الأستاذ/ عبد الله محمد الحقييل	سعودي	رئيس مجلس الإدارة (مستقل)	رئيس شركة الشركاء للتجارة والتنمية، عضو جمعية الأطفال المعاقين، عضو جمعية الأمير فهد بن سلمان الخيرية ورئيس اللجنة المالية.
2	الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي	سعودي	عضو مجلس إدارة (مستقل)	عضو مجلس إدارة بشركة ساب تكافل، شريك في شركة البحر اوي. عضو مجلس الإدارة بشركة وطني التجارية.
3	الأستاذ/ خالد عبد الله الملحم	سعودي	عضو مجلس إدارة (مستقل)	عضو مجلس إدارة لشركة اتش اس بي سي العربية المحدودة. عضو بمجلس إدارة شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة، عضو مجلس إدارة الخطوط الجوية العربية السعودية (شركة حكومية)، عضو مجلس إدارة مدينة اعمار الاقتصادية (شركة مساهمة عامة)، عضو مجلس إدارة شركة الرياض للأسمنت (شركة مساهمة مغلقة).
4	الأستاذ/ خالد سليمان صالح العليان	سعودي	عضو مجلس إدارة (مستقل)	عضو مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي (شركة مساهمة عامة). عضو مجلس إدارة المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق. رئيس مجلس إدارة الشركة العربية المتحدة للتصنيع.
5	الأستاذ/ سليمان عبد القادر المهيدب	سعودي	عضو مجلس إدارة (مستقل)	رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات عبد القادر المهيدب. رئيس مجلس إدارة شركة العلا للتنمية. عضو مجلس إدارة مجموعة كابلان الرياض. رئيس مجلس إدارة حلول الاتصالات، رئيس مجلس إدارة الشرق الأوسط للورق، رئيس مجلس إدارة شركة كميكالز المحدودة، رئيس مجلس إدارة أموال الخليج للاستثمار، رئيس مجلس إدارة شركة الشامية للتطوير، عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية بالرياض، عضو مجلس إدارة شركة العزيزية للاستثمار، عضو مجلس إدارة شركة اليمامة للفولاذ، عضو مجلس إدارة الشركة العربية للأنايب. رئيس مجلس إدارة شركة جوبار انترناشيونال للمقاولات.

م	الاسم	الجنسية	الوظيفة الحالية	اسماء الشركات الأخرى
6	الأستاذ / أحمد سليمان باناجه	سعودي	عضو مجلس إدارة (مستقل)	عضو مجلس إدارة مدينة اعمار الاقتصادية (شركة مساهمة عامة) عضو مجلس إدارة شركة جدة للتطوير العقاري (شركة مساهمة عامة) عضو مجلس إدارة شركة منتجات الألمنيوم (شركة خاصة).
7	السيد / جون إدوارد كوفرديل	بريطاني	عضو مجلس إدارة - تنفيذي (غير مستقل)	عضو مجلس إدارة لشركة اتش اس بي سي العربية المحدودة. عضو مجلس إدارة شركة اتش اس بي مصر، عضو مجلس إدارة بنك اتش اس بي سي الشرق الأوسط، عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل.
8	السيد / جون ريتشاردز	بريطاني	عضو مجلس إدارة - تنفيذي (غير مستقل)	
9	السيد / ديفيد هوارد هودجكينسون	بريطاني	عضو مجلس إدارة (غير مستقل)	رئيس مجلس إدارة شركة اتش اس بي سي الشرق الأوسط المالية المحدودة (دبي)، عضو مجلس إدارة بنك اتش اس بي سي الشرق الأوسط، عضو مجلس إدارة البنك البريطاني العربي التجاري، عضو مجلس إدارة بنك اتش اس بي سي مصر.
10	السيد / نبال بوكر	بريطاني	عضو مجلس إدارة (غير مستقل)	نائب الرئيس ببنك اتش اس بي سي الشرق الأوسط الإمارات العربية، عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط المالية المحدودة، عضو مجلس الإدارة الاقليمي لشركة ماستركارد، نائب رئيس مجلس إدارة بنك اتش اس بي سي - مصر، الرئيس التنفيذي للعمليات، اتش اس بي سي الهند. عضو مجلس إدارة البنك البريطاني العربي التجاري.

تقرير مجلس الإدارة - تمة

اللجنة التنفيذية:

شكل مجلس إدارة البنك لجنة تنفيذية مؤلفة من العضو المنتدب ومن أربعة أعضاء آخرين يختارون من أعضاء المجلس. ويكون العضو المنتدب رئيساً للجنة، وتعاون اللجنة التنفيذية العضو المنتدب في حدود السلطات المخولة لها من مجلس الإدارة ومعالجة المسائل التي يعهد بها إليها العضو المنتدب أو المجلس، علماً بأن اللجنة برئاسة السيد/ جون إدوارد كوفرديل وعضوية كل من الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي، الأستاذ/ خالد عبد الله الملحم، الأستاذ/ أحمد سليمان باناجه، السيد/ جون ريتشاردز.

لجنة المراجعة:

أنشئت لجنة المراجعة بالبنك في عام ١٩٩٢م، 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 تركيز مراجعي حسابات البنك والإدارة على النواحي ذات المخاطر الأكبر بالنسبة للأعمال، علماً بأن اللجنة برئاسة الأستاذ/ أحمد سليمان باناجه وعضوية كل من السيد/ يوسف أحمد البورشيد والسيد/ بيتر بولاند.

لجنة الممتلكات:

شكل مجلس إدارة البنك لجنة ممتلكات من أربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، وتختص اللجنة بالنظر في الموافقات الخاصة بالمصروفات والتزامات البنك فيما يتعلق بالعقارات من إجراءات وتكاليف مشاريع ومصاريف المساندة مثل الأمن والسلامة. علماً بأن اللجنة برئاسة الأستاذ/ عبد الله محمد الحقييل وعضوية كل من الأستاذ/ سليمان عبد القادر المهيدب السيد/ جون إدوارد كوفرديل والسيد/ جون ريتشاردز.

حوكمة الشركات:

إن البنك يطبق بشكل عام تعليمات حوكمة الشركات الصادرة من قبل هيئة السوق المالية. وقد شكلت الإدارة فريقاً يقوم حالياً بمراجعة إلزام البنك ببقية التعليمات طبقاً لأفضل الممارسات العالمية.

أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات:

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

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

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

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

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 مسؤول الرقابة المالية أو أيًا 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 2006 م، 191.7 مليون ريال سعودي.

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

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة :

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

- أن البنك قد احتفظ بسجلات محاسبية صحيحة.
- أن البنك يتمتع بنظام مالي 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، ونظراً لالتزام البنك المتواصل بتقديم المساعدة للمجتمع السعودي للأغراض الخيرية يوصي مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ 6,000,000 ريال سعودي من ميزانية البنك للمساهمة في مختلف الأعمال الخيرية خلال العام القادم.

مراجعو حسابات البنك :

أعادت الجمعية العامة العادية في اجتماعها المنعقد في مارس 2006 م تعيين شركة كي بي إم جي الفوزان وبانقا، وشركة إرنست ويونغ كمراجعين لحسابات البنك.

شكر وتقدير :

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

بالإضافة إلى إعترافتنا وتقديرنا للدور الهام الذي لعبه موظفي البنك، يود مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن شكره وتقديره لعملاء البنك ومساهميهم 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 الإقتصادي الذي تشهده المملكة تحت رعاية وتوجيهات خاد� الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين.

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

والله الموفق،،

تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي البنك السعودي البريطاني - شركة مساهمة سعودية :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي للبنك السعودي البريطاني (البنك) كما في 31 ديسمبر 2006 م 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 وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط 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 القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك السعودي البريطاني كما في 31 ديسمبر 2006 م 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.

KPMG كي بي إم جي الفوزان وبانقا

عن كي بي إم جي الفوزان وبانقا
ص.ب. 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية



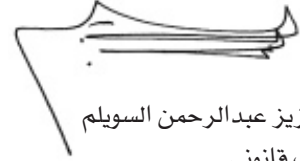
عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (348)



إرنست ويونغ

عن إرنست ويونغ
ص.ب. 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (277)

الرياض : 3 محرم 1428 هـ
(22 يناير 2007 م)



قائمة المركز المالي

كما في 31 ديسمبر

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

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

قائمة الدخل

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
3,170,456	4,436,721	19
1,196,861	1,852,899	19
1,973,595	2,583,822	
		دخل العمولات الخاصة
		مصاريف العمولات الخاصة
		صافي دخل العمولات الخاصة
1,531,549	1,650,483	20
178,342	160,544	
59,079	133,317	21
34,952	16,668	22
5,583	5,042	23
36,256	64,721	24
1,045	2,093	25
3,820,401	4,616,690	
		أتعاب خدمات بنكية، صافي
		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
		دخل المتاجرة، صافي
		توزيعات أرباح
		مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
		دخل العمليات الأخرى
		إجمالي دخل العمليات
716,033	778,907	
50,532	58,857	
121,809	97,604	8
319,343	466,675	
107,765	224,563	6
604	2,013	26
1,316,086	1,628,619	
		رواتب وما في حكمها
		إيجار ومصاريف مباني
		إستهلاك وإنخفاض في القيمة
		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
		مخصص خسائر الإئتمان ، صافي
		مصاريف العمليات الأخرى
		إجمالي مصاريف العمليات
2,504,315	2,988,071	
—	52,209	7
2,504,315	3,040,280	
6.68	8.11	27
		الدخل من النشاطات التشغيلية
		الحصة في أرباح الشركة الزميلة
		صافي دخل السنة
		الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

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

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

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

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

1 عام

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

البنك السعودي البريطاني

ص.ب. 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

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

(أ) أسس 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، فيما عدا المشتقات، والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والسندات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) والتي تدرج بخلاف ذلك بالتكلفة، بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

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

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تئمة

ج) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الافتراض عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:-

(i) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

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

(ii) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

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

(iii) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

(iv) تصنيف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

د) تاريخ التداول

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

هـ) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات الخاصة، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعملات الخاصة (المكتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتبة). تقيد 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 المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة دخل الفترة، ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة 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 بخاطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة بشكل كبير أن تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية – تزمة (31 ديسمبر 2006)

2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تزمة

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداء مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وفي ذلك الوقت، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الإحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي حالة عدم إستمرار توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة – المثبت ضمن الإحتياطات 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، فيما عدا تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية.

(ز) المقاصة

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

(ح) إثبات الإيرادات

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

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

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

وفي حالة دخول البنك في مقايضة أسعار العمولات الخاصة وذلك بتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى عائمة (أو بالعكس)، فإنه يتم تسوية دخل أو مصاريف العمولة الخاصة 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 المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء بإستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة 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 النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع بإستخدام طريقة العائد الفعلي.

2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تئمة

ي) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات، فيما عدا الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تطفأ 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 تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة .

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

(i) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

(ii) الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

(iii) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تمة

(iv) المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

(ك) الإستثمار في شركة زميلة

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

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

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

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

(ل) القروض والسلف

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

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

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

يوجد لدى البنك قروض وسلف مصنفة كـ ”قروض وسلف مقتناه بالتكلفة المطفأة“. تظهر القروض والسلف الممنوحة أو المشتراة وغير المتداولة في سوق مالي نشط ولم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة وتلك المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

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

2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتهمة

(م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

(i) إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتة بالتكلفة المطفأة:

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

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

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

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

(ii) إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتة بالقيمة العادلة:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة (31 ديسمبر 2006)

2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تمة

(ن) الممتلكات والمعدات

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

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

المباني	20 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	على مدى فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات والسيارات	3 إلى 4 سنوات

تدرج المكاسب والخسائر الناجمة عن الإستبعاد في قائمة الدخل.

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

(س) المطلوبات

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

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

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

(ع) المخصصات

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

(ف) محاسبة عقود الإيجار

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

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

2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تامة

ص) النقدية وشبه النقدية

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

ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

ر) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

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

ش) الزكاة وضريبة الدخل

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

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل، ويتم خصمهما من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.

ت) المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة (31 ديسمبر 2006)

3 النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

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

4 الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
402,592	608,153	حسابات جارية
3,831,698	2,529,357	إيداعات أسواق المال
4,234,290	3,137,510	الإجمالي

5 الإستثمارات ، صافي

(أ) تصنف السندات الإستثمارية كما يلي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2005	2006	2005	2006	2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(i) الإستثمارات المدرجة						
قيمتها العادلة في						
قائمة الدخل						
78,215	88,760	8,073	18,804	70,142	69,956	سندات بعمولة ثابتة
1,916,971	2,027,861	1,716,739	1,788,807	200,232	239,054	سندات بعمولة عائمة
الإستثمارات المدرجة						
قيمتها العادلة في						
قائمة الدخل						
1,995,186	2,116,621	1,724,812	1,807,611	270,374	309,010	
تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة قدرها 327.8 مليون ريال سعودي (2005 : 270.4 مليون ريال سعودي).						
(ii) الإستثمارات						
المتاحة للبيع						
1,891,473	7,757,107	1,359,790	2,118,901	531,683	5,638,206	سندات بعمولة ثابتة
4,286,416	4,741,576	1,402,181	1,597,372	2,884,235	3,144,204	سندات بعمولة عائمة
229,423	165,006	18,347	18,836	211,076	146,170	أسهم
192,185	45,826	—	—	192,185	45,826	أخرى
الإستثمارات المتاحة						
لبيع، صافي						
6,599,497	12,709,515	2,780,318	3,735,109	3,819,179	8,974,406	
(iii) المقتناة بالتكلفة المطفأة						
6,040,532	5,142,585	—	—	6,040,532	5,142,585	سندات بعمولة ثابتة
1,221,000	1,221,000	—	—	1,221,000	1,221,000	سندات بعمولة عائمة
المقتناة بالتكلفة المطفأة،						
صافي						
7,261,532	6,363,585	—	—	7,261,532	6,363,585	
(iv) الإستثمارات المقتناة حتى						
تاريخ الإستحقاق						
516,347	512,699	—	—	516,347	512,699	سندات بعمولة ثابتة
الإستثمارات المقتناة						
حتى تاريخ						
516,347	512,699	—	—	516,347	512,699	الإستحقاق، صافي
16,372,562	21,702,420	4,505,130	5,542,720	11,867,432	16,159,700	الإستثمارات ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة (31 ديسمبر 2006)

5 الإستثمارات، صافي – تمة

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

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

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أسهم

أخرى

الإستثمارات، صافي

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

(ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المكتناة بالتكلفة المكتناة والإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق:-

2005				2006			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
6,142,041	(50,745)	152,254	6,040,532	5,171,427	(64,446)	93,288	5,142,585
1,221,753	(2,863)	3,616	1,221,000	1,223,635	(1,223)	3,858	1,221,000
7,363,794	(53,608)	155,870	7,261,532	6,395,062	(65,669)	97,146	6,363,585

(i) المكتناة بالتكلفة المكتناة

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

الإجمالي

(ii) الإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق

سندات بعمولة ثابتة

الإجمالي

5 الإستثمارات، صافي - تنمة

(د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2006	2005	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
17,581,767	13,170,300	حكومية وشبه حكومية
2,569,037	2,163,197	شركات
1,476,621	809,420	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
74,995	229,645	أخرى
21,702,420	16,372,562	الإجمالي

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

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

6 القروض والسلف، صافي

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-

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

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

بلغ مخصص خسائر الإئتمان المحمل على قائمة الدخل والمتعلق بالمنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد 16.6 مليون ريال سعودي (2005 : 25 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية – تئمة (31 ديسمبر 2006)

6 القروض والسلف، صافي – تئمة

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

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

(ب) كانت الحركة في مخصص خسائر الإئتمان على النحو التالي:

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
496,269	385,920	الرصيد في بداية السنة
209,061	194,087	مجنب خلال السنة
(224,494)	(57,158)	ديون مشطوبة
(94,916)	(25,169)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
385,920	497,680	الرصيد في نهاية السنة

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

(ج) فيما يلي تحليلاً لمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية:-

2006			
القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,581,228	—	—	1,581,228
142,500	—	—	142,500
833,140	—	—	833,140
5,382,150	(43,339)	45,670	5,379,819
37,079	—	—	37,079
58,636	(7,128)	7,128	58,636
1,286,409	(33,981)	31,142	1,289,248
9,517,920	(24,737)	24,568	9,518,089
994,086	(5,727)	4,716	995,097
2,232,729	(1,224)	1,222	2,232,731
13,301,983	(194,941)	41,380	13,455,544
7,235,731	(33,255)	9,272	7,259,714
(153,348)	(153,348)	—	—
42,450,243	(497,680)	165,098	42,782,825

6 القروض والسلف، صافي - تئمة

2005			
القروض والسلف صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,139,471	—	—	1,139,471
140,625	—	—	140,625
913,400	—	10	913,390
5,340,563	(52,119)	56,148	5,336,534
32,973	—	—	32,973
62,969	(7,128)	7,128	62,969
1,195,378	(30,843)	58,008	1,168,213
6,798,887	(37,647)	37,545	6,798,989
668,327	(5,727)	5,725	668,329
2,159,406	(1,256)	1,256	2,159,406
10,312,813	(80,367)	20,981	10,372,199
12,233,148	(19,465)	11,820	12,240,793
(151,368)	(151,368)	—	—
40,846,592	(385,920)	198,621	41,033,891

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

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

7 الإستثمار في شركة زميلة

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

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
—	20,000	تكلفة الإستثمار
—	52,209	الحصة في الأرباح غير الموزعة
—	72,209	الإجمالي

الحصة في القوائم المالية للشركة الزميلة:

—	109,143	إجمالي الموجودات
—	36,934	إجمالي المطلوبات
—	72,209	إجمالي حقوق الشركاء
—	77,735	إجمالي الدخل
—	25,526	إجمالي المصاريف

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة (31 ديسمبر 2006)

8 الممتلكات والمعدات، صافي

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

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

9 الموجودات الأخرى

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

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:-

(أ) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات 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 (المكاتب بالخيار) 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) المقايضات

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

(د) إتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود تتعلق بأسعار العملات 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 المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

إيضاحات حول القوائم المالية – تنمة (31 ديسمبر 2006)

10 المشتقات – تنمة

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، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقننة لأغراض المناجزة.

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

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

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

2006							
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12 – 3 شهر	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
بآلاف الريالات السعودية							
المشتقات المقننة							
لأغراض المناجزة:							
مقايضات أسعار							
124,500	(90,606)	14,058,291	219,571	539,380	10,334,320	2,965,020	11,766,417
العمولات الخاصة							
العقود المستقبلية							
الخاصة بأسعار							
العمولات الخاصة							
396	(396)	400,000	—	—	400,000	—	421,875
والخيارات							
عقود الصرف الأجنبي							
50,290	(41,181)	21,449,674	11,479,053	9,172,450	798,171	—	18,410,284
الفورية والآجلة							
1,046	(1,046)	407,136	263,899	128,430	14,807	—	469,406
خيارات العملات							
130,913	—	1,475,297	—	—	1,475,297	—	1,113,249
مقايضات العملات							
المشتقات المقننة							
لتغطية مخاطر							
القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار							
23,848	(12,308)	3,106,820	540,705	1,374,947	799,514	391,654	2,098,738
العمولات الخاصة							
مقايضات العملات							
—	—	—	—	—	—	—	—
المشتقات المقننة							
لتغطية مخاطر							
التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار							
6,711	(3,818)	727,500	—	100,000	477,500	150,000	627,500
العمولات الخاصة							
337,704	(149,355)	41,624,718	12,503,228	11,315,207	14,299,609	3,506,674	—
الإجمالي							

10 المشتقات – تئمة

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	3 – 12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
2005							
بآلاف الريالات السعودية							
المشتقات المقتناة							
لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار							
6,630,599	5,613,195	4,063,813	140,000	–	9,817,008	(81,082)	101,537
العمولات الخاصة							
العقود المستقبلية							
الخاصة بأسعار							
العمولات الخاصة							
400,000	–	400,000	–	–	400,000	(848)	848
والخيارات							
عقود الصرف الأجنبي							
17,663,455	–	145,200	6,971,414	8,584,063	15,700,677	(90,040)	39,808
الفورية والآجلة							
469,664	–	–	162,650	316,742	479,392	(3,251)	3,251
خيارات العملات							
16,392	–	–	15,931	–	15,931	(314)	–
مقايضات العملات							
المشتقات المقتناة لتغطية							
مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار							
2,229,219	149,666	1,662,810	–	100,000	1,912,476	(15,930)	30,062
العمولات الخاصة							
17,779	–	–	–	–	–	–	–
مقايضات العملات							
المشتقات المقتناة							
لتغطية مخاطر							
التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار							
435,625	–	577,500	–	–	577,500	(8,510)	4,392
العمولات الخاصة							
الإجمالي							
5,762,861	6,849,323	7,289,995	9,000,805	28,902,984	(199,975)	179,898	

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالبند المغطاة مخاطرهما وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

وصف البنود المغطاة

2006						
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	بآلاف الريالات السعودية
(12,271)	6,749	مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	446,497	451,417	إستثمارات بعمولة
–	16,097	مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	1,226,739	1,220,396	ثابتة
(37)	1,002	مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	1,446,000	1,444,838	قروض بعمولة ثابتة
						ودائع بعمولة ثابتة
						إستثمارات بعمولة
(3,818)	1,776	مقايضات أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	540,276	541,200	عائمة
						سندات دين مصدرة
–	4,935	مقايضات أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	187,306	186,720	بعمولة عائمة

إيضاحات حول القوائم المالية – تئمة (31 ديسمبر 2006)

10 المشتقات – تئمة

وصف البنود المغطاة						2005
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	بآلاف الريالات السعودية
						إستثمارات بعمولة ثابتة
(15,727)	–	القيمة العادلة مقايضات أسعار العملات الخاصة		149,666	172,693	
–	30,062	القيمة العادلة مقايضات أسعار العملات الخاصة		1,692,301	1,678,017	قروض بعمولة ثابتة
(203)	–	القيمة العادلة مقايضات أسعار العملات الخاصة		100,000	100,202	ودائع بعمولة ثابتة
						إستثمارات بعمولة عائمة
(8,510)	–	التدفق النقدي مقايضات أسعار العملات الخاصة		390,588	391,383	
						سندات دين مصدرة بعمولة عائمة
–	4,392	التدفق النقدي مقايضات أسعار العملات الخاصة		187,244	186,450	

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

11 الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات قدرها لاشئ (2005 : 181.8 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 510.0 مليون ريال سعودي (2005 : 950 مليون ريال سعودي).

12 ودائع العملاء

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

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

12 ودائع العملاء – تتمة

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

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:-

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

13 سندات الدين المصدرة

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

14 الإقتراض

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

15 المطلوبات الأخرى

2006	2005	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
43,778	51,036	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
259,370	249,173	– بنوك ومؤسسات مالية أخرى
22,127	14,496	– ودائع العملاء
920	452	– سندات دين مصدرة
326,195	315,157	– إقتراض
		إجمالي المطلوبات الخاصة المستحقة الدائنة
615,688	921,190	دائنون
149,355	199,975	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
–	300,394	المبالغ المستلمة لقاء الإكتتاب العام في أسهم شركات مساهمة
1,223,370	1,679,926	أخرى
2,314,608	3,416,642	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة (31 ديسمبر 2006)

16 رأس المال

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

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

2005	2006	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في
		(شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

17 الإحتياطي النظامي

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

18 التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

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

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 51.5 مليون ريال سعودي (2005 : 56.5 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات. كما يوجد لدى البنك إلتزام للإكتتاب بمبلغ لاشئ (2005 : 52.2 مليون ريال سعودي). يمثل حصته في إستثمار رؤوس أموال مشاريع مشتركة.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

يتكون هذا البند، بشكل رئيسي، من خطابات الضمان والإعتمادات المستندية والقبولات والإلتزامات لمنح الإئتمان. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته 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 تخصصها، 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 الملتزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالإلتزامات الأساسية.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات 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 إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

18 التعهدات والإلتزامات المحتملة – تتمة

(د) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لفاء التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان:

<u>2006</u>				
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهر	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
3,739,014	1,414,655	131,261	—	5,284,930
3,545,045	3,864,235	2,358,328	44,572	9,812,180
1,466,276	824,635	18,043	—	2,308,954
150,040	783,648	760,172	—	1,693,860
8,900,375	6,887,173	3,267,804	44,572	19,099,924
<u>2005</u>				
3,512,098	698,601	172,792	—	4,383,491
2,543,294	3,294,839	1,984,707	43,574	7,866,414
1,446,362	440,091	6,785	—	1,893,238
149,432	—	1,544,667	—	1,694,099
7,651,186	4,433,531	3,708,951	43,574	15,837,242

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

(هـ) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

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

(و) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة (31 ديسمبر 2006)

19 صافي دخل العمولات الخاصة

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
267,949	395,351	إستثمارات – متاحة للبيع
373,368	357,995	– مقتناة بالتكلفة المطفأة
36,087	29,645	– مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
677,404	782,991	
185,181	556,308	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,307,871	3,097,422	قروض وسلف
3,170,456	4,436,721	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
158,467	115,094	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
960,078	1,563,082	ودائع العملاء
73,220	164,440	سندات دين مصدرة
5,096	10,283	إقتراض
1,196,861	1,852,899	الإجمالي
1,973,595	2,583,822	صافي دخل العمولات الخاصة

20 أتعاب الخدمات البنكية، صافي

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
1,179,928	1,223,018	– تداول الأسهم وإدارة الصناديق الإستثمارية
134,847	167,672	– تمويل تجاري
77,202	79,831	– تمويل شركات وإستشارات
196,835	233,233	– خدمات بنكية أخرى
1,588,812	1,703,754	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
(4,257)	(17,478)	– بطاقات
(645)	(712)	– خدمات الحفظ والأمانة
(52,361)	(35,081)	– خدمات بنكية أخرى
(57,263)	(53,271)	إجمالي مصاريف الأتعاب
1,531,549	1,650,483	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

21 الدخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(12,368)	7,663	تغيرات القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
71,447	125,654	دخل عمولة خاصة على الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
59,079	133,317	

22 دخل المتاجرة، صافي

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
857	3,409	سندات ديون
34,749	9,867	مشتقات
(654)	3,392	أخرى
34,952	16,668	الإجمالي

23 توزيعات الأرباح

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
5,583	5,042	إستثمارات متاحة للبيع

24 مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
36,256	64,721	إستثمارات متاحة للبيع

25 دخل العمليات الأخرى

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,045	2,093	أخرى

26 مصاريف العمليات الأخرى

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(17)	268	خسائر (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات
621	1,745	أخرى
604	2,013	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة (31 ديسمبر 2006)

27 الربح الأساسي والمعدل للسهم

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

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و2005 وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد على المساهمين على 375 مليون سهم.

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

28 إجمالي الأرباح المقترح توزيعها ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

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

الزكاة

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

ضريبة الدخل

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

29 النقدية وشبه النقدية

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

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,153,801	5,445,603	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من شرائها
4,234,290	3,137,510	(إيضاح ٣٥)
5,388,091	8,583,113	الإجمالي

30 قطاعات الأعمال

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

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

(أ) يتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد

ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.

قطاع الشركات

وهو مسؤول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.

الخزينة

ويدير السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية وقائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية – تئمة (31 ديسمبر 2006)

30 قطاعات الأعمال – تئمة

تتم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك . نورد فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2006 و2005، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك:

<u>2006</u>				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي	
بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية	
17,360,371	26,998,786	32,830,221	77,189,378	إجمالي الموجودات
29,327,331	27,912,528	10,544,920	67,784,779	إجمالي المطلوبات
2,846,480	1,391,060	431,359	4,668,899	إجمالي دخل العمليات
1,348,315	225,302	55,002	1,628,619	إجمالي مصاريف العمليات
1,498,165	1,165,758	376,357	3,040,280	صافي الدخل
<u>2005</u>				
18,910,463	23,118,768	23,898,696	65,927,927	إجمالي الموجودات
25,274,678	13,340,302	19,819,795	58,434,775	إجمالي المطلوبات
2,548,846	889,120	382,435	3,820,401	إجمالي دخل العمليات
1,044,253	225,501	46,332	1,316,086	إجمالي مصاريف العمليات
1,504,593	663,619	336,103	2,504,315	صافي الدخل

(ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات أعلاه:

<u>2006</u>				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي	
بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية	
15,923,095	26,599,357	31,877,444	74,399,896	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
114,600	6,690,354	—	6,804,954	التعهدات والإلتزامات المحتملة
—	—	1,530,379	1,530,379	المشتقات
16,037,695	33,289,711	33,407,823	82,735,229	الإجمالي
<u>2005</u>				
17,574,893	22,827,780	23,522,620	63,925,293	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
126,603	5,448,723	385,560	5,960,886	التعهدات والإلتزامات المحتملة
—	—	1,114,823	1,114,823	المشتقات
17,701,496	28,276,503	25,023,003	71,001,002	الإجمالي

تتكون مخاطر الائتمان من القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي باستثناء النقدية، والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى، والمعادل الائتماني بالنسبة للتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات.

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يحاول البنك التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملائمة هذه الأطراف بصورة مستمرة. إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات الخاصة وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

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

إن إدارة الائتمان والمخاطر بالبنك مسؤولة عن الإدارة المركزية لمخاطر الائتمان، وتعمل تحت أمره مدير عام. تشمل المسؤوليات التي تقوم بها هذه الإدارة على ما يلي:-

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة (31 ديسمبر 2006)

32 التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

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

2006

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنتطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
7,795,020	—	—	—	—	7,795,020
178,957	14,042	585,661	2,342,032	16,818	3,137,510
16,459,968	700,823	2,787,004	1,473,131	281,494	21,702,420
42,335,329	—	114,914	—	—	42,450,243
72,209	—	—	—	—	72,209
66,841,483	714,865	3,487,579	3,815,163	298,312	75,157,402

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد

العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات

المالية الأخرى

إستثمارات، صافي

قروض وسلف، صافي

إستثمار في شركة زميلة

الإجمالي

المطلوبات

أرصدة للبنوك والمؤسسات

المالية الأخرى

ودائع العملاء

سندات دين مصدرة

إقتراض

الإجمالي

التعهدات والإلتزامات المحتملة

مخاطر الائتمان

(مبينة بالمعادل الائتماني لها)

الموجودات المدرجة داخل قائمة

المركز المالي

التعهدات والإلتزامات المحتملة

المشتقات

إجمالي مخاطر الائتمان

66,083,977	714,865	3,487,579	3,815,163	298,312	74,399,896
6,374,974	77,660	158,386	21,289	172,645	6,804,954
601,955	13,988	695,616	186,886	31,934	1,530,379
73,060,906	806,513	4,341,581	4,023,338	502,891	82,735,229

32 التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان – تتمة

2005

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنتطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
3,029,348	—	—	—	—	3,029,348
625,000	459,832	3,086,541	40,294	22,623	4,234,290
11,867,432	469,886	2,204,061	1,551,633	279,550	16,372,562
40,612,742	97,232	136,618	—	—	40,846,592
56,134,522	1,026,950	5,427,220	1,591,927	302,173	64,482,792

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد

العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات

المالية الأخرى

إستثمارات، صافي

قروض وسلف، صافي

الإجمالي

المطلوبات

أرصدة للبنوك والمؤسسات

المالية الأخرى

ودائع العملاء

سندات دين مصدرة

إقتراض

الإجمالي

التعهدات والالتزامات المحتملة

مخاطر الائتمان

(مبينة بالمعادل الائتماني لها)

الموجودات المدرجة داخل قائمة

المركز المالي

التعهدات والالتزامات المحتملة

المشتقات

إجمالي مخاطر الائتمان

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

33 مخاطر العملات

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

2005	2006
مركز دائن (مدن)	مركز دائن (مدن)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
(1,153,185)	(681,345)
(1,211)	(600)
(2,738)	176
17,501	8,419

دولار أمريكي

يورو

جنيه إسترليني

أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية – تئمة (31 ديسمبر 2006)

34 مخاطر أسعار العملات الخاصة

مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات 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 العملات 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 تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

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

34 مخاطر أسعار العملات الخاصة – تتمة

2005						
خلال 3 أشهر	12 – 3 شهر	5 – 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي	سعر العمولة الفعلي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	%
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى						
25,997	–	–	–	3,003,351	3,029,348	4.3
مؤسسة النقد العربي السعودي						
أرصدة لدى البنوك						
3,831,698	–	–	–	402,592	4,234,290	4.0
والمؤسسات المالية الأخرى						
6,073,224	2,593,356	4,725,437	2,541,472	439,073	16,372,562	5.0
إستثمارات، صافي						
20,983,445	5,932,944	13,930,203	–	–	40,846,592	4.6
قروض وسلف، صافي						
–	–	–	–	527,725	527,725	–
ممتلكات ومعدات، صافي						
–	–	–	–	917,410	917,410	–
موجودات أخرى						
30,914,364	8,526,300	18,655,640	2,541,472	5,290,151	65,927,927	
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك						
2,485,734	1,086,599	–	–	477,292	4,049,625	4.6
والمؤسسات المالية الأخرى						
23,255,777	5,705,982	130,934	–	19,441,382	48,534,075	1.5
ودائع العملاء						
2,246,933	–	–	–	–	2,246,933	4.9
سندات دين مصدرة						
–	–	187,500	–	–	187,500	5.1
إقتراض						
–	–	–	–	3,416,642	3,416,642	–
مطلوبات أخرى						
–	–	–	–	7,493,152	7,493,152	–
حقوق المساهمين						
27,988,444	6,792,581	318,434	–	30,828,468	65,927,927	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين						
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
2,925,920	1,733,719	18,337,206	2,541,472	(25,538,317)	–	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي						
1,724,976	(145,000)	(3,230,310)	1,650,334	–	–	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة						
4,650,896	1,588,719	15,106,896	4,191,806	(25,538,317)	–	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة						
4,650,896	6,239,615	21,346,511	–25,538,317	–	–	

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

إيضاحات حول القوائم المالية – تلمة (31 ديسمبر 2006)

35 مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 2% من ودائع الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائمه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

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

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

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين:

2006					
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهر	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	5,445,603	—	—	2,349,417	7,795,020
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,137,510	—	—	—	3,137,510
إستثمارات، صافي قروض وسلف، صافي إستثمار في شركة زميلة	1,430,265	9,175,010	7,715,710	210,832	21,702,420
ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى	18,510,868	8,512,155	14,462,172	965,048	42,450,243
إجمالي الموجودات	28,524,246	17,687,165	22,177,882	4,135,651	77,189,378
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,747,735	424,100	—	—	2,171,835
ودائع العملاء	53,482,406	5,481,172	294,064	—	59,257,642
سندات دين مصدرة	—	—	3,853,194	—	3,853,194
إقتراض	—	—	—	187,500	187,500
مطلوبات أخرى	—	—	—	2,314,608	2,314,608
حقوق المساهمين	—	—	—	9,404,599	9,404,599
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	55,230,141	5,905,272	4,147,258	11,719,207	77,189,378

35 مخاطر السيولة – تئمة

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

36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

أن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، بإستثناء الإستثمارات 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 المقدرة 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 (5). وأنه غير ممكن من الناحية العملية، تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق.

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

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة (31 ديسمبر 2006)

37 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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

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

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

صناديق البنك المشتركة

192,185	45,826	إستثمارات
73,360	10,701	قروض وسلف
1,661,054	1,316,218	ودائع العملاء

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

37 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – تتمة

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

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

فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويض الذي تم دفعه لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

41,363	29,182	مزايا قصيرة الأجل (الرواتب والبدلات)
1,728	6,460	مزايا ما بعد التوظيف (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. وقد كان هناك ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2006. لم يتم تبيان تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في القوائم المالية لعدم وجود أي أثر جوهري لها على نتائج البنك ومركزه المالي.

38 كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله 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 والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2005	2006	
نسبة كفاية رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال
%	%	بآلاف الريالات السعودية
15.3	17.9	9,404,599
15.6	18.2	9,552,271

رأس المال الأساسي

رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة (31 ديسمبر 2006)

38 كفاية رأس المال – تمة

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

39 خدمات إدارة الإستثمار

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

40 التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

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

40 التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية – تتما

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

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

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

التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية
خلال عام 2006، قامت لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بإصدار التفسيرات التالية:

- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم 8 – نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 2.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم 9 – إعادة تقويم المشتقات.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم 10 – القوائم المالية المرحلية والإنخفاض في القيمة.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم 11 – تفسير المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 2 – المعاملات المتعلقة بأسهم المجموعة والخزينة.

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

41 أرقام المقارنة

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

42 اعتماد القوائم المالية من مجلس الإدارة

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

العناوين وأرقام الاتصال

الإدارات الإقليمية : المنطقة الوسطى الرياض شارع الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب) ص.ب. 9084، الرياض 11413 هاتف: +966 1 405 0677 فاكس: +966 1 405 8418 المنطقة الغربية جدة شارع الإمام علي بن أبي طالب - الشرفية ص.ب. 109، جدة 21411 هاتف: +966 2 651 2121 فاكس: +966 2 653 2816 المنطقة الشرقية الخبر شارع الملك عبد العزيز ص.ب. 394، الخبر 31952 هاتف: +966 3 882 6000 فاكس: +966 3 882 1669	البنك السعودي البريطاني (ساب) المملكة العربية السعودية الإدارة العامة شارع الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب) ص.ب. 9084، الرياض 11413 هاتف: +966 1 405 0677 فاكس: +966 1 405 0660 برقياً: سابريط الرياض الخزينة : هاتف: +966 1 405 0020 فاكس: +966 1 405 8652 مركز خدمة العملاء : رقم الهاتف المجاني: 800 124 8888 موقعنا على الإنترنت: www.sabb.com
--	---

حقوق النشر محفوظة للبنك السعودي البريطاني ©
كل الحقوق محفوظة

يحظر نشر أو إعادة إصدار أو تخزين على نظام قابل للاسترجاع أو إرسال بأي شكل أو عبر أي وسيلة سواء كانت الكترونية أو ميكانيكية أو تصوير أو تسجيل أو خلافاً لأي جزء من هذا التقرير إلا بموافقة خطية مسبقة من البنك السعودي البريطاني.

صدرت عن إدارة العلاقات العامة والإعلام التابعة للبنك السعودي البريطاني، الرياض.

صمم الغلاف من قبل Addison Corporate Marketing Ltd، لندن. صممت صفحات النص من قبل مجموعة العلاقات العامة بشركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية المحدودة، هونغ كونغ.

مطبعة الناشر العربي

ص.ب. 65793 - الرياض 11566 - المملكة العربية السعودية

الإدارة والمبيعات

هاتف: +966 (1) 416 0650

فاكس: +966 (1) 416 1017

البريد الإلكتروني: nasher33@hotmail.com