

2007

التقرير والحسابات السنوية
البنك السعودي البريطاني

المحتويات

7	مجلس الإدارة
9	استعراض النشاط
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	تقرير مجلس الإدارة
30	تقرير مراجعي الحسابات
32	قائمة المركز المالي الموحدة
33	قائمة الدخل الموحدة
34	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
36	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
37	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007)
86	العناوين وأرقام الاتصال

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

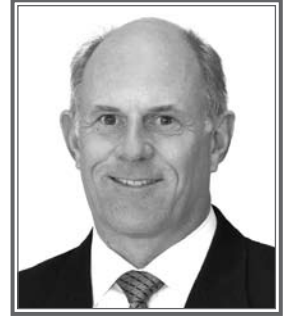


خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبدالعزيز آل سعود

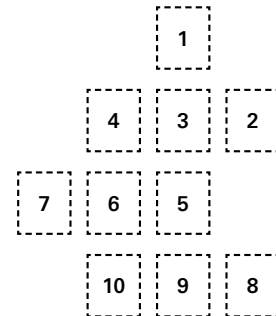


صاحب السمو الملكي
الأمير سلطان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء،
وزير الدفاع والطيران والمفتش العام

أعضاء مجلس الإدارة



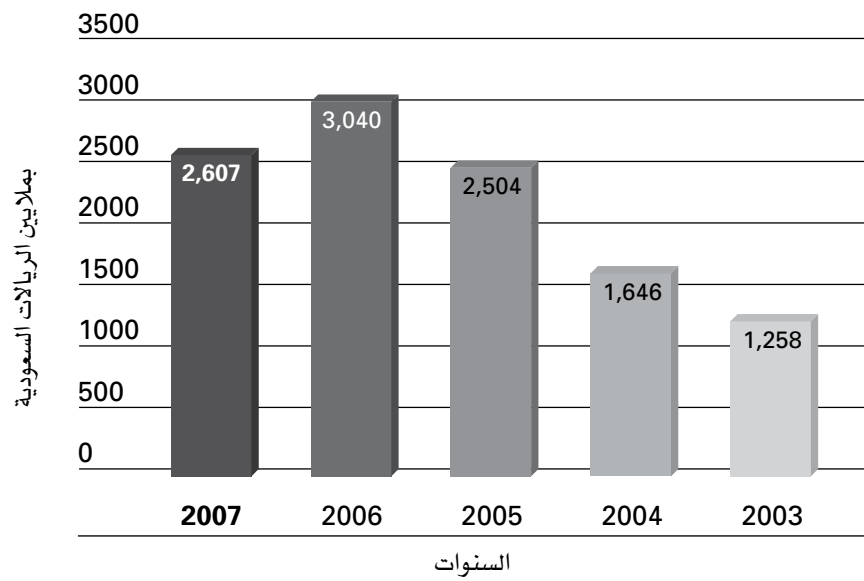
1. عبد الله بن محمد الحقييل (رئيس مجلس الإدارة)
2. جون ادوارد كزرديل (العضو المنتدب)
3. خالد بن سليمان العليان
4. فؤاد بن عبد الوهاب بحراوي
5. خالد بن عبد الله الملحم
6. ديفيد هوارد هودجكينسون
7. يوسف أسعد نصر
8. ريتشارد جروفس
9. سليمان بن عبد القادر المهيدب
10. أحمد بن سليمان باناجه



استعراض النشاط

السنوات					بملايين الريالات السعودية
2003	2004	2005	2006	2007	
36,090	44,666	48,534	59,258	71,848	ودائع العملاء
4,746	5,917	7,493	9,405	10,425	حقوق المساهمين
15,971	14,676	16,373	21,702	14,859	صافي الاستثمارات
26,117	31,627	40,847	42,450	62,001	صافي القروض والسلف
46,062	57,938	65,928	77,189	98,213	إجمالي الموجودات
1,258	1,646	2,504	3,040	2,607	صافي الدخل
832	990	813	1,500	1,500	إجمالي الأرباح الموزعة

صافي الدخل



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي البنك الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لساب للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007م.

واصل الاقتصاد السعودي خلال عام 2007م نموه القوي، وتواصلت بالتالي الآثار الإيجابية على قطاعي الخدمات المالية والخدمات المصرفية وعلى ساب بشكل خاص، حيث تمكن من خلال موقعه الجيد من الاستفادة الكاملة من الفرص المتاحة في السوق. وقد أدى استمرار تركيز البنك على الأعمال المصرفية الأساسية إلى تحقيقه نمواً متوازناً والواضح من خلال الارتفاع الكبير في مستوى الودائع والسلف والقروض وإجمالي الأصول لدى البنك.

وبلغت أرباح البنك الصافية لهذا العام 2,607 مليون ريال سعودي، كما بلغ العائد على السهم 26%، وقد قام البنك بالتعزيز المتواصل والتركيز على الأعمال المصرفية الأساسية وطرح خدمات ومنتجات جديدة إضافة إلى النمو الكبير في قاعدة العملاء. هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بدفع ربح نهائي صاف قدره 2.22 ريالاً سعودياً للسهم الواحد، عن النصف الثاني من هذا العام، وإذا ما أضيف هذا المبلغ إلى صافي الربح الموزع للسهم عن فترة النصف الأول من السنة والذي بلغ 1.535 ريالاً سعودياً للسهم الواحد، فإن صافي الربح الموزع عن كامل السنة وذلك بعد الحصول على موافقة جمعيتكم الموقرة يبلغ 3.755 ريال للسهم الواحد لعام 2007م.

وانطلاقاً من أهدافنا المعلنة والتي تركز على الوفاء التام باحتياجات ومتطلبات عملائنا فقد تمت زيادة شبكة فروعنا لتصبح 63 فرعاً تضم 12 قسماً خاصاً بالسيدات، إضافة إلى 398 جهاز صراف آلي وأجهزة إيداع النقد، ومن الجدير بالذكر أنه تم إنشاء قاعات وصلات فخمة لعملاء ساب بريميمير بهدف تقديم مستوى عال من الخدمة والرعاية لكبار عملائنا من ذوي المراكز المالية المرموقة، إضافة إلى افتتاح مراكز استثمار جديدة، وتطوير فرق المبيعات المباشرة، لكسب المزيد من العملاء للخدمات والمنتجات المتعددة التي يوفرها البنك.

وكجزء من استراتيجية البنك لتتوسع وتوسيع نطاق الخدمات المالية المقدمة فقد شهد عام 2007م، تحقيق تقدم كبير من قبل شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، وهي شركة استثمارية يملك «ساب» 40% من رأسمالها، حيث أدت أنشطتها وخدماتها المختلفة إلى حصولها على ما لا يقل عن 7 جوائز تقديرية دولية خلال عام 2007م، كما شهدت السنة أيضاً بداية أعمال شركة «ساب تكافل» التي تقدم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى تأسيس شركة «ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة» والمتخصصة في مجال الوساطة التأمينية وإعادة التأمين.

وعلى الرغم من احتدام المنافسة في السوق فقد حافظت الخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية على دورها الناجح جداً في أسواق القروض والتمويلات الإسلامية، حيث شاركت في معظم المعاملات الرئيسية خلال السنة بالنسبة لمؤسسات القطاعين الخاص والعام. ويعود معظم ذلك النجاح إلى قدرة البنك على تقديم حلول عالمية مبتكرة للسوق المحلية.

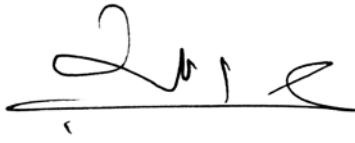
وتمشياً مع لائحة الأشخاص المرخص لهم والصادرة عن هيئة السوق المالية، فقد أنشأ البنك شركة «ساب للأوراق المالية المحدودة»، كشركة تابعة للبنك، لتولي أعمال خدمات وساطة الأوراق المالية من خلال فروع «ساب» عبر المملكة، وقد أثبتت الشركة نجاحها، حيث ارتفعت حصتها من أعمال السوق - خلال العام - من المرتبة السادسة إلى المرتبة الثانية. كما شهد الطلب على الخدمات والمنتجات المصرفية الشخصية نمواً كبيراً، وخاصة الخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، كخدمات تمويل المنازل وبطاقة الأمانة الائتمانية الجديدة. كما حققت الخدمات المصرفية الخاصة نجاحاً كبيراً خلال السنة وأصبحت تملك ممثلين في مناطق المملكة الرئيسية الثلاث إضافة إلى وحدة متخصصة للسيدات في الرياض.

هذا ويواصل «ساب» دوره البارز في خدمة المجتمع حيث تبني خلال السنة العديد من المشاركات الخيرية والاجتماعية، إضافة إلى التزامه بتدريب وتأهيل المواطنين السعوديين من خلال العديد من البرامج التعليمية والتدريبية.

أما فيما يتعلق بالنظرة المستقبلية، فإننا ننظر بتفاؤل كبير سنتمكن معه من تحقيق أقصى الفوائد الممكنة في ظل الظروف الاقتصادية القوية التي تشهدها المملكة في الوقت الحاضر، وبالإضافة لذلك فإن الآفاق المستقبلية الإيجابية للأعمال مقرونة بالتركيز الكبير للبنك على توفير أفضل الخدمات لعملائه وتقديم خدمات مالية شاملة سوف تضمن للبنك تحقيق نمو متوازن ومتواصل على مدى السنوات المقبلة.

ختاماً وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن شكري لكافة مساهمي البنك لولائهم ودعمهم، وتقديري الكبير لكل فرد من موظفي البنك والذين كان لالتزامهم وتقانيهم الفضل في مواصلة البنك تحقيق النجاحات المتعددة، ولعملائنا لثقتهم ومساندتهم الدائمة. كما أود أن أعبر عن شكري وتقديري 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 مؤسسة رائدة في خدمة المجتمع، فإنني أكرر التزام ساب بالمساهمة في نمو وتطور المملكة العربية السعودية تحت رعاية وتوجيهات خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين.

والله الموفق ،،،



عبد الله بن محمد الحقيـل
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي ساب التقرير السنوي عن أداء وششاطات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007م.

مقدمة

تأسس ساب «البنك السعودي البريطاني» بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 وتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م وهو عضو مجموعة HSBC. وتتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة من الخدمات المصرفية للعملاء الأفراد والشركات كخدمات الودائع والقروض وخدمات الاستيراد والتصدير والحلول الاستثمارية والخدمات الاستشارية المالية لعملائه.

كما يملك البنك 100% من رأس مال الشركة التابعة «شركة ساب للأوراق المالية المحدودة»، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة ومقرها الرئيسي في الرياض بالمملكة العربية السعودية، برأس مال قدره 52.4 مليون ريال سعودي، وعدد حصص يبلغ 52,400 حصة، وتوفر الشركة مجموعة متكاملة من خدمات الاستثمار شاملة وساطة الأوراق المالية على المستوى المحلي والخليجي والعالمي. وبالإضافة لذلك فإنها تعمل كوسيط لعقود أسواق المال الآجلة والخيارات وتوفر أيضاً خدمات الحفظ والمقاصة للشركات والمؤسسات المحلية والأجنبية ومؤسسات الاستثمار، ويشمل ذلك الحفظ الآمن للأوراق المالية واستلام وتسليم الأوراق المالية وتحويل شهادات الأسهم إلى محافظ وإصدار التقارير حول المحافظ وتقارير إجراءات الشركات وتحصيل الدفعات.

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

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

السنوات					بملايين الريالات السعودية
2003	2004	2005	2006	2007	
36,090	44,666	48,534	59,258	71,848	ودائع العملاء
4,746	5,917	7,493	9,405	10,425	حقوق المساهمين
15,971	14,676	16,373	21,702	14,859	صافي الاستثمارات
26,117	31,627	40,847	42,450	62,001	صافي القروض والسلف
46,062	57,938	65,928	77,189	98,213	إجمالي الموجودات
1,258	1,646	2,504	3,040	2,607	صافي الدخل
832	990	813	1,500	1,500	إجمالي الأرباح الموزعة

التوزيع الجغرافي للإيرادات:

تتحقق معظم إيرادات البنك بشكل أساسي من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية.

أقسام الأعمال الرئيسية:

يتكون الهيكل التنظيمي للبنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:

قسم الخدمات المصرفية الشخصية - ويعنى بشكل أساسي بالمتطلبات المصرفية الشخصية والخاصة للأفراد.

قسم الخدمات المصرفية للشركات - ويعنى بشكل رئيسي بالمتطلبات المصرفية للشركات والخدمات التجارية.

قسم الخزينة - ويدير السيولة، ومخاطر العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية وقائمة المركز المالي.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة - (تتمة)

هذا وقد بلغ إجمالي أصول والتزامات البنك كما في 31 ديسمبر 2007م، وأيضاً إجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنة المنتهية في نفس التاريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال كالتالي:

2007					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
2,049,520	1,858,650	465,782	-	4,373,952	إجمالي دخل العمليات
1,383,401	371,867	69,692	-	1,824,960	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	-	57,947	57,947	أرباح في الشركات الزميلة، صافي
666,119	1,486,783	396,090	57,947	2,606,939	صافي الدخل

ويمثل صافي الأرباح من الشركات الزميلة حصة البنك في أرباح الشركات التالية:

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة

يملك البنك حصة قدرها 40% من رأس مال الشركة، البالغ 50 مليون ريال سعودي، وتقدم الشركة خدمات تمويل الاستثمارات المصرفية في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى خدمات تمويل الاستثمارات وأنشطة الاكتتابات الأولية والاندماج والاستحواذ والإصدارات الخاصة.

شركة ساب تكافل

وهي شركة مساهمة مدرجة في سوق الأسهم السعودي، ويملك البنك حصة قدرها 32.5% من رأس مال الشركة المكون من 10 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريال لكل سهم، وتقدم خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى منتجات التكافل العائلي والتكافل العام.

أجواء الأعمال

واصل اقتصاد المملكة العربية السعودية في عام 2007 نموه القوي للسنة الرابعة على التوالي، ومن المتوقع أن يحقق إجمالي الناتج المحلي للمملكة نمواً بنسبة 3.7% خلال العام، كما يتوقع أن ترتفع الأصول الأجنبية إلى ما يقارب 942 بليون ريال سعودي (251 بليون دولار أمريكي) كما في 31 ديسمبر 2007م، بينما يتوقع أن يتجاوز هذا الرقم مبلغ 1,000 بليون ريال سعودي (267 بليون دولار أمريكي) في عام 2008م.

كما يتوقع أن يكون التضخم، الذي يقاس نسبة إلى مؤشر تكلفة المعيشة، قد ارتفع بنسبة 3.6% خلال العام من أقل من 2% في السنة في عام 2006م. ويعزى هذا الارتفاع بشكل أساسي إلى ارتفاع أسعار المواد الغذائية والإيجارات العقارية مقرونة بالارتفاع القوي لمعظم العملات العالمية مقابل الدولار الأمريكي وارتفاع مستوى واردات السلع الاستهلاكية. وعلى الرغم من هذا الارتفاع في مستوى التضخم إلا أنه يبقى أقل نسبياً من مستوى التضخم الذي تجاوز 10% في بعض البلدان الخليجية المجاورة.

ونظراً للارتفاع الكبير والمتواصل في أسعار البترول في الأسواق العالمية خلال السنة فإن من المتوقع أن تكون الإيرادات الحكومية للمملكة قد ارتفعت إلى مستوى غير مسبوق لتبلغ 618.7 بليون ريال سعودي (165 بليون دولار أمريكي) وهو ما أدى إلى المزيد من خفض في مستوى الدين العام إلى 309 بليون ريال سعودي (82.4 بليون دولار أمريكي) وتعاود نسبة 24.2% من إجمالي الناتج المحلي لغاية نهاية العام (مقارنة بنسبة 28% من إجمالي الناتج المحلي في عام 2006). ارتفاع الإيرادات في عام 2007 - والذي يتوقع أن يتواصل خلال عام 2008 - مكن الحكومة من زيادة مخصصات الإنفاق في الميزانية إلى 444.6 بليون ريال سعودي (118.6 بليون دولار أمريكي) لفترة الاثني عشر شهراً القادمة مقارنة بمخصصات إنفاق بلغت 390 بليون ريال سعودي (104 بليون دولار أمريكي) لعام 2007م.

وقد أعطى رفع مستوى مخصصات الإنفاق الحكومي دفعة قوية أخرى للقطاع الخاص في المملكة العربية السعودية بما في ذلك قطاع البنوك المتنامي، حيث شكلت مشاركة القطاع المصرفي المتواصلة في مشاريع البنية التحتية العديدة والمشاريع الصناعية التي يجري تنفيذها، شاملة المدن الاقتصادية الرئيسية الست التي سيتم تشييدها في مختلف مناطق المملكة ومرافق الطاقة والمياه وخطوط السكك الحديدية الجديدة عبر المملكة والمجموعة الواسعة من مصانع البتروكيماويات شكلت جزءاً مهماً من أنشطة هذا القطاع.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

أجواء الأعمال - (تتمة)

هذا ولقد انعكست قوة الاقتصاد الوطني مرة أخرى إيجابياً على أداء القطاع المصرفي على الرغم من الآثار السلبية التي تركها التراجع الحاد في سوق الأسهم السعودية (داول) في أوائل السنة على ثقة المستثمرين وبالتالي على مستوى أعمال الاستثمار عن طريق البنوك. إلا أن ساب، وبالرغم من انخفاض أرباحه لأول مرة خلال أكثر من عقد من الزمن، حقق نمواً كبيراً في قطاع ودائع العملاء والقروض والسلف وإجمالي الأصول. وتعود هذه الإنجازات بشكل كبير إلى تركيز البنك على نمو صحي في قطاع الشركات معززاً بالنجاح المتواصل في أعمال قطاع الخدمات المصرفية الشخصية. لقد لاقت الخدمات والمنتجات المطورة للبنك إقبالاً واسعاً من جانب عملاء البنك وخاصة المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة تحت مظلة «ساب أمانة». وعلى جانب آخر، لقد أدى التدريب المتطور الذي وفره البنك لموظفيه على جميع المستويات في البنك إلى اكتسابهم المزيد من المهنية المتخصصة العالية وصقل مهاراتهم مما يعزز وضع ساب كرائد في القطاع المصرفي السعودي ويضع البنك في الموقع الذي يضمن فيه مواصلة النمو على مدى السنوات القادمة.

الأرباح

شهد ساب في عام 2007 نجاحاً متواصلًا على مستوى كافة القطاعات والأعمال، إلا أنه لم يتمكن من مواصلة رفع أرباحه أو العائد على حقوق المساهمين كما فعل على مدار الاثني عشر عاماً الماضية.

هذا ولقد بلغت الأرباح التي حققها البنك خلال السنة 2,607 مليون ريال سعودي (695 مليون دولار أمريكي) بانخفاض قدره 433 مليون ريال سعودي (116 مليون دولار أمريكي) أو بنسبة 14% عن الأرباح التي حققها في السنة الماضية والتي بلغت 3,040 مليون ريال سعودي (811 مليون دولار أمريكي). وبذلك يكون ربح السهم الواحد 6.95 ريال سعودي (1.85 دولار أمريكي) (مقارنة بمبلغ 8.11 ريال أو 2.16 دولار أمريكي في عام 2006م). وانخفض دخل العمليات التي حققها البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م إلى 4,374 مليون ريال سعودي (1,166 مليون دولار أمريكي) ويمثل ذلك انخفاضاً قدره 243 مليون ريال سعودي (65 مليون دولار أمريكي)، أي بنسبة 5.3% عما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2006م والتي بلغت 4,617 مليون ريال سعودي (1,231 مليون دولار أمريكي).

وعلى الرغم من الانخفاض الكبير في خطوط الدخل المرتبطة بالأسهم، إلا أن البنك تمكن من تخفيف حدة تراجع الأرباح مقارنة بالسنة الماضية وذلك من خلال تعزيز التركيز على الأعمال الأساسية وتطوير منتجات وخدمات جديدة وبناء علاقات عملاء جديدة. ومع هذا التراجع في الأرباح فإن مجلس الإدارة يوصي بتوزيع ربح عالٍ، إضافة إلى منح أسهم مجانية للمساهمين.

لقد انحصر نمو التكلفة بنسبة 1.8% مقارنة بما كانت عليه في السنة الماضية والتي شهدت استثمارات متتالية تمثلت في تغيير شعار البنك والتوظيف وتطوير الأنظمة. كما أن مستويات الديون المشكوك في تحصيلها تتماشى مع نمو الأصول وزيادة أعمال البطاقات الائتمانية والتمويل الاستهلاكي في السوق. هذا وقد حافظت النوعية الائتمانية للبنك على قوتها المتواصلة وخاصة في قطاع الشركات والذي يواصل الاستفادة من قوة الاقتصاد السعودي. كما حافظت نسب السيولة والكفاية الرأسمالية على قوتها المتواصلة.

وقد بلغ إجمالي ودائع العملاء بنهاية السنة 71,848 مليون ريال سعودي (19,159 مليون دولار أمريكي) بارتفاع بنسبة 21% مقارنة بمبلغ 59,258 مليون ريال سعودي (15,802 مليون دولار أمريكي) كما في 31 ديسمبر من عام 2006، وارتفعت قروض وسلف العملاء بنسبة 46% أو بمبلغ 19,551 مليون ريال سعودي (5,214 مليون دولار أمريكي) إلى 62,001 مليون ريال سعودي (16,534 مليون دولار أمريكي) من 42,450 مليون ريال سعودي (11,320 مليون دولار أمريكي) في نفس الفترة من السنة الماضية. وقد بلغ إجمالي الأصول كما في نهاية عام 2007م، 98,213 مليون ريال سعودي (26,190 مليون دولار أمريكي) بزيادة بلغت 21,024 مليون ريال سعودي (5,606 مليون دولار أمريكي) وتعادل نسبة 27% عما كانت عليه في نفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت 77,198 مليون ريال سعودي (20,584 مليون دولار أمريكي) كما بنهاية السنة الماضية. ويعود هذا النمو الصحي في الأصول بشكل رئيسي إلى التقدم المشجع في قطاعي الخدمات الشخصية وقطاع الشركات وخاصة خدمات البطاقات والتمويل العقاري.

توزيع أرباح نقدية وإصدار أسهم منحة

مع مراعاة أي التزامات طارئة لا يمكن التنبؤ بها، وبافتراض نسبة نمو سنوي تقدر بـ 12% في صافي الأرباح، فإن البنك يستهدف الحفاظ على نسبة توزيع للأرباح وقدرها 60% من صافي الأرباح للإبقاء على نمط ثابت ومتزايد لتوزيع الأرباح للمساهمين.

بناءً على النتائج المحققة فإن مجلس الإدارة يوصي بتوزيع ربح صافي نهائي وقدره 2.22 ريال سعودي (0.59 دولار أمريكي) للسهم الواحد، وبإضافة الربح المقترح توزيعه عن النصف الثاني لصافي الربح الموزع عن النصف الأول من عام 2007 والذي بلغ 1.54 ريال سعودي (0.41 دولار أمريكي) يصبح إجمالي صافي الربح الموزع عن عام 2007م، 3.76 ريال سعودي (1.00 دولار أمريكي) للسهم الواحد.

توزيع أرباح نقدية وإصدار أسهم منحة - (تتمة)

كما يوصي مجلس الإدارة أيضاً بإصدار أسهم مجانية بواقع 3 أسهم جديدة لكل 5 أسهم حالية وذلك بعد موافقة مجلس الإدارة والحصول على الموافقات الرسمية اللازمة. ويخضع صرف الأرباح النهائية والأسهم المجانية لموافقة الجمعية العامة العادية للمساهمين والتي ستعقد في أوائل عام 2008م.

الزكاة وضريبة الدخل

بلغت الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين لعام 2007م حوالي 55.1 مليون ريال سعودي، أما ضريبة الدخل المقررة على حصة الشريك الأجنبي من الدخل لنفس السنة بلغت حوالي 215,6 مليون ريال سعودي، وسوف يقوم البنك بصرف الأرباح المذكورة أعلاه بعد خصم مقرر الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة مقدماً وقدرها 184,5 مليون ريال سعودي خلال العام.

قائمة التغير في أسهم كبار المساهمين

تلقي البنك خلال العام إشعارات من كبار المساهمين والأشخاص ذوي العلاقة بخصوص التغيرات في ملكية رأس المال المساهم للبنك وذلك طبقاً لمتطلبات المادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية، ويوضح الجدول التالي نسب ملكية الأسهم بالإضافة لأعضاء مجلس إدارة البنك وكبار المسؤولين التنفيذيين في ساب وزوجاتهم وأولادهم القصر كالتالي:

الاسم	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك كما في نهاية العام
الشريك الأجنبي	150,000,000	40%	0	0	150,000,000	40%
كبار المساهمين						
خلفاً للشريك الأجنبي	99,629,933	26.57%	115,057	0.12%	99,744,990	26.60%
أعضاء مجلس الإدارة						
وكبار المسؤولين التنفيذيين	2,221,617	0.592%	8,760	0.39%	2,230,377	0.595%

ويمثل كبار المساهمين الآخرين (عدا المساهمين غير السعوديين) نسبة مساهمة تزيد عن 5% من أسهم رأس المال الصادرة.

الممتلكات والفروع

شهد البنك خلال عام 2007 فترة أخرى مليئة بالنشاط على نطاق إدارة الممتلكات والفروع حيث تم الانتهاء من أعمال توسعة مبنى الإدارة العامة الجديد وتمت زيادة عدد فروع البنك إلى 63 فرعاً و12 قسماً خاصاً بالسيدات وأيضاً زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي وأجهزة إيداع النقد إلى 398 جهازاً بزيادة قدرها 120 جهازاً عن السنة الماضية. كما تم خلال السنة بناء فرعين جديدين وافتتاحهما في كل من حي الصحافة بالرياض وحضر الباطن، بينما تم نقل أربعة فروع إلى مقرات جديدة مصممة لذلك الغرض، إضافة إلى فرع آخر يتوقع تشغيله في بداية عام 2008م. وهناك ستة فروع أخرى قيد الإنشاء كما في 31 ديسمبر 2007م بالإضافة إلى خطة لتنفيذ 7 فروع أخرى حول المملكة خلال السنة المقبلة. وتواصلت أيضاً أعمال تعديل فروع البنك لتتوافق مع الصورة الجديدة. وهناك 14 فرعاً آخر يجري العمل فيها وسيتم الانتهاء منها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

ومن أجل تقديم خدمات عالية المستوى للعملاء من ذوي المراكز المالية المرموقة فقد تم الانتهاء من بناء صالة متميزة لعملاء خدمة البريمير في الرياض وهي الأولى من نوعها في الشرق الأوسط التي تستوفي بالكامل معايير مجموعة HSBC. ومن المتوقع بناء المزيد من صالات خدمة البريمير في مواقع مختلفة عبر المملكة، كما تم افتتاح مركزي استثمار جديدين خلال السنة.

ومن الأنشطة الأخرى للممتلكات، نقل قسم التحصيل إلى مبنى مجد حديثاً وأيضاً تجديد «مركز خدمة العملاء» في ساب وتوفير مقر جديد لشركة HSBC العربية السعودية المحدودة، إضافة إلى بيع مجمع الرياض السكني ونقل سكانه إلى مجمعات أخرى في المدينة، وقد بيع المجمع رغبة من البنك في توفير حماية كافية لموظفيه وعملائه على حد سواء، وشملت هذه الخطوة أيضاً تركيب نظام مراقبة أمنية متطور تقنياً في المركز الرئيسي.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية وخدمات الاستثمار

الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية:

واصلت الخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية لعب دور ناجح في أسواق المال والتمويل الإسلامي، وقد شملت مشاركات القسم هذا العام العمل كمنظم وحيد ومنسق مدفوعات الاكتتاب وضامن الاكتتاب لإصدار صكوك الشركة السعودية للكهرباء البالغ قيمتها 500,000 مليون ريال سعودي، وأيضاً المنظم المشترك ومنسق مدفوعات الاكتتاب وضامن الاكتتاب لصكوك شركة سابك البالغ قيمتها 8,000 مليون ريال سعودي، والمنظم الوحيد وضامن الاكتتاب لمعاملات تسهيلات مبادلات الحماية الإسلامية لسابك. كما لعب سابك دور المنظم الرئيسي في القرض المشترك البالغ 5.4 بليون دولار لفترة 7 سنوات لمشروع شركة سابك للبلاستيك المبتكرة، وأيضاً قرض مشترك بقيمة 5.4 بليون ريال سعودي لمدة 22 سنة لشركة مرافق.

كما شاركت الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية خلال العام في العديد من المعاملات الأخرى التي شملت: الضامن المشترك للاكتتاب الأولي لشركة المملكة القابضة، قرض تمويل مشترك بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لشركة سعودي أوجيه، وتسهيلات تمويل مشتركة بقيمة 250 مليون دولار أمريكي لشركة سعد للتجارة والمقاولات، وأيضاً تسهيلات إسلامية لشركة الواحة، وتسهيلات إعادة تمويل إسلامية لشركة الميثانول العالمية، وتسهيلات تجارية لجمع مشاريع الاسيتيل بالجبيل، بالإضافة لتسهيلات إعادة تمويل لشركة تهامة وتسهيلات لمدة 5 سنوات و 364 يوماً لشركة أرامكو السعودية.

كما ساهمت الخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية مساهمة فعالة في برنامج الضمان المالي الذي ترعاه البنوك السعودية المحلية ويديره صندوق التنمية الصناعي السعودي.

الخدمات المصرفية الاستثمارية

شركة ساب للأوراق المالية المحدودة (تحت إدارة شركة HSBC السعودية المحدودة)

وساطة الأسهم

تمشياً مع المادة 6/و من لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن هيئة السوق المالية فقد تم نقل أعمال وساطة وتداول الأوراق المالية لساب إلى شركة جديدة وهي شركة ساب للأوراق المالية المحدودة، وهي شركة تابعة لساب والذي يمتلك غالبية رأسمالها المسجل والبالغ 52.4 مليون ريال سعودي. وللشركة مجلس إدارة مستقل معين من قبل ساب بالإضافة إلى رئيس للمجلس. ويتم إدارة الشركة من خلال اتفاقية رسمية مع شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، وتعمل من خلال شبكة واسعة من الفروع في كافة أنحاء المملكة. وتشمل الخدمات الأساسية للشركة ما يلي:

أ) خدمات الوساطة

توفر شركة «ساب للأوراق المالية المحدودة» للعملاء خدمات وساطة أسهم محلية وعالمية مصممة للوفاء بمتطلباتهم وتسهيلات تمويل تداول (مقدمة من ساب) وتعمل كوسيط لخدمات العقود الآجلة والخيارات المنفذة في أسواق المال العالمية.

وتوفر الشركة خدمات التداول للعملاء من خلال قنوات مختلفة تشمل خدمتين عن طريق الإنترنت هما «ساب تداول» و «ساب مباشر» والهاتف المصرفي المجاني إضافة إلى شبكة واسعة من مراكز الاستثمار.

وتوفر خدمات الوساطة العالمية مدخلاً للأسواق العالمية بما في ذلك دول مجلس التعاون الخليجي، الأمريكتين، أوروبا ودول آسيا والمحيط الهادئ.

وقد سجلت حصة شركة ساب للأوراق المالية المحدودة من أعمال السوق نمواً ثابتاً في عام 2007 حيث ارتفعت من 8.55% بنهاية شهر ديسمبر 2006 إلى 13.46% كما في 31 ديسمبر 2007م مما رفع ترتيب شركة «ساب للأوراق المالية المحدودة» في السوق من المرتبة السادسة إلى المرتبة الثانية خلال السنة.

ب) خدمات الأوراق المالية

توفر وحدة الحفظ والمقاصة في شركة «ساب للأوراق المالية المحدودة» مجموعة واسعة من خدمات الحفظ للمستثمرين من الشركات والمؤسسات المحلية والعالمية. وتشمل هذه الخدمات الحفظ الآمن للأوراق المالية، استلام وتسليم الأوراق المالية، تحويل شهادات الأسهم، تقارير المحافظ الاستثمارية، إجراءات الشركات وتحصيل الدفعات. كما تشغل الشركة في مجال إدارة الاكتتابات الأولية وإصدارات الحقوق. وتسوق الشركة خدمات صناديق استثمار المؤسسات إلى مدراء الصناديق الخارجيين بالإضافة إلى توفير خدمات الائتمان للشركات وتوكيلات القروض.

وقد حققت خدمات الأوراق المالية في عام 2007 نجاحاً كبيراً ونمت الإيرادات والأصول تحت الإدارة وعلاقات العملاء نمواً جيداً. وقد واصلت الوحدة سياسة تنويع المنتجات حيث أدخلت خدمات مالية غير بنكية في عام 2007م. وبفضل استراتيجيتها التسويقية المدعومة بأنظمة تقنية متطورة وفريق عمل مؤهل فقد حققت خدمات الأوراق المالية نمواً فاق نسبة 600% في أصول الحفظ والتي بلغت أكثر من 18.5 بليون ريال سعودي كما في نهاية عام 2007م. إن المركز القوي لشركة HSBC العربية السعودية المحدودة في أسواق التمويل والأسهم مقروناً بالارتباط الوثيق مع أعمال الأوراق المالية لمجموعة HSBC على المستوى العالمي يعطي الشركة ميزة بارزة ويمكنها من تقديم خدمات حفظ عالية الجودة مع الأعمال الأخرى المرتبطة بها لعملائنا المحليين والدوليين. وجدير بالذكر أن مجموعة HSBC تملك أكبر شبكة حفظ في الشرق الأوسط وآسيا وهي ذات امتداد عالمي فعلي. كما تجدر الإشارة أيضاً إلى أن الشركة فازت بجائزة «أفضل أمين حفظ فرعي على مستوى منطقة الشرق الأوسط»، من مجلة غلوبال فاينانس مما يعكس السمعة والمركز العاليين لأعمالنا في المملكة العربية السعودية.

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، هي الذراع الاستثماري المصرفي لـ «ساب» وللمجموعة HSBC في المملكة العربية السعودية. وقد تأسست الشركة في عام 2006، وحصلت على ترخيص بمزاولة النشاط من قبل هيئة السوق المالية السعودية، لممارسة كل الأنشطة الخمسة المسموح بها وهي: التداول، الإدارة، الترتيب، الاستشارات، والحفظ. وهي شركة مملوكة بنسبة 40% لـ «ساب» و 60% لـ HSBC القابضة بي إل سي من خلال شركة HSBC آسيا القابضة بي في.

وتشمل الخدمات الرئيسية للشركة ما يلي:

إدارة الأصول

يوفر قسم إدارة الأصول في شركة HSBC العربية السعودية المحدودة في الوقت الحالي مجموعة واسعة من صناديق الاستثمار المحلية والعالمية. وقد ارتفعت الأصول تحت الإدارة في صناديق الاستثمار خلال السنة بنسبة 77% لتصل إلى 17.7 بليون ريال سعودي كما في نهاية شهر ديسمبر 2007م مقارنة بمبلغ 9.9 بليون ريال سعودي كما في نهاية عام 2006م.

وكانت إدارة صناديق ساب الاستثمارية قد انتقلت إلى شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، وتم إبلاغ جميع المستثمرين بهذا التغيير من خلال خطابات فردية ورسائل عبر موقعنا على شبكة الإنترنت.

وفي الربع الأول من العام تم طرح صندوق أسهم أوروبية متوافق مع الشريعة الإسلامية وهو صندوق الأمانة للأسهم الأوروبية، وفي شهر ديسمبر وبالنظر للقوة الكبيرة للاقتصاد السعودي فقد تم طرح صندوق استثمار مرتبطين بالأسهم هما صندوق مؤشر الأسهم السعودية وصندوق البتروكيماويات السعودي وذلك بهدف زيادة الاستثمارات الأجنبية من قبل المؤسسات الدولية في سوق الأسهم السعودية. كما يجري التحضير لطرح صندوق جديد هو صندوق الأسواق العالمية الناشئة في أوائل عام 2008م.

تمويل الشركات

حافظ كل من ساب وشركة HSBC العربية السعودية المحدودة خلال السنة على مركزهم الرائد في المملكة العربية السعودية، في حقل الاستشارات المالية وإدارة الإصدارات وأنشطة الاكتتابات، وفي إصدارات الأسهم والتمويلات خلال عام 2007، بينما عزز البنك مركزه في معاملات التمويل الإسلامية ليكون رائداً في تقديم المشورة وإدارة وتنظيم معظم التمويلات الإسلامية وإصدارات الصكوك في المملكة. كما وسع البنك على مدى السنوات الثلاث الماضية إمكانياته حتى يحقق مركزاً رائداً في السوق في مجال إدارة إصدارات التمويل التقليدية والإسلامية على المستويين المحلي والعالمي، وفي قطاعات البتروكيماويات والطاقة والمياه مع الاحتفاظ بمركز قوي في قطاعات البنية التحتية والاتصالات والنقل والعقارات والقطاع المالي وقطاع التجزئة.

الخدمات الاستشارية الاستثمارية

حافظت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة خلال السنة على مركزها كأكثر بنك في المملكة العربية السعودية في حقل الاستشارات المالية وإدارة الإصدارات وأنشطة الاكتتابات وفي إصدارات الأسهم. ومقابل هذا الأداء المتميز في حقل الاستثمارات المصرفية فازت الشركة بجائزة « أفضل مؤسسة في أنشطة الاندماج والاستحواذ في المملكة العربية السعودية لعام 2007 » من مجلة يورموني. هذا وقد تجاوز إجمالي قيمة صفقات الاستثمار المصرفية المنفذة من قبل الشركة حتى تاريخه سواء على نطاق أسواق المال أو على نطاق أنشطة الاندماج والاستحواذ مبلغ 13,000 مليون ريال سعودي. وقد شملت أبرز المعاملات التي أنجزتها الشركة في عام 2007 ما يلي:

- المستشار المالي ومدير الإصدار والضامن الوحيد للاكتتاب الأولي بقيمة 142.4 مليون ريال سعودي لشركة ملاذ للتأمين التعاوني
- المستشار المالي لشركة المراعي للألبان بالنسبة لعملية استحواذ شركة المخازن الغربية المحدودة والشركة العالمية لخدمات المخازن بقيمة 705 مليون ريال سعودي
- المستشار المالي لشركة كريستال وهي شركة تابعة لشركة التصنيع الوطنية «تصنيع» بخصوص عملية الاستحواذ على شركة Millennium Inorganic Chemicals التابعة لشركة ليونديل الكيمائية الأمريكية بمبلغ 1.2 بليون دولار أمريكي
- المستشار المالي ومدير الإصدار والضامن الوحيد للاكتتاب الأولي لشركة «ساب تكافل» بقيمة 35 مليون ريال سعودي
- المستشار المالي ومدير الإصدار وضامن الاكتتاب لإصدارات الحقوق للشركة الوطنية للشحن البحري بقيمة 1,440 مليون ريال سعودي
- الضامن والمدير المشترك للاكتتاب الأولي لشركة كيان السعودية بقيمة 6,750 مليون ريال سعودي
- الضامن والمدير المشترك للاكتتاب الأولي لشركة المملكة القابضة بمبلغ 3,228 مليون ريال سعودي
- الضامن ومدير الاكتتاب المشترك للاكتتاب الأولي بقيمة 874 مليون ريال سعودي لشركة عبد اللطيف للاستثمار الصناعي

تمويل الاستثمارات المصرفية

في أوائل العام قدمت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، لشركة الكهرباء السعودية استشارة حول الحصول على التقييم الائتماني الابتدائي من وكالتي ستاندارد أند بوررز وفيتش وهما وكالتا التقييم الرائدتان على المستوى العالمي واللذان ساهمتا في حصول الشركة على أعلى تصنيف تحصل عليه أي شركة في المملكة. ثم قامت الشركة بإدارة أكبر قرض دولي مشترك تقوده شركة سعودية على الإطلاق.

وبعد نجاح الإصدار الأول لصكوك سابك المحلية في عام 2006، قامت الشركة بإدارة إصدارات صكوك في السوق المحلية لكل من الشركة السعودية للكهرباء وشركة سابك خلال السنة وكلاهما يمثلان رقماً قياسياً أكبر إصدارات صكوك بالريال السعودي وأكبر إصدارات صكوك غير المرتبطة بالأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي. وكانت صكوك سابك أيضاً أول إصدارات صكوك عامة تديرها شركة سعودية ويسمح للمستثمرين الخليجيين بالاستثمار فيها. وقد أدارت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة عملية إصدار الصكوك بمهارة تامة وتم الانتهاء منها بنجاح على الرغم من أزمة التمويل العقاري التي برزت في الأسواق العالمية.

كما لعبت HSBC أيضاً دور المدير الرئيسي لمعاملة التمويل بقيمة 9,200 مليون دولار أمريكي لمجموعة سابك لتمكينها من الاستحواذ على قطاع الصناعات البلاستيكية في شركة (جنرال إلكتريك)، والتي أطلق عليها اسم شركة سابك للبلاستيك المبتكرة، ولعبت الشركة أيضاً دوراً رئيسياً في توزيع سندات الشركة الجديدة ذات المردود العالي.

تمويل المشاريع والصادرات

وواصلت أعمال شركة HSBC العربية السعودية المحدودة المتعلقة بتمويل المشاريع والصادرات قيادة سوق الاستشارات الاستثمارية وسوق تنظيم المعاملات المعقدة لتمويل المشاريع. فقد كُلف هذا القسم مؤخراً بالعمل كمستشار لوزارة المياه والكهرباء بخصوص برنامج خصخصة قطاع مياه الصرف الصحي وتقديم الاستشارات لشركة «مراق» بالنسبة لمشروعها العالمي الثاني المستقل للمياه والكهرباء. وبالإضافة لذلك واصل قسم تمويل المشاريع والصادرات تقديم الخدمات الاستشارية لشركة الماء والكهرباء لمشروعها الثالث ضمن برنامجها الناجح (الإنتاج المستقل للمياه والطاقة «IWPP»)، ولشركة سبكيم لمشروع الجمع بين البتروكيماويات والمياه.

كما لعب القسم دوراً رئيسياً في استحواذ القطاع الخاص السعودي على شركة بتروكيماويات أمريكية مما يمهّد الطريق لمزيد من التعاملات المستقبلية مع الشركات الرائدة في القطاع الخاص السعودي. وقد عزز كل من ساب وشركة HSBC العربية السعودية المحدودة، موقعهما كمنظم رئيسي لتمويل المشاريع، حيث كلفت الأخيرة بدور المنظم الرئيسي لتمويل مشروع كيان السعودية لإنشاء مجمع بتروكيماويات بقيمة 10 بليون دولار أمريكي وأيضاً لمشروع المجمع الكيميائي لشركة شيفرون فيليبس الوطنية البالغ قيمته 5 بليون دولار أمريكي، مشروع الشقيق بقيمة 1.8 بليون دولار أمريكي، مشروع شركة مراق بمبلغ 3.3 بليون دولار أمريكي وإعادة تمويل محطة تهامة لتوليد الطاقة ومشاريع الشركة السعودية العالمية للميثانول، وأيضاً مستشاراً مالياً لأكبر برنامج خصخصة في المملكة والذي يتوقع المباشرة فيه في عام 2008م.

الخلاصة

تواصل المعاملات المذكورة أعلاه تعزيز الدور الرائد لشركة HSBC العربية السعودية المحدودة، في مجال الاستثمارات المصرفية في المملكة وتوفر قاعدة صلبة تمكن الشركة من تحقيق المزيد من التعزيز لمكانتها في المملكة في السنوات المقبلة.

الخدمات المصرفية الشخصية

نما الإقبال على الخدمات المصرفية الشخصية خلال عام 2007 نمواً كبيراً وخاصة على نطاق الخدمات الهيكلية إسلامياً تحت شعار الأمانة والخدمات المتطورة التي تقدم لمزيد من العملاء من ذوي المراكز المالية العالية بموجب خدمة بريميمير العالمية.

ومن الخدمات التي لاقت إقبالاً شديداً على وجه الخصوص خدمة الأمانة لتمويل المنازل حيث رفع ساب من حصته في السوق وذلك على خلفية توسيع نطاق تغطية هذه الخدمة لتشمل الإنشاء وإعادة التمويل وزيادة عدد الفروع التي تعمل حالياً تحت شعار الأمانة إلى 48 فرعاً بزيادة 33 فرعاً عما كانت عليه في نهاية السنة الماضية. كما حظي إصدار البطاقة الائتمانية الجديدة – المتوافقة مع الشريعة الإسلامية – قبولاً واسعاً في أوساط العملاء.

وبالنسبة لعملاء خدمة بريميمير، فقد افتتح ساب ثلاثة مراكز بريميمير عالمية تحت إدارة موظفين متخصصين من ذوي الكفاءات العالية والتدريب، ومن المزمع إنشاء 5 مراكز أخرى في السنة القادمة. وبذلك فقد أصبح بإمكان ساب، بالتعاون مع مجموعة HSBC، أن يقدم لعملاء البريمير مستوى عال من الخدمة في أي مكان من العالم بما في ذلك الوصول عبر الإنترنت إلى حساباتهم والاتصال المباشر بخدمات العملاء في بلدهم الأصلي. ومع الأخذ بعين الاعتبار مستوى الخدمة الفريد الذي توفره خدمة البريمير، فإن من المتوقع أن تشهد هذه الخدمة نمواً كبيراً في قاعدة عملائها في السنوات القادمة.

واصلت أعمال بطاقات الائتمان التقليدية في ساب نموها لتحتل حصة كبيرة من السوق تبلغ 25% من حجم البطاقات الصادرة وأيضاً حصة كبيرة من سوق الصرف بواسطة البطاقات الائتمانية. ولتسهيل عملية سداد مستحقات البطاقات ودفعات برنامج «إيزي باي» للتسهيلات الشرائية فقد أصبح بإمكان العملاء السداد من خلال خدمة سداد. ومن الأمور التي تستحق الذكر على هذا النطاق، أخذين في الاعتبار تزايد مستوى الإنفاق بواسطة البطاقات الائتمانية خارج المملكة، التحسن الكبير الذي حققه البنك في أنظمة مراقبة الاحتيال بالبنك خلال السنة والذي من شأنه توفير أقصى حد من الحماية للعملاء. كما قام البنك أثناء العام بتطوير كافة وحدات السداد لدى المتاجر المشاركة إلى شبكة INET بهدف تسهيل وتسريع إنهاء المعاملات، بينما تم قبيل نهاية السنة بقليل طرح خدمة التجارة الإلكترونية، وخدمة مقدمي خدمات التسديد والدفع الإلكتروني.

وشهدت الخدمات المصرفية المباشرة من خلال شبكة «ساب نت» نمواً قوياً خلال السنة كما هو الحال بالنسبة للخدمات المصرفية عبر الهاتف من خلال مركز خدمات العملاء بالبنك. ويعود هذا النمو بشكل كبير إلى التعزيز المتواصل في الخدمات المقدمة بما في ذلك خدمة «سداد» لدفع الفواتير وتجزئة المحافظ والزيادة الكبيرة التي بلغت 29% في عدد أجهزة الصرف الآلي وأجهزة إيداع النقد التي تم تركيبها في مختلف مناطق المملكة. ومما يدل على هذا النجاح الذي تحقق في مجال تطوير الخدمات المصرفية المباشرة خلال السنة حصول ساب على جائزة «أفضل بنك في خدمات إدارة الاستثمار عبر الإنترنت» في المملكة من مجلة غلوبال فاينانس وأيضاً جائزة «أفضل بنك في خدمات تمويل مبيعات المستهلك» في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الخدمات المصرفية الخاصة

شهدت الخدمات المصرفية الخاصة المزيد من النمو خلال عام 2007 حيث تم إنشاء مكاتب تمثيلية لها في المناطق الثلاث بالمملكة العربية السعودية بما في ذلك وحدة متخصصة للسيدات في الرياض وجميعها مزودة بأفضل الكوادر المدربة من مدراء العلاقات وهو ما ضمن احتلال الخدمات المصرفية الخاصة مركزاً رائداً من ناحية حصتها من السوق.

ولتعزيز موقع الخدمات المصرفية الخاصة فقد تم تطوير علاقة وثيقة مع HSBC برايفت بنك (سويس) في جنيف، ومن المتوقع توسيع هذه العلاقة لتغطي جميع المراكز الأخرى في المستقبل القريب. كما تم اتخاذ الترتيبات اللازمة في أواخر العام من أجل تعيين عدد من الموظفين لتمثيل الخدمات المصرفية الخاصة في المنطقتين الشرقية والغربية خلال السنة المقبلة، هذا مع العلم بأن عملاء الخدمات المصرفية الخاصة أصبح بإمكانهم الآن الاستفادة من الخدمات المقدمة من قبل مجموعة HSBC العالمية في عدد من المراكز على المستوى العالمي.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

التأمين والتكافل

شهد عام 2007 طرح شركة «ساب تكافل» للاكتتاب العام، كما تم خلال السنة العمل على إجراء دراسة وافية لإنشاء شركة تأمين جديدة تابعة لشركة ساب تكافل.

العمليات

أولت إدارة العمليات خلال عام 2007 اهتماماً كبيراً لتنفيذ المشاريع والأعمال التي من شأنها تعزيز وتطوير خدمات العملاء وفعالية العمليات بما يضمن تحقيق وفر مالي كبير وزيادة الإيرادات. ومن الأمثلة الهامة على هذه الإجراءات استكمال مهام مخاطر العمليات الرئيسية بموجب بروتوكول بازل 2 وبموجب ذلك فقد أصبح بالإمكان الآن الإبلاغ المباشر عن الخسائر من خلال خدمة الإنترنت وأيضاً تعزيز رفع التقارير المنتظمة إلى لجنة إدارة المخاطر وهيئات مراجعة المخاطر الخارجية. كما تم خلال العام إعطاء أهمية كبيرة لموضوع الالتزام بأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

التقدير العالمي

خلال السنة تم اختيار ساب من قبل مجلة غلوبال فاينانس، أفضل بنك في خدمات إدارة الاستثمار عبر الإنترنت، وأفضل بنك في خدمات تمويل مبيعات المستهلك، كما فاز البنك بجائزة «أفضل مراكز خدمة العملاء» في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا لعام 2007، علماً بأن ساب هو الشركة السعودية الوحيدة التي تموز بجوائز مراكز خدمة العملاء لأوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا لعام 2007، والتي أقيمت في لندن، ونافس فيها أفضل مائة مركز خدمة عملاء على مستوى العالم. وقد فاز ساب بالميدالية الفضية لأفضل مركز خدمة عملاء للعمليات المتوسطة وجائزة أفضل حملة خارجية، وبذلك يكون ساب قد حصل على تسع جوائز تقدير رئيسية منذ عام 2005.

أما شركة HSBC العربية السعودية فقد حصلت - خلال عام 2007 - على جائزتين تقديريتين في التميز من قبل مجلة يوروموني وهما: «أفضل مؤسسة تمويل» و «أفضل مؤسسة في أنشطة الاندماج والاستحواذ».

العلاقات العامة

خلال العام قام صاحب السمو الملكي الأمير أندرو الابن الثاني لصاحبة الجلالة الملكة إليزابيث الثانية بزيارة مبنى الإدارة العامة الجديد للبنك. وتأتي زيارة سموه إلى المملكة دعماً للاستثمارات البريطانية في المملكة العربية السعودية، وترسيخاً للالتزام طويل المدى الذي أكدته رئيس مجلس إدارة مجموعة HSBC السيد ستيفن غرين خلال محادثاته مع كبار المسؤولين الحكوميين السعوديين بالمساهمة في تطوير الاقتصاد السعودي من قبل مجموعة HSBC التي تملك 40% من أسهم ساب.

المشاركة الاجتماعية

يواصل ساب دوره الرائد والبارز في مجال خدمة المجتمع، ففي عام 2007، وكجزء من سياسته: «ساب في خدمة المجتمع»، قام البنك بالعديد من الأعمال الإنسانية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: مساعدة الأسر الفقيرة والتبرع لمركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة، التبرع للجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بالرياض «إنسان»، والجمعية الخيرية لمتلازمة داون.

وضمن سعيه لتعزيز هذه السياسة والدور الرائد للبنك كصديق للبيئة فقد صمم البنك بطاقات معايدة إلكترونية للتوزيع خلال العام بدلاً عن البطاقات الورقية التي كانت توزع في السنوات الماضية بالإضافة إلى بعض المبادرات المتعلقة بترشيد استهلاك المياه والكهرباء وتدوير الأوراق المستخدمة في البنك وذلك بهدف رفع الوعي البيئي بين الموظفين. وضمن هذه المبادرات كانت رعاية ساب في أواخر السنة لمعرض الصور الفوتوغرافية «شمال، جنوب، شرق، غرب» وهو معرض فوتوغرافي تم خلاله عرض صور الهدف منها الحث على مواجهة التغير المناخي الذي يشهده العالم.

وانطلاقاً من سياسته - طويلة المدى - لتشجيع الشباب السعودي على مواصلة تعليمهم العالي فقد واصل البنك منح الشباب السعودي فرصة الحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من أرقى الجامعات البريطانية، بالإضافة إلى استمراره في تمويل كرسي الدراسات المالية بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن في الظهران، كما قام برعاية ودعم «قسم الدراسات المصرفية والتمويل» في كلية دار الحكمة للبنات في جدة وهو أول برنامج في المملكة العربية السعودية يتولى تدريب السيدات السعوديات في مجالات الإدارة المالية والأعمال المصرفية.

أيضاً واصل البنك دعمه القوي لبرنامج «صندوق المؤمية» وهو برنامج تأسس لمساعدة الشباب السعودي، على الاستقلال الاقتصادي الذاتي، عبر إنشاء مشاريعهم الخاصة، وأيضاً دعم مشروع «جزيرة فرسان» الذي يهدف إلى إجراء بحوث أثرية لمعرفة نوعية الحياة في منطقة ساحل البحر الأحمر خلال حقبة من الزمن تزيد على مليون سنة تحت إشراف بعثة أثرية بريطانية، وذلك بالتعاون مع جامعة الملك سعود بالرياض، وجامعة يورك في المملكة المتحدة.

الموارد البشرية

إدراكاً من ساب لأهمية التطوير الشامل لجميع موظفي ساب من أجل نجاح وتطور البنك مستقبلاً، فقد حظي التدريب في عام 2007 باهتمام كبير من البنك بهدف ضمان توفير المعرفة الضرورية والخبرة اللازمة لجميع الموظفين بما يفضي إلى استغلال طاقاتهم الكامنة بالكامل وتحقيق مستوى غير مسبوق من المهنية والتخصص لديهم. وفي هذا الخصوص تم تطوير مجموعة واسعة من برامج التدريب الأخرى بهدف توفيرها للموظفين على مستوى البنك ككل بدءاً من الملتحقين الجدد إلى كبار المسؤولين الإداريين. وتشمل هذه البرامج مواضيع مختلفة كالمبيعات والخدمات والتأهيل، شهادة الاستثمار الأساسية، الإدارة، الأنظمة والعمليات وتقنية المعلومات، التكافل والتدريب في مجال الشركات والالتزام علاوة على تدريب اللغة الانجليزية. وبالإضافة لذلك فقد تم تقديم التدريب الجماعي على القيادة وإدارة المبيعات. وفي سعيه لإبراز مختلف المقاييس فقد تبنى البنك مبدأ التطوير الشامل لجميع الموظفين الحاضرين للدورات التدريبية وذلك من خلال تعزيز معرفتهم ومهاراتهم وفي نفس الوقت تعزيز أدوارهم في البنك.

كما تواصل الاهتمام خلال السنة على تحفيز الموظفين بتقديم برامج التدريب في مجال التطوير والتعاقب الوظيفي للتففيذين من خلال استخدام برنامج الأهداف المتوازنة للتقييم على نطاق الوظائف التي يشغلها الموظفون عبر البنك وذلك من أجل تمكينهم من تولي مهام تنطوي على مسؤولية وصلاحيات عالية. كما واصل البنك تعزيز برنامج مكافآت ومدفوعات الموظفين حيث تم خلال العام إجراء استبيان التعويضات والمزايا للتحقق من حصول جميع الموظفين بالبنك على مستوى من التعويض والمكافأة يعادل ما يحصل عليه موظفي البنوك الأخرى هذا إضافة إلى برنامج الأداء المتفوق.

وضمن سعيه لتعزيز برنامج سعودة الوظائف في البنك فقد واصل البنك المزيد من حملات التوظيف عبر المملكة خلال عام 2007 بحثاً عن شباب سعودي مؤهل للالتحاق بالبنك من مختلف الخلفيات الثقافية والتعليمية. وبالإضافة لذلك شارك البنك في العديد من أيام المهنة التي تنظمها الجامعات السعودية والكليات وأيضاً في دعم الجامعات والمعاهد بموجب برنامج التدريب التعاوني الذي يتم بالتنسيق مع العديد من المعاهد والجامعات السعودية، لتزويد الطلاب بالتدريب العملي الذي يعتبر جزءاً من متطلبات برامج تخرجهم. كما 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 تساعدهم على العمل بصورة فاعلة في القطاع المصرفي المحلي وتشجيع الطلاب على الالتحاق ببعض الوقت بالبنك خلال العطلة الصيفية. هذا بالإضافة إلى برنامج تطوير المدراء الجدد وطرح خدمة تقديم طلبات التوظيف عبر الإنترنت. ومن الأنشطة الهامة الأخرى كان السعي المتواصل لتعيين مسؤولين تنفيذيين للوظائف الإدارية المتوسطة ممن يستطيعون إضافة المزيد من المعرفة والخبرة غير المصرفية إلى البنك.

وكنتيجة لهذه الأنشطة التدريبية المتعددة فقد تمكن «ساب» خلال العام من تدريب ما مجموعه 6,844 موظفاً، حضروا 33,643 يوماً من التدريب، وأيضاً شهد البنك زيادة في نسبة الموظفين السعوديين لتبلغ نسبة الموظفين السعوديين بالبنك كما في نهاية السنة 87% أي 2,623 موظفاً سعودياً من إجمالي عدد موظفيه البالغ 3,005 منهم 392 موظفة سعودية.

الخطط المستقبلية

يقوم «ساب» حالياً بتنفيذ العديد من الخطط والبرامج المستقبلية تشمل ما يلي:

- زيادة وتطوير فروع البنك في مختلف أنحاء المملكة
- العمل على تحديث أنظمة المعلومات والاتصالات
- تطبيق المتطلبات الجديدة لكفاءة رأس المال وفقاً لنصوص إتفاقية بازل – 2

إدارة المخاطر

يقوم البنك في دورة أعماله الاعتيادية بإدارة مخاطر العمليات بوضع أنظمة رقابية فعالة كما يقوم أيضاً بإدارة مخاطر الائتمان الناتجة عن عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، وذلك بقيام البنك بمراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملائمة هذه الأطراف بصورة مستمرة.

كما تقوم إدارة الخزينة بإدارة مخاطر السيولة وتقلبات أسعار العملات والعمولات والقيم العادلة للأصول والخصوم المالية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

مجلس الإدارة واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة

خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية، والذي عقد بتاريخ 10 ديسمبر 2007م، تم إعادة انتخاب كل أعضاء مجلس الإدارة السعوديين، كممثلين للمساهمين السعوديين، ولمدة ثلاث سنوات أخرى، تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2008م وحتى 31 ديسمبر 2010م.

في 2007/5/15م تم تعيين الأستاذ/ يوسف أسعد نصر، عضواً في مجلس إدارة ساب ليحل محل السيد نبال بوكر، وبتاريخ 2007/11/1م تم تعيين السيد/ ريتشارد جروفس عضواً في مجلس إدارة البنك خلفاً للسيد/ جون ريتشاردز.

وعلى ضوء هذه التغييرات، فإن مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2007م يتكون من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

الأستاذ / عبد الله محمد الحقييل، رئيس مجلس الإدارة - مستقل - (سعودي)

رئيس الشركة التضامنية للإعمار والتجارة؛ عضو لجنة تنمية المصادر بمركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة؛ عضو جمعية الأمير فهد بن سلمان الخيرية لرعاية مرضى الفشل الكلوي؛ عضو سابق بمجلس الشورى؛ عضو جمعية الأطفال المعاقين.

الأستاذ / فؤاد عبد الوهاب بحراوي، عضو مجلس إدارة - مستقل - (سعودي)

شريك في شركة البحراري التجارية؛ رئيس مجلس إدارة شركة وطني التجارية؛ عضو مجلس إدارة شركة «ساب تكافل».

المهندس / خالد عبد الله الملحم، عضو مجلس إدارة - مستقل - (سعودي)

عضو اللجنة الاقتصادية السعودية؛ عضو مجلس إدارة شركة عسير؛ مدير عام شركة الخطوط الجوية العربية السعودية (شركة حكومية)؛ عضو مجلس إدارة شركة الخطوط الجوية العربية السعودية (شركة حكومية)؛ عضو مجلس إدارة مدينة الملك خالد الاقتصادية (منذ إنشاء الشركة وحتى الآن).

الأستاذ / خالد سليمان العليان، عضو مجلس إدارة - مستقل - (سعودي)

عضو مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي؛ رئيس مجلس إدارة شركة العليان للتمويل؛ رئيس مجلس إدارة شركة العليان العقارية؛ رئيس مجلس إدارة شركة كوكاكولا السعودية؛ رئيس مجلس إدارة شركة كولجيت بالموليف العربية؛ رئيس مجلس إدارة شركة العليان كيمبرلي كلارك العربية؛ رئيس مجلس إدارة شركة العليان كيمبرلي كلارك (البحرين)؛ رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لمنتجات العناية بالأطفال؛ رئيس مجلس إدارة شركة العليان ديسكون الهندسية؛ رئيس مجلس إدارة شركة العليان ديسكون الصناعية؛ رئيس مجلس إدارة شركة نايسكو العربية المحدودة؛ رئيس مجلس إدارة الشركة العربية المتحدة لتصنيع العلب؛ رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لمنتجات الورق؛ رئيس مجلس إدارة شركة خدمات المطاعم (البحرين)؛ رئيس مجلس إدارة الشركة العامة لخدمات الوكالات التجارية القابضة (البحرين)؛ رئيس مجلس إدارة شركة العليان للاستثمار (فادوس، ليشنشتاين).

الأستاذ / سليمان عبد القادر المهيدب، عضو مجلس إدارة - مستقل - (سعودي)

رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات عبد القادر المهيدب وأولاده؛ رئيس مجلس إدارة شركة جوبار العالمية للمقاولات؛ رئيس مجلس إدارة حلول الاتصالات؛ رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للورق؛ رئيس مجلس إدارة شركة دار الكيمائية المحدودة؛ رئيس مجلس إدارة شركة أنوال الخليج للاستثمار التجاري؛ رئيس مجلس إدارة شركة الشامية للتطوير العمراني؛ رئيس مجلس إدارة الشركة الأولى للتنمية؛ عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض؛ عضو مجلس إدارة مجموعة كابلات الرياض؛ عضو مجلس إدارة شركة اليمامة للصناعات الحديدية؛ عضو مجلس إدارة شركة العزيزية للاستثمار التجاري المحدودة؛ عضو مجلس إدارة الشركة العربية للأنابيب؛ عضو مجلس إدارة شركة الطوخي للصناعة والتجارة؛ عضو مجلس إدارة جمعية الأطفال المعاقين؛ عضو مجلس إدارة مركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة؛ عضو مجلس إدارة جمعية الأمير فهد بن سلمان الخيرية للعناية بمرضى الفشل الكلوي؛ عضو مجلس صندوق المؤية.

الأستاذ / أحمد سليمان باناجه، عضو مجلس إدارة - مستقل - (سعودي)

عضو لجنة المراجعة بشركة سيدكو؛ عضو مجلس إدارة شركة منتجات الألمنيوم (ألويكو)؛ عضو مجلس إدارة شركة «إعمار المدينة الاقتصادية» ورئيس لجنة المراجعة.

السيد / ديفيد هوارد هودجكينسون، عضو مجلس إدارة - غير مستقل - (بريطاني)
عضو مجلس إدارة بنك HSBC للشرق الأوسط المحدود؛ رئيس مجلس إدارة شركة HSBC الشرق الأوسط المالية المحدودة (دبي)؛
عضو مجلس إدارة البنك البريطاني العربي التجاري؛ عضو مجلس إدارة بنك HSBC مصر.

الأستاذ / يوسف أسعد نصر، عضو مجلس إدارة - غير مستقل - (أمريكي)
عضو مجلس إدارة البنك البريطاني العربي التجاري في لندن؛ عضو مجلس إدارة HSBC برايفت بنك (سويس) بجنيف؛ نائب الرئيس
وعضو مجلس إدارة بنك HSBC مصر.

السيد / جون إدوارد كفرديل، عضو مجلس إدارة تنفيذي - غير مستقل - (بريطاني)
عضو مجلس إدارة شركة HSBC العربية السعودية المحدودة؛ عضو مجلس إدارة شركة HSBC مصر؛ عضو مجلس إدارة بنك HSBC الشرق
الأوسط؛ عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل.

السيد / ريتشارد جروفس، عضو مجلس إدارة تنفيذي - غير مستقل - (بريطاني)
رئيس مجلس إدارة شركة «ساب للأوراق المالية المحدودة».

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة التنفيذية للبنك من العضو المنتدب وأربعة أعضاء آخرين، حيث عقدت خلال عام 2007 اثني عشر إجتماعاً. وبعد مغادرة السيد/ جون ريتشارد لمجلس إدارة «ساب»، فإن أعضاء اللجنة التنفيذية كما في 31 ديسمبر 2007م هم: جون كفرديل رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي، المهندس/ خالد عبد الله الملحم، الأستاذ/ أحمد سليمان باناجه، السيد/ ريتشارد جروفس.

لجنة المراجعة

أنشئت لجنة المراجعة بالبنك في عام 1992م، ويتمثل دورها في مراقبة فعاليات المراجعة الداخلية والخارجية للبنك ومراجعة نواحي الضعف في المراقبة وقصور الأنظمة. كما إنها مسؤولة عن ضمان أعلى نوعية من البيانات المالية حيث تركز على أمور العمل الهامة وذلك لضمان تركيز مراجعي حسابات البنك والإدارة على النواحي ذات المخاطر الأكبر بالنسبة للأعمال، علماً بأن اللجنة كما في 2007/12/31م مكونة من ثلاثة أعضاء هم: الأستاذ/ أحمد سليمان باناجه (رئيساً) وعضوية كل من السيد/ بيتر بولاند والسيد/ محمد عمران العمران.

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 إيجارات وتكاليف مشاريع ومصاريف المساندة مثل الأمن والسلامة. عليه فإن أعضاء اللجنة بتاريخ 31 ديسمبر 2007 هم: الأستاذ/ عبد الله محمد الحقييل رئيساً وعضوية كل من الأستاذ/ سليمان عبد القادر المهديب، والسيد/ جون إدوارد كفرديل، والسيد/ عادل مرزوق الناصر، والسيد/ ريتشارد جروفس.

لائحة حوكمة الشركات

التزم البنك السعودي البريطاني «ساب» بنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات وتطبيق كافة الأحكام والإرشادات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما يتعلق بلائحة حوكمة الشركات فيما عدا وضع اللوائح الخاصة بتعارض المصالح وتعويض أصحاب المصالح وإيجاد الآليات المناسبة الخاصة بعلاقات العملاء والموردين، وجاري العمل على وضعها. كما يجري دراسة تنفيذ موضوع لجنة الترشيحات والمكافآت أيضاً موضوع التصويت التراكمي لأعضاء مجلس الإدارة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم شركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية القابضة بي في خبرة إدارية ومتخصصة بموجب اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين البنك والمجموعة. وقد تم تجديد هذه الاتفاقية في 30 سبتمبر 2007 لمدة خمس سنوات ميلادية.

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

وقد كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والناتجة عن هذه المعاملات على النحو التالي :

2007	
بآلاف الريالات	
السعودية	
744,086	مجموعة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية:
733,238	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
313,133	استثمارات
3,792,098	مشتقات (بالبقيمة العادلة)
20,659	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
846,789	مطلوبات أخرى
	تعهدات والتزامات محتملة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 110.4 مليون ريال سعودي.

2007	
بآلاف الريالات	
السعودية	
	أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين والشركات التابعة لهم:
2,356,137	قروض وسلف
3,714,385	ودائع العملاء
4,990	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
213,524	تعهدات والتزامات طارئة

يصنف المساهمون الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس مال البنك ضمن كبار المساهمين.

2007	
بآلاف الريالات	
السعودية	
	صناديق البنك المشتركة:
43,494	قروض وسلف
607,314	ودائع العملاء

يمثل كبار المساهمين الآخرين مساهمات (تستثني المساهمين غير السعوديين) تزيد عن 5% من أسهم رأس المال الصادرة.

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

2007	
بآلاف الريالات	
السعودية	
68,170	دخل عمليات خاصة
(425,923)	مصاريف عمليات خاصة
11,575	أتعاب خدمات بنكية
(17,886)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
57,947	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,829	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2007	
بآلاف الريالات	
السعودية	
35,935	تعويضات الموظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
5,130	تعويضات نهاية الخدمة (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

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

يمنح البنك ترتيبات برنامج دفع على أساس الأسهم لبعض كبار المسؤولين التنفيذيين في الإدارة والموظفين. وقد كان هناك برنامجان كما بنهاية 31 ديسمبر 2007. ولم يتم الإفصاح عن بيانات هذين البرنامجين بشكل مستقل في الكشف المالية الموحدة نظراً لأن المبالغ غير مادية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الاقتراض وسندات الدين المصدرة

2007	
بآلاف الريالات	
السعودية	
2,248,399	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,789,968	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو
187,500	قرض بعمولة عائمة
4,225,867	الإجمالي

سندات بعمولة عائمة لمدة خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
تم إصدار هذه السندات خلال شهر مارس 2005 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 8 مارس 2010. إن هذه السندات غير مضمونة، وتحمل عمولة خاصة نافذة بسعر ليبور لمدة ثلاثة أشهر زائداً 40.76 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

هذا ولقد تمت، وبشكل جزئي، تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مبادلات أسعار العملات الخاصة تتراوح بين عائمة إلى ثابتة وبمبلغ 50 مليون دولار أمريكي. وتشكل مبادلات أسعار العملات الخاصة جزءاً من علاقة تغطية مصممة وفعالة، وتدرج كغطائية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو
تم إصدار هذه السندات خلال عام 2006 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 13 أبريل 2011. تحمل هذه السندات عمولة خاصة نافذة بسعر يوريبيور (السعر السائد بين البنوك في لندن باليورو) لفترة ثلاثة أشهر زائد 34.68 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.
لقد قام البنك بتحويل مخاطر العملات الأجنبية الخاصة بهذه السندات إلى الدولار الأمريكي، وذلك من خلال معاملة مبادلة عملات مختلفة. وهذه المبادلة لا تعتبر جزءاً من علاقة التغطية، وتقيّد كمشتقات في سجل العمليات.

القروض

حصل البنك في 7 يوليو 2005م على قرض بعمولة عائمة مدته 12 سنة بسعر عمولة خاص، ليبور زائد 65 نقطة أساس، واستحقاق 15 يونيو 2017.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات

بلغت أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2007م، مبلغ 2,829,000 ريال سعودي شاملة مبلغ 292,500 ريال سعودي بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية.

كما بلغت أتعاب أعضاء المجلس بصفتهم من موظفي البنك خلال العام 3,798,809 ريالاً سعودياً.

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات دورية خلال عام 2007م. فيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الاجتماع الأول - 26 مارس 2007 (الحضور)

خالد سليمان العليان؛ فؤاد عبدالوهاب بحراوي؛ خالد عبدالله الملحم؛ سليمان عبدالقادر المهيدب؛ أحمد سليمان باناجه؛ ديفيد هودجكينسون؛ نبال بوكر؛ جون كفرديل؛ جون ريتشاردز.

الاجتماع الثاني - 28 مايو 2007 (الحضور)

خالد سليمان العليان؛ فؤاد عبدالوهاب بحراوي؛ خالد عبدالله الملحم؛ سليمان عبدالقادر المهيدب؛ أحمد سليمان باناجه؛ ديفيد هودجكينسون؛ جون كفرديل؛ جون ريتشاردز.

الاجتماع الثالث - 25 يوليو 2007 (الحضور)

عبدالله محمد الحقييل؛ فؤاد عبدالوهاب بحراوي؛ خالد عبدالله الملحم؛ خالد سليمان العليان؛ سليمان عبدالقادر المهيدب؛ ديفيد هودجكينسون؛ يوسف نصر؛ جون كفرديل.

الاجتماع الرابع - 29 أكتوبر 2007 (الحضور)

عبدالله محمد الحقييل؛ فؤاد عبدالوهاب بحراوي؛ خالد عبدالله الملحم؛ خالد سليمان العليان؛ سليمان عبدالقادر المهيدب؛ ديفيد هودجكينسون؛ يوسف نصر؛ جون كفرديل.

الاجتماع الخامس - 10 ديسمبر 2007 (الحضور)

عبدالله محمد الحقييل؛ فؤاد عبدالوهاب بحراوي؛ خالد عبدالله الملحم؛ خالد سليمان العليان؛ سليمان عبدالقادر المهيدب؛ أحمد سليمان باناجه؛ ديفيد هودجكينسون؛ يوسف نصر؛ جون كفرديل؛ ريتشارد جروفس.

مزايا وبرامج الموظفين

طبقاً لنظام العمل والعمال النافذ في المملكة العربية السعودية وسياسات البنك الداخلية تدفع مزايا وتعويضات الموظفين خلال أو في نهاية مدة خدمة الموظف. وقد بلغت تعويضات نهاية الخدمة للموظفين كما في نهاية عام 2007م، 231.4 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 عرض محدد مسبقاً قريب من سعر السوق للأسهم ذات العلاقة كما في تاريخ منحها للموظف، حيث بلغت القيمة الدفترية لهذه البرامج 57.1 مليون ريال سعودي.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

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 يملك نظام رقابة داخلية قوي، وقد تمت مراجعة ذلك النظام من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي ترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق والمراجعة بالبنك
- ليس لدى المجلس أية أدلة 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 فإن مجلس الإدارة يوصي بتخصيص مبلغ 6,000,000 ريال سعودي من ميزانية البنك لهذا الغرض في السنة المقبلة.

مراجعو حسابات البنك

أعادت الجمعية العامة العادية في اجتماعها المنعقد في 26 مارس 2007م تعيين السادة كي بي إم جي الفوزان والسدحان وإرنست ويونغ كمراجعين لحسابات البنك.

المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، ولا توجد هناك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شكر وتقدير

إن النجاح الذي حققه «ساب» خلال عام 2007م، لم يكن ليتحقق لولا الدعم الكامل للعديد من الأفراد والمؤسسات في المملكة العربية السعودية. وينطبق ذلك أيضاً على موظفي البنك الذين لولا ولاؤهم والتزامهم ومهنتهم العالية لما حقق ساب هذه النجاحات المستمرة.

كما يود مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن شكره وتقديره لعملاء البنك ومساهميه لثقتهم الدائمة ومساندتهم، وإلى أعضاء اللجنة الشرعية بالبنك لمساندتهم وتوجيهاتهم المستمرة وللجهات الحكومية ممثلة بوزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لتشجيعهم ودعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، مما كان له أكبر الأثر في هذا النمو الاقتصادي الذي تشهده المملكة تحت رعاية وتوجيهات خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين.

والله الموفق،،

تقرير مراجعي الحسابات

إلى: السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني - الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي البريطاني (البنك) والشركة التابعة له، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2007م والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية للمنشأة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمنشأة. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقويم العرض العام للقوائم المالية.

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

إلى: السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني - الموقرين (شركة مساهمة سعودية) - (تتمة)

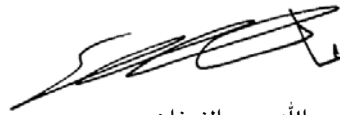
الرأي

في رأينا أن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك والشركة التابعة له كما في 31 ديسمبر 2007، والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة لهما للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة

KPMG كي بي إم جي الفوزان والسدحان

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



عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (348)



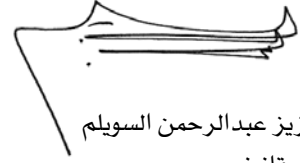
إرنست ويونغ

عن إرنست ويونغ

ص. ب. 2732

الرياض 11461

المملكة العربية السعودية



عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (277)

الرياض: 14 محرم 1429 هـ
(22 يناير 2008 م)



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2007 و 2006

2006	2007		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
7,795,020	16,643,746	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,137,510	1,723,576	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
21,702,420	14,858,747	5	استثمارات
42,450,243	62,000,858	6	قروض وسلف، صافي
72,209	110,447	7	استثمار في شركات زميلة
541,235	551,840	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,490,741	2,323,696	9	موجودات أخرى
77,189,378	98,212,910		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
2,171,835	8,045,047	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
59,257,642	71,847,852	12	ودائع العملاء
3,853,194	4,038,367	13	سندات دين مصدرة
187,500	187,500	14	اقتراض
2,314,608	3,669,211	15	مطلوبات أخرى
67,784,779	87,787,977		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
3,750,000	3,750,000	16	رأس المال
3,750,000	3,750,000	17	احتياطي نظامي
70,385	(16,220)		احتياطيات أخرى
943,589	2,050,528		أرباح مبقاة
890,625	890,625	25	أرباح مقترح توزيعها
9,404,599	10,424,933		إجمالي حقوق المساهمين
77,189,378	98,212,910		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

2006	2007		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
4,436,721	5,219,955	19	دخل العمولات الخاصة
1,852,899	2,161,258	19	مصاريف العمولات الخاصة
2,583,822	3,058,697		صافي دخل العمولات الخاصة
1,650,483	861,924	20	أتعاب خدمات بنكية، صافي
91,405	107,236		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
133,317	63,777	21	دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
85,807	189,968	22	دخل المتاجرة، صافي
5,042	4,433		توزيعات أرباح
64,721	83,319	23	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
2,093	4,598		دخل العمليات الأخرى
4,616,690	4,373,952		دخل العمليات
778,907	760,029		رواتب وما في حكمها
58,857	64,214		إيجار ومصاريف مباني
97,604	102,895	8	استهلاك
466,675	500,045		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
224,563	396,264	6	مخصص خسائر الائتمان، صافي
2,013	1,513		مصاريف العمليات الأخرى
1,628,619	1,824,960		مصاريف العمليات
2,988,071	2,548,992		الدخل من الأنشطة التشغيلية
52,209	57,947	7	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
3,040,280	2,606,939		صافي دخل السنة
8.11	6.95	24	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

2007						إيضاح	
رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
3,750,000	3,750,000	70,385	943,589	890,625	9,404,599		الرصيد في بداية السنة
-	-	4,349	-	-	4,349		صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية (إيضاح 10)
-	-	(8,879)	-	-	(8,879)		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(82,075)	-	-	(82,075)		محول إلى قائمة الدخل الموحدة
-	-	(86,605)	-	-	(86,605)		صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
-	-	-	2,606,939	-	2,606,939		صافي دخل السنة
-	-	(86,605)	2,606,939	-	2,520,334		إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للسنة
-	-	-	-	(890,625)	(890,625)		توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2006
-	-	-	(609,375)	-	(609,375)	25	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2007
-	-	-	(890,625)	890,625	-	25	أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2007
3,750,000	3,750,000	(16,220)	2,050,528	890,625	10,424,933		الرصيد في نهاية السنة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006 - (تتمة)

2006						إيضاح	
الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
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
5,391	-	-	5,391	-	-		(إيضاح 10)
							صافي التغيرات في القيمة
							العادلة للاستثمارات
(112,084)	-	-	(112,084)	-	-		المتاحة للبيع
							محول إلى قائمة
(125,765)	-	-	(125,765)	-	-		الدخل الموحدة
							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 الاحتياطي النظامي
							توزيعات أرباح نهائية
(287,000)	(287,000)	-	-	-	-		مدفوعة لعام 2005
							توزيعات أرباح مرحلية
(609,375)	-	(609,375)	-	-	-	25	مدفوعة لعام 2006
							أرباح نهائية مقترح
-	890,625	(890,625)	-	-	-	25	توزيعها لعام 2006
9,404,599	890,625	943,589	70,385	3,750,000	3,750,000		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

2006	2007	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	
الأنشطة التشغيلية		
3,040,280	2,606,939	صافي دخل السنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
2,546	(582)	إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(7,663)	11,523	خسائر (مكاسب) الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(64,721)	(83,319)	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
97,604	102,895	استهلاك
268	(4,598)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(52,209)	(57,947)	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
224,563	396,264	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(126,816)	238,101	التغير في القيمة العادلة
3,113,852	3,209,276	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(473,870)	(971,848)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(64,218)	114,622	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(1,828,214)	(19,946,879)	قروض وسلف
(447,677)	(832,955)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(1,877,790)	5,873,212	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,724,384	12,590,210	ودائع العملاء
(1,105,204)	1,339,354	مطلوبات أخرى
8,041,263	1,374,992	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
11,025,608	11,996,325	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(16,466,850)	(5,314,720)	شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(20,000)	-	استثمار في شركة زميلة
(112,114)	(113,682)	شراء ممتلكات ومعدات
732	4,780	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(5,572,624)	6,572,703	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
1,604,480	-	سندات دين مصدرة
(878,097)	(1,484,751)	توزيعات أرباح مدفوعة
726,383	(1,484,751)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
3,195,022	6,462,944	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
5,388,091	8,583,113	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
8,583,113	15,046,057	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
4,380,737	5,201,815	عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
1,841,861	2,137,319	عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
معلومات إضافية غير نقدية		
(232,458)	(86,605)	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
52,209	57,947	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
-	32,500	الاستثمار في شركات زميلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007)

1. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن انتقلت إليه فروع البنك البريطاني للشرق الأوسط العاملة في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 63 فرعاً (2006 : 61 فرعاً) وأقسام خاصة بالسيدات وعددها 12 قسماً (2006: 12 قسماً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك 3,005 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2007م (2006: 2,717 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.

يملك البنك 100% (2006: لا شيء) من رأس مال الشركة التابعة/ شركة ساب للأوراق المالية، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 - 35 - 7 وتاريخ 11 جمادي الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). كما يملك البنك بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية). تتمثل نشاطات الشركة التابعة في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل باستثناء عمليات التأمين.

1.1. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا المشتقات، والموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والسندات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

قام البنك، اعتباراً من 1 يناير 2007، بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7) - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (1) المعدل - عرض القوائم المالية - الإفصاحات المتعلقة برأس المال، والتفسير رقم (10) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - التقارير المالية الأولية والانخفاض في القيمة، بأثر رجعي، حيثما ينطبق ذلك. لقد قدم المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7) إفصاحات جديدة تتعلق بمعلومات نوعية وكمية عن المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية، وحد أدنى من الإفصاح عن مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، وتحليل الحساسية تجاه مخاطر السوق. لقد حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 30 - الإفصاحات في القوائم المالية للبنوك والمؤسسات المشابهة، ومتطلبات الإفصاح المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - العرض والإفصاح المتعلق بالأدوات المالية. كما أن التعديلات الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم (1) استحدثت إفصاحات عن مستوى رأس المال وكيفية إدارته. يتطلب التفسير رقم (10) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بأن لا يقوم البنك بعكس خسائر الانخفاض التي تم إثباتها في أي فترة مرحلية سابقاً والمتعلقة بالاستثمارات في الأسهم أو الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

إن اتباع المعايير أعلاه ليس له أي أثر على القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

1.1. أسس الإعداد - (تتمة)

ج) العملة الرئيسية

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

د) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك السعودي البريطاني، والشركة التابعة له / شركة ساب للأوراق المالية. يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر البنك على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركة إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن مثل هذه السيطرة.

يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

هـ) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة القروض والسلف غير العاملة لتحديد فيما إذا كان من الضروري تسجيل مخصص خاص لخسائر الائتمان في قائمة الدخل الموحدة. وبشكل خاص، تقوم الإدارة بإبداء التقديرات عند تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية من أجل تحديد حجم المخصص المطلوب. يتم إجراء هذه التقديرات بناءً على العديد من الافتراضات التي تشتمل على العديد من العوامل، وأن النتائج الفعلية قد تختلف، مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في المخصص الخاص.

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به لتقويم مخصص المحفظة الإضافي. ولتحديد 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 ناتج عن محفظة القروض. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين أو في الظروف الاقتصادية المحلية المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بالقروض. 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 والفعلية.

2) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

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 باستحداثها. 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 والأموال المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

(3) 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. يتم إبداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة العادلة «جوهري» أو «مستمر»، 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 الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

ونظراً للتقلبات الحالية في السوق، يتم استخدام ما نسبته 25% أو أكثر كقياس معقول بشأن الانخفاض الجوهرى الذي يقل عن التكلفة، بصرف النظر عن مدة الانخفاض، ويتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة تحت بند مخصص الانخفاض في قيمة الأدوات المالية الأخرى.

إن الانخفاض المستمر يمثل الانخفاض دون التكلفة الذي يستمر لمدة سنة واحدة أو أكثر بصرف النظر عن المبلغ، ويتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة تحت بند مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى.

(4) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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 الاستحقاق". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

(5) تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتبع البنك الأسس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عند تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية إلى "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم مدى التزاماته بالشروط المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة الماضية.

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

(أ) تاريخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء وبيع الموجودات. العمليات الاعتيادية 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.

(ب) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات الخاصة، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعملات الخاصة (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتتبة). 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 الدخل الموحدة للسنة، ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها، و(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة بشكل كبير والتي يمكن 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 استراتيجية 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.

يتم التوقف عن إثبات محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

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 الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمليات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المغطاة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

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 الاحتياطي الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة.

وعند التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة – المثبت ضمن الاحتياطيات الأخرى – إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ج) العملات الأجنبية

تحويل 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 أرباح أو خسائر تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية.

د) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة 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.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

هـ) إثباتات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمليات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة خاصة - فيما عدا تلك المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - وكذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي لأي أصل مالي في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي شاملاً العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة.

تعدل القيمة الدفترية لأية موجودات أو مطلوبات مالية ما، في حالة قيام البنك بتعديل تقديراته بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي، ويقيّد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمليات خاصة.

يشتمل احتساب معدل الفائدة الفعلي على كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو تكاليف المعاملات المستلمة وكذلك الخصم أو العلاوة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية عند تحققها وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

يتم إثبات الأتعاب والعمليات 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 والأموال 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.

وفي حالة دخول البنك في مفاضلة أسعار العملات الخاصة وذلك لتبديل العمولة الخاصة من ثابتة إلى عائمة (أو بالعكس)، فإنه يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على المفاضلة.

وحال انخفاض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المشابهة بسبب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يستمر في إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

تشتمل نتائج الأنشطة التجارية على كافة الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة ودخل أو مصاريف العمليات الخاصة، وتوزيعات الأرباح الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة، ويشمل ذلك عمليات التغطية غير الفعالة المدرجة في عمليات التغطية.

و) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمليات خاصة، ويطفأ على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمليات خاصة، ويطفأ على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ز) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الاستثمارية بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات، فيما عدا الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي لا يتم إضافتها إلى التكلفة عند الإثبات الأولي لها، وتحمل على قائمة الدخل الموحدة. تطفأ العلاوة والخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العملات الخاصة.

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن.

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 الاستثمارية، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات لاحقة بين فئات الاستثمار المختلفة. تحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي:

(1) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كـ «استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة» أو «استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل». وذلك عند نشأتها أو عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعدل. يتم شراء الاستثمارات المصنفة كـ «استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة» بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء مدد قصيرة الأجل. تصنف الاستثمارات كـ «استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل» من قبل الإدارة في حالة الوفاء بالمعايير والأسس المذكورة أدناه، (فيما عدا استثمارات الأسهم غير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به):

- أنها عبارة عن أداة مالية تشتمل على نوع واحد أو أكثر من المشتقات التي تعدل بصورة جوهرية التدفقات النقدية الناتجة عن الأداة المالية، أو
- أنها أدوات مالية تشتمل على مشتقات يجب فصلها عن العقد الرئيسي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39. ولكن البنك غير قادر على قياس المشتقات بصورة منفصلة وبشكل موثوق به عند الشراء أو في تاريخ لاحق بعد تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة

يتم تصنيف «القيمة العادلة» طبقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك، وهذا التصنيف غير قابل للإلغاء. يتم إثبات الموجودات المالية المصنفة عند إبرام اتفاقيات تعاقدية مع الأطراف الأخرى بتاريخ التداول، ويتم التوقف عن إثباتها عند بيعها.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل العملات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كـ «دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل».

(2) الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي يعتمزم البنك الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار الفائدة، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

تقاس الاستثمارات المصنفة كـ «استثمارات متاحة للبيع» لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطرها، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في «الاحتياطيات الأخرى» ضمن حقوق المساهمين. وعند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

تقيد استثمارات الأسهم المتاحة للبيع، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

3) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية لاقتنائها حتى تاريخ استحقاقها - عدا تلك التي تفي بمتطلبات تعريف الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة - كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل الفائدة الفعلي، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كـ «مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق»، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها - دون أن تتأثر مقدرة البنك على استخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تصنيفها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر، وبالتالي إظهار النية للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

4) المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط، كـ «استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة». الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم تسوية التغيرات المغطاة بقيمتها العادلة في تغيرات القيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطية مخاطرها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها ويتم الإفصاح عنها كأرباح أو (خسائر) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ح) الاستثمار في الشركات الزميلة

يتم محاسبة الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (28) المتعلق بـ «الاستثمار 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 الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يقيد الاستثمار في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس طريقة حقوق الملكية أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

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

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

ط) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو اقتناؤها من قبل البنك، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في سوق مالي نشط.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف.

وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات القروض والسلف، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات القروض والسلف المختلفة. تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف مقتناة بالتكلفة المطفأة، ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في قيمتها.

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ي) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية تتكون أساساً من إيداعات أسواق المال، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في الأسواق المالية النشطة. لا يتم إبرام إيداعات أسواق المال بنية إعادة بيعها مباشرة أو خلال فترة قصيرة. يتم، في الأصل، قياس الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع. وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

ك) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة.

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

وإذا ما حدث لاحقاً انخفاض في مبلغ خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات عدا استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الانخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الانخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الائتمان للجهة المقرضة)، يتم عكس قيد خسارة الانخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر انخفاض الائتمان.

1) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة:

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع الانخفاض المتعلق بالائتمان نتيجة لوجود خسائر حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات، وأن لخسائر الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة 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 المكتناة 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 مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات المخصصة على أساس أسعار العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

إضافة للمخصص الخاص، يجنب مخصص جماعي للانخفاض في القيمة على أساس المحفظة لقاء خسائر الائتمان وذلك في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن المخصص الجماعي مبني على أساس انخفاض في مستوى التصنيف الائتماني (انخفاض درجات تصنيف مخاطر الائتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. يقدر هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقرضة، والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقرضة، وأية معلومات أخرى متاحة عن حالات الإخفاق السابقة.

يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب المخصص، ويتم إدراج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(2) انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة:

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

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. وعلى عكس سندات الديون، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الانخفاض 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 الموحدة للفترة.

يقوم البنك بشطب موجوداته المالية عندما تقرر وحدات العمل المعنية وإدارة المخاطر بعدم إمكانية تحصيلها، ويتم اتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للجهة المقترضة / المصدرة تشير إلى عدم مقدرتها على سداد التزاماتها أو أن متحصلات الضمان غير كافية لسداد كامل المخاطر. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها. وبالنسبة للقروض الشخصية، تصدر قرارات الشطب في العادة بناءً على حالات التأخر المتعلقة بسداد منتج معين. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ بالزيادة عن المخصص المتوفر مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

لا تعتبر القروض التي أعيد التفاوض بشأن شروطها قروضاً متأخرة السداد، بل يتم اعتبارها قروضاً جديدة. تحدد السياسات والممارسات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق معايير أو مؤشرات توحى بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقويم للتأكد من وجود انخفاض على أساس فردي أو جماعي والذي يتم احتسابه باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي للقرض.

(ل) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة 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

تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة، ويفصح عنها ضمن دخل (مصاريف) الأنشطة غير التشغيلية الأخرى.

يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(م) المطلوبات

يتم، في الأصل، إثبات كافة إيداعات أسواق المال وودائع العملاء، والاقتراض، وسندات الدين المصدرة بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم.

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

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة في تغيرات القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

(ن) المخصصات

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

(س) الضمانات

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، بمنح التزامات تتعلق بالائتمان تشتمل على الاعتمادات المستندية، والضمانات والقبولات. يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزام البنك تجاه كل ضمان العلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الالتزامات المالية الناتجة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل ضمن «مصاريف خسائر الائتمان». يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل ضمن «صافي دخل الأتعاب والعمولات» بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(ع) محاسبة عقود الإيجار

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

(ف) النقدية وشبه النقدية

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

(ص) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند انتهاء 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 لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات المالية، 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 والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك فقط عند استنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ق) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها
لا يتم اعتبار الأموال المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، كموجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة.

ر) الزكاة وضريبة الدخل
تحتسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية.
تحتسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.
لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة لأنها ليست التزامات على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.

ش) المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد
إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد وتعتمد من قبل الهيئة الشرعية.
يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة - محاسبياً باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

3. النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
757,506	747,610	نقد في الصندوق
2,349,417	3,321,265	وديعة نظامية
4,442,200	12,356,627	اتفاقيات إعادة بيع
245,897	218,244	أرصدة أخرى
7,795,020	16,643,746	الإجمالي

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتفاظ 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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
608,153	771,401	حسابات جارية
2,529,357	952,175	إيداعات أسواق المال
3,137,510	1,723,576	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

5. الاستثمارات

(أ) تصنف السندات الاستثمارية كما يلي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
2006	2007	2006	2007	2006	2007
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
88,760	99,551	18,804	18,637	69,956	80,914
2,027,861	277,112	1,788,807	194,396	239,054	82,716
2,116,621	376,663	1,807,611	213,033	309,010	163,630

(1) الاستثمارات المدرجة

قيمتها العادلة في

قائمة الدخل

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

الاستثمارات المدرجة

قيمتها العادلة في

قائمة الدخل

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة قدرها 211.9 مليون ريال سعودي (2006: 327.8 مليون ريال سعودي)، وسندات بعمولة عائمة تم تصنيفها كـ «أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل» في البداية أو عند الاتباع المبكر للمعيار المحاسبي الدولي رقم (39) المعدل كما في 1 يناير 2005 قدرها 164.8 مليون ريال سعودي (2006: 1,788.8 مليون ريال سعودي).

(2) الاستثمارات المتاحة للبيع

7,757,107	3,560,285	2,118,901	2,586,360	5,638,206	973,925
4,741,576	4,568,623	1,597,372	2,553,873	3,144,204	2,014,750
165,006	131,047	18,836	31,249	146,170	99,798
45,826	-	-	-	45,826	-
12,709,515	8,259,955	3,735,109	5,171,482	8,974,406	3,088,473

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أسهم

أخرى

الاستثمارات المتاحة للبيع

(3) الاستثمارات المقتناة

بالتكلفة المطفأة

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

الاستثمارات المقتناة

بالتكلفة المطفأة

5,142,585	4,492,077	-	-	5,142,585	4,492,077
1,221,000	1,221,000	-	-	1,221,000	1,221,000
6,363,585	5,713,077	-	-	6,363,585	5,713,077

(4) الاستثمارات المقتناة

حتى تاريخ الاستحقاق

سندات بعمولة ثابتة

الاستثمارات المقتناة حتى

تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات

512,699	509,052	-	-	512,699	509,052
512,699	509,052	-	-	512,699	509,052
21,702,420	14,858,747	5,542,720	5,384,515	16,159,700	9,474,232

5. الاستثمارات - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

2006			2007			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
13,501,151	11,382,250	2,118,901	8,660,966	6,111,887	2,549,079	سندات بعمولة ثابتة
7,990,437	7,123,025	867,412	6,066,734	2,572,810	3,493,924	سندات بعمولة عائمة
165,006	60,662	104,344	131,047	42,145	88,902	أسهم
45,826	-	45,826	-	-	-	أخرى
21,702,420	18,565,937	3,136,483	14,858,747	8,726,842	6,131,905	الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات غير المتداولة على سندات بمبلغ 7,677.3 مليون ريال سعودي (2006 : 15,787.5 مليون ريال سعودي) صادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها.

(ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر التي لم يتم إثباتها والقيمة العادلة للاستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

2006				2007				
إجمالي	إجمالي	القيمة	القيمة	إجمالي	إجمالي	القيمة	القيمة	
الأرباح التي	الأرباح التي	الدفترية	الدفترية	الخسائر التي	الخسائر التي	لم يتم إثباتها	لم يتم إثباتها	
لم يتم إثباتها	لم يتم إثباتها	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	لم يتم إثباتها	لم يتم إثباتها	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	السعودية	السعودية	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	السعودية	السعودية	
5,171,427	(64,446)	93,288	5,142,585	4,643,608	-	151,531	4,492,077	سندات بعمولة ثابتة
1,223,635	(1,223)	3,858	1,221,000	1,224,014	-	3,014	1,221,000	سندات بعمولة عائمة
6,395,062	(65,669)	97,146	6,363,585	5,867,622	-	154,545	5,713,077	الإجمالي

(1) المكتناة بالتكلفة المطفأة

(2) الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

سندات بعمولة				سندات بعمولة				
ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	
521,707	(3,425)	12,433	512,699	531,129	-	22,077	509,052	الإجمالي
521,707	(3,425)	12,433	512,699	531,129	-	22,077	509,052	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

5. الاستثمارات - (تتمة)

(د) فيما يلي خليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
17,581,767	11,763,987	حكومية وشبه حكومية
2,569,037	454,667	شركات
1,476,621	2,599,478	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
74,995	40,615	أخرى
21,702,420	14,858,747	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 42.1 مليون ريال سعودي (2006: 61.7 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

(هـ) جودة الائتمان المتعلقة بالاستثمارات:

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
15,557,303	7,595,366	سندات الحكومة السعودية
		استثمارات من الفئة أ (أ أ إلى ب ب ب) حسب تصنيف
5,934,285	6,999,183	وكالة ستاندرد آند بور
-	20,763	استثمارات دون الفئة أ حسب تصنيف وكالة ستاندرد آند بور
210,832	243,435	استثمارات غير مصنفة
21,702,420	14,858,747	الإجمالي

تتكون السندات الحكومية السعودية من سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات بعمولة عائمة، وسندات خزينة. تشتمل الاستثمارات من الفئة «أ» على استثمارات تتعرض لمخاطر الائتمان تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بور وذلك من «أ أ أ» إلى «ب ب ب».

تتكون الاستثمارات غير المصنفة من أسهم خاصة وصندوق تحوط، وأسهم متداولة.

6. القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

2007				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,852,463	11,063,570	49,458,783	62,374,816	القروض والسلف العاملة، إجمالي
-	21,338	175,752	197,090	القروض والسلف غير العاملة، صافي
1,852,463	11,084,908	49,634,535	62,571,906	إجمالي القروض والسلف
(98,881)	(131,702)	(340,465)	(571,048)	مخصص خسائر انخفاض الائتمان (خاص وجماعي)
1,753,582	10,953,206	49,294,070	62,000,858	القروض والسلف، صافي
2006				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,372,877	9,862,385	31,547,563	42,782,825	القروض والسلف العاملة، إجمالي
-	19,991	145,107	165,098	القروض والسلف غير العاملة، صافي
1,372,877	9,882,376	31,692,670	42,947,923	إجمالي القروض والسلف
(100,068)	(94,873)	(302,739)	(497,680)	مخصص خسائر انخفاض الائتمان (خاص وجماعي)
1,272,809	9,787,503	31,389,931	42,450,243	القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها 27,530 مليون ريال سعودي (2006): 21,547.0 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بعد خصم مخصص خسائر الائتمان قدره 252.1 مليون ريال سعودي (2006): 146.8 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص خسائر الائتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد 119.4 مليون ريال سعودي (2006: 16.6 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطرها على أساس المحفظة قدرها 743.0 مليون ريال سعودي (2006: 1,220.4 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة السوقية الإيجابية لهذه القروض 3.4 مليون ريال سعودي (2006: بلغت القيمة السلبية 6.3 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 126.0 مليون ريال سعودي (2006: 103.0 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر انخفاض الائتمان:

2007				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
100,068	94,873	302,739	497,680	الرصيد في بداية السنة
(122,909)	(195,391)	(4,596)	(322,896)	ديون مشطوبة
121,722	232,220	64,483	418,425	مجنب خلال السنة
-	-	(22,161)	(22,161)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
98,881	131,702	340,465	571,048	الرصيد في نهاية السنة
2006				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
31,142	54,986	299,792	385,920	الرصيد في بداية السنة
(45,565)	(59,044)	(8,194)	(112,803)	ديون مشطوبة
114,491	98,931	36,310	249,732	مجنب خلال السنة
-	-	(25,169)	(25,169)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
100,068	94,873	302,739	497,680	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الائتمان أعلاه على مخصص جماعي قدره 150.5 مليون ريال سعودي (2006: 127 مليون ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل على حساب مخصص خسائر الائتمان وقدره 396.2 مليون ريال سعودي (2006: 224.5 مليون ريال سعودي)، والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبه سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه.

(ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف:

1) تحليل بأعمار القروض والسلف (المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها)

2007				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
254,053	879,000	342,286	1,475,339	خلال 3 أشهر
60,549	91,031	9,696	161,276	ما بين 3 - 6 أشهر
314,602	970,031	351,982	1,636,615	إجمالي القروض والسلف

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

2006				خلال 3 أشهر ما بين 3 - 6 أشهر إجمالي القروض والسلف
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
188,758	835,029	348,381	1,372,168	
62,170	67,333	3,352	132,855	
250,928	902,362	351,733	1,505,023	

(2) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

2007				حكومية وشبه حكومية بنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتعددين كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة الإجمالي
القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,131,850	-	-	2,131,850	
56,250	-	-	56,250	
918,859	-	-	918,859	
6,986,804	43,760	(41,132)	6,989,432	
22,926	-	-	22,926	
118,471	7,128	(7,128)	118,471	
2,716,467	38,638	(38,715)	2,716,390	
15,844,081	56,667	(42,109)	15,858,639	
1,215,596	1,729	(2,729)	1,214,596	
3,820,255	1,188	(1,190)	3,820,253	
12,688,801	20,942	(230,583)	12,479,160	
15,854,456	27,038	(56,960)	15,824,534	
-	-	(150,502)	(150,502)	
62,374,816	197,090	(571,048)	62,000,858	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

2006				
القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,581,228	-	-	1,581,228	حكومية وشبه حكومية
142,500	-	-	142,500	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
833,140	-	-	833,140	زراعة وأسماك
5,382,150	(43,339)	45,670	5,379,819	تصنيع
37,079	-	-	37,079	مناجم وتعدين
58,636	(7,128)	7,128	58,636	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
1,286,409	(33,981)	31,142	1,289,248	بناء وإنشاءات
9,517,920	(24,737)	24,568	9,518,089	تجارة
994,086	(5,727)	4,716	995,097	نقل واتصالات
2,232,729	(1,224)	1,222	2,232,731	خدمات
13,301,983	(194,941)	41,380	13,455,544	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
7,209,383	(59,603)	9,272	7,259,714	أخرى
(127,000)	(127,000)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة
<u>42,450,243</u>	<u>(497,680)</u>	<u>165,098</u>	<u>42,782,825</u>	الإجمالي

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

تم حساب المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة على أساس نظام تقويم جودة الموجودات والذي يشتمل على تصنيف درجات مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والظروف الاقتصادية العامة.

د الضمانات

يحتفظ البنك، خلال عمليات الإقراض الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تشتمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل، وتحت الطلب، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى.

هـ) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

2007				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,676,012	10,789,143	47,712,187	60,177,342	مقبولة
96,207	127,439	1,973,828	2,197,474	تحت الملاحظة
<u>1,772,219</u>	<u>10,916,582</u>	<u>49,686,015</u>	<u>62,374,816</u>	الإجمالي

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

2006				مقبولة تحت الملاحظة الإجمالي
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
41,160,825	30,134,412	9,749,846	1,276,567	
1,622,000	1,413,151	112,539	96,310	
42,782,825	31,547,563	9,862,385	1,372,877	

7. الاستثمارات في الشركات الزميلة

يملك ساب حصة قدرها 40% من رأس مال شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، شركة تقوم بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية في المملكة العربية السعودية.

كما يملك البنك حصة قدرها 32.5% من رأس مال شركة ساب تكافل، شركة تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتطرح منتجات تكافل عائلية وعامة.

2006			2007			
ساب تكافل	ساب تكافل	HSBC العربية السعودية المحدودة	ساب تكافل	ساب تكافل	HSBC العربية السعودية المحدودة	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
-	-	-	72,209	-	72,209	الرصيد في بداية السنة
20,000	-	20,000	32,500	32,500	-	تكلفة الاستثمار خلال السنة
-	-	-	(52,209)	-	(52,209)	توزيعات أرباح مستلمة
52,209	-	52,209	57,947	(12,464)	70,411	الحصة في الأرباح
72,209	-	72,209	110,447	20,036	90,411	(الخسائر) غير الموزعة
						الإجمالي

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

2006		2007		
ساب تكافل	ساب تكافل	ساب تكافل	ساب تكافل	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
-	109,143	27,987	130,051	إجمالي الموجودات
-	36,934	7,951	39,640	إجمالي المطلوبات
-	72,209	20,036	90,411	إجمالي حقوق الملكية
-	77,735	2,461	114,212	إجمالي الدخل
-	25,526	14,925	43,801	إجمالي المصاريف

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) – (تتمة)

8. الممتلكات والمعدات، صافي

2006	2007				
الإجمالي	الإجمالي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
					التكلفة:
1,236,036	1,339,250	464,382	223,902	650,966	الرصيد في 1 يناير
112,114	113,682	79,857	29,387	4,438	الإضافات
(8,900)	(72,429)	(3,343)	(13)	(69,073)	الاستبعادات
1,339,250	1,380,503	540,896	253,276	586,331	في 31 ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم:
708,311	798,015	330,835	163,781	303,399	في 1 يناير
97,604	102,895	63,133	15,532	24,230	للسنة
(7,900)	(72,247)	(3,168)	(6)	(69,073)	الاستبعادات
798,015	828,663	390,800	179,307	258,556	في 31 ديسمبر
	551,840	150,096	73,969	327,775	صافي القيمة الدفترية:
					في 31 ديسمبر 2007
541,235		133,547	60,121	347,567	في 31 ديسمبر 2006

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها 57.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2007 (2006: 55.8 مليون ريال سعودي) و 29.0 مليون ريال سعودي (2006: 10.8 مليون ريال سعودي) ولا شيء (2006: 6.7 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

9. الموجودات الأخرى

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,225	1,477	عمولات خاصة مستحقة مدينة
221,359	220,787	– بنوك ومؤسسات مالية أخرى
469,432	579,998	– استثمارات
694,016	802,262	– قروض وسلف
128,306	198,186	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
13,449	12,929	مدينون
337,704	983,432	عقارات أخرى
153,422	184,451	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10)
163,844	142,436	ضريبة مدفوعة مقدماً
1,490,741	2,323,696	أخرى
		الإجمالي

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

أ) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات 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 احتياجات 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 اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، 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 التزامات 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) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود تتعلق بأسعار العملات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتتص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة 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 والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر – (انظر الإيضاح رقم 28 – مخاطر الائتمان، والإيضاح رقم 30 – مخاطر السوق، والإيضاح رقم 33 – مخاطر السيولة) – 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 يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وباستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

10. المشتقات - (تتمة)

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 عملات 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 الاسمية كما في 31 ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان أو مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12 - 3 شهوراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

2007

المشتقات المقتناة

لأغراض المتاجرة:

مقايضات أسعار

540,149	(456,580)	34,588,421	917,554	1,471,686	5,587,033	26,612,148	27,130,361
العمولات الخاصة	العقود المستقبلية الخاصة	بأسعار العملات	الخاصة والخيارات	عقود الصرف الأجنبي	الفورية والآجلة	خيارات العملات	مقايضات العملات
8	(8)	400,000	-	400,000	-	400,000	400,000
85,574	(128,594)	11,624,530	7,092,407	4,478,532	53,591	-	14,757,459
6,984	(6,828)	2,138,699	163,879	98,820	1,876,000	-	597,669
322,790	-	1,475,297	-	-	1,475,297	-	1,475,297

المشتقات المقتناة لتغطية

مخاطر القيمة العادلة:

مقايضات أسعار

17,696	(13,278)	1,524,591	224,000	74,327	743,014	483,250	2,153,311
العمولات الخاصة	مقايضات أسعار	مخاطر القيمة العادلة:	المشتقات المقتناة	لتغطية مخاطر	التدفقات النقدية:	مقايضات أسعار	العمولات الخاصة

المشتقات المقتناة

لتغطية مخاطر

التدفقات النقدية:

مقايضات أسعار

10,231	(2,990)	1,021,250	100,000	190,000	731,250	-	749,896
983,432	(608,278)	52,772,788	8,497,840	6,713,365	10,466,185	27,095,398	27,095,398
الإجمالي	العمولات الخاصة	مقايضات أسعار	التدفقات النقدية:	لتغطية مخاطر	المشتقات المقتناة	مخاطر القيمة العادلة:	مقايضات أسعار

10. المشتقات - (تتمة)

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

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

2007							
القيمة العادلة		أداة التغطية	المخاطر	القيمة عند بدء التغطية		وصف البنود المغطاة:	
القيمة السلبية	القيمة الإيجابية			بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية						
		مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	481,671	479,549	استثمارات بعمولة ثابتة	
		مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	739,550	742,971	قروض بعمولة ثابتة	
		مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	298,327	297,704	ودائع بعمولة ثابتة	
		مقايضات أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	832,760	830,602	استثمارات بعمولة عائمة	
						سندات دين مصدرة	
		مقايضات أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	187,306	187,149	بعمولة عائمة	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تمة)

10. المشتقات - (تمة)

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

بلغت خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 3.4 مليون ريال سعودي (2006: 0.99 مليون ريال سعودي)، بينما بلغت أرباح البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 9.2 مليون ريال سعودي (2006: خسائر بمبلغ 5.9 مليون ريال سعودي). بلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات 4.4 مليون ريال سعودي (2006: 11.6 مليون ريال سعودي).

تسوية الحركات في الاحتياطي الآخر الخاص بتغطية مخاطر التدفقات النقدية

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(3,232)	2,159	رصيد بداية السنة
5,391	4,349	الأرباح الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق المساهمين
-	1,244	(الخسائر) الأرباح المستبعدة من حقوق المساهمين والمدرجة في صافي دخل العملات الخاصة
2,159	7,752	رصيد نهاية السنة

تم إبرام ما نسبته 54% (2006: 83%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 46% (2006: 59%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

11. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
965,132	2,161,736	حسابات جارية
1,206,703	5,883,311	ودائع أسواق المال
2,171,835	8,045,047	الإجمالي

كما تشمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 420.0 مليون ريال سعودي (2006: 510.0 مليون ريال سعودي).

12. ودائع العملاء

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
20,797,507	27,162,175	تحت الطلب
2,362,130	2,781,835	إيدخار
35,568,576	41,287,322	لأجل
529,429	616,520	أخرى
59,257,642	71,847,852	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها 26,490.6 مليون ريال سعودي (2006: 19,871.4 مليون ريال سعودي).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره 613.8 مليون ريال سعودي (2006: 526.4 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للتقضى.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعمولات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,141,293	2,208,386	تحت الطلب
124,826	155,568	إيدخار
12,294,164	7,356,175	لأجل
254,138	247,966	أخرى
13,814,421	9,968,095	الإجمالي

13. سندات الدين المصدرة

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,247,666	2,248,399	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,605,528	1,789,968	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو
3,853,194	4,038,367	الإجمالي

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

تم إصدار هذه السندات خلال شهر مارس 2005 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 8 مارس 2010. إن هذه السندات غير مضمونة، وتحمل عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن زائداً 40.76 نقطة، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

لقد تم، بشكل جزئي، تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضات أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ 50 مليون دولار أمريكي. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من التغطية الفعالة، وتقيد كغطائية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) – (تتمة)

13. سندات الدين المصدرة – (تتمة)

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو تم إصدار هذه السندات خلال عام 2006 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 13 أبريل 2011. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن باليورو زائداً 34.68 نقطة، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ. لقد قام البنك بتحويل مخاطر العملات الأجنبية الخاصة بهذه السندات إلى الدولار الأمريكي وذلك بمقايضة أسعار العملات الخاصة بعمولات مختلفة. إن هذه المقايضة لا تعتبر جزءاً من عملية التغطية، وتفيد كمشتقات في العمليات التجارية.

14. الاقتراض

يمثل هذا البند قرضاً بعمولة عائمة مدته 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة حسب المعدلات السائدة بين البنوك في لندن زائداً 65 نقطة. تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017.

15. المطلوبات الأخرى

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
43,778	43,934	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
259,370	278,611	– بنوك ومؤسسات مالية أخرى
22,127	27,137	– ودائع العملاء
920	452	– سندات دين مصدرة
326,195	350,134	– اقتراض
615,688	631,256	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
243,505	745,981	دائنون
149,355	608,278	سحوبات مستحقة
979,865	1,333,562	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
2,314,608	3,669,211	أخرى
		الإجمالي

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 375 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2006 : 375 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

2006	2007	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%40	شركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية القابضة بي في
		(شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

بتاريخ 18 شوال 1428هـ (30 أكتوبر 2007)، اقترح مجلس الإدارة إصدار 225 مليون سهم مجاني بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي إلى المساهمين الحاليين وذلك بواقع 3 أسهم لكل 5 أسهم مملوكة وذلك برسلة الأرباح المبقاة، شريطة موافقة المساهمين على ذلك خلال الجمعية العمومية غير العادية والسلطات النظامية المعنية.

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره لا شيء (2006 : 1,250 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2007، 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) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 45.02 مليون ريال سعودي (2006: 51.5 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية والضمانات والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة – تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات 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 والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وبالنسبة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

د) فيما يلي خليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهوراً	خلال 3 أشهر	
الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2007
	-	908,059	1,733,191	5,485,246	اعتمادات مستندية
	23,302	2,839,202	5,464,673	5,102,411	خطابات ضمان
	-	63,475	1,229,852	1,767,257	قبولات
	-	3,308,468	1,706,896	7,260	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
	23,302	7,119,204	10,134,612	12,362,174	الإجمالي
	29,639,292				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

18. التعهدات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهرًا	خلال 3 أشهر	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2006
5,284,930	-	131,261	1,414,655	3,739,014	اعتمادات مستندية
9,812,180	44,572	2,358,328	3,864,235	3,545,045	خطابات ضمان
2,308,954	-	18,043	824,635	1,466,276	قبولات
1,693,860	-	760,172	783,648	150,040	التزامات غير قابلة للتقاضي لمنح الائتمان
19,099,924	44,572	3,267,804	6,887,173	8,900,375	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 35,019.4 مليون ريال سعودي (2006: 27,940.1 مليون ريال سعودي).

هـ) فيما يلي تحليلًا للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
346,260	146,948	حكومية وشبه حكومية
15,731,020	25,763,087	شركات
2,759,774	3,639,020	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
262,870	90,237	أخرى
19,099,924	29,639,292	الإجمالي

و) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
29,345	33,007	أقل من سنة
145,635	154,965	من سنة إلى خمس سنوات
66,740	70,356	أكثر من خمس سنوات
241,720	258,328	الإجمالي

19. صافي دخل العمولات الخاصة

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
		استثمارات:
395,351	502,954	– متاحة للبيع
357,995	322,211	– مقتناة بالتكلفة المطفأة
29,645	29,645	– مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
782,991	854,810	
556,308	620,209	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,097,422	3,744,936	قروض وسلف
4,436,721	5,219,955	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
115,094	119,906	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,563,082	1,811,616	ودائع العملاء
164,440	219,453	سندات دين مصدرة
10,283	10,283	اقتراض
1,852,899	2,161,258	الإجمالي
2,583,822	3,058,697	صافي دخل العمولات الخاصة

20. أتعاب الخدمات البنكية، صافي

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب
1,223,018	339,825	– تداول الأسهم وإدارة الصناديق الاستثمارية
167,672	215,688	– تمويل تجاري
79,831	99,106	– تمويل شركات واستشارات
233,233	313,944	– خدمات بنكية أخرى
1,703,754	968,563	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
(17,478)	(28,008)	– بطاقات
(712)	(840)	– خدمات الحفظ والأمانة
(35,081)	(77,791)	– خدمات بنكية أخرى
(53,271)	(106,639)	إجمالي مصاريف الأتعاب
1,650,483	861,924	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) – (تتمة)

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,663	(11,523)	تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
125,654	75,300	دخل عمولة خاصة على الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
133,317	63,777	الإجمالي

يبلغ الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما في 31 ديسمبر 2007 171.1 مليون ريال سعودي (2006: 1,795.96 مليون ريال سعودي)، لقد كان أثر التغير في مخاطر الائتمان على قائمة الدخل الموحدة غير جوهري.

22. دخل المتاجرة، صافي

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
69,139	125,976	تحويل عملات أجنبية، صافي
9,867	49,106	مشتقات
3,409	17,839	سندات دين
3,392	(2,953)	أخرى
85,807	189,968	الإجمالي

23. مكاسب الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
64,721	83,319	استثمارات متاحة للبيع

24. الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة 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.

25. إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

يبلغ إجمالي توزيعات الأرباح للسنة 1,500 مليون ريال سعودي (2006: 1,500 مليون ريال سعودي). وتشتمل على توزيعات أرباح مرحلية قدرها 609.4 مليون ريال سعودي (2006: 609.4 مليون ريال سعودي)، وتوزيعات أرباح نهائية قدرها 890.6 مليون ريال سعودي (2006: 890.6 مليون ريال سعودي). توزع الأرباح على المساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 55.1 مليون ريال سعودي تقريباً (2006: 56.2 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة، بحيث يصبح صافي إجمالي الربح الموزع للسنة للمساهمين السعوديين 844.9 مليون ريال سعودي تمثل 3.76 ريال سعودي للسهم (2006: 843.8 مليون ريال سعودي، تمثل 3.50 ريال سعودي للسهم)، منها 1.54 ريال سعودي (2006: 1.50 ريال سعودي) للسهم تم دفعها مرحلياً.

25. إجمالي توزيعات الأرباح، والزيادة الشرعية وضريبة الدخل - (تتمة)

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 215.6 مليون ريال سعودي (2006: 276.5 مليون ريال سعودي) تقريباً، وسيتم خصمها من حصته من الأرباح الموزعة. يبلغ صافي إجمالي الربح الموزع للسنة إلى المساهم غير السعودي 384.4 مليون ريال سعودي (2006: 323.5 مليون ريال سعودي) ويمثل 3.08 ريال سعودي للسهم (2006: 2.16 ريال سعودي للسهم) منها 1.12 ريال سعودي (2006: 0.56 ريال سعودي) للسهم تم دفعه مرحلياً.

وطبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 10 المعدل، توقف البنك عن الإفصاح عن الأرباح النهائية المقترح توزيعها كمطلوبات لحين مصادقة الجمعية العمومية السنوية على ذلك. عليه، لم يتم إظهار الأرباح النهائية المقترح توزيعها كمطلوبات، وأدرجت ضمن حقوق المساهمين.

26. النقدية وشبه النقدية

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
5,445,603	13,322,481	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
3,137,510	1,723,576	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من شرائها
8,583,113	15,046,057	الإجمالي

27. قطاعات الأعمال

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

تم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. يتم، في العادة، إعادة توزيع الأموال بين قطاعات الأعمال، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها. تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك.

أ) ينألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد:

ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.

قطاع الشركات:

وهو مسؤول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.

قطاع الخزينة:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

27. قطاعات الأعمال - (تتمة)

تتم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. نورد فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2007 و 2006، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال أعلاه:

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2007
98,212,910	110,447	34,533,288	42,043,291	21,525,884	إجمالي الموجودات
87,787,977	-	23,918,340	34,231,719	29,637,918	إجمالي المطلوبات
4,373,952	-	465,782	1,858,650	2,049,520	إجمالي دخل العمليات
1,824,960	-	69,692	371,867	1,383,401	إجمالي مصاريف العمليات
57,947	57,947	-	-	-	أرباح في الشركات الزميلة، صافي
2,606,939	57,947	396,090	1,486,783	666,119	صافي الدخل
113,682	-	1,595	5,906	106,181	مصاريف رأسمالية
102,895	-	1,443	5,346	96,106	استهلاك

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2006
77,189,378	72,209	32,830,221	26,998,786	17,288,162	إجمالي الموجودات
67,784,779	-	10,544,920	27,912,528	29,327,331	إجمالي المطلوبات
4,616,690	-	431,359	1,391,060	2,794,271	إجمالي دخل العمليات
1,628,619	-	55,002	225,302	1,348,315	إجمالي مصاريف العمليات
52,209	52,209	-	-	-	أرباح في الشركات الزميلة، صافي
3,040,280	52,209	376,357	1,165,758	1,445,956	صافي الدخل
112,114	-	1,961	5,343	104,810	مصاريف رأسمالية
97,604	-	1,706	4,652	91,246	استهلاك

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

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2007
94,589,764	32,478,459	41,505,158	20,606,147	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
10,606,446	-	10,481,018	125,428	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,481,164	2,481,164	-	-	المشتقات
107,677,374	34,959,623	51,986,176	20,731,575	الإجمالي

27. قطاعات الأعمال - (تتمة)

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

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

28. مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الالتزامات المتعلقة بالقروض.

يقوم البنك بتقويم احتمال إخفاق الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما يستخدم البنك أنظمة تصنيف مخاطر خارجية متبعة من قبل وكالة تصنيف رئيسية، عند توفرها.

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

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 الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتوزيع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما يعمل البنك على الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع انخفاض في القروض والسلف المعنية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها عند مراجعتها لدى كفاية مخصص خسائر انخفاض الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

28. مخاطر الائتمان - (تتمة)

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق واتباع أفضل الممارسات. تتعلق سندات الديون المدرجة في الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفاصيل حول 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). وقد تم إظهار المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات الأعمال في الإيضاح رقم (27)، بينما يتم تبيان المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان وأوزان مخاطرها النسبية في الإيضاح (36).

29. التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

فيما يلي بياناً بمخاطر الائتمان الرئيسية التي يتعرض لها البنك حسب المنطقة الجغرافية :

2007					
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات					
16,643,746	-	-	-	-	16,643,746
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
1,723,576	30,003	614,347	925,115	151,435	2,676
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
14,858,747	236,459	2,025,404	1,632,573	1,211,740	9,752,571
استثمارات قروض وسلف، صافي					
62,000,858	-	-	24,492	11,250	61,965,116
110,447	-	-	-	-	110,447
استثمار في شركات زميلة					
95,337,374	266,462	2,639,751	2,582,180	1,374,425	88,474,556
الإجمالي					
المطلوبات					
8,045,047	73,024	1,034,235	1,370,852	2,331,694	3,235,242
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
71,847,852	18,274	-	4,400	1,691	71,823,487
ودائع العملاء					
4,038,367	-	-	4,038,367	-	-
سندات دين مصدرة					
187,500	-	-	187,500	-	-
اقتراض					
84,118,766	91,298	1,034,235	5,601,119	2,333,385	75,058,729
الإجمالي					
29,639,292	726,584	27,662	347,001	370,946	28,167,099
التعهدات والالتزامات المحتملة					
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)					
94,589,764	266,462	2,639,751	2,582,180	1,374,425	87,726,946
الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي					
10,606,446	198,803	13,448	129,317	97,978	10,166,900
التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقة					
2,481,164	47,517	308,558	773,395	4,295	1,347,399
107,677,374	512,782	2,961,757	3,484,892	1,476,698	99,241,245
إجمالي مخاطر الائتمان					

29. التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - (تتمة)

2006						
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
						الموجودات
7,795,020	-	-	-	-	7,795,020	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,137,510	16,818	2,342,032	585,661	14,042	178,957	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
21,702,420	281,494	1,473,131	2,787,004	700,823	16,459,968	استثمارات
42,450,243	-	-	114,914	-	42,335,329	قروض وسلف، صافي
72,209	-	-	-	-	72,209	استثمار في شركات زميلة
<u>75,157,402</u>	<u>298,312</u>	<u>3,815,163</u>	<u>3,487,579</u>	<u>714,865</u>	<u>66,841,483</u>	الإجمالي
						المطلوبات
2,171,835	3,878	720,035	160,132	202,732	1,085,058	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
59,257,642	240,410	-	16,501	23,873	58,976,858	ودائع العملاء
3,853,194	-	-	3,853,194	-	-	سندات دين مصدرة
187,500	-	-	187,500	-	-	اقتراض
<u>65,470,171</u>	<u>244,288</u>	<u>720,035</u>	<u>4,217,327</u>	<u>226,605</u>	<u>60,061,916</u>	الإجمالي
<u>19,099,924</u>	<u>471,048</u>	<u>46,149</u>	<u>335,115</u>	<u>257,425</u>	<u>17,990,187</u>	التعهدات والالتزامات المحتملة
						مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)
74,399,896	298,312	3,815,163	3,487,579	714,865	66,083,977	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
6,804,954	172,645	21,289	158,386	77,660	6,374,974	التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات
1,530,379	31,934	186,886	695,616	13,988	601,955	إجمالي مخاطر الائتمان
<u>82,735,229</u>	<u>502,891</u>	<u>4,023,338</u>	<u>4,341,581</u>	<u>806,513</u>	<u>73,060,906</u>	

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

30. مخاطر السوق

تمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار العملات، وأسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. يصنف البنك مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، بينما يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية باستخدام مجموعة من الطرق التي تشمل على "القيمة المعرضة للمخاطر"، واختبار ضغوط السيولة النقدية، والأحداث غير العادية، وتحليل الحساسية.

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود مستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. يقوم البنك باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لتقويم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على عدد من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك نماذج محاكاة عند تقويم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تقتض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

ان طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. ان استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي لا تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن نتائج العمليات التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

الإجمالي	سعر العملة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	2007
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
694	405	649	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2007
791	514	486	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2007
الإجمالي	سعر العملة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	2006
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
904	734	294	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2006
936	806	347	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2006

30. مخاطر السوق - (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية
تشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات خلال فترات زمنية معينة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً، ويستخدم استراتيجية تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضح الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملة على صافي دخل العملة الخاصة لمدة سنة، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2007 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملة. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة:

2007

العملة	الزيادة في نقطة الأساس	الأثر على الدخل	الأثر على حقوق المساهمين				
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	100 +	85,505	(5,556)	(5,014)	(23,220)	(844)	(34,634)
دولار أمريكي	100 +	7,915	(8,484)	(7,997)	(68,497)	(1,714)	(86,692)
يورو	100 +	(13,735)	-	-	-	-	-
أخرى	100 +	779	-	-	-	-	-

2007

العملة	النقص في نقطة الأساس	الأثر على الدخل	الأثر على حقوق المساهمين				
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	100 -	(85,505)	5,556	5,014	23,220	844	34,634
دولار أمريكي	100 -	(7,915)	8,484	7,997	68,497	1,714	86,692
يورو	100 -	13,735	-	-	-	-	-
أخرى	100 -	(779)	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

30. مخاطر السوق - (تتمة)

2006							العملة
الأثر على حقوق المساهمين						الزيادة في نقطة الأساس	
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل	الأثر على الدخل	بآلاف الريالات السعودية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(41,647)	(1,904)	(19,217)	(7,967)	(12,559)	94,216	100 +	ريال سعودي
(50,087)	(4,785)	(32,127)	(6,230)	(6,945)	(10,338)	100 +	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	(12,836)	100 +	يورو
-	-	-	-	-	582	100 +	أخرى

2006							العملة
الأثر على حقوق المساهمين						الزيادة في نقطة الأساس	
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل	الأثر على الدخل	بآلاف الريالات السعودية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
41,647	1,904	19,217	7,967	12,559	(94,216)	100 -	ريال سعودي
46,009	3,475	29,359	6,230	6,945	10,338	100 -	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	12,836	100 -	يورو
-	-	-	-	-	(582)	100 -	أخرى

(2) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا يحتفظ البنك بمراكز عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر تحويل العملات الأجنبية المفصح عنها في الإيضاح (30 - أ) إجمالي مخاطر العملات التي يتعرض لها البنك.

31. مخاطر العملات

يتعرض البنك لمخاطر آثار التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. يقوم 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 في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

2006	2007	
مركز دائن	مركز دائن	
(مدين)	(مدين)	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
(681,345)	135,444	دولار أمريكي
(600)	6,154	يورو
176	(728)	جنيه استرليني
8,419	14,751	أخرى

32. 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 السائدة 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 الاستحقاق، 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 استراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

32. مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

2007							الموجودات
سعر العمولة	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهرًا	خلال 3 أشهر	
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
الفعلي %							
4.0	16,643,746	4,068,875	-	-	-	12,574,871	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4.2	1,723,576	771,401	-	-	-	952,175	استثمارات
5.3	14,858,747	524,198	1,735,138	4,405,038	1,226,301	6,968,072	قروض وسلف، صافي استثمار في
4.7	62,000,858	290,107	-	17,897,900	10,499,052	33,313,799	شركات زميلة
	110,447	110,447	-	-	-	-	ممتلكات
	551,840	551,840	-	-	-	-	ومعدات، صافي
	2,323,696	2,323,696	-	-	-	-	موجودات أخرى
	98,212,910	8,640,564	1,735,138	22,302,938	11,725,353	53,808,917	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
							وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4.2	8,045,047	2,161,736	-	437,628	-	5,445,683	ودائع العملاء
2.4	71,847,852	30,674,786	-	3,452,300	8,010,676	29,710,090	سندات دين مصدرة
5.4	4,038,367	-	-	-	-	4,038,367	اقتراض
5.1	187,500	-	187,500	-	-	-	مطلوبات أخرى
	3,669,211	3,669,211	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	10,424,933	10,424,933	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
	98,212,910	46,930,666	187,500	3,889,928	8,010,676	39,194,140	وحقوق المساهمين
							الفجوة للبنود داخل
	-	(38,290,102)	1,547,638	18,413,010	3,714,677	14,614,777	قائمة المركز المالي
	-	-	(1,229,424)	(238,478)	1,356,569	111,333	الفجوة للبنود خارج
							قائمة المركز المالي
							إجمالي الفجوة
							الخاضعة لمخاطر
							أسعار العملات
	-	(38,290,102)	318,214	18,174,532	5,071,246	14,726,110	الموقف التراكمي
							الخاضع لمخاطر
							أسعار العملات
	-	-	38,290,102	37,971,888	19,797,356	14,726,110	الخاصة

32. مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

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

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

33. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة البنك بتنوع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى البنك خطوط ائتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لمواجهة متطلبات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 9% من إجمالي الودائع تحت الطلب و2% من ودائع الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية 75% من القيمة الاسمية للسندات المكتتاة.

تشتمل الجداول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتوفر السيولة. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصوصة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصوصة المتوقعة.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة يومياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركة التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقريراً موجزاً إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المتخذة.

33. مخاطر السيولة - (تتمة)

أ) فيما يلي تحليلاً للمطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية:

2007					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
8,084,715	-	-	397,988	7,686,727	المطلوبات المالية:
72,585,934	5,772	3,694,086	8,669,621	60,216,455	أرصدة للبنوك
4,638,370	-	4,424,310	160,545	53,515	والمؤسسات المالية الأخرى
253,122	158,835	84,546	9,741	-	ودائع العملاء
					سندات دين مصدرة
					اقتراض
					المشتقات:
14,880,623	-	2,867,620	4,615,101	7,397,902	- ذمم دائنة متعاقد عليها
(15,310,173)	(12,440)	(3,281,254)	(4,642,239)	(7,374,240)	- ذمم مدينة متعاقد عليها
85,132,591	152,167	7,789,308	9,210,757	67,980,359	إجمالي المطلوبات المالية
					غير المخصومة
2006					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,204,528	-	-	446,484	1,758,044	المطلوبات المالية:
59,753,274	6,829	302,640	5,717,950	53,725,855	أرصدة للبنوك
4,841,878	-	4,638,370	155,563	47,945	والمؤسسات المالية الأخرى
262,837	198,609	54,514	9,714	-	ودائع العملاء
					سندات دين مصدرة
					اقتراض
					المشتقات:
23,703,580	1,162	2,546,170	9,391,613	11,764,635	- ذمم دائنة متعاقد عليها
(23,890,853)	(7,639)	(2,704,290)	(9,422,072)	(11,756,852)	- ذمم مدينة متعاقد عليها
66,875,244	198,961	4,837,404	6,299,252	55,539,627	إجمالي المطلوبات المالية
					غير المخصومة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

33. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها. (أنظر الإيضاح أ)
أعلاه بشأن بشأن المطلوبات المالية غير المضمومة التعاقدية الخاصة بالبنك:

2007						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
						الموجودات
						نقدية أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
16,643,746	3,321,265	-	-	-	13,322,481	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,723,576	-	-	-	-	1,723,576	استثمارات قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة، صافي ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
14,858,747	243,433	3,298,888	9,403,722	1,352,761	559,943	إجمالي الموجودات
62,000,858	-	8,189,220	13,211,157	10,952,936	29,647,545	
110,447	110,447	-	-	-	-	
551,840	551,840	-	-	-	-	
2,323,696	2,323,696	-	-	-	-	
98,212,910	6,550,681	11,488,108	22,614,879	12,305,697	45,253,545	
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,045,047	-	-	-	384,800	7,660,247	ودائع العملاء
71,847,852	-	5,784	3,533,628	8,335,257	59,973,183	سندات دين مصدرة
4,038,367	-	1,789,968	2,248,399	-	-	اقتراض
187,500	-	187,500	-	-	-	مطلوبات أخرى
3,669,211	3,669,211	-	-	-	-	حقوق المساهمين
10,424,933	10,424,933	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
98,212,910	14,094,144	1,983,252	5,782,027	8,720,057	67,633,430	

33. مخاطر السيولة - (تتمة)

2006						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهرًا	خلال 3 أشهر	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى
						مؤسسة النقد
7,795,020	2,349,417	-	-	-	5,445,603	العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك
						والمؤسسات المالية
3,137,510	-	-	-	-	3,137,510	الأخرى
21,702,420	210,832	3,170,603	7,715,710	9,175,010	1,430,265	استثمارات
42,450,243	-	965,048	14,462,172	8,512,155	18,510,868	قروض وسلف، صافي
						استثمار في
72,209	72,209	-	-	-	-	شركة زميلة
						ممتلكات ومعدات،
541,235	541,235	-	-	-	-	صافي
1,490,741	1,490,741	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>77,189,378</u>	<u>4,664,434</u>	<u>4,135,651</u>	<u>22,177,882</u>	<u>17,687,165</u>	<u>28,524,246</u>	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق
						المساهمين
						أرصدة للبنوك
						والمؤسسات المالية
2,171,835	-	-	-	424,100	1,747,735	الأخرى
59,257,642	-	-	294,064	5,481,172	53,482,406	ودائع العملاء
3,853,194	-	-	3,853,194	-	-	سندات دين مصدرة
187,500	-	187,500	-	-	-	اقتراض
2,314,608	2,314,608	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
9,404,599	9,404,599	-	-	-	-	حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات
<u>77,189,378</u>	<u>11,719,207</u>	<u>187,500</u>	<u>4,147,258</u>	<u>5,905,272</u>	<u>55,230,141</u>	وحقوق المساهمين

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية الالتزامات منح قروض قائمة وتشتمل على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. تم تبيان تواريخ الاستحقاق المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (18 - د) حول القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) – (تتمة)

34. 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.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات 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. بلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل – التي تم تقديرها باستخدام طرق التقويم – 39.4 مليون ريال سعودي (2006: 7.3 مليون ريال سعودي).

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم الشركة الأم لأحد المساهمين – شركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية القابضة بي في – خبرات إدارية ومتخصصة بموجب اتفاقية خدمات فنية. وقد جددت هذه الاتفاقية في 30 سبتمبر 2007 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 الموحدة والناتجة عن هذه المعاملات على النحو التالي:

2006	2007	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
2,433,918	744,086	مجموعة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية:
622,635	733,238	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22,076	-	استثمارات
179,021	313,133	موجودات أخرى
986,599	3,792,098	مشتقات (بالقيمة العادلة)
7,656	20,659	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
618,917	846,789	مطلوبات أخرى
		تعهدات والتزامات محتملة

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 110.40 مليون ريال سعودي (2006: 72.2 مليون ريال سعودي).

أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة،

وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم:

1,345,568	2,356,137	قروض وسلف
3,474,176	3,714,385	ودائع العملاء
2,247	4,990	مشتقات – (بالقيمة العادلة)
195,675	213,524	تعهدات والتزامات محتملة

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
45,826	-	صناديق البنك المشتركة
10,701	43,494	استثمارات
1,316,218	607,314	قروض وسلف
		ودائع العملاء

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

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
52,658	68,170	دخل عمولات خاصة
(263,235)	(425,923)	مصاريف عمولات خاصة
6,849	11,575	أتعاب خدمات بنكية
(37,562)	(17,886)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
52,209	57,947	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
1,584	2,829	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:
29,182	35,935	مزايًا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
6,460	5,130	مزايًا ما بعد التوظيف (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الإجتماعية)

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 إثنان من البرامج القائمة كما في 31 ديسمبر 2007. لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغها غير جوهرية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007) - (تتمة)

36. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم، مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عند الحد الأدنى المتفق عليه وهي 8%.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات 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 والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2006		2007	
نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال
%	بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية
17.9	9,404,599	13.5	10,424,933
18.2	9,552,271	13.5	10,478,432

رأس المال الأساسي

رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

الموجودات المرجحة المخاطر

2006			2007		
الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	-	24,182,796	-	-	25,281,561
1,649,441	-	8,247,202	1,408,494	-	7,042,474
44,753,704	-	44,759,380	65,888,875	-	65,888,875
46,403,145	-	77,189,378	67,297,369	-	98,212,910

الموجودات المدرجة في

قائمة المركز المالي

%0

%20

%100

الإجمالي

التعهدات والالتزامات

المحتملة

%0

%20

%100

الإجمالي

المشتقات

%0

%20

%50

الإجمالي

إجمالي الموجودات

المرجحة المخاطر

37. الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي

الإطار العملي لتوصيات لجنة بازل رقم 2

اعتباراً من 1 يناير 2008 وطبقاً لما اعتمدته مؤسسة النقد العربي السعودي، يعتزم البنك تطبيق الإطار العملي الجديد لتوصيات لجنة بازل بشأن كفاية رأس المال والمعروف بـ «الإطار العملي لتوصيات لجنة بازل» بشأن الإشراف البنكي. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى تعديل نسب كفاية رأس المال المشار إليها في الإيضاح رقم 36. يعتزم البنك تطبيق «الطريقة القياسية المنصوص عليها في توصيات لجنة بازل».

38. التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد تم نشر بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية بصيغتها النهائية، ويتعين على البنك الالتزام بها خلال السنة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2008. وقد ارتأى البنك عدم تطبيق هذه المعايير بصورة مبكرة. تشمل هذه المعايير على ما يلي:

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.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لهذه التفسيرات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك عند تطبيقه خلال عام 2008.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) – عرض القوائم المالية

لقد قرر البنك عدم اتباع معيار المحاسبة الدولي رقم (1) المعدل «عرض القوائم المالية» والذي سيسري مفعوله اعتباراً من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009. سيؤدي تطبيق هذا المعيار إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية الموحدة.

39. أرقام المقارنة

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

40. اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 14 محرم 1429 هـ الموافق 22 يناير 2008.

العناوين وأرقام الاتصال

البنك السعودي البريطاني (ساب)

المملكة العربية السعودية

الإدارة العامة

شارع الأمير عبدالعزيز 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

الإدارات الإقليمية:

المنطقة الوسطى

الرياض

شارع الأمير عبدالعزيز 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 عبدالعزيز

ص.ب. 394، الخبر 31952

هاتف: +966 3 882 6000

فاكس: +966 3 882 1669

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 إلكترونية أو ميكانيكية أو تصوير أو تسجيل أو خلافه 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

الرياض، المملكة العربية السعودية