

مجموعة سامبا المالية

القوائم المالية الموحدة

مع تقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

تقرير مجلس الإدارة

كان عام ٢٠٠٥م بالنسبة لسامبا عاماً بارزاً حقق خلاله عوائد مجزية لمساهمييه وذلك بعد مرور عامين كاملين على الانتقال إلى الإدارة المحلية بعد انتهاء إتفاقية الإدارة الفنية مع سيتي بنك بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٠٣م. وقد واصل سامبا الاعتماد على قوة زخمه والإفادة من فرص السوق وعزز من وضعه المهيمن فيه.

وكان أداء الاقتصاد السعودي وسوق الأسهم أداءً ممتازاً في عام ٢٠٠٥م ونحن نعتقد بأن الاقتصاد سوف يواصل أداءه الجيد في عام ٢٠٠٦م. وقد أصبحت المملكة العربية السعودية العضو رقم ١٤٩ في منظمة التجارة العالمية وهو حدث تاريخي سيكون له تأثير إيجابي بالغ على الاقتصاد الوطني.

ولقد وضعنا برنامجاً قوياً للنمو ونحن واثقون من قدراتنا على رفع فعالية علامتنا واغتنام الفرص التي توفرها لنا السوق الاقتصادية النابضة بالحياة وتقوية وضعنا التنافسي وجعلها جزءاً لا يتجزأ من السوق. وسوف نقوم بوضع سامبا في موقع استراتيجي وسنواصل إدارة البنك بحكمة وحذر وتقوي قائمة مركزنا المالي لدعم رؤيتنا ومواجهة التحديات الجديدة في العام القادم. وأخيراً، فإن نجاحنا خلال هذا العام يعود إلى إخلاص موظفينا والتزامهم بعملهم.

النتائج المالية

حقق سامبا في عام ٢٠٠٥م أرباحاً صافية بلغت ٤,٠١٨ مليون ريال وهي الأعلى في تاريخه. وتمثل هذه الأرباح زيادة قدرها ٦٠% عن العام الماضي. ونتيجة لذلك، فقد ارتفع العائد على حقوق المساهمين إلى ٣٤,٩% (٢٠٠٤م: ٢٥,٧%). وارتفع العائد على الموجودات إلى ٤% (٢٠٠٤م: ٢,٩%) وارتفع ربح السهم إلى ٣٣,٤٩ ريال سعودي (٢٠٠٤م: ٢٠,٨٨ ريال سعودي) مما يمثل ارتفاعاً كبيراً مقارنة بالعام الماضي ويعكس التزامنا بمواصلة تحقيق عوائد عالية المستوى للمساهمين.

ومن جهة أخرى ارتفع دخل العمليات ارتفاعاً كبيراً بنسبة ٤٥% ليلبغ ٥,٨١٢ مليون ريال (٢٠٠٤م: ٣,٩٩٦ مليون ريال) فيما ارتفع صافي العمولات الخاصة إلى ٣,٥٠٨ مليون ريال وذلك بنسبة نمو قدرها ١٩% مقارنة بالعام ٢٠٠٤م. وقد تم ضبط المصروفات جيداً فبقيت أعلى قليلاً من ١٤%. وقد ارتفعت تكاليف احتياطات الائتمان بنسبة ٦٣% عن العام الماضي وذلك تقوية لقائمة المركز المالي. وتظهر نسبة الإيرادات إلى المصاريف البالغة ٣,٩ مقابل ٣,١ في العام الماضي مدى نجاحنا في ضبط المصروفات مقارنة بنمو الإيرادات.

وقد واصلنا في عام ٢٠٠٥م سياسة إدارة قائمة مركزنا المالي بحكمة وحذر وحسنا من جودة محفظتنا الائتمانية بوجه خاص. وقد ساعدت مخصصات تكاليف الائتمان لعام ٢٠٠٥م البالغة ٢٩٨ مليون ريال في تحقيق أهدافنا وواصلنا الحفاظ على احتياطات خسائر القروض ضمن المعايير السائدة في الصناعة المصرفية. وإننا نعتقد بأن هذه الممارسة شكلت العنصر الرئيسي في المحافظة على جودة موجوداتنا وعلى قوة مؤسستنا بشكل عام.

وبلغ إجمالي موجودات البنك في نهاية العام ١٠٨ بلايين ريال سعودي مقابل ٩٥ بلايين ريال في العام الماضي أي بزيادة تبلغ ١٤% عن العام الماضي. وهذا يعود بصفة رئيسية إلى زيادة تبلغ ٢٩% في القروض والسلف والتي ارتفعت إلى ٦٢,٤ بلايين ريال بنهاية عام ٢٠٠٥م (٢٠٠٤م: ٤٨,٢ بلايين ريال). واستفادة من أسعار الفائدة المرتفعة، فقد قررنا إعادة النظر في وضع وتخفيض محفظة البنك الاستثمارية والتي بلغت ٣٦,٤ بلايين ريال (٢٠٠٤م: ٣٨,٧ بلايين ريال). فيما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٢٧% لتصل إلى ٨٥,٢ بلايين ريال (٢٠٠٤م: ٦٧ بلايين ريال). وتشير نسب كفاية راس المال البالغة ١٦,٠٢% (Tier I) و ١٧,٢٧% (Tier I+II) إلى أن سامبا يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تزيد بدرجة مريحة عن النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الأمر الذي يعكس قوة شركتنا المالية ومقدرتنا على دعم النمو في المستقبل.

ونظراً لهذا الأداء الاستثنائي خلال العام، يسر مجلس الإدارة أن يوصي بتوزيع ما مجموعه ١,٧٨٣ مليون ريال كأرباح أسهم بما سيعود على المساهمين السعوديين بعد اقتطاع الزكاة المستحقة عليهم بمبلغ ١٤ ريال كعائد على كل سهم.

التبرعات

خصص سامبا خلال السنة المالية ٢٠٠٥م مبلغ ٣٦,٦٧٧ الف ريال كتبرعات يتم تقديمها لمؤسسات خيرية وتعليمية وثقافية مختلفة وبرامج اجتماعية أخرى.

المدفوعات

بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٠٥م ١,٠٢٠ ألف ريال. وبلغ بدل حضور الأعضاء لاجتماعات المجلس واللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ٧٢ ألف ريال و ١٠٢ ألف ريال و ٥٨ ألف ريال على التوالي. وتم صرف مبلغ ١٢,٥٠٠ ألف ريال سعودي لأعضاء المجلس بصفتهم مسؤولين تنفيذيين مقابل رواتب وما في حكمها. وبلغت نفقات أعضاء المجلس بما فيها مصاريف السفر والإقامة المتعلقة بحضور اجتماعات المجلس واللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ٣٧ ألف ريال سعودي.

توزيع الأرباح

يوصي مجلس الإدارة بتوزيع صافي أرباح البنك لعام ٢٠٠٥م على النحو التالي:-

بآلاف الريالات

٤,٠١٨,٢٥١

صافي أرباح العام

١,٧٨٢,٦٦٠

١,٠٠٤,٥٦٣

١,٢٣١,٠٢٨

يزع
أرباح أسهم مقترح توزيعها في نهاية العام
تحويل للاحتياطي القانوني
تحويل للاحتياطي العام
تحويل للأرباح المستبقة

وسوف يبدأ صرف أرباح الأسهم المقترح توزيعها بعد موافقة الجمعية العمومية للمساهمين في اجتماعها السنوي. ويمكن للمساهمين استلام أرباحهم من المركز الرئيسي للبنك أو من أي فرع من فروع.

مراجعة الحسابات

أقرت الجمعية العمومية العادية للمساهمين في اجتماعها السنوي المنعقد في شهر مارس ٢٠٠٥م تعيين السادة/ أرنست آند يونغ والسادة/ الجريد وشركاهم كمراجعين حسابات للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م. وسوف تنظر الجمعية العمومية في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات البنك للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م وذلك بعد الاطلاع على توصية لجنة المراجعة بهذا الخصوص.



البريد وشركاه

أعضاء

برائيس وترهاوس كوبرز

ص ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي مجموعة سامبا المالية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة لمجموعة سامبا المالية (البنك) والشركة التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإفصاحات حول القوائم المالية الموحدة. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هو من مسئولية إدارة البنك، وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة - على أساس العينة - المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك والشركة التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ونتائج أعمالهما والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية،
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن البريد وشركاه

أحد أعضاء برائيس وترهاوس كوبرز

عن إرنست ويونغ

عبدالله ماطل الجريد

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين

رقم (٩٩)

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين

رقم (٢٧٧)

٨ محرم ١٤٢٧ هـ

(الموافق ٧ فبراير ٢٠٠٦)

مجموعة سامبا المالية
قوائم المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الموجودات
٣٠٠٧٥٣٣	٤١٣٩١١٧	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٤٤٢٨٩٨	٢٧٩١٢٣٢	٤	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨٦٩٧٤٣١	٣٦٣٥٦٧٨٢	٥	استثمارات ، صافي
٤٨١٧٧٦٨٨	٦٢٣٨٥٥٨٧	٣٣ ، ٦	قروض وسلف ، صافي
٦٨٥٠٦٠	٦٧٣٩٠٨	٧	موجودات ثابتة ، صافي
١٧٠٢٩٣١	١٩٥٩٧٢٠	٨	موجودات أخرى
<u>٩٤٧١٣٥٤١</u>	<u>١٠٨٣٠٦٣٤٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٣١١٩٢٤١	٤٣٩٨٩٥٠	١٠	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٧٠٤٤٦٦٩	٨٥٢٤٠٢٣٢	٣٣ ، ١١	ودائع العملاء
٢١٦٥٧٨٢	٣٥١٠٩٩٨	١٢	مطلوبات أخرى
٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	١٣	قرض لأجل
<u>٨٤٥٧٩٦٩٢</u>	<u>٩٥٤٠٠١٨٠</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠	١٤	رأس المال
٤٠٠٠٠٠٠	٤٢٥٤٥٦٣	١٥	إحتياطي نظامي
٢٣٠٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠	١٥	إحتياطي عام
٩٧٦٢٣	(١٤٤٤٥٦)	١٦	إحتياطيات أخرى
١١٥٠٢٠٢	١٢٢١٤٧٢		أرباح مبقاة
٨٧٤٥٢٧	١٧٨٢٦٦٠	٢٥	أرباح مقترح توزيعها
(٢١٨٥٠٣)	(٣٣٨٠٧٣)		خيارات أسهم الموظفين
<u>١٠١٣٣٨٤٩</u>	<u>١٢٩٠٦١٦٦</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٩٤٧١٣٥٤١</u>	<u>١٠٨٣٠٦٣٤٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣٧٥٧٣٩٧	٥٣٢١٨٣٤	٣٣ ، ١٨	دخل العمولات الخاصة
٨٠٦١٢٦	١٨١٣٩٢٠	٣٣ ، ١٨	مصاريف العمولات الخاصة
<u>٢٩٥١٢٧١</u>	<u>٣٥٠٧٩١٤</u>		دخل العمولات الخاصة - صافي
٧٨٠٢٥٧	١٨٩٠٠٤٩	٣٣ ، ١٩	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
١٤٢٣٢٠	٢١٦٢١٨		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
			الدخل من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة
			من خلال قائمة الدخل ، صافي
١٠٧٨٢	٥٢٠٤٧		دخل متاجرة ، صافي
٥٩٥٣٧	٩١١٥٦	٢٠	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٣٤٠٥٣	٤٤٠٩٣	٢١	دخل العمليات الأخرى
١٧٥٠٧	١٠٤٢٣	٢٢	
<u>٣٩٩٥٧٢٧</u>	<u>٥٨١١٩٠٠</u>		إجمالي دخل العمليات
٨٤٦٥٤٨	٩٠٩٦٦٢		رواتب الموظفين وما في حكمها
١١٨٩٦٠	١٢٤٨٠٥		إيجار ومصاريف مباني
٩٤٥٣١	٩٤٥٨١	٧	استهلاك
٢٤٦٩٥٦	٣٥٦٣٤٥		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
			مخصص خسائر الائتمان ، بعد خصم
١٨٢٩٩٧	٢٩٨٠٧٤	٦	المبالغ المستردة
-	١٠١٨٢	٢٣	مصاريف العمليات الأخرى
<u>١٤٨٩٩٩٢</u>	<u>١٧٩٣٦٤٩</u>		إجمالي مصاريف العمليات
<u>٢٥٠٥٧٣٥</u>	<u>٤٠١٨٢٥١</u>		صافي الدخل
<u>٢٠٨٨</u>	<u>٣٣٤٩</u>	٢٤	ربح السهم للسنة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

مجموعة سامبا المالية
قوائم التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

الإجمالي	خيارات أسهم الموظفين	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقاة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي العام	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٠٥								
١٠,١٣٣,٨٤٩	(٢١٨,٥٠٣)	٨٧٤,٥٢٧	١,١٥٠,٢٠٢	٩٧,٦٢٣	٢٣٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة المعدل
٤,٠١٨,٢٥١	-	-	٤,٠١٨,٢٥١	-	-	-	-	صافي الدخل
-	-	-	(١,١٥٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤ إصدار أسهم مجانية
-	-	-	(١,٠٠٤,٥٦٣)	-	-	١,٠٠٤,٥٦٣	-	١٥ المحول إلى الإحتياطي النظامي
(٨٧٤,٥٢٧)	-	(٨٧٤,٥٢٧)	-	-	-	-	-	٢٥ توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٤ (نهائية)
-	-	١,٧٨٢,٦٦٠	(١,٧٨٢,٦٦٠)	-	-	-	-	٢٥ أرباح مقترحة توزيعها لعام ٢٠٠٥
(١١٩,٥٧٠)	(١١٩,٥٧٠)	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في خيارات أسهم الموظفين
(٢٥١,٨٣٧)	-	-	(٩,٧٥٨)	(٢٤٢,٠٧٩)	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة لقائمة الدخل الموحدة
١٢,٩٠٦,١٦٦	(٣٣٨,٠٧٣)	١,٧٨٢,٦٦٠	١,٢٢١,٤٧٢	(١٤٤,٤٥٦)	١٣٠,٠٠٠	٤,٢٥٤,٥٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٠٤								
٨,٨٧٨,١٣٣	-	-	٣٩٣,٣١٤	٢٥٢,٨٨٧	٢٣٠,٠٠٠	٤,٠٠١,٩٣٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقا
(٥٣,٣٤٢)	(٣٨,٧٧٥)	-	(١٤,٥٦٧)	-	-	-	-	٢٤ تسويات ناجمة عن تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٢
٣,٨١٥	-	-	٣٣٥	٣,٤٨٠	-	-	-	٢٤ تسويات ناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩
٥٢١,٦٢٦	-	٥٢١,٦٢٦	-	-	-	-	-	٢٥ تسوية أرباح مقترحة توزيعها لعام ٢٠٠٣
٩,٣٥٠,٢٣٢	(٣٨,٧٧٥)	٥٢١,٦٢٦	٣٧٩,٠٨٢	٢٥٦,٣٦٧	٢٣٠,٠٠٠	٤,٠٠١,٩٣٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة المعدل
٢,٥٠٥,٧٣٥	-	-	٢,٥٠٥,٧٣٥	-	-	-	-	صافي الدخل
-	-	-	١,٩٣٢	-	-	(١,٩٣٢)	-	١٤ المحول من الإحتياطي النظامي
(١,٣٨٤,٨٢٦)	-	(٥٢١,٦٢٦)	(٨٦٣,٢٠٠)	-	-	-	-	٢٥ توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٣ (نهائية) لعام ٢٠٠٤ (مرحلية)
-	-	٨٧٤,٥٢٧	(٨٧٤,٥٢٧)	-	-	-	-	٢٥ أرباح مقترحة توزيعها لعام ٢٠٠٤ (نهائية)
(١٧٩,٧٢٨)	(١٧٩,٧٢٨)	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في خيارات أسهم الموظفين
٩,٧٢٢	-	-	-	٩,٧٢٢	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩
(١٦٧,٢٨٦)	-	-	١,١٨٠	(١٦٨,٤٦٦)	-	-	-	١٦ صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١٠,١٣٣,٨٤٩	(٢١٨,٥٠٣)	٨٧٤,٥٢٧	١,١٥٠,٢٠٢	٩٧,٦٢٣	٢٣٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة المعدل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

مجموعة سامبا المالية
قوائم التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٥٠٥,٧٣٥	٤,٠١٨,٢٥١	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
١١٥,٢٧٨	٦٦,٤٨٧	إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات، صافي
(٣٤,٠٥٣)	(٤٤,٠٩٣)	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٩٤,٥٣١	٩٤,٥٨١	إستهلاك
(٣,٠٠١)	(٤٣٤)	مكاسب بيع موجودات ثابتة، صافي
١٨٢,٩٩٧	٢٩٨,٠٧٤	مخصص خسائر الإئتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٤٨١,٠٩٣)	(٤٧٦,٧٢٨)	٣ وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(١١٢,٥٠٠)	١٨٧,٥٠٠	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
٢٦٤,٠٢٣	٩٦,٧٣٣	قروض وسلف
(١٣,٤٤٢,٣٨٢)	(١٤,٥٠٥,٩٧٣)	موجودات أخرى
(١٧٥,٩٦٣)	(٤٣٣,٣٣٩)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٥٩٠,٦٤٢٧	(٨٧٢,٠٢٩١)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٦٣,٣٨٧٣	١٨١,٩٥٦٣	ودائع العملاء
١٤٩,٥٠٣	١٣٤,٦٨١١	مطلوبات أخرى
١,٦٠٣,٣٧٥	١٢٣,١٤٢	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٩,٥٢٩,١٤٣	٢٣,٨٦١,٣٣٧	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٤,٧١٥,٢٧٥)	(٢١,٧١٥,٧١٤)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(١٠٧,١٧٦)	(٨٤,٥١٣)	شراء موجودات ثابتة، صافي
٢٨,٣١٨	١,٥١٨	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٥,٢٦٤,٩٩٠)	٢,٠٦٢,٦٢٨	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
٢,٢٥٠,٠٠٠	-	قرض لأجل
(١٧٩,٧٢٨)	(١١٩,٥٧٠)	خيارات أسهم موظفين، صافي
(١,٣٧٦,٦١٥)	(٨٧,٥١٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٦٩٣,٦٥٧	(٩٩٥,٠٨٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٢,٩٦٧,٩٥٨)	١,١٩٠,٦٩٠	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٥,٨٣٢,٥١٩	٢,٨٦٤,٥٦١	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢,٨٦٤,٥٦١	٤,٠٥٥,٢٥١	٢٦ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية:
(١٦٧,٢٨٦)	(٢٥١,٨٣٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات سيتي بنك، في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروعه وعددها ٦٥ فرعاً (٢٠٠٤ : ٦٣ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في الخارج . بلغ عدد موظفي البنك بدوام كامل في نهاية السنة ٢٧٥٠ موظفاً (٢٠٠٤ : ٢٤٢١ موظف). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك عبدالعزيز ، ص.ب ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك منتجات بنكية إسلامية خالية من العمولة موافق عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

بعد مراجعة البنك لإستراتيجية التشغيل الدولية مع الأخذ في الاعتبار أكثر الطرق فعالية من حيث تقديم منتجات عالية المستوى إلى العملاء، تم خلال عام ٢٠٠٢ إتخاذ قرار بوضع الشركات التابعة التالية والمملوكة بالكامل تحت التصفية الاختيارية: مجموعة سامبا المالية (يو . كي) ليمتد، سامبا فاينانس إس. إيه. وسامبا كابيتال مانجمنت إنترناشيونال ليمتد، سامبا إنفستمنت مانجمنت (لوكسمبورج) إس. إيه، وسامبا أسيت مانجمنت (لوكسمبورغ) إس . إيه. وقد تم إكمال إجراءات تصفية جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

استمر البنك بتشغيل شركة تابعة مملوكة بالكامل، سامبا فند مانجمنت (جرنسي) ليمتد (سابقاً سعودي أمريكيان فند مانجمنت (جرنسي) ليمتد)، تأسست في جرنسي ومتخصصة في الصناديق الإستثمارية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

تتم معالجة كافة المنتجات البنكية الإسلامية الخالية من العمولة محاسبياً باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه.

أ (أسس العرض

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي .

أ (أسس العرض - تنمة

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء المشتقات والموجودات والمطلوبات المالية التجارية، والمتاحة للبيع، والمدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة . بالإضافة إلى ذلك، وطبقاً لما هو مبين بالتفصيل في الإيضاحات ذات العلاقة ، فإن الموجودات والمطلوبات المالية مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) يتم قياسها بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها .

تشتمل القوائم المالية الموحدة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركة التابعة لها. وقد تم حذف الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية .

بمقتضى المادة (٣٧) من النظام الأساسي، يتبع البنك التقييم الميلادي لإغراض إعداد القوائم المالية الموحدة.

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب بأن تقوم الإدارة بتوخي الحرص عند تطبيق السياسات المحاسبية. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة بناءً على الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تشمل الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأن تكون معقولة وفقاً للظروف والمعطيات.

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

باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية المبينة بالتفصيل في الإيضاح ٢ (ب) أدناه، تتمشى السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام الماضي.

ب (التغييرات في السياسات المحاسبية

١ - الأدوات المالية

قام البنك، إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥م، بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٢ المتعلق بـ "الإفصاح والعرض للأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ المتعلق بـ "إثبات وقياس الأدوات المالية". بأثر رجعي، حيثما ينطبق ذلك، فيما يتعلق بإثبات وقياس الأدوات المالية والإفصاح عنها.

إستحدث معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ تصنيفاً جديداً بإسم "بنود مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" ، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج بعض الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغييرات القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة، ولا ينطبق هذا التصنيف على الإستثمارات في الأسهم غير المتداولة أو التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وبنود تم تخصيصها عند الإثبات الأولي كـ "بنود مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل". لا يسمح عادةً بإجراء أية مناقلات بين فئات تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية بعد الإثبات الأولي لها.

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية - تتمة

ونتيجة لذلك، قام البنك، بموجب الخيار المتوفر لمرة واحدة، بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "سندات ديون مشتراه من المصدر"، و "أوراق مالية متاحة للبيع" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ إلى إستثمارات متاحة للبيع، وإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "سندات ديون مشتراه من المصدر"، تمت تسوية رصيد الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠٤ بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. أما بالنسبة للإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "إستثمارات متاحة للبيع"، فقد تم تحويل تغييرات القيمة العادلة الظاهرة ضمن "الإحتياطيات الأخرى" إلى الأرباح المبقاة. وبالنسبة للإستثمارات المشتركة خلال عام ٢٠٠٤ والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤، والمعاد تصنيفها كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل"، فقد تم ترحيل التغييرات في قيمتها العادلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ إلى صافي الدخل.

ونتيجة للتغييرات أعلاه، فإن المبلغ المحول إلى "الإحتياطيات الأخرى" كما في ١ يناير ٢٠٠٤ بلغ ٣٥ مليون ريال سعودي. وقد كان الأثر على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ فيما يتعلق بالإستثمارات المعاد تصنيفها كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" غير جوهري.

قام البنك، إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٤، بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "سندات ديون مشتراه من المصدر"، والمتداولة في سوق مالي نشط، إلى "إستثمارات متاحة للبيع". وقد أعيد تصنيف الرصيد المتبقي ضمن "الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى".

٢ - برامج الحوافز المحسوبة على أساس الأسهم

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ "برامج الحوافز المحسوبة على أساس الأسهم" بأثر رجعي والمتعلق ببرامج خيارات الأسهم الممنوحة لموظفيه. ونتيجة لذلك، قام البنك بتحميل تكلفة "برامج الحوافز المحسوبة على أساس الأسهم" على قائمة الدخل الموحدة. كما تم إظهار الأسهم المحتفظ بها لدى البنك بموجب خيارات الأسهم هذه ضمن حقوق المساهمين. وقد كان أثر ذلك على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ والفترات السابقة لذلك التاريخ غير جوهري.

(ج) تاريخ السداد

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المدرجة قيمتها العادية من خلال قائمة الدخل، يقوم البنك باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

(د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات ، وإتفاقيات أسعار العملات الآجلة ، وخيارات المقايضة ، ومقايضات أسعار العملات والعملات ، والضمانات ، وخيارات أسعار العملات والعملات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيّد المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة إيجابية ، وفي المطلوبات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة سلبية .

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

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة .

تصنف الأدوات المالية المشتقة كـ "مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة" ما لم تكن جزءاً من عملية التغطية الفعالة.

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 بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة .

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

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 . ويتم تسوية القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة . وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية .

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن تغطية أداة المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعّالة، في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعّال، إن وجد، من التغطية - الذي يمثل الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التغطية والبند الذي تم تغطية مخاطره - في قائمة الدخل الموحدة .

(د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - تتمة

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان الأداة المغطاة أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر . يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تم إثباتها في الأصل في الإحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تتأثر بها قائمة الدخل الموحدة من خلال البند الذي تم تغطية مخاطره .

(هـ) العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً العملة الرئيسية للبنك. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات . كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي .

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل في قائمة الدخل الموحدة .

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية الخاصة بالفرع والشركة التابعة بالخارج بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تحول قائمة الدخل للفرع والشركة التابعة بالخارج بمتوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة.

(و) المقاصة

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

(ز) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكماً من العائد الفعلي لأي أصل مالي، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة . يتم إثبات أرباح تحويل العملات عند نشوئها، بينما يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية عند تحققها وفقاً للإتفاقيات التعاقدية . يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها .

لأغراض العرض في القوائم المالية، تشتمل "أرباح تحويل العملات الأجنبية، صافي" على أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن الأدوات المالية المشتقة وعن تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية.

(ح) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، والاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى، والاستثمارات المتاحة للبيع. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء. لا يتم إظهار الموجودات المشترية مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع.

(ط) الاستثمارات

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالإستثمارات، باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي ، وتدرج في دخل العمولات الخاصة .

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

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

وبعد الإثبات الأولي للسندات الإستثمارية ، تحدد القيمة المصرح عنها في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي :-

١ - الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة ك "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو ك "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" وذلك عند نشأتها أو عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ كما في ١ يناير ٢٠٠٥ . يتم شراء الاستثمارات المصنفة ضمن هذه الفئة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل (متاجرة) أو إذا ما تم تخصيصها حصراً عند الإقتناء من قبل الإدارة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الاستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات . لا يتم إضافة مصاريف الإقتناء، إن وجدت، في قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ط) الاستثمارات - تامة

٢ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات، بعد اقتنائها، بالقيمة العادلة. وبالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغيير في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب اثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها بشكل دائم، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة .

يتم إدراج الربح أو الخسارة الناجمة عن التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع - والتي تعتبر جزءاً من التغطية الفعالة - مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بقدر التغيرات في القيمة العادلة التي تمت تغطية مخاطرها .

تقيد الإستثمارات المتاحة للبيع، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

٣ - الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط - عدا تلك المشتراه بنية بيعها مباشرة أو لمدد قصيرة، والتي لم يتم تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع - ك "إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى". تظهر هذه الإستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطرها بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص الإنخفاض الدائم في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

(ي) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة.

تظهر القروض والسلف الممنوحة أو المشتراة من قبل البنك وغير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة .

يعاد قياس القروض والسلف المصنفة ك "متاحة للبيع" والتي لم يتم تغطية مخاطرها، بالقيمة العادلة، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة مباشرة في "الإحتياطيات الأخرى" ضمن حقوق المساهمين لحين أنتفاء أسباب إثباتها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين في قائمة الدخل للفترة.

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

(ي) القروض والسلف - تتمة

يجنب مخصص خاص لقاء خسائر الإئتمان الناتجة عن انخفاض قيمة القروض - المشتمل أيضاً على الخسائر 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 المخصومة على أساس أسعار العمولة الفعلية الأصلية.

بالإضافة إلى المخصص الخاص لقاء خسائر الائتمان ، يتم تكوين مخصص خسائر الائتمان على أساس المحفظة عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة والوضع الاقتصادي الحالي وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة وأي معلومات متاحة عن حالات الاخفاق السابقة . وفيما يتعلق بالأدوات المالية للبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي ، يتم حساب هذا المخصص وذلك تطبيق معامل تحويل المعادل الائتماني الملائم على القيمة الدفترية.

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

(ك) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية وأية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بعد الخصم باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي والتي يتم إثباتها لإحتساب التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه :

١ - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة: يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال إستخدام حساب مخصص ، ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

٢ - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة: في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة انخفاض قيمة الأصل إلى القيمة القابلة للإسترداد ، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة .

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

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

ل (العقارات الأخرى المملوكة

تؤول للبنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة .
تسجل هذه العقارات ، في الأصل ، بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المعنية أو القيمة العادلة
الحالية للممتلكات المعنية ، أيهما أقل .

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى المملوكة بشكل دوري وتسجل بالقيمة
الدفترية أو صافي القيمة البيعية لها، أيهما أقل. يحمل دخل الإيجار وكذلك الأرباح والخسائر غير
المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة .

م (الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية بعد خصم الإستهلاك المتراكم . لا يتم إستهلاك الأراضي
المملوكة . تتبع طريق القسط الثابت في حساب إستهلاك الموجودات الثابتة الأخرى المملوكة وذلك على
أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي :-

٣٣ سنة	المباني
فترة الإيجار	العقارات المستأجرة
فترة الإيجار أو ١٠ سنوات ، أيهما أقل.	تحسينات العقارات المستأجرة
حتى ٧ سنوات	الأثاث والمعدات والسيارات

يتم، بتاريخ قائمة كل مركز مالي، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها
إذا لزم الأمر. تدرج المكاسب والخسائر الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة في قائمة الدخل الموحدة.

ن (المطلوبات المالية

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة المطلوبات المالية والمتضمنة ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء
بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم . وبعد ذلك، يتم قياس كافة الودائع وإيداعات أسواق
المال المرتبطة بعمولات - فيما عدا المطلوبات المقتناة لأغراض المتاجرة المرتبطة بالسوق والتي لم يتم تغطية
مخاطرها بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد .
يتم إطفاء العلاوة والخصم بشكل منتظم حتى تاريخ الاستحقاق ، وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات
الخاصة . يتم تسوية القيمة العادلة للودائع التي يحتسب عليها عمولات والمرتبطة بقيمة عادلة بقدر
المخاطر التي يتم تغطيتها.

تمثل المطلوبات التجارية المرتبطة بالسوق وودائع العملاء وذلك في حالة ارتباط معدل العائد بأداء الأدوات
المعنية مثل العملات والأسهم والبضائع . وبتاريخ الاستحقاق، يتم سداد أصل المبلغ للعميل طبقاً للشروط
المتعاقد عليها. يعاد قياس هذه الودائع بالقيمة العادلة، وتدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات
القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

س (المخصصات

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

ع) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تعرّف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ، باستثناء الوديعة النظامية . كما تشتمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي لها فترة استحقاق قدرها تسعين يوماً أو أقل.

ف) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أصل عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل.

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، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات المالية. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند إستنفاذها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

ص) البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه ثلاثة برامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وفيما يلي وصفا موجزا لهذه البرامج:

١) برنامج تنمية رأس المال

وبموجب هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار محددة سلفاً من مكافآتهم السنوية وذلك إذا ما قرر الموظفين ووافقوا على المشاركة في البرنامج.

٢) برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك

وبموجب هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار محددة سلفاً وذلك إذا ما قرر الموظفين ووافقوا على المشاركة في البرنامج بأقساط شهرية متساوية على مدى ٢٥ شهراً.

٣) برنامج المكافأة طويلة الأجل

وبموجب هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات لشراء الأسهم بأسعار محددة سلفاً ولمدة محددة.

وبتاريخ استحقاق البرامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة المعنية مقابل القيمة المستلمة وذلك في حالة ممارسة الموظفين للخيارات وفقاً لشروط وأحكام البرامج. وبالنسبة لبرنامجي تنمية رأس المال ومشاركة الموظفين في أسهم البنك، فإنه يحق للموظفين، إذا ما قرروا عدم ممارسة خياراتهم، استلام اشتراكاتهم. كذلك، بالنسبة إلى برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك، سيستلم الموظفين أيضاً معدل عائد محدد مسبقاً على اشتراكاتهم.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ص (البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم - تنمة

تقاس تكلفة هذه البرامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الخيارات. تحدد القيمة العادلة للخيارات باستخدام طريقة تسعير (بلاك سكولز).

يتم إثبات تكلفة البرامج على مدى الفترة التي يتم بموجبها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفين المعنيين خيار الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي تم احتسابها في كل تاريخ مركز مالي حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لفترة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك الفترة.

يستخدم البنك طريقة تسعير "بلاك سكولز" في إدارة مخاطر خياراته بموجب البرامج. يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد لشراء الأسهم المعنية وذلك فقط لإدارة مخاطر الأسعار المتعلقة بتلك الأسهم بموجب هذه البرامج. وطبقاً لشروط هذه الاتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك الشرعي للأسهم المعنية. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبند مخصوم من حقوق المساهمين بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم.

ض (مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي البنك على أسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي وبما يتماشى والمتطلبات التشريعية في الدولة التي يمارس فيها فرع البنك أعماله.

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥١٦٠١١	٧٦٠٦٨٦	نقد في الصندوق
٢٣٩٨٣٧٠	٢٨٧٥٠٩٨	وديعة نظامية
٩٣١٥٢	٣٢٦٣٣٣	حساب جاري
-	١٧٧٠٠٠	إيداعات أسواق المال
<u>٣٠٠٧٥٣٣</u>	<u>٤١٣٩١١٧</u>	الإجمالي

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي - تتمة

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

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٩٧,٧٥٩	١,٨٨٩,٤٣٢	حسابات جارية
١,٤٤٥,١٣٩	٩٠١,٨٠٠	إيداعات أسواق المال
<u>٢,٤٤٢,٨٩٨</u>	<u>٢,٧٩١,٢٣٢</u>	الإجمالي

٥ - الإستثمارات ، صافي

أ (تصنف المحفظة الإستثمارية كالآتي :

١ - مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١١,٧٧٩	٢٨٩,٤٧٤	-	-	٣١١,٧٧٩	٢٨٩,٤٧٤	سندات بعمولة ثابتة
٦٠٨,٩٥١	٤٢١,٥٦٨	٥٣٤,٥٢٣	٤٢١,٥٦٨	٧٤,٤٢٨	-	سندات بعمولة عائمة
٧٠٤,٩٨٢	١,٥٥٢,٧٣١	٧٠٤,٩٨٢	١,٥٥٢,٧٣١	-	-	محافظ مدارة خارجياً
<u>١,٦٢٥,٧١٢</u>	<u>٢,٢٦٣,٧٧٣</u>	<u>١,٢٣٩,٥٠٥</u>	<u>١,٩٧٤,٢٩٩</u>	<u>٣٨٦,٢٠٧</u>	<u>٢٨٩,٤٧٤</u>	إجمالي الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٢٨٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٣٨٦,٢ مليون ريال سعودي) .

٢ - متاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٠٥٢٣٩٤٢	٨٠٢٦٨١١١	٣٨٧٥٤٤٢	٤٦١٥٤٩٨	٢٦٤٨٥٠٠	٣٦٥٢٦١٣	سندات بعمولة ثابتة
٢١٢٣٢٦١	٢٠٢٩٩٦٠	٢١١٩٥٢٤	٢٠٢٦٢٧٦	٣٧٣٧	٣٦٨٤	سندات بعمولة عائمة
٧٥٣٨٨	١٦٨٥٦٩	٦٩٣٥١	١٦٢٥٣٢	٦٠٣٧	٦٠٣٧	أسهم
٨٧٢٢٥٩١	١٠٤٦٦٦٤٠	٦٠٦٤٣١٧	٦٨٠٤٣٠٦	٢٦٥٨٢٧٤	٣٦٦٢٣٣٤	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٣ - مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١٣٧٥١٢٧	٥٧٤٨٨٤١	٧٢٢٤٤	٦٤٦٦٩	١١٣٠٢٨٨٣	٥٦٨٤١٧٢	سندات بعمولة ثابتة
١٥٩٥٨٧٦٦	١٦٧٩٢٨٠٨	٢٤٠٦٧٧٦	٢٤٩٠٨١٧	١٣٥٥١٩٩٠	١٤٣٠١٩٩١	سندات بعمولة عائمة
١٠١٥٢٣٥	١٠٨٤٧٢٠	-	-	١٠١٥٢٣٥	١٠٨٤٧٢٠	أخرى
٢٨٣٤٩١٢٨	٢٣٦٢٦٣٦٩	٢٤٧٩٠٢٠	٢٥٥٥٤٨٦	٢٥٨٧٠١٠٨	٢١٠٧٠٨٨٣	إجمالي الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى
٣٨٦٩٧٤٣١	٣٦٣٥٦٧٨٢	٩٧٨٢٢٨٤٢	١١٣٣٤٠٩١	٢٨٩١٤٥٨٩	٢٥٠٢٢٦٩١	الإجمالي الكلي

تشتمل الأرباح المبقاه، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ، على مبلغ قدره ١٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٦ مليون ريال سعودي) يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع بسبب تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ . وقد تم ، خلال عام ٢٠٠٥ ، تحويل مبلغ قدره ٩٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ١ مليون ريال سعودي) يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع إلى قائمة الدخل الموحدة نتيجة لبيع جزء من هذه السندات. سيتم تحويل الرصيد المتبقي المتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع إلى قائمة الدخل الموحدة عند تحققها.

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ ، تم تسجيل الإستثمارات المقيدة سابقاً بالتكلفة المطفأة البالغة ٣٠٢ مليون ريال سعودي ، والمدرجة ضمن إستثمارات تمثل سندات ديون مشتراه من المصدر - بالقيمة العادلة البالغة ٣٢٠ مليون ريال سعودي ضمن الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤) : بلغت الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة ٣٨٩٧ مليون ريال سعودي ، وقيمته العادلة ٤٠٣٣ مليون ريال سعودي).

بالنسبة للإستثمارات المعاد تصنيفها ك "متاحة للبيع" ، تم إدراج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ والتي بلغت ١٧٥ مليون ريال سعودي ضمن "الإحتياطيات الأخرى".

ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات :

٢٠٠٤		٢٠٠٥			
متداولة بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية
١٨٢١٠٨٤٨	١٤٣٣٥٤٠٦	٣٨٧٥٤٤٢	١٤٣٠٦٤٢٦	٩٨٣٦٥٦٤	٤٤٦٩٨٦٢
١٨٦٩٠٩٧٨	١٥٣٢٥٧٥٤	٣٣٦٥٢٢٤	١٩٢٤٤٣٣٦	١٥٦١٩٥٩٥	٣٦٢٤٧٤١
٧٥٣٨٨	٧٤٥	٧٤٦٤٣	١٦٨٥٦٩	٧٤٥	١٦٧٨٢٤
١٠١٥٢٣٥	١٠١٥٢٣٥	-	١٠٨٤٧٢٠	١٠٨٤٧٢٠	-
٧٠٤٩٨٢	٧٠٤٩٨٢	-	١٥٥٢٧٣١	١٥٥٢٧٣١	-
<u>٣٨٦٩٧٤٣١</u>	<u>٣١٣٨٢١٢٢</u>	<u>٧٣١٥٣٠٩</u>	<u>٣٦٣٥٦٧٨٢</u>	<u>٢٨٠٩٤٣٥٥</u>	<u>٨٢٦٢٤٢٧</u>
					الإجمالي

تشتمل الاستثمارات غير المتداولة على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات سعودية بعمولة عائمة. ونظراً لطبيعة سوق هذه الاستثمارات، تحدد قيمتها باستخدام طرق التسعير الملائمة.

تشتمل الاستثمارات غير المتداولة على سندات بعمولة ثابتة مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٣٨٣٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥) ٢٠٠٤ : ٢٨٧ مليون ريال سعودي).

ج - فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١١٠٢٣٦٦	٢٨٨٩٥٣١٢	حكومية وشبه حكومية
١٠١٥٩٩٢	١٩٠١٣٢٧	شركات
٥٧٤١٣٤٦	٥٠٤١٤٠٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٣٧٧٢٧	٥١٨٧٣٨	أخرى
<u>٣٨٦٩٧٤٣١</u>	<u>٣٦٣٥٦٧٨٢</u>	الإجمالي

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمة

د - فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة، أخرى:

٢٠٠٤				٢٠٠٥				
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١٤٩٥٩٠٢	(٥٤٧٣٨)	١٧٥٠١٤	١١٣٧٥١٢٦	٥٦٥٦٦١٧	(٩٦١٠٣)	٣٨٧٩	٥٧٤٨٨٤١	سندات بعمولة ثابتة
١٥٩٥٢٤٦٩	(٧٥٧٢٦)	٦٩٤٢٨	١٥٩٥٨٧٦٧	١٦٧٢٨٨٣٧	(٩١٢٩٦)	٢٧٣٢٥	١٦٧٩٢٨٠٨	سندات بعمولة عائمة
١٠١٥٢٣٥	-	-	١٠١٥٢٣٥	١٠٨٤٧٢٠	-	-	١٠٨٤٧٢٠	استثمار مرابحة
٢٨٤٦٣٦٠٦	(١٣٠٤٦٤)	٢٤٤٩٤٢	٢٨٣٤٩١٢٨	٢٣٤٧٠١٧٤	(١٨٧٣٩٩)	٣١٢٠٤	٢٣٦٢٦٣٦٩	الإجمالي

تسجل استثمارات المرابحة المدرجة ضمن الاستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة، أخرى بالتكلفة المطفأة . أن القيمة العادلة لاستثمارات المرابحة هذه لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

٦ - القروض والسلف ، صافي

أ (القروض والسلف

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٤	٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٥٣٥٢٦٢٣	٦٦٦٢٢٦١
٩٤٥٧٠٤	١١٤٠٣٤٤
٣١٩٦٦٨٨٠	٤٠٨٠٥٢٦٦
٨٨٧٨٩٤٦	١٣٦٥٧٣٠٥
٧٥٧٩٥٤	٥٧٥٥٦٣
٤٧٩٠٢١٠٧	٦٢٨٤٠٧٣٩
٣٤٧١٨٧	٨٥٥٣٦
٤٨٢٤٩٢٩٤	٦٢٩٢٦٢٧٥
٢٥٠١٩٩٥	٢٢١٤٠٣٩
٥٠٧٥١٢٨٩	٦٥١٤٠٣١٤
(٢٥٧٣٦٠١)	(٢٧٥٤٧٢٧)
٤٨١٧٧٦٨٨	٦٢٣٨٥٥٨٧

عاملة :

القروض والسلف

حسابات جارية مدينة
بطاقات إئتمان
قروض تجارية
قروض شخصية
أخرى

إجمالي القروض والسلف

القروض التجارية المتاحة للبيع

القروض والسلف العاملة ، إجمالي
القروض والسلف غير العاملة ، صافي

مخصص خسائر الإئتمان

القروض والسلف ، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي، على المنتجات البنكية الإسلامية (الموافق عليها من الهيئة الشرعية) الخالية من العمولة والمتعلقة بعمليات تمويل المربحة، والإيجار، والتورق، قدرها ٢٠٧٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤): ١٢٩٤٧ مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان.

(ب) كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي :

بآلاف الريالات السعودية ٢٠٠٤	بآلاف الريالات السعودية ٢٠٠٥	
٢٤٥٣٣٨٤	٢٥٧٣٦٠١	الرصيد في بداية السنة
١٨١٥٢١	٢٤٠٠٠٦	مجنب خلال السنة
(٤٧٢١٧)	(٣٢٠٨٥)	ديون معدومة مشطوبة
(١٤٠٨٧)	(٢٦٧٩٥)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
<u>٢٥٧٣٦٠١</u>	<u>٢٧٥٤٧٢٧</u>	الرصيد في نهاية السنة
١٨١٥٢١	٢٤٠٠٠٦	المحمل للسنة
(١٤٠٨٧)	(٢٦٧٩٥)	إضافات - صافي
<u>١٦٧٤٣٤</u>	<u>٢١٣٢١١</u>	مبالغ مستردة
١٥٠٦٣	٨٤٨٦٣	صافي المبالغ المشطوبة مباشرة من المخصص
<u>١٨٢٩٩٧</u>	<u>٢٩٨٠٧٤</u>	صافي المحمل للسنة

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة أعلاه وقدرها ٢٢١٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤): ٢٥٠٢ مليون ريال سعودي) بعد خصم العمولات الخاصة المعلقة المتراكمة وقدرها ٥٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤): ٤١٢ مليون ريال سعودي). ظهرت القروض التجارية المتاحة للبيع بالتكلفة لعدم إمكانية تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

ج) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف صافي ،	٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥٣٤٠٠٥	-	-	١٥٣٤٠٠٥	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١٣٤٣٧٠٨	٢١٩٥٦	٤٠٣٣	١٣٦١٦٣١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤٠٧٠٤١	٩٢٨٠٨	٨١٥١٦	٢٤١٨٣٣٣	زراعة وأسماك
٩٠٢٣٥١٥	١٥٢٤٠٨	٢٥١٢١	٩١٥٠٨٠٢	تصنيع
٧٨٩٢٢٩	٦٦١٧٠	٥٣٤٦٣	٨٠١٩٣٦	مناجم وتعدين
٧٨٥٢٧٩	٦٥٢٩١	٢٦٥١٨	٨٢٤٠٥٢	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
١١١١١١٢	٢٢٩٤٠٦	١٠٧٩٠٥	٥٢٣٢٦١٣	بناء وإنشاءات
١٤٨٧٤٨٣٤	٤٣٤١٦٠	١٩٥٤٥٣	١٥١١٣٥٤١	تجارة
٩١٨٠٦١	١٣٧٠٧٦	٧٦٤٤٤	٩٧٨٦٩٣	نقل واتصالات
٣٦٠٤٩٢١	٥١٤٤٨٣	١٠٠٠٥١٢	٣١١٨٨٩٢	خدمات
١٤٦١٩٧٠١	١٧٨١٠٤	١٦٤١٠	١٤٧٨١٣٩٥	قروض شخصية وبطاقات ائتمانية
٧٣٧٤١٨١	٨٦٢٨٦٥	٦٢٦٦٦٤	٧٦١٠٣٨٢	أخرى
<u>٦٢٣٨٥٨٧</u>	<u>٢٧٥٤٧٢٧</u>	<u>٢٢١٤٠٣٩</u>	<u>٦٢٩٢٦٢٧٥</u>	الإجمالي

القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف صافي	٢٠٠٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١٢١٠٤٠	-	-	١١٢١٠٤٠	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١٥٩٩٥٩٣	٣٧٩٧٠	٤٠٣٣	١٦٣٣٥٣٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥٣٩٦٩٢	٩٧٩٨٨	٩٥٢٩٠	١٥٤٢٣٩٠	زراعة وأسماك
٦٩٦٠٩٤٧	٢٩١٢٨٤	٢٤٢١٤	٧٢٢٨٠١٧	تصنيع
٦٢٩٩٥٩	٤٥١٠٧	٥٦٠٥٢	٦١٩٠١٤	مناجم وتعدين
٨١٩٢٩٨	٥١٩٧٠	٢٦٥١٧	٨٤٤٧٥١	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٢٢٦٩٠٧٤	٢٣٤٠٩٩	٢٧٨٢٩٩	٢٢٢٤٩٨٧٤	بناء وإنشاءات
١٣٣٣١٤٩٩	٤١٠٧٧٤	٢٢٥٠١٥	١٣٥١٧٢٥٨	تجارة
١٠٥٦٩١٢	١٤١٨٦٩	٧١٥٢٧	١١٢٧٢٥٤	نقل واتصالات
٤٩٤٨٢٣٤	٣٨٧٢٦٨	١٠٧٧١٣٠	٤٢٥٨٣٧٢	خدمات
٩٧١٤٨٠١	١٣٢٢٦٠	١٤٦٩٦	٩٨٣٢٣٦٥	قروض شخصية وبطاقات ائتمانية
٤١٨٦٦٣٩	٧٤٣٠١٢	٦٢٩٢٢٢	٤٣٠٠٤٢٩	أخرى
<u>٤٨١٧٧٦٨٨</u>	<u>٢٥٧٣٦٠١</u>	<u>٢٥٠١٩٩٥</u>	<u>٤٨٢٤٩٢٩٤</u>	الإجمالي

٧ - الموجودات الثابتة ، صافي

٢٠٠٤	٢٠٠٥	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	
الإجمالي	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٥٣٠٠٦٨	١٦٠٩٦٩١	٥٣٥٠٧٠	٢٠٢٥٦١	٨٧٢٠٦٠	الرصيد في بداية السنة
١٠٧١٧٦	٨٤٥١٣	٤١٠٤٦	٤٣٤٦٧	-	الإضافات
(٢٧٥٥٣)	(٩٢٢٢٧)	(٩٠٧٨)	(١٤٩)	-	الإستبعادات
١٦٠٩٦٩١	١٦٨٤٩٩٧٧	٥٦٧٠٣٨	٢٤٥٨٧٩	٨٧٢٠٦٠	الرصيد في نهاية السنة
٨٣٢٣٣٦	٩٢٤٦٣١	٤٤٣٥٩٥	١٤٧٣١٤	٣٣٣٧٢٢	الإستهلاك المتراكم :
٩٤٥٣١	٩٤٥٨١	٤٨٨٠٩	١١٣٢١	٣٤٤٥١	الرصيد في بداية السنة
(٢٢٣٦)	(٨١٤٣)	(٧٩٩٨)	(١٤٥)	-	المحمل للسنة
٩٢٤٦٣١	١٠١١٠٦٩	٤٨٤٤٠٦	١٥٨٤٩٠	٣٦٨١٧٣	الاستبعادات والتسويات
					الرصيد في نهاية السنة
	٦٧٣٩٠٨	٨٢٦٣٢	٨٧٣٨٩	٥٠٣٨٨٧	صافي القيمة الدفترية :
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
٦٨٥٠٦٠		٩١٤٧٥	٥٥٢٤٧	٥٣٨٣٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

تتضمن الموجودات الثابتة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ إنشاءات تحت التنفيذ بمبلغ ٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ١٣ مليون ريال سعودي). يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عمولات مستحقة مدينة:
٦٨٨٤	٧٨٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٢٢٦٦١	٣٤١٩٧٢	استثمارات
١٨٨٣٠٢	٣٦٢٩٣٠	قروض وسلف
١٨١٢٧	١٦٩١٢٩	أخرى
٦٣٥٩٧٤	٨٧٤٨٢٠	إجمالي العمولات المستحقة المدينة
١٢٦٧٥٤	١٥٩٧١٠	مدينون
٤٩٨٥١٩	٥٨٤٧٠٠	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٣٦٩٨٥	١٨٤٩٢	عقارات أخرى، صافي
٤٠٤٦٩٩	٣٢١٩٩٨	أخرى
١٧٠٢٩٣١	١٩٥٩٧٢٠	الإجمالي

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

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

العقود الآجلة والمستقبلية : وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل . العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية . أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية .

إتفاقيات أسعار العملات الآجلة : وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بشكل فردي خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

الخيارات: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أسهم أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المحددة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازنة أسعار الصرف ، تتعلق بالمبيعات 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

كجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته ، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات . ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل . إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة ، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة .

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

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري. أن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، إن هذه المبالغ الإسمية لا تعبر عن مخاطر الإئتمان، التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق .

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨١٢٤٧٩٣	٤٠٦٢٧٩٩	٢٧٢٤٨٩٥١	٢٥٢٢٦٧	٨٧٥٠٠٠	٣٢٤٣٩٠١٧	٢٦٥٢٣٩	٣٠٠١٩٤	المقتناة لأغراض المتاجرة :
								مقايضات أسعار العملات
								العقود المستقبلية الخاصة بأسعار
١٦٦٦٣٩٧٥	-	١٣٢٨٦٢٨٥	٢٠٢٤٣٨	٤٩١٠٠٠	١٣٩٧٩٧٢٣	٤٢٩١٥	٣١٤٩٧	العملات، والخيارات، والضمانات
٢٢٠٧٤٣٠٢	٨٣٦٧١	٣٦٩٥٦٠٥	٨٨٢١٩٧	٦٠٧٧٦١٧	١٨٦٧٨٠٩٠	١٠٥٢٢٤	٩٤٠٧٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٧٨٩٤٦٦٨	-	٩٧١٧٥٧	٢٩٨٩١٦٣	٦٥٤٧٤٨	٤٦١٥٦٦٨	٧٦١٥٦	٨٨٥٨٧	خيارات العملات
٩٠٠٠٠٠	-	٩٠٠٠٠٠	-	-	٩٠٠٠٠٠	١٨٢٥٠	٣٣٦	خيارات المقايضة
٨٩٥٣١٨	-	٩٢٧٤٣٢	-	-	٩٢٧٤٣٢	٤٢٣٦٣	٥٥٧٩٦	خيارات الأسهم والبضائع
٣٧٥٠٠	-	٣٧٥٠٠	-	-	٣٧٥٠٠	-	-	أخرى
٣٢١٤٢٤٠	-	-	-	١٩١١٥٨١	١٩١١٥٨١	١٣١٧٣	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
								العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
٩٠٥٣٠٢٧	-	٥٩٢٢٠٦٣	١٤٣١٢٥٠	-	٧٣٥٣٣١٣	٥٠٤٤٨	١٤٢١٥	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
								مقايضات أسعار العملات
								الإجمالي
	٤١٤٦٤٧٠	٥٢٩٨٩٥٩٣	١٣٦٩٦٣١٥	١٠٠٠٩٩٤٦	٨٠٨٤٢٣٢٤	٦١٣٧٦٨	٥٨٤٧٠٠	

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	٢٠٠٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦١٣٠٣٣٥	٣٣٩٨٢٥	١٣٩٦٨٩٣٢	٣٥٤٠٠٠٠	٣٢٠١٢٥٠	٢١٠٥٠٠٠٧	١٧١٩٣١	٢٠٧٧٧٨	المقتناة لأغراض المتاجرة :
								مقايضات أسعار العملات
								العقود المستقبلية الخاصة بأسعار
١٥١٩٧٩٧٢	-	١٥٨٤٨٠٨٩	٤١٦٦٧	٥٢٦٠٠٠	١٦٤١٥٧٥٦	٤٢٧٧٠	٣٦٦٩٢	العملات، والخيارات، والضمانات
٢٨٧٨١٢١٤	-	١٠٩٨٥٠	٨٩٠١٨٤٠	١٦٧٤٥٤٤٤	٢٥٧٥٧١٣٤	١١٦٢٠٥	١١٣٥٣٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٥٩٤١٣١٠	-	-	٢٥٦٢٣٥٣	٢١٢٤٧٦٨	٤٦٨٧١٢١	٣٢١٠٩	٢٨١٦٠	خيارات العملات
٤٣٢٤٦٢٨	-	٩٠٠٠٠٠	-	-	٩٠٠٠٠٠	٨٤٩٨	٥٤٠٢	خيارات المقايضة
٥٤٦٣٢٤	-	٧١٣٧٧٦	-	-	٧١٣٧٧٦	٢٢٢٢١	٣١٠٣٤	خيارات الأسهم والبضائع
٨٣٦١٠	-	٣٧٥٠٠	١٠٥٠٠٠	-	١٤٢٥٠٠	٣٦	٢٠٦	أخرى
٣٥٥٣٢٦١	-	-	-	٤٦٢٣٦١٠	٤٦٢٣٦١٠	١٥٠٤٦	٤٢٣٩	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
								العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
٦٥٠٨٦٤٣	-	٣٦٢٥٧٥٠	٣٧٤٠٠٠٠	٥٤٣٧٥٠	٧٩٠٩٥٠٠	١٧٧١٧	٧١٤٧٣	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
								مقايضات أسعار العملات
								الإجمالي
	٣٣٩٨٢٥	٣٥٢٠٣٨٩٧	١٨٨٩٠٨٦٠	٢٧٧٦٤٨٢٢	٨٢١٩٩٦٤٠٤	٤٢٦٥٣٣	٤٩٨٥١٩	

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

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	قيمة التغطية عند نشأتها	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠٠٥						
بآلاف الريالات السعودية						
سندات بعمولة ثابتة	٢٠١٨٤٥٤٧	٢٠١٧٩٠١٨	القيمة العادلة	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات	-	١٣٠١٧٣
سندات بعمولة عائمة	٧٠٣٣١٧٢٨	٧٠٣١٧٦٠٣	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	١٤٠٢١٥	٥٠٠٤٤٨
٢٠٠٤						
بآلاف الريالات السعودية						
سندات بعمولة ثابتة	٣٠٩٥٨١٢٦	٣٠٩٦٧٦٧١	القيمة العادلة	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات	٤٠٢٣٩	١٥٠٠٤٦
سندات بعمولة عائمة	٦٠٤٥٦٠٧٣	٦٠٤٦٠٣٤٧	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٧١٠٤٧٣	١٧٠٧١٧

تم إبرام ما نسبته ٤٦٪ (٢٠٠٤ : ٤٨٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، بينما أبرم أقل من ١٤٪ (٢٠٠٤ : ١٧٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي من قبل قطاع خزانة البنك وقطاع الشركات بالبنك .

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦٧٣٣٤	٤١١٤٦٨	حسابات جارية
١٢٠٨٥١٩٠٧	٣٠٩٨٧٤٨٢	ودائع أسواق المال
١٣٠١١٩٢٤١	٤٠٣٩٨٩٥٠	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١٤٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٣٠٤٣ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩٧٦٩٢٢٧	٣٣٣٢٦٤٣٧	تحت الطلب
١٤٦٣٤٩٢	١٥٠٠٤٨٣	ادخار
٣٠٩٩٧٢٠٣	٤٣٤٠٧١٣٤	لأجل
٤٨١٤٧٤٧	٧٠٠٦١٧٨	أخرى
<u>٦٧٠٤٤٦٦٩</u>	<u>٨٥٢٤٠٢٣٢</u>	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود المنتجات البنكية الإسلامية الخالية من العمولة والموافق عليها من الهيئة الشرعية بمبلغ ١١٢٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٦٠١٤ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولات ثابتة قدرها ٢٣٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ١٣١٦ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ٥٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٤٩٦ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات الممنوحة للعملاء.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع تجارية مرتبطة بالسوق قدرها ٨٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٢٢٥ مليون ريال سعودي).

(ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٢٢٠١٦٥	٥١١٧٢٩٨	تحت الطلب
١٢٠٨٨٥	١٠٢٧٤٩	ادخار
٩٥٠١٥٨٧	١٢٠٠٥٥١٠	لأجل
٤٧٧٢٢١	٦٨٠٤١٢	أخرى
<u>١٤٣١٩٨٥٨</u>	<u>١٧٩٠٥٩٦٩</u>	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤٩١١	٢٣٣١٣	عمولات مستحقة دائنة:
٢١٤٩٣٨	٤٣٤٧٧٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٧٨	١٤٩	ودائع العملاء
		أخرى
<u>٢٣١٣٢٧</u>	<u>٤٥٨٢٣٨</u>	إجمالي العمولات المستحقة الدائنة
٤٦٠١٧٩	٤٦٩٤٩١	دائنون
٤٢٦٥٣٣	٦١٣٧٦٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٢١٤٧٨٦	٩٩١٤١٤	إيداعات عملاء مقابل الاكتتاب العام في أسهم
٨٣٢٩٥٧	٩٧٨٠٨٧	أخرى
<u>٢١٦٥٧٨٢</u>	<u>٣٥١٠٩٩٨</u>	الإجمالي

١٣ - القرض لأجل

أبرم البنك، بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٤ ، اتفاقية قرض مشترك لأجل مدته خمس سنوات بمبلغ قدره ٦٠٠ مليون دولار أمريكي للأغراض البنكية العادية. تم استخدام هذا القرض بالكامل، ويستحق السداد خلال عام ٢٠٠٩. يحق للبنك سداد القرض مبكراً ويخضع ذلك لشروط وأحكام اتفاقية القرض المشترك.

١٤ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١٢٠ مليون سهم (٢٠٠٤: ٨٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي. أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٩٦٫٤٤%	٩٦٫٤٤%	مساهمون سعوديون
		مساهمون أجنبى :
٢٫٣٤%	٢٫٣٤%	بنك القاهرة
١٫٢٢%	١٫٢٢%	بنك ملي إيران
<u>١٫٠٠%</u>	<u>١٫٠٠%</u>	

وافق المساهمون، خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت بتاريخ ٩ مارس ٢٠٠٥ ، على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم واحد لكل سهم من الأسهم المملوكة. وقد صدرت الأسهم المجانية للمساهمين اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٠٥ . ونتيجة للأسهم المجانية المصدرة ازداد رأس مال البنك إلى ٦٠٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ١٢٠ مليون سهم مصدر ومدفوع بالكامل.

١٤ - رأس المال - تنمة

باع سيتي بنك، خلال عام ٢٠٠٤، كامل حصته في البنك إلى صندوق الاستثمارات العامة ونتيجة لعملية البيع هذه، ازدادت حصة المساهمين السعوديين في رأس مال البنك من ٧٦٤٤٪ إلى ٩٦٤٤٪.

١٥ - الاحتياطات النظامية والعامة

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ قدره ١٥٠٠٤ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٥ إلى الإحتياطي النظامي (٢٠٠٤: لا شيء). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كما يقوم البنك بتجنيب، حيثما وعندما يعتبر ملائماً، مبلغاً للإحتياطي العام لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

١٦ - الإحتياطات الأخرى

الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٧,٦٢٣	٥٧,٧٦٣	٣٩,٨٦٠	الرصيد في بداية السنة المعدل
(١٦٥,٢٢٣)	(٤٤,٨٣٣)	(١٢٠,٣٩٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٦,٨٥٦)	(٢٠,٦٩٦)	(٥٦,١٦٠)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(٢٤٢,٠٧٩)	(٦٥,٥٢٩)	(١٧٦,٥٥٠)	صافي الحركة خلال السنة
(١٤٤,٤٥٦)	(٧,٧٦٦)	(١٣٦,٦٩٠)	الرصيد في نهاية السنة
			٢٠٠٤
٢٥٢,٨٨٧	٧٢,٢٠١	١٨٠,٦٨٦	الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقاً
٣,٤٨٠	٣,٤٨٠	-	تسوية ناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩
٢٥٦,٣٦٧	٧٥,٦٨١	١٨٠,٦٨٦	الرصيد في بداية السنة المعدل أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩
٩,٧٢٢	٩,٧٢٢	-	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٥,٨٣٥	(٣,٠٣١)	٤٨,٨٦٦	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(٢١٤,٣٠١)	(٢٤,٦٠٩)	(١٨٩,٦٩٢)	صافي الحركة خلال السنة
(١٥٨,٧٤٤)	(١٧,٩١٨)	(١٤٠,٨٢٦)	الرصيد في نهاية السنة المعدل
٩٧,٦٢٣	٥٧,٧٦٣	٣٩,٨٦٠	

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ () دعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ نظرا لعدم التوقع بتكبد خسائر جوهرية .

ب () التعهدات الرأسمالية

إن التعهدات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ والمتعلقة بالمباني ومشتريات المعدات غير جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك .

ج () التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمانات، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والإعتمادات المستندية (التي تمثل ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الأطراف الأخرى) تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الإعتمادات المستندية (التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتمزم به لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالإلتزاماتهم الأساسية.

تمثل الاللتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الإئتمان على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالاللتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الاللتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الاللتزام غير المستخدم لأن معظم الاللتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الاللتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الاللتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمه

(١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان :

٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢٦٤٤٤٧٥	١٥٧٧٤٣٠	٩٢٣٨٣٦	-	٥١٤٥٧٤١
ضمانات	٣٣٢٣٦١٢	٥٠٤٩٢٦٩	٣٩٠٤٣١٦	١٥٥٩٩٤	١٢٤٣٣١٩١
قبولات	١١١٨١٠٥	٦٦٣٦٣٦	٤٥٤٧٨	-	١٨٢٧٢١٩
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٣٨٢٠٥٩	٤١١٧١٠	٢١٥٠٩٩٠	-	٢٩٤٤٧٥٩
أخرى	٥٤٧٣٤٥	-	-	٥٩٧٧٣	٦٠٧١١٨
الإجمالي	٨٠١٥٥٩٦	٧٧٠٢٠٤٥	٧٠٢٤٦٢٠	٢١٥٧٦٧	٢٢٩٥٨٠٢٨

٢٠٠٤ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢٧٣٧٤٦٢	١٦٠٨٨٦١	٧٩٨٥٤٧	-	٥١٤٤٨٧٠
ضمانات	٢٥٧٣٧٤٠	٤٢٤٩٩٢٣	٤٢٦٩٦٩٨	١٣٥٢١٥	١١٢٢٨٥٧٦
قبولات	١١٢١٩٢٦	٥٣٣٦٠٥	٤٥٣٥٩	-	١٧٠٠٨٩٠
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	١١٢٤٤٤	٣٨٢٠٢٢	٢٧١٤٦٤٧	٢٧١٥٠	٣٢٣٦٢٦٣
أخرى	١٠٣١٢٥	-	-	٨٨٥٧٢	١٩١٦٩٧
الإجمالي	٦٦٤٨٦٩٧	٦٧٧٤٤١١	٧٨٢٨٢٥١	٢٥٠٩٣٧	٢١٥٠٢٢٩٦

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ما مجموعه ٣٦٦٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٢٦٨٠٩ مليون ريال سعودي) .

(٢) فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٣٨٤٥٥٦	٢١١٧٣٩٧٨	شركات
٩٢١٣١٨	١١٧٢٤٧١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩٦٤٢٢	٦١١٥٧٩	أخرى
٢١٥٠٢٢٩٦	٢٢٩٥٨٠٢٨	الإجمالي

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمه

د (الموجودات المرهونة :

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة لدى المؤسسات المالية الأخرى كضمانات للقروض:-

٢٠٠٤		٢٠٠٥		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
١٨٨٢٩٠٨	١٧٨٩٠١٥	٤٩٣٣٨٠	٤٧٤٩٦٠	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٥)
٢٤٧٦٧٣٨	٢٤٩٨٢٨٩	٣٣٤٥٤٩٠	٣٣٦١٠٦٠	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى (إيضاح ٥)
<u>٤٣٥٩٦٤٦</u>	<u>٤٢٨٧٣٠٤</u>	<u>٣٨٣٨٨٧٠</u>	<u>٣٨٣٦٠٢٠</u>	الإجمالي

هـ (الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء والتي أبرمها البنك كمستأجر غير جوهري للمركز المالي للبنك.

١٨ - صافي دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٤		٢٠٠٥		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٤٢٠٤٤٤	٥٠٣٧٣٨			دخل العمولات الخاصة :
<u>١٠٧٠٨٦١</u>	<u>١٠٠١٩٤٧</u>			استثمارات متاحة للبيع
١٤٩١٣٠٥	١٥٠٥٦٨٥			مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى
٦٩٦١٧	٧٢٨٤٥			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<u>٢١٩٦٤٧٥</u>	<u>٣٧٤٣٣٠٤</u>			قروض وسلف
<u><u>٣٧٥٧٣٩٧</u></u>	<u><u>٥٣٢١٨٣٤</u></u>			الإجمالي
١٤١٣٠٢	٣٨٩٦٣٩			مصاريف العمولات الخاصة :
<u>٦٦٤٨٢٤</u>	<u>١٤٢٤٢٨١</u>			أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<u><u>٨٠٦١٢٦</u></u>	<u><u>١٨١٣٩٢٠</u></u>			ودائع العملاء
				الإجمالي

١٩ - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٩٤ر٣٢٥	٢١٢٨ر٦٢١	دخل الأتعاب
(١١٤ر٠٦٨)	(٢٣٨ر٥٧٢)	مصاريف الأتعاب
<u>٧٨٠ر٢٥٧</u>	<u>١ر٨٩٠ر٠٤٩</u>	أتعاب الخدمات البنكية - صافي

٢٠ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥١ر٢٩٨	٤٥ر٠٢٠	سندان ديون
٨ر٢٣٩	٤٦ر١٣٦	أدوات مالية مشتقة
<u>٥٩ر٥٣٧</u>	<u>٩١ر١٥٦</u>	دخل المتاجرة ، صافي

٢١ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤ر٠٤٢	٢٠ر٦٦٤	إستثمارات متاحة للبيع
١٠ر٠١١	٢٣ر٤٢٩	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى
<u>٣٤ر٠٥٣</u>	<u>٤٤ر٠٩٣</u>	الإجمالي

٢٢ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣ر٠٠١	٤٣٤	مكاسب بيع موجودات ثابتة
١ر٣١٥	٢ر٧٦٠	مكاسب بيع عقارات أخرى
١٣ر١٩١	٧ر٢٢٩	أخرى
<u>١٧ر٥٠٧</u>	<u>١٠ر٤٢٣</u>	الإجمالي

٢٣ - مصاريف العمليات الأخرى

تمثل مصاريف العمليات الأخرى خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى وقدرها ١٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : لا شيء).

٢٤ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على عدد الأسهم البالغة ١٢٠ مليون سهم وذلك لإظهار التغير ، بأثر رجعي ، على رأس المال نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

٢٥ - توزيعات الأرباح ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها ١٧٨٣ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٥ (٢٠٠٤ : ١٧٣٨ مليون ريال سعودي). وطبقا لمعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ١٠ ، توقف البنك عن الإفصاح عن توزيعات الأرباح كمطلوبات لحين مصادقة الجمعية العمومية السنوية على ذلك. وبالتالي لم يتم إظهار توزيعات الأرباح المقترح توزيعها لعام ٢٠٠٥ كمطلوبات، وأدرجت ضمن حقوق المساهمين. ونتيجة لذلك، تم تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠٤ وزيادته بمبلغ ٥٢١٦ مليون ريال سعودي يشتمل على الأرباح المقترح توزيعها لعام ٢٠٠٣ .

بلغت الزكاة الشرعية المقدرة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٥٦ مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة . بلغ صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة ١٤ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٤ : ٢١ ريال سعودي للسهم) .

بلغ التزام ضريبة الدخل المقدرة والمستحقة على المساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية ٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٨٧ مليون ريال سعودي) . سيتم خصم أي التزامات ضريبية مستحقة وغير مدفوعة عن عام ٢٠٠٥ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة . بلغ صافي الربح الموزع للسنة للمساهمين الأجانب ٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٣٥ مليون ريال سعودي).

٢٦ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي: -

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٦٠٩١٦٣	١٢٦٤٠١٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا
		الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال
		تسعين يوماً
٢٢٥٥٣٩٨	٢٧٩١٢٣٢	
<u>٢٨٦٤٥٦١</u>	<u>٤٠٥٥٢٥١</u>	الإجمالي

يتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :-

قطاع الأفراد - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والإيداع الخاصة بالأفراد إضافة إلى بطاقات الائتمان والمنتجات الإستثمارية الخاصة بالأفراد ، والقروض الشخصية . ويشمل أيضاً إدارة الصناديق الإستثمارية وخدمات الوساطة الخاصة بالأسهم الدولية والمحلية .

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب الخاصة بالشركات وتقديم الحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى لها وكذلك المحفظة الإستثمارية والتجارية للبنك والمشتقات والخدمات الإستشارية المالية الخاصة بالشركات .

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة معاملات أسواق المال، والعملات الأجنبية، والمتاجرة بأسعار العملات والمشتقات للشركات وكبار العملاء ولحساب البنك نفسه. كما يقوم بإدارة التمويل لعمليات البنك والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك ومركزه المالي .

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية، وله فرع في الخارج. أن نتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية الإعتيادية . يتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين القطاعات ، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها . تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال على أساس الأسعار السائدة بين البنوك . لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات أعلاه .

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية			
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
٢٣٦٣٥٠٠٠	٤٢٣٠٣٣٤٦	٤٢٣٦٨٠٠٠	١٠٨٣٠٦٣٤٦
٣٩١٤٨٠٠٠	٣١٧٦٠١٨٠	٢٤٤٩٢٠٠٠	٩٥٤٠٠١٨٠
٣٧٤٥٦٧٢	١٦٧٦٦٦٦	٣٨٩٥٦٢	٥٨١١٩٠٠
٩٢٧٦٠٦	٧٧٦٥٧٣	٨٩٤٧٠	١٧٩٣٦٤٩
٢٨١٨٠٦٦	٩٠٠٠٩٣	٣٠٠٠٩٢	٤٠١٨٢٥١
٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية			
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
١٥٤٠٥٠٠٠	٣٥٣٦٧٥٤١	٤٣٩٤١٠٠٠	٩٤٧١٣٥٤١
٣٧٠٣٧٠٠٠	٢٥٠٨٣٦٩٢	٢٢٤٥٩٠٠٠	٨٤٥٧٩٦٩٢
٢٤٢١٧٥٨	١٢٠٧٩٨٤	٣٦٥٩٨٥	٣٩٩٥٧٢٢٧
٧٨٤٤٩٩	٦٣٠٠١٩	٧٥٤٧٤	١٤٨٩٩٩٢
١٦٣٧٢٥٩	٥٧٧٩٦٥	٢٩٠٥١١	٢٥٠٥٧٣٥

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

٢٠٠٥ (بالآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٠٣٠٢٦٥٥	٣٨٨٩٦٦٤١	٤٢٣٣٤٣٠٥	١٠١٥٣٣٦٠١
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤٧٣٠٥٤	١١٥٤٤٦٦٧	-	١٢٠١٧٧٢١
المشتقات	١١١١	٩٦٠٥٥٣	٢٠٥٣٢٦٣٠	٣٤٩٤٢٩٤
٢٠٠٤ (بالآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٢٤٥٧٧٠٩	٣٣٦٢٥٥٦١	٤٣٢٣٤٧٤٧	٨٩٣١٨٠١٧
التعهدات والالتزامات المحتملة	٧٥٨٦٠٨	١٠٨٢١٨٠٧	-	١١٥٨٠٤١٥
المشتقات	٢٦٧٥	٦٠٦٥٩١	٢٢٥١٣٩٤	٢٨٦٠٦٦٠

تشتمل مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك على القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي فيما عدا النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والموجودات الثابتة، والموجودات الأخرى. تم عرض مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة، والمشتقات بالمعادل الائتماني لها طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٨ - مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة عميل ما على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه البنك بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد البنك لخسارة مالية. يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بالتأكد من أن عملائه يوفون بالحد الأدنى من متطلبات الائتمان التي تحددها إدارة البنك ومن خلال تنويع محفظة الإقراض وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كذلك يقوم البنك بتقويم ومراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة للتأكد من تحديد مخاطر الائتمان المحتملة بصورة منتظمة.

إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات وسدادها على أساس صافي القيمة الحالية.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى نشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة. كما يقوم البنك بالحد من آثار التركيز في المخاطر وذلك بوضع حدود دنيا بصورة متدرجة بشأن الفترات الطويلة، وأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، لتقليل المخاطر.

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم بيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى ومكونات القروض والسلف في الإيضاحين (٥) و (٦) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي، بينما تم بيان طبيعة ومدى مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة، والتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٧)، على التوالي.

٢٨ - مخاطر الائتمان - تتمة

يقوم البنك بتصنيف مخاطره إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتماشى مع التصنيفات المعترف بها عالمياً ، منها ثمانى أنواع للقروض العاملة واثنين لغير العاملة . يتم تقويم كل مقترض على أساس نظام تصنيف المديونية المطور داخلياً والذي يقوم بتقويم المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية. تؤدي هذه التصنيفات إلى إجراء التقويم والموافقة. تتم مراجعة هذه التصنيفات سنوياً على الأقل أو خلال فترة أقل عندما يستدعي الأمر ذلك . كما أن هذه التصنيفات تشكل أساس للتركزات الائتمانية وتعرف الإدارة على حالات الائتمان الرديئة . يتم اعتبار المخاطر التي تصنف بأقل من نطاق تصنيف معين مشكوك فيها ويتم تكوين مخصص خاص مقابل هذه القروض وذلك بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع قيمتها الدفترية وفقاً للأسس المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). كما أن الانخفاض وعدم المقدرة على التحصيل يتم قياسهما والاعتراف بهما على أساس المحفظة لمجموعة القروض المشابهة والتي لم يتم تحديدها على أنها مشكوك فيها .

٢٩ - التركيز الجغرافي

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

٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
٤,٠٧٩,٣١٩	-	٥٤٨,٦٠	-	٤,٩٣٨	٤,١٣٩,١١٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٤,٥٣٧,٦	١٧٣,٢٣٨	٢٩٢,٩٧٥	٢,٠١٢,٨٢٢	٦٦,٨٢١	٢,٧٩١,٢٣٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٢٢٤,٨٥٣	١٧١,٧٣٨	٥,٦٠٢,٢٨٨	٢,٦٦٥,٤٦٨	٦٩٢,٤٣٥	٣,٦٣٥,٦٧٨	إستثمارات ، صافي
٦١,٠٣٥,١٤٨	٤٥٥,٣٢٢	٨٣٣,٧١٤	-	٦١,١٩٣	٦٢,٣٨٥,٥٨٧	قروض وسلف ، صافي
٩٢,٥٨٤,٦٩٦	٨٠٠,٥٠٨	٦,٧٨٣,٨٣٧	٤,٦٧٨,٢٩٠	٨٢٥,٣٨٧	١٠,٥٦٧,٧١٨	الإجمالي
المطلوبات						
٥٦٦,٠٨٦	١,٦٦٢,٧٨٩	١,٧٢٥,٠٤٥	٢٤٢,٧١٧	٢٠٢,٣١٣	٤,٣٩٨,٩٥٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٢,٣٨٨,٤٠٦	١,٠٢٦,٨٦٣	٢٠,٩٩١	٧١١,٢٦١	١,٠٩٢,٧١١	٨٥,٢٤٠,٢٣٢	ودائع العملاء
١٤٢,٥٠٠	٧٤٨,١٢٥	٩٩٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٢٥	٩٣,٧٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	قرض لأجل
٨٣,٠٩٦,٩٩٢	٣,٤٣٧,٧٧٧	٢,٧٣٦,٠٣٦	١,٢٢٩,٦٠٣	١,٣٨٨,٧٧٤	٩١,٨٨٩,١٨٢	الإجمالي
١٤,٥٧٤,٨٢٥	٦٤٩,٦٤٠	٤,٣٩٢,١٣٩	٧٥٧,٦٢١	٢,٥٨٣,٨٠٣	٢٢,٩٥٨,٠٢٨	التعهدات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان						
٨,٢١٥,٨٢٤	٣١٨,٢٦٨	٢,١٦٩,٧٢١	٢٥٣,٩٤٧	١,٠٥٩,٩٦٢	١٢,٠١٧,٧٢٢	التعهدات والالتزامات المحتملة
١,٣٨٥,٧٦٩	٩١,٦٣١	١,٦٨٧,١٠٥	٢٢٧,٩٠٠	١٠١,٨٨٩	٣,٤٩٤,٢٩٤	المشتقات
٩,٦١٠,٥٩٣	٤٠٩,٨٩٩	٣,٨٥٦,٨٢٦	٤٨١,٨٤٧	١,١٦١,٨٥١	١٥,٥١٢,٠١٦	الإجمالي

٢٠٠٤ (بالآلاف الريالات السعودية)	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٨٥٠٤٩١	١٠٤	٩٧٠٩٩	٥٩٨٣٩	-	٣٠٠٧٥٣٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٨٣٣٧١	٥٢٩٣٦١	٩٠٢٤١٦	٦٩٥٦٩٦	٣٢٠٥٤	٢٤٤٢٨٩٨
إستثمارات ، صافي	٢٨٩٤١٨٩٤	٩٣١١٠	٣٣٧٥٨١٢	٥٥٧٧٨٤٩	٧٠٨٧٦٦	٣٨٦٩٧٤٣١
قروض وسلف ، صافي	٤٦٧٠٥٠٦٢	٥٣٢٤٨٤	٨٠٦٨٩٥	١٢٨	١٣٣١١٩	٤٨١٧٧٦٨٨
الإجمالي	٧٨٧٨٠٨١٨	١٠١٥٥٠٥٩	٥١٨٢٢٢٢	٦٣٣٣٥١٢	٨٧٣٩٣٩	٩٢٣٢٥٥٥٠
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٣٧٩٣٥٦	١٢٧٢١٦٦	٣٣٠٣٧٧٢	٨٧٠٤٥٠	٢٩٣٤٩٧	١٣١١٩٢٤١
ودائع العملاء	٦٥٧٥٦٦٨٢	٧٥٨٨٦٦	٣٠٣٤٣٥	١٦٣٣١٧	٦٢٣٦٩	٦٧٠٤٤٦٦٩
قرض لأجل	١٤٢٥٠٠	٧٤٨١٢٥	٩٩٠٠٠٠	٢٧٥٦٢٥	٩٣٧٥٠	٢٢٥٠٠٠٠
الإجمالي	٧٣٢٧٨٥٣٨	٢٧٧٩١٥٧	٤٥٩٧٢٠٧	١٣٠٩٣٩٢	٤٤٩٦١٦	٨٢٤١٣٩١٠
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١٤٣٨٦٤٦١	٥٢٤٨٧٩	٣٧٢٩٧٨٥	٨٩٥٧٦٨	١٩٦٥٤٠٣	٢١٥٠٢٢٩٦
مخاطر الائتمان						
التعهدات والإلتزامات المحتملة المشتقات	٨٣٨٠٢٨٠	٢٨٣٣٣٠	١٧٧١٥٣٧	٣٢٠٤٩١	٨٢٤٧٧٧	١١٥٨٠٤١٥
	١٣٩٥١٨٧	١٢٤٤٠٧	١٢٢٧٢٦١	٧٣١٠٨	٤٠٦٩٧	٢٨٦٠٦٦٠
الإجمالي	٩٧٧٥٤٦٧	٤٠٧٧٣٧	٢٩٩٨٧٩٨	٣٩٣٥٩٩	٨٦٥٤٧٤	١٤٤٤١٠٧٥

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات أسواق المال لدى فروع خارجية لبنوك محلية قدرها لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤ : لا شيء) ، فيما تشتمل الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى على ودائع أسواق المال لدى تلك الفروع قدرها لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤ : لا شيء) .

تظهر مخاطر الائتمان بالمعادل الائتماني لها طبقاً لما حددته مؤسسة النقد العربي السعودي.

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

مخصص خسائر الائتمان المحتملة		القروض والسلف غير العاملة، صافي		(بالآلاف الريالات السعودية)
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٢٥٦٩٥٦٨	٢٧٥٠٦٩٤	٢٤٩٧٩٦٢	٢٢١٠٠٠٦	المملكة العربية السعودية
٤٠٣٣	٤٠٣٣	٤٠٣٣	٤٠٣٣	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط
٢٥٧٣٦٠١	٢٧٥٤٧٢٧	٢٥٠١٩٩٥	٢٢١٤٠٣٩	الإجمالي

٣٠ - مخاطر أسعار العملات والعمولات

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي تقرها الإدارة. وقد وضعت الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً ، وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضعت الإدارة مستويات معينة لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لتقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

مخاطر العملات

يتعرض البنك لمختلف مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. وتقوم الإدارة بوضع حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، لليلة واحدة وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بصافي مخاطر العملات الجوهرية كما في نهاية السنة:

بالآلاف الريالات السعودية مركز دائن ٢٠٠٤	بالآلاف الريالات السعودية مركز دائن ٢٠٠٥
٣٨٥٧٢٩	١٤٤٩١٠١

دولار أمريكي

٣٠ - مخاطر أسعار العملات والعمولات - تتمة

مخاطر أسعار العملات

يتعرض البنك لمختلف المخاطر على مركزه المالي وتدفعاته النقدية نتيجة للتقلبات في أسعار العمولة . يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً لمخاطر أسعار العملات . كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق ، أيهما يحدث أولاً . يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو وجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة . يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر .

سعر العمولة الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٥ (بالآلاف الريالات السعودية)
							الموجودات
	٤١٣٩١١٧	٤١٣٩١١٧	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٤١٤	٢٧٩١٢٣٢	١٨٨٩٤٣٠	-	-	-	-	إستثمارات ، صافي
%٤٤٤	٣٦٣٥٦٧٨٢	١٣٤١٣٥	٦٠٨٨٠٤٧	٧٦٣٦٦٤٠	٧٤٥٥٧٦٨	١٥٠٤٢١٩٢	قروض وسلف ، صافي
%٧٠٢	٦٢٣٨٥٨٧	-	٩٣٧٣٩١٢	٨٦١٦٦٣٤	١٨٣٤٨١٦٢	٢٦٠٤٦٨٧٩	موجودات ثابتة ، صافي
	٦٧٣٩٠٨	٦٧٣٩٠٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
	١٩٥٩٧٢٠	١٩٥٩٧٢٠	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
	١٠٨٣٠٦٣٤٦	٨٧٩٦٣١٠	١٥٤٦١٩٥٩	١٦٢٥٣٢٧٤	٢٥٨٠٣٩٣٠	٤١٩٩٠٨٧٣	
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٤٢٥	٤٣٩٨٩٥٠	٣٤٢٩٥٣	-	١١٣٥٤٧	٦٤٨٨٩٧	٣٢٩٣٥٥٣	ودائع العملاء
%٤١٨	٨٥٢٤٠٢٣٢	٣٦٩٧٣٩٧٧	١٨٧١٢٤٤	٦٨١٢٤٤	١٠١٨٧٤٣١	٣٥٥٢٦٣٣٦	مطلوبات أخرى
	٣٥١٠٩٩٨	٣٥١٠٩٩٨	-	-	-	-	قرض لأجل
%٤٧٦	٢٢٥٠٠٠	-	-	-	-	٢٢٥٠٠٠	حقوق المساهمين
	١٢٩٠٦١٦٦	١٢٩٠٦١٦٦	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	١٠٨٣٠٦٣٤٦	٥٣٧٣٤٠٩٤	١٨٧١٢٤٤	٧٩٤٧٩١	١٠٨٣٦٣٢٨	٤١٠٦٩٨٨٩	
							الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	(٤٤٩٣٧٧٨٤)	١٣٥٩٠٧١٥	١٥٤٥٨٤٨٣	١٤٩٦٧٦٠٢	٩٢٠٩٨٤	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	(٧٦١٥٨٠)	-	(٨٧٧٢١٦)	(٣٤٨٣١٧١)	٦٨٧٦٨٣	٢٩١١٢٤	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
	(٧٦١٥٨٠)	(٤٤٩٣٧٧٨٤)	١٢٧١٣٤٩٩	١١٩٧٥٣١٢	١٥٦٥٥٢٨٥	٣٨٣٢١٠٨	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات
	-	(٧٦١٥٨٠)	٤٤٩١٧٦٢٠٤	٣١٤٦٢٧٠٥	١٩٤٨٧٣٩٣	٣٨٣٢١٠٨	

مجموعة سامبا المالية

٣٠ - مخاطر أسعار العملات والعمولات - تتمة

سعر العمولة الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٤ (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات							
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
	٣,٠٠٧,٥٣٣	٣,٠٠٧,٥٣٣	-	-	-	-	أرصدة لسدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٣,٠٩	٢,٤٤٢,٨٩٨	٥٠٣,٥٩٧	-	-	١٨٧,٥٠٠	١,٧٥١,٨٠١	إستثمارات ، صافي قروض وسلف ، صافي موجودات ثابتة ، صافي موجودات أخرى
%٣,٦٥	٣,٨٦٩,٧٤٣	٧٥,٣٨٨	٦,٤٣٦,٤٨٤	١٠,٤٩٧,٨٧١	٦,٥٣٦,٣٠٤	١٥,١٥١,٣٨٤	إجمالي الموجودات
%٥,٦٢	٤,٨١٧,٧٦٨	-	٤,٥٣١,٥٣٤	٦,٨٣١,٧٦٣	١٣,٩٣٨,٤٠٥	٢٢,٨٧٥,٩٨٦	المطلوبات وحقوق المساهمين
	٦٨٥,٠٦٠	٦٨٥,٠٦٠	-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	١,٧٠٢,٩٣١	١,٧٠٢,٩٣١	-	-	-	-	ودائع العملاء
	٩٤,٧١٣,٥٤١	٥,٩٧٤,٥٠٩	١٠,٩٦٨,٠١٨	١٧,٣٢٩,٦٣٤	٢٠,٦٦٢,٢٠٩	٣٩,٧٧٩,١٧١	مطلوبات أخرى
							قرض لأجل
							حقوق المساهمين
							إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٢,١٤	١٣,١١٩,٢٤١	١,٣٦٠,٩٩٢	-	٢٣,٣٣٣	٩٠٣,٩١٩	١٠,٨٣٠,٩٩٧	ودائع العملاء
%١,٩٦	٦٧,٠٤٤,٦٦٩	٣١,٧٠٢,٨٥٦	٨٠٠,٧٣١	١,٠٩٨,٥٣٥	١١,٢٥٣,٨٧٢	٢٢,١٨٨,٦٧٥	مطلوبات أخرى
	٢,١٦٥,٧٨٢	٢,١٦٥,٧٨٢	-	-	-	-	قرض لأجل
%٢,٧٩	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
	١٠,١٣٣,٨٤٩	١٠,١٣٣,٨٤٩	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	٩٤,٧١٣,٥٤١	٤٥,٣٦٣,٤٧٩	٨٠٠,٧٣١	١,١٢١,٨٦٨	١٢,١٥٧,٧٩١	٣٥,٢٦٩,٦٧٢	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		(٣٩,٣٨٨,٩٧٠)	١٠,١٦٧,٢٨٧	١,٦٢٠,٧٧٦	٨,٥٠٤,٤١٨	٤,٥٠٩,٤٩٩	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	(٤٨٤,٣٣١)	-	(١٥٦,٨٠٠)	٨,١٦٧,٣٣٠	(٢,٩٧٨,٧٥٠)	(٥,٥١٦,١١١)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
	(٤٨٤,٣٣١)	(٣٩,٣٨٨,٩٧٠)	١٠,٠١٠,٤٨٧	٢٤,٣٧٥,٠٩٦	٥,٥٢٥,٦٦٨	(١,٠٠٦,٦١٢)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات
	-	(٤٨٤,٣٣١)	٣٨,٩٠٤,٦٣٩	٢٨,٨٩٤,١٥٢	٤,٥١٩,٠٥٦	(١,٠٠٦,٦١٢)	

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

٣٠ - مخاطر أسعار العملات والعمولات - تتمة

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي سينتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية ، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة . أن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة ، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة.

يتعلق سعر العمولة الفعلي الموضح أعلاه بالموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات القائمة في نهاية السنة.

٣١ - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به . تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل . وللتقليل من هذه المخاطر ، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة ، والحفاظ على رصيد ملائم للنقدية وشبه النقدية ، والأوراق المالية القابلة للبيع .

يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً بمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين الخاصة بالبنك . تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق التعاقدية الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتوفر السيولة . كما تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك .

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٢٪ من وداائع الإِدخار ولأجل. إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات وداائعه . ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السندات الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً .

كما يمكن للبنك استقطاب مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل السندات الحكومية السعودية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الاسمية للسندات المقتناه .

٣١ - مخاطر السيولة - تتمة

فيما يلي تحليلاً لمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين :

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
٢٠٠٥ (بالآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
٤١٣٩١١٧	٣١١٦٩٧٦	-	-	-	١٠٢٢١٤١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٧٩١٢٣٢	١٨٨٩٤٣٠	-	-	-	٩٠١٨٠٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦٣٥٦٧٨٢	١٣٤١٣٦	١٤٤٦٩٠١٨	١٧٨٥١٩٠٧	٣٠٠١٦٣١	٩٠٠٠٩٠	إستثمارات ، صافي
٦٢٣٨٥٥٨٧	٢٦٦٥٨	١١٧٢٨٠١١	١١٩٩١٧٦٩	١٤٦٢٥٠٧٨	٢٤٠١٤٠٧١	قروض وسلف ، صافي
٦٧٣٩٠٨	٦٧٣٩٠٨	-	-	-	-	موجودات ثابتة ، صافي
١٩٥٩٧٢٠	١٩٥٩٧٢٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٠٨٣٠٦٣٤٦	٧٨٠٠٨٢٨	٢٦١٩٧٠٢٩	٢٩٨٤٣٦٧٦	١٧٦٢٦٧٠٩	٢٦٨٣٨١٠٤	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٤٣٩٨٩٥٠	٤١١٤٧٠	-	-	٦٦٠٨٣٢	٣٣٢٦٦٤٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٥٢٤٠٢٣٢	٤١٢٦٦٤٤٠	١٨٧١٢٤٤٣	٢٨١٥٨١	٨٧٢٦٧٩١	٣٣٠٩٤١٧٧	ودائع العملاء
٣٥١٠٩٩٨	٣٥١٠٩٩٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٢٥٠٠٠٠	-	-	٢٢٥٠٠٠٠	-	-	قرض لأجل
١٢٩٠٦١٦٦	١٢٩٠٦١٦٦	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٠٨٣٠٦٣٤٦	٥٨٠٩٥٠٧٤	١٨٧١٢٤٤٣	٢٥٣١٥٨١	٩٣٨٧٦٢٣	٣٦٤٢٠٨٢٥	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

مجموعة سامبا المالية

٣١ - مخاطر السيولة - تتمة

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٤ (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
٣,٠٠٧,٥٣٣	٢,٤٠٠,٨٨٦	-	-	-	٦٠٦,٦٤٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٤٤٢,٨٩٨	١,٠٩٧,٩٣٤	-	-	١٨٧,٥٠٠	١,١٥٧,٤٦٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٨٦٩,٧٤٣	٧٥٣,٣٨٨	١١,٨١٨,٢٦٥	١٧,٩٤٩,٦٦٤	٦,٥٢٣,٩٣٠	٢,٣٣٠,١٨٤	إستثمارات ، صافي
٤,٨١٧,٧٦٨	٤٨٣,٣٧٤	٦,٣٥٥,٥١٨	١١,٠٩٣,٩٢٨	١٠,٦٤١,٦٥٣	٢,٠٣٨,٢١٥	قروض وسلف ، صافي
٦٨٥,٠٦٠	٦٨٥,٠٦٠	-	-	-	-	موجودات ثابتة، صافي
١,٧٠٢,٩٣١	١,٧٠٢,٩٣١	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩,٤٧١,٣٥٤	٦,٠١٠,٥٧٣	١٨,١٧٣,٧٨٣	٢٩,٠٤٣,٥٩٢	١٧,٣٥٣,٠٨٣	٢٤,١٣٢,٥١٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
١٣,١١٩,٢٤١	١,٣٦٣,٦٥٨	-	-	٧٤٢,٧٤٨	١١,٠١٢,٨٣٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٧٠٤,٤٦٦	٣,٥١١,٠٧٠	٧,٩١٢,٢٨١	٦,٨٣٦,٦٧٦	١٠,٦٤٩,٩٨١	١٩,٨٠٩,٠٢٣	ودائع العملاء
٢,١٦٥,٧٨٢	٢,١٦٥,٧٨٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	قرض لأجل
١,٠١٣,٣٨٤	١,٠١٣,٣٨٤	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩,٤٧١,٣٥٤	٤,٨٧٧,٣٩٧	٧,٩١٢,٢٨١	٢,٩٣٣,٦٧٦	١١,٣٩٢,٧٢٩	٣٠,٨٢١,٨٥٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

٣٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي ، بإستثناء الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى، والقروض والسلف ، وودائع العملاء ، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة . تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة، وتم الإفصاح عنها في الإيضاح (٥) . وأنه من غير الممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها .

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة للبنك على النحو التالي:

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	
		أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، والشركات المنتسبة لهم :
٣٧٧٤١٢٥ر	٣١٧٩٩٣٤ر	قروض وسلف
٨٨١٧٠٦١ر	١٠٣٣٢١٢٩ر	ودائع العملاء
٩٠٣٥٩١ر	١٥٤١٣٠١ر	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية:
١٠٩٣٠٣ر	٣١٦١٩٨ر	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال المصدر للبنك.

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

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	
١١٥٢٧٧ر	٢٤٦٤٨٨ر	دخل عمولات خاصة
١٦٦٠٨٣ر	٣٠٨٩٨٨ر	مصاريف عمولات خاصة
٣٢١١ر	٧٦٩٤ر	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٤٩١ر	١٢٠٩ر	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧٩٠٢	٤٧٧٨٣	مزايا موظفين قصيرة الأجل
		مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج
١٠٧٩٤	١١١٥٣	تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، الذين لديهم السلطة والمسئولية المتعلقة بالتخطيط والتوجيه والإشراف على نشاطات البنك، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٣٤ - كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام الطريقة 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 الإسمية للمشتقات بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية .

٢٠٠٤		٢٠٠٥		
رأس المال	نسبة كفاية	رأس المال	نسبة كفاية	
بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية	%	
١٠١٣٣٨٤٩	١٥٧٥%	١٢٩٠٦١٦٦	١٦٠٢%	رأس المال الأساسي
١٠٩٣٨١٤١	١٧٠٠%	١٣٩١٢٩٧٢	١٧٢٧%	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال، والاحتياطيات النظامية والعامّة والأخرى، والأرباح المبقاة للبنك كما في نهاية السنة. بينما يتكون رأس المال الأساسي ورأس المال المساند من إجمالي المخصصات المؤهلة.

مجموعة سامبا المالية

٣٤ - كفاية رأس المال - تتمة

٢٠٠٤			٢٠٠٥			الموجودات المرجحة المخاطر
الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	بآلاف الريالات السعودية
						الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
-		٣٢٦٤٩٧٨٥	-		٢٩٥٣٠٦٢٨	%٠
١٥٥١٠٤٣		٧٧٥٥٢١٦	٢٠٥٧١٤٥		١٠٢٨٥٧٢٦	%٢٠
٥٤٣٠٨٥٤٠		٥٤٣٠٨٥٤٠	٦٨٤٨٩٩٩٢		٦٨٤٨٩٩٩٢	%١٠٠
<u>٥٥٨٥٩٥٨٣</u>		<u>٩٤٧١٣٥٤١</u>	<u>٧٠٥٤٧١٣٧</u>		<u>١٠٨٣٠٦٣٤٦</u>	الإجمالي
						التعهدات والإلتزامات المحتملة
-	٣٥٣١٠٠٠	٣٩٢٦٠٩١	-	٣١٧٧٦٦	١٣٦٩٢٧٠	%٠
١٠٧١٢٠	٥٣٦٠٢	١٠٧١٧٣١	٧١٣٩٤٦	٣٥٦٩٧٣٠	٤١٩٥٩٣٩	%٢٠
٧٥١٣٨١٣	٧٥١٣٨١٣	١٦٥٠٤٤٧٤	٨١٣٠٢٢٦	٨١٣٠٢٢٦	١٧٣٩٢٨١٩	%١٠٠
<u>٧٦٢٠٩٣٣</u>	<u>١١٥٨٠٤١٥</u>	<u>٢١٥٠٢٢٩٦</u>	<u>٨٨٤٤١٧٢</u>	<u>١٢٠١٧٧٢٢</u>	<u>٢٢٩٥٨٠٢٨</u>	الإجمالي
						المشتقات
٣٧٨٣٤٢	١٨٩١٧٠٩	٥٧٠٤٢٨٢٨	٣٩٦٠٠٣	١٩٨٠٠١٥	٥٣٦٦٩٠٥٨	%٢٠
٤٨٤٤٧٥	٩٦٨٩٥١	٢٥١٥٦٩٧٦	٧٥٧١٤٠	١٥١٤٢٧٩	٢٧١٧٣٢٦٦	%٥٠
<u>٨٦٢٨١٧</u>	<u>٢٨٦٠٦٦٠</u>	<u>٨٢١٩٩٤٠٤</u>	<u>١١٥٣١٤٣</u>	<u>٣٤٩٤٢٩٤</u>	<u>٨٠٨٤٢٣٢٤</u>	الإجمالي
<u>٦٤٣٤٣٣٣٣</u>			<u>٨٠٥٤٤٤٥٢</u>			الإجمالي الكلي

٣٥ - خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك لعملائه خدمات وإستشارات في مجال إدارة الإستثمارات . وتتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ ، على أساس إختياري وغير إختياري ، وإدارة الصناديق الإستثمارية بالتنسيق مع مستشاري إستثمار متخصصين .

إن الموجودات المدارة من قبل البنك القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ المدارة على أساس إختياري بلغت ٤٤٢٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ١٠٣٤١ مليون ريال سعودي). ويشتمل ذلك على الصناديق المدارة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ٢٢٦٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٤٣١٠ مليون ريال سعودي).

٣٦ - البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

يوجد لدى البنك البرامج التحفيزية التالية المحسوبة على أساس الأسهم والقائمة في نهاية السنة. فيما يلي الخصائص الهامة لكل برنامج من هذه البرامج:

برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك	برنامج تنمية رأس المال	برنامج المكافأة طويلة الأجل	طبيعة البرنامج
١	٢	٤	عدد البرامج القائمة
يوليو ٢٠٠٥	بين فبراير ٢٠٠٤ و فبراير ٢٠٠٥	بين ديسمبر ٢٠٠١ و يناير ٢٠٠٥	تاريخ المنح
يوليو ٢٠٠٧	بين فبراير ٢٠٠٦ و فبراير ٢٠٠٧	بين ديسمبر ٢٠٠٦ و يناير ٢٠١٠	تاريخ الاستحقاق
٣٢٣٦٤	٢٥٥٤٥	٨٨٩٤٢٥	عدد الخيارات الممنوحة بتاريخ المنح، بعد تعديلها بالأسهم المجانية المصدر
٩٠٦ ريال سعودي	بين ٢١٠ ريال سعودي و ٤٠٥ ريال سعودي	بين ٢٣٠ ريال سعودي و ٣٨٥ ريال سعودي	سعر شراء الخيار بتاريخ المنح، بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدر
٢٥ شهر	٢٤ شهر	بين ٣-٥ سنوات	فترة الاستحقاق
بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	أسهم	طريقة السداد
بلاك سكولز	بلاك سكولز	بلاك سكولز	طريقة التقويم المستخدمة
١٤٤ ريال سعودي	بين ٩٠ ريال سعودي و ٥٠٠ ريال سعودي	بين ٥٥ ريال سعودي و ١٧٥ ريال سعودي	القيمة العادلة للخيار بتاريخ المنح

٣٦ - البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم - تنمة

فيما يلي تحليل بالمتوسط المرجح لسعر ممارسة الخيار والحركة في عدد خيارات الأسهم:

عدد خيارات الأسهم		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (ريال سعودي)		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٢٦٤٢٢١	٦٤٨٤٧٠	٢٦٣٢٦٧	٢٩٢٥٠	رصيد بداية السنة
٢٠٩٢٦٤	٢٥٥١٣٠	٢٨٠٢٠	٦١٧٩٠	ممنوح خلال السنة
٢٢٧٦٦٤	١١١٣٨٣	٢٦٩٢٥	٣٨٤٠٣	معدل بالأسهم المجانية المصدرة
(١٩٦١٣)	(٢٠٣٠٦)	(٢٦١٨٤)	(٣٤٧٣٥)	متنازل عنه
(٣٣٠٦٦)	(٨٩٠٩٥)	(٥٠٨٥٦)	(٩١٩٧٥)	تمت ممارسته
-	-	-	-	تم إنتهاؤه
٦٤٨٤٧٠	٩٠٥٥٨٢	٢٩٢٥٠	٣٣٣٤٣	نهاية السنة

يوجد لخيارات الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ سعر ممارسة يتراوح ما بين ٢٠٠ ريال سعودي إلى ٩٠٠ ريال سعودي ويبلغ المتوسط المرجح للفترة المتعاقد عليها ٣ سنوات.

بلغت القيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة خلال السنة باستخدام طريقة تقويم بلاك سكولز ٣٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤: ١١٨٨ مليون ريال سعودي). وقد كانت المدخلات المستخدمة في طريقة التقويم هي سعر السهم بتاريخ المنح، سعر الممارسة، مدة الخيار، توزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الخالي من المخاطر. تم تحديد التغير المتوقع في سعر السهم بناءً على التحليل الإحصائية للحركات اليومية لأسعار الأسهم.

تمنح خيارات الأسهم بموجب شرط الخدمة فقط وبدون شرط السوق المتعلق بها. بلغ إجمالي هذه المصاريف المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم لعام ٢٠٠٥ ما مقداره ١٦٩ مليون ريال سعودي. لم تكن المصاريف المدرجة في القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٠٤ جوهرية.

٣٧ - أرقام المقارنة

فيما عدا إعادة التصنيف المطلوب إجراؤه نتيجة لتطبيق معايير المحاسبة الدولية المعدلة رقم ١٠ ، و ٣٢ ، و ٣٩ ، و المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ ، أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية .

٣٨ - التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

لقد تم نشر بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية وكذلك بعض تعديلات وتفسيرات المعايير الدولية الحالية الخاصة بالتقارير المالية، ومعايير المحاسبة الدولية، ولجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، والتي يتعين على البنك الالتزام بها خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٦. لقد أرتأى البنك عدم إتباعها بصورة مبكرة. تشتمل هذه المعايير على يلي:

- | | | |
|--|---|--|
| معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ المعدل | : | خيارات القيمة العادلة (يسري مفعوله إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦) |
| المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ | : | الإفصاح عن الأدوات المالية (يسري مفعوله إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧) |
| التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - ٤ | : | التأكد من إحتواء إتفاقية (ترتيب ما) على عقد إيجار (يسري مفعوله إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦) |

تقوم الإدارة حالياً بتقييم آثار هذه الإصدارات والتعديلات على عملية إعداد التقارير المستقبلية للبنك.

٣٩ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٨ محرم ١٤٢٧هـ (الموافق ٧ فبراير ٢٠٠٦)