

تقرير مجلس الإدارة

١- النشاطات الرئيسية

مجموعة سامبا المالية (سامبا) هي شركة مساهمة سعودية تقدم حزمة متكاملة من الخدمات المصرفية التجارية. يقع المركز الرئيسي لسامبا في مدينة الرياض، ويوجد لديه ٨٢ فرعاً بالإضافة إلى ٣٦ مركز حوالات (سبيد كاش)، موزعة في مختلف أرجاء المملكة بما في ذلك فرع لندن.

٢- مراجعة العمليات والنتائج المالية

يعد عام ٢٠٠٦م من أنجح الأعوام في تاريخ سامبا حيث حققنا تقدماً في زيادة قيمة استثمارات مساهمينا، كما حققنا أداءً متميزاً حافظنا خلاله على نمو ثابت في كافة قطاعات البنك مما أدى إلى نتائج مالية مبهرة.

استمر الأداء القوي للاقتصاد السعودي في عام ٢٠٠٦، ونرى بأنه سيواصل الازدهار في عام ٢٠٠٧م. ومع أن التراجع الحالي في أسواق النفط يوحي بتراجع المؤشرات الاقتصادية عن المستويات القياسية التي شهدتها في عام ٢٠٠٦م، إلا أن قوة الانطلاقة الحالية ستستمر لأن الازدهار الحالي قد امتد إلى كافة جوانب الاقتصاد. ومن المتوقع أن يبلغ النمو في القطاع الخاص غير النفطي ٧٪ خلال العام وهو أعلى معدل في الخمس والعشرين سنة الماضية، وبالتالي، فإن البيئة الاقتصادية تنبئ بمناخ جيد للأعمال المصرفية.

كما نتوقع تنوعاً أكثر في النمو الاقتصادي في عام ٢٠٠٧. وبانطلاق العمل في عدد متزايد من المشاريع العملاقة ودخول بعضها مرحلة الإنتاج فإن قطاعات التصنيع والتشييد والنقل مرشحة للاستمرار في تسجيل معدلات نمو مرتفعة. كما نتوقع تعافي القطاعات التي تأثرت بسبب الهبوط الحاد لأسعار الأسهم في العام الماضي مثل قطاع التجزئة والخدمات المالية. ومع تراجع الأثر السلبي لفقدان الثروة نتيجة خسائر سوق الأسهم وزيادة فرص العمل نتيجة الانتعاش في القطاع الخاص فسوف تتحسن ثقة المستهلكين بصورة عامة مما ينعكس إيجاباً على مجمل النشاط الاقتصادي.

إن رؤية سامبا والمبادرات الاستراتيجية التي واصلنا تطبيقها خلال السنوات الثلاث الماضية قد أتت بنتائج باهرة تجلت في تحقيق أرباح صافية بلغت ٥,٢١٠ مليون ريال سعودي وهي الأعلى في تاريخه. وتمثل هذه الأرباح زيادة قدرها ٣٠٪ عن العام الماضي، الأمر الذي أسفر عن أعلى عائد على حقوق المساهمين بنسبة ٣٦,٩٪ في حين كان العائد ٢٤,٨٪ لعام ٢٠٠٥.

كما أن المؤشرات الأخرى تؤكد الأداء المتميز للبنك، حيث ارتفع العائد على الموجودات إلى ٥,٤٪ مقابل ٤,٤٪ في العام ٢٠٠٥، وارتفعت نسبة الإيرادات إلى المصروفات إلى ٤٪ مقابل ٣,٨٪ في العام الماضي مما يظهر مدى نجاحنا في ضبط المصروفات مقارنةً بنمو الإيرادات، فيما ارتفع ربح السهم إلى ٨,٦٨ ريال مقابل ٦,٧ ريال في العام السابق، مما يعكس التزامنا بتقديم عوائد مجزية لمساهميننا.

ومن جهة أخرى ارتفع دخل العمليات ارتفاعاً كبيراً بنسبة ٢٥٪ ليبلغ ٢٧٣,٧ مليون ريال، فيما ارتفع صافي العمولات الخاصة إلى ٤,٣٠١ مليون ريال وذلك بنسبة نمو قدرها ٢٣٪ مقارنةً بالعام ٢٠٠٥م. وقد تم خفض تكاليف احتياطات الائتمان بنسبة ١٢٪ عن العام الماضي. وقد ساعدت مخصصات تكاليف الائتمان لعام ٢٠٠٦ البالغة ٢٦٤ مليون ريال في تحقيق أهدافنا وواصلنا الحفاظ على احتياطات خسائر القروض ضمن المعايير العالمية السائدة في الصناعة المصرفية.

بلغ إجمالي موجودات البنك في نهاية العام ١٢٤ مليار ريال مقابل ١٠٨ مليار ريال في العام الماضي أي بزيادة تبلغ ١٥٪. وهذا يعود بصفة رئيسية إلى زيادة تبلغ ٧٪ في القروض والسلف والتي ارتفعت إلى ٦٧ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٦م مقارنةً بـ ٦٢ مليار في عام ٢٠٠٥م. وارتفعت كذلك محفظة البنك الاستثمارية إلى ٣٨ مليار ريال مقارنةً بمبلغ ٣٦ مليار ريال في عام ٢٠٠٥م، كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١١٪ وصولاً إلى ٩٥ مليار ريال مقارنةً بـ ٨٥ مليار ريال عن عام ٢٠٠٥م. وتشير نسب كفاية رأس المال الحالية البالغة ١٦,٤٪ (Tier I) و ١٧,٧٪ (Tier II) إلى أن سامبا يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي، الأمر الذي يعكس قوة شركتنا المالية ومقدرة إدارتنا على دعم النمو في المستقبل.

٣- الخطط المستقبلية

حصلنا في أغسطس ٢٠٠٦ على ترخيص لمزاولة كافة الخدمات المصرفية من مصرف الإمارات العربية المركزي لافتتاح فرع لسامبا في مدينة دبي والذي يتوقع تشييده في عام ٢٠٠٧. ويعتبر ذلك جزءاً من مخططنا للتوسع والذي يتوافق مع أهدافنا الاستراتيجية المتوسطة و البعيدة المدى. إننا ندرك احتمالات وإمكانات النمو في منطقة الشرق الأوسط وآسيا، وسنمضي قدماً في تقييم أي اقتراحات من هذا القبيل في أماكن أخرى في تلك المنطقة بهدف تحقيق التنوع الجغرافي وتعزيز عوائد مساهميننا.

إضافة لذلك، فقد تقدم سامبا في عام ٢٠٠٦م بعرض مشروط للاستحواذ على حصة الأغلبية في بنك كريست التجاري المحدود في الباكستان من خلال إصدار ٦٠٠ مليون سهم جديد من البنك المذكور بقيمة ٦ مليارات روبية باكستانية (١٠٠ مليون دولار أمريكي) بقيمة اسمية ١٠ روبيات للسهم وذلك عن طريق زيادة رأسمال البنك، شريطة الحصول على موافقات الجهات المختصة في كل من المملكة العربية السعودية والباكستان، وتنفيذ شروط وأحكام العرض المقدم من سامبا. ونحن حالياً بصدد استكمال الإجراءات النهائية والقانونية ذات الصلة.

ويوجد لدى سامبا كذلك خطط في عام ٢٠٠٧ لتأسيس كيان قانوني منفصل للقيام بالنشاطات الاستثمارية المصرفية عن سامبا وذلك وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية.

٤- الأداء المالي

فيما يلي ملخص لنتائج سامبا المالية خلال الخمس سنوات الماضية

ريال سعودي (بالملايين)	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦
الاستثمارات، صافي	٣١,٦٤٧	٣٣,٨٧٦	٣٨,٦٩٧	٣٦,٣٥٧	٣٧,٦٨٢
قروض وسلف، صافي	٣٤,٢٣٢	٣٤,٩١٨	٤٨,١٧٨	٦٢,٣٨٦	٦٧,٠٢٨
إجمالي الموجودات	٧٦,٢٦٢	٧٩,٠٣٨	٩٤,٧١٤	١٠٨,٣٠٦	١٢٤,٠١٥
ودائع العملاء	٥٨,٧٥١	٦٠,٤١١	٦٧,٠٤٥	٨٥,٢٤٠	٩٤,٨٥٦
إجمالي حقوق المساهمين	٨,٩٠٩	٨,٨٧٨	١٠,١٣٤	١٢,٩٠٦	١٥,٣٠٠
إجمالي دخل العمليات	٣,١٤١	٣,٣٣٧	٣,٩٩٦	٥,٨٢٨	٧,٢٧٣
إجمالي مصاريف العمليات	١,٢٨٤	١,٩٠٠	١,٤٩٠	١,٨٠٩	٢,٠٦٢
صافي الدخل	١,٨٥٧	١,٤٣٧	٢,٥٠٦	٤,٠١٨	٥,٢١٠

٥- التحليل الجغرافي للإيرادات

تتحقق معظم إيرادات سامبا بشكل أساسي من نشاطاته في المملكة العربية السعودية

٦- مجلس الإدارة

وفقا للنظام الأساسي لمجموعة سامبا المالية، يتم اختيار مجلس الإدارة من قبل مساهمي البنك لمدة ثلاث سنوات. وتنتهي مدة خدمة أعضاء مجلس الإدارة الحالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م. وقد عقد المجلس أربعة اجتماعات خلال هذا العام، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الإجتماعات	الأعضاء الحاضرين
الاجتماع الأول	معالي الدكتور سليمان السليم، الأستاذ عيسى العيسى، الأستاذ معن الصانع، الأستاذ سعود القصيبي، الأستاذ موسى الربيعان، الأستاذ علي حسين علي رضا، الأستاذ عبدالرحمن الرواف.
الاجتماع الثاني	معالي الدكتور سليمان السليم، الأستاذ عيسى العيسى، الأستاذ معن الصانع، الأستاذ سعود القصيبي، الأستاذ موسى الربيعان، الأستاذ علي حسين علي رضا، الأستاذ عبدالرحمن الرواف، الأستاذ محمد أبونيان.
الاجتماع الثالث	معالي الدكتور سليمان السليم، الأستاذ عيسى العيسى، الأستاذ معن الصانع، الأستاذ سعود القصيبي، الأستاذ موسى الربيعان، الأستاذ علي حسين علي رضا، الأستاذ عبدالرحمن الرواف، الأستاذ محمد أبونيان.
الاجتماع الرابع	معالي الدكتور سليمان السليم، الأستاذ عيسى العيسى، الأستاذ سعود القصيبي، الأستاذ موسى الربيعان، الأستاذ علي حسين علي رضا، الأستاذ عبدالرحمن الرواف.

الشركات المساهمة الأخرى التي يضغط فيها أعضاء مجلس الإدارة بعضوية مجالس الإدارة في شركات أخرى بخلاف مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية هي كما يلي:

اسم الشركة المساهمة	عضو مجلس الإدارة
مجموعة الزامل	معالي الدكتور سليمان السليم
شركة الكهرباء السعودية	الأستاذ عيسى العيسى
الشركة العربية للاستثمار الصناعي (نماء)	الأستاذ سعود القصيبي
مجموعة الورق السعودية	الأستاذ موسى الربيعان
نادك، الشركة الوطنية للزراعة والتسويق (ثمار)	الأستاذ محمد أبونيان

وفيما يلي بيان بأسماء اللجان الرئيسية المنبثقة عن المجلس ودورها وأعضائها الحاليين:

اللجنة التنفيذية: معيّن من قبل مجلس الإدارة وتتألف من أربعة من أعضاء المجلس، وقد عقدت اللجنة التنفيذية ثمانية اجتماعات خلال هذا العام، وتقوم بالتعامل مع الأمور التي تحال إليها من عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي أو من المجلس في حدود الصلاحيات التي أقرها لها المجلس. والأعضاء الحاليين في هذه اللجنة هم الأستاذة: عيسى العيسى (رئيساً)، سعود القصيبي، عبدالرحمن الرواف، وعلي حسين علي رضا.

لجنة المراجعة: تتألف حالياً من ثلاثة أعضاء اثنان منهم أعضاء في مجلس الإدارة. يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل المجلس لمساعدته على الوفاء بمسؤولياته إزاء مراقبة التقارير المالية ومنظومة الرقابة الداخلية ومراقبة أعمال مراجعي الحسابات الخارجيين والداخليين والتأكد من التزام البنك بالأنظمة واللوائح. الأعضاء الحاليون في لجنة المراجعة هم الأستاذة: موسى الربيعان (رئيساً)، والدكتور عبدالله العبدالقادر، ومحمد أبونيان. وقد عقدت هذه اللجنة ثلاثة اجتماعات في هذا العام.

لجنة الحوافز والموارد البشرية: تولي مجموعة سامبا المالية كامل الاهتمام للموارد البشرية التي يعتمد عليها نمو البنك وتحقيق أهدافه الاستراتيجية، كما توفر كل ما تتطلبه هذه الموارد من تطوير واستثمار عن طريق عدة برامج تحفيزية مثل برنامج الادخار ومكافآت الأداء والمحافظة على الموظفين وبرنامج التطوير الوظيفي. ولؤازرة هذا التوجه، قام البنك بعدة مبادرات مثل إعادة هيكلة قسم التوظيف وتقديم عدة برامج تدريبية من خلال مركز سامبا للتدريب من أجل تدريب أكبر عدد من موظفي البنك. ولإيماننا بدورنا كمنشأة وطنية، يقوم سامبا بالتعاون مع الجامعات السعودية بتحديد الخريجين المناسبين لتولي الوظائف في القطاع المصرفي، حيث يتم تدريبهم على جميع جوانب العمل المصرفي بواسطة مدربين أكفاء من داخل وخارج المملكة عبر برنامج يمتد إلى ٩ أشهر مع صرف كامل مستحقاتهم ومن ثم تثبيتهم في إدارات البنك المختلفة. وهذه اللجنة معيّنة من قبل المجلس وعدد أعضائها أربعة وهم الاساتذة: معن الصانع (رئيساً)، محمد أبو نيان، عيسى العيسى، موسى الربيعان.

ويبلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠٠٦م مبلغاً وقدره ١,٠٢٠,٠٠٠ ريال. حيث بلغ بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ٨٧,٠٠٠ ريال و ٧٨,٠٠٠ ريال و ٥٢,٠٠٠ ريال سعودي على التوالي. وبلغت نفقات أعضاء المجلس والتي تشمل السفر والتذاكر والإقامة في الفنادق من أجل حضور اجتماعات المجلس واللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ٨٢,٦١٨ ريال سعودي.

٧- حوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل البنك وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. والإدارة حالياً بصدد دراسة تطبيق ما تبقى من أحكام هذه اللائحة.

٨- الاختلاف عن المعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

يُتبع سامبا المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. ويقوم البنك كذلك بإعداد قوائمها المالية الموحدة بما يتوافق مع نظام مراقبة البنوك ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية. ولم يتم خلال العام ملاحظة أي اختلافات عن القواعد والمعايير المذكورة أعلاه.

٩- الشركات التابعة

يقوم سامبا بتشغيل شركة تابعة مملوكة له بالكامل، وهي شركة إدارة صندوق سامبا المحدودة (في جرنسي)، والتي تم تأسيسها وتسجيلها بموجب أنظمة جرنسي بتاريخ ٢٠٠٠/٣/١٠م، ونشاطها الأساسي هو إدارة الصناديق الاستثمارية خارج المملكة. ويتكون رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١٦,٠٠٠ سهم عادي بقيمة دولار واحد لكل سهم.

وبموجب أحكام اتفاقية الإدارة المؤرخة في ٢٠٠٠/٤/١٠م، فقد تم تعيين الشركة كمدير لصندوق الاستثمار السعودي المحدود ("سيف"). وتتحصل الشركة على أتعاب من الصندوق لتغطية أي مصاريف تتكبدها خلال العام.

١٠- توزيع الأرباح

نظراً لأداء سامبا المتميز في هذا العام، فإنه يسر مجلس الإدارة أن يوصي بتوزيع أرباح بمقدار ٢,١٧١ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٦م. وبذلك، يصبح صافي ربح السهم الموزع على المساهمين السعوديين بعد خصم الزكاة ٣,٤٠ ريال. وبعد الأخذ في الاعتبار الأرباح نصف السنوية التي تم توزيعها سابقاً والبالغة ١,٠٦٩ مليون ريال، فإن هذا يعني أنه سيتم توزيع أرباح صافية للمساهمين السعوديين في نهاية العام تبلغ ١,٧٠ ريالاً عن كل سهم.

وسوف يبدأ صرف الأرباح مباشرة بعد اعتماد القرار من الجمعية العمومية للمساهمين في اجتماعها السنوي. ويمكن للمساهمين استلام أرباحهم من المركز الرئيسي للبنك أو أي من فروعها.

١١- الإشعار بملكية حصص كبيرة من الأسهم

لم يستلم البنك أي إشعار من أي شخص (باستثناء أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار المسؤولين التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم) لإشعار البنك بمساهماتهم طبقاً لأحكام المادة ٣٠ من قواعد الإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية.

١٢- المصالح في الأسهم أو سندات الدين

بلغ عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين في البنك ٢٠,٢٥٨,٠٨٠ سهماً في بداية العام و ٢٨,٠٩٦,٧٣٨ سهماً في نهاية العام.

١٣- القروض وسندات الدين المصدرة

في سياق الممارسات الاعتيادية للأعمال، يقوم البنك بتبادل اقتراض وإقراض الأموال مع البنوك المحلية ومؤسسة النقد العربي السعودي. وهذه العمليات التي هي في العادة ذات طبيعة قصيرة الأجل وتحتمل عمولة حسب المعدل المتعارف عليه في السوق، يتم إثباتها على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للبنك.

حصل البنك على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لعمل برنامج لإصدار سندات اليورو متوسطة الأجل بمبلغ ١,٦ مليار دولار أمريكي. وقد أصدر البنك في عام ٢٠٠٦ سندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مدرجة في بورصة لندن بهدف استخدامها لأغراض البنك العامة. وقد أصدرت شريحة أخرى من هذه السندات بقيمة ٥٠ مليون فرنك سويسري في نفس العام.

١٤ - العقود الهامة

لم يبرم البنك أية عقود هامة خلال هذا العام والتي يوجد فيها مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم.

١٥ - التنازل عن المصالح من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار المسؤولين التنفيذيين أو المساهمين

لا يوجد لدينا أية معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من أعضاء الإدارة العليا التنفيذية للبنك أو أي من مساهمي البنك بالتنازل عن مصالحه أو حقوقه في الحصول على الأرباح.

١٦ - المدفوعات النظامية المستحقة

بلغت الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال العام الحالي كما يلي:

بالمليون ريال سعودي

١٢٧	الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين
٣٧	ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب

١٧ - دفاتر الحسابات ومنظومة الرقابة الداخلية والقوائم المالية

نؤكد بأنه:

- تم مسك الدفاتر والحسابات بصورة مناسبة من قبل البنك.
- منظومة الرقابة الداخلية سليمة من حيث تصميمها ويتم تطبيقها بشكل فعال.
- ليس ثمة شكوك كبيرة بشأن قدرة البنك على المضي قدماً في أعماله بشكل متواصل.
- قدم مراجعو حسابات البنك تقرير مراجعة غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للبنك عن العام المالي الحالي.

١٨ - التبرعات

خصص سامبا خلال العام المالي ٢٠٠٦م مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي كتبرعات يتم تقديمها لمؤسسات تعليمية وثقافية وبرامج اجتماعية أخرى.

١٩ - توزيع الدخل

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع صافي الدخل عن السنة حسبما يلي:

ريال سعودي (بالآلاف)

٥,٢١٠,٣٧٠	صافي الدخل للسنة
-----------	------------------

المخصصات:

(١,٠٦٩,٣٢٨)	أرباح أسهم موزعة في منتصف العام
(١,١٠١,٨٧٣)	أرباح أسهم مقترح توزيعها في نهاية العام
(٢,١٧١,٢٠١)	إجمالي الأرباح الموزعة
(١,٣٠٢,٥٩٣)	المحول للاحتياطي النظامي
-	المحول للاحتياطي العام
١,٧٣٦,٥٧٦	المحول للأرباح المحتفظ بها

٢٠ - مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العمومية العادية للمساهمين في اجتماعها السنوي الذي عقد في مارس ٢٠٠٦، تعيين السادة/ إرنست ويونغ والسادة/ الجريد وشركاه كمراجعين حسابات سامبا عن العام المنتهي في ٢٠٠٦/١٢/٣١م. وستنظر الجمعية العمومية في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين، أو استبدالهم بمراجعين آخرين، وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١م.

تقرير مراجعي الحسابات

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢ الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

ص.ب ٢٧٣٢ الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة لمجموعة سامبا المالية (البنك) والشركة التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هو من مسؤولية إدارة البنك، وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية 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 ٢٠٠٦ 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 إرنست ويونغ

عن الجريد وشركاه

أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم عبد الله ماطل الجريد

محاسب قانوني

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين قيد سجل المحاسبين القانونيين

رقم (٩٩)

رقم (٢٧٧)

١٩ محرم ١٤٢٨هـ (الموافق ٧ فبراير ٢٠٠٧م)

قوائم المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦		
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	إيضاح	الموجودات
السعودية	السعودية		
٤,١٣٩,١١٧	١٠,٢٥٦,٥٢٥	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٧٩١,٢٣٢	٥,١٤٤,٨٢٦	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦,٣٥٦,٧٨٢	٣٧,٦٨٢,٤٩٩	٥	استثمارات ، صافي
٦٢,٣٨٥,٥٨٧	٦٧,٠٢٧,٦٤٧	٣٣ , ٦	قروض وسلف ، صافي
٦٧٣,٩٠٨	٧١٣,٣٨٥	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٩٥٩,٧٢٠	٣,١٨٩,٩٣١	٨	موجودات أخرى
١٠٨,٣٠٦,٣٤٦	١٢٤,٠١٤,٨١٣		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٤,٣٩٨,٩٥٠	٥,٧٨٥,٣١٠	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٥,٢٤٠,٢٣٢	٩٤,٨٥٥,٨٥٢	٣٣ , ١١	ودائع العملاء
٣,٥١٠,٩٩٨	٣,٧٩٨,٨٧٣	١٢	مطلوبات أخرى
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	١٣	قرض لأجل
-	٢,٠٢٥,١٦٠	١٤	سندات ديون مصدرة
٩٥,٤٠٠,١٨٠	١٠٨,٧١٥,١٩٥		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٤,٢٥٤,٥٦٣	٥,٥٥٧,١٥٦	١٦	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٦	إحتياطي عام
(١٤٤,٤٥٦)	(١١٣,٣٨٢)		إحتياطيات أخرى
١,٢٢١,٤٧٢	٢,٩٩٣,٨٤٦		أرباح مبقاة
١,٧٨٢,٦٦٠	١,١٠١,٨٧٣	٢٥	أرباح مقترح توزيعها
(٣٣٨,٠٧٣)	(٣٦٩,٨٧٥)		خيارات أسهم الموظفين
١٢,٩٠٦,١٦٦	١٥,٢٩٩,٦١٨		إجمالي حقوق المساهمين
١٠٨,٣٠٦,٣٤٦	١٢٤,٠١٤,٨١٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
٥,٣٢١,٨٣٤	٦,٩٩٠,٩٧٤	٣٣, ١٨	دخل العمولات الخاصة
١,٨١٣,٩٢٠	٢,٦٩٠,٠١٢	٣٣, ١٨	مصاريف العمولات الخاصة
٣,٥٠٧,٩١٤	٤,٣٠٠,٩٦٢		دخل العمولات الخاصة - صافي
١,٩٠٥,٧٠٨	٢,٤١٩,٩٨٦	٣٣, ١٩	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٢١٦,٢١٨	٢٧٥,٥٥٣		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٥٢,٠٤٧	١٧٧,٨٨٣		الدخل من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ، صافي
٩١,١٥٦	٨٣,٦٩٢	٢٠	دخل متاجرة ، صافي
٤٤,٠٩٣	٢,٩٣٢	٢١	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٠,٤٢٣	١١,٧١٤	٢٢	دخل العمليات الأخرى
٥,٨٢٧,٥٥٩	٧,٢٧٢,٧٢٢		إجمالي دخل العمليات
٩٠٩,٦٦٢	١,١٨٥,٥٧٢		رواتب الموظفين وما في حكمها
١٢٤,٨٠٥	١٣٩,٤٦٤		إيجار ومصاريف مباني
٩٤,٥٨١	١١٠,٧٨٣	٧	استهلاك
٣٧٢,٠٠٤	٣٦٢,٨٥٧		مصاريف عمومية وإدارية أخرى مخصص خسائر الائتمان،
٢٩٨,٠٧٤	٢٦٣,٦٧٦	٦	بعد خصم المبالغ المستردة
١٠,١٨٢	-	٢٣	مصاريف العمليات الأخرى
١,٨٠٩,٣٠٨	٢,٠٦٢,٣٥٢		إجمالي مصاريف العمليات
٤,٠١٨,٢٥١	٥,٢١٠,٣٧٠		صافي الدخل
٦,٧٠	٨,٦٨	٢٤	الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم للسنة

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

قوائم التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٠١٨,٢٥١	٥,٢١٠,٣٧٠	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
		إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٦٦,٤٨٧	٣١,٤٢٧	
-	٤٨٨	
(٤٤,٠٩٣)	(٢,٩٣٢)	
٩٤,٥٨١	١١٠,٧٨٣	
(٤٣٤)	١,١٢٣	
٢٩٨,٠٧٤	٢٦٣,٦٦٦	
		إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة
		مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
		إستهلاك
		(خسارة) مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
		مخصص خسائر الإئتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٤٧٦,٧٢٨)	(١٢٧,٧٦٠)	٣
		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
١٨٧,٥٠٠	(١,٦٤٢,٥٠٠)	
٩٦,٧٣٣	١٧٠,٢٦١	
(١٤,٥٠٥,٩٧٣)	(٤,٩٠٥,٧٣٦)	
(٤٣٣,٣٣٩)	(١,١٢٥,١١٢)	
		قروض وسلف
		موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٨,٧٢٠,٢٩١)	١,٣٨٦,٣٦٠	
١٨,١٩٥,٥٦٣	٩,٦١٥,٦٢٠	
١,٣٤٦,٨١١	٢٤٠,٠٢٥	
١٢٣,١٤٢	٩,٢٢٦,٠٩٣	
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٢٣,٨٦١,٣٣٧	٩,١٥٧,٩١٣	
(٢١,٧١٥,٧١٤)	(١٠,٧٤٧,٥٨٢)	
(٨٤,٥١٣)	(١٥٢,٦١٩)	
١,٥١٨	١,٢٣٦	
٢,٠٦٢,٦٢٨	(١,٧٤١,٠٥٢)	
		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
		سندات ديون مصدرة
		خيارات أسهم موظفين، صافي
		توزيعات أرباح مدفوعة
-	٢,٠٢٤,٦٧٢	
(١١٩,٥٧٠)	(٥,٤٤٦)	
(٨٧٥,٥١٠)	(٢,٨٠٣,٥٢٥)	
(٩٩٥,٠٨٠)	(٧٨٤,٢٩٩)	
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١,١٩٠,٦٩٠	٦,٧٠٠,٧٤٢	
٢,٨٦٤,٥٦١	٤,٠٥٥,٢٥١	
٤,٠٥٥,٢٥١	١٠,٧٥٥,٩٩٣	٢٦
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
٤,٩٦١,٧٥٦	٧,٠٠٤,٤٣٢	
١,٥٨٧,٦٠٩	٢,٥٠١,٨٣٩	
		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
	(٢٥١,٨٣٧)	٤٠,٥١٦

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

قوائم التغيرات في حصة المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

الإجمالي	خيارات أسهم الموظفين	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	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	
١٢,٩٠٦,١٦٦	(٣٣٨,٠٧٣)	١,٧٨٢,٦٦٠	١,٢٢١,٤٧٢	(١٤٤,٤٥٦)	١٣٠,٠٠٠	٤,٢٥٤,٥٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٦
								الرصيد في بداية السنة
٥٦,٢٤٧	-	-	-	٥٦,٢٤٧	-	-	-	التغيرات في حقوق المساهمين للسنة
								صافي التغيرات في القيمة العادلة
								لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
								صافي التغيرات في القيمة العادلة
								للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٠,٦٣٠)	-	-	٩,٤٤٢	(٣٠,٠٧٢)	-	-	-	صافي التغير في خيارات أسهم الموظفين
(٥,٤٤٦)	(٣١,٨٠٢)	-	٢٦,٣٥٦	-	-	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
٤,٨٩٩	-	-	-	٤,٨٩٩	-	-	-	
								صافي الدخل المدرج مباشرة ضمن
٣٥,٠٧٠	(٣١,٨٠٢)	-	٣٥,٧٩٨	٣١,٠٧٤	-	-	-	حقوق المساهمين
٥,٢١٠,٣٧٠	-	-	٥,٢١٠,٣٧٠	-	-	-	-	صافي دخل السنة
٥,٢٤٥,٤٤٠	(٣١,٨٠٢)	-	٥,٢٤٦,١٦٨	٣١,٠٧٤	-	-	-	إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للسنة
-	-	-	(١,٣٠٢,٥٩٣)	-	-	١,٣٠٢,٥٩٣	-	١٦ محول إلى الإحتياطي النظامي
								توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٦
(٢,٨٥١,٩٨٨)	-	(١,٧٨٢,٦٦٠)	(١,٠٦٩,٣٢٨)	-	-	-	-	٢٥ (مرحلة) لعام ٢٠٠٥ (نهائية)
-	١,١٠١,٨٧٣	(١,١٠١,٨٧٣)	-	-	-	-	-	٢٥ أرباح مقترح توزيعها لعام ٢٠٠٦ (نهائية)
١٥,٢٩٩,٦١٨	(٣٦٩,٨٧٥)	١,١٠١,٨٧٣	٢,٩٩٣,٨٤٦	(١١٣,٣٨٢)	١٣٠,٠٠٠	٥,٥٥٧,١٥٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	خيارات أسهم الموظفين	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	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	
١٠,١٣٣,٨٤٩	(٢١٨,٥٠٣)	٨٧٤,٥٢٧	١,١٥٠,٢٠٢	٩٧,٦٢٣	٢٣٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٥
								الرصيد في بداية السنة
								التغيرات في حقوق المساهمين للسنة
								صافي التغيرات في القيمة العادلة
								لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
								صافي التغيرات في القيمة العادلة
								للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٤,٥٩١)	-	-	(٩,٧٥٨)	(٤٤,٨٣٣)	-	-	-	صافي التغير في خيارات أسهم الموظفين
(١١٩,٥٧٠)	(١١٩,٥٧٠)	-	-	-	-	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
(٧٦,٨٥٦)	-	-	-	(٧٦,٨٥٦)	-	-	-	
								صافي المصاريف المدرجة مباشرة
(٣٧١,٤٠٧)	(١١٩,٥٧٠)	-	(٩,٧٥٨)	(٢٤٢,٠٧٩)	-	-	-	ضمن حقوق المساهمين
٤,٠١٨,٢٥١	-	-	٤,٠١٨,٢٥١	-	-	-	-	صافي دخل السنة
٣,٦٤٦,٨٤٤	(١١٩,٥٧٠)	-	٤,٠٠٨,٤٩٣	(٢٤٢,٠٧٩)	-	-	-	إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للسنة
-	-	-	(١,١٥٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم مجانية
								١٦ محول إلى الإحتياطي النظامي
								توزيعات أرباح لعام ٢٠٠٤ (نهائية)
(٨٧٤,٥٢٧)	-	(٨٧٤,٥٢٧)	-	-	-	-	-	٢٥ أرباح مقترح توزيعها لعام ٢٠٠٥ (نهائية)
-	١,٧٨٢,٦٦٠	(١,٧٨٢,٦٦٠)	-	-	-	-	-	
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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

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 فروع وعدها ٦٦ فرعاً (٢٠٠٥ : ٦٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في الخارج . بلغ عدد موظفي البنك بدوام كامل في نهاية السنة ٢,٩٢٨ موظفاً (٢٠٠٥ : ٢,٧٥٠ 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 خالية من العمولة موافق عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. يقوم البنك بتشغيل شركة تابعة مملوكة بالكامل، سامبا فند مانجمنت (جرنسي) ليمتد، تأسست في جرنسي ومتخصصة في الصناديق الاستثمارية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

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 لتتبع مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي .

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 بالمخاطر (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. إن السنة المالية لكل من البنك والشركة التابعة تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام، وتتمشى السياسات المحاسبية للشركة التابعة مع تلك المستخدمة من قبل البنك. وقد تم حذف الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية .

بمقتضى المادة (٢٧) من النظام الأساسي، يتبع البنك التقويم الميلادي لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة.

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

ب) الافتراضات والتقديرية المحاسبية الهامة

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

١) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

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

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

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

٣) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع ويشتمل ذلك التأكيد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة العادلة عن التكلفة جوهرياً أو مستمراً. وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، من بين عوامل أخرى ، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة فعلياً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية والتمويلية.

ج) تاريخ السداد

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية بتاريخ السداد. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المكتناة بالقيمة العادلة، 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 بالقيمة العادلة، وتدرج ضمن الموجودات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، كما تدرج ضمن المطلوبات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تحدد القيمة العادلة عادةً بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

تصنف الأدوات المالية المشتقة كـ "مشتقات مكتناة لأغراض المتاجرة" ما لم تكن جزءاً من عملية التغطية الفعالة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المكتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

محاسبة تغطية المخاطر

تصنف عمليات تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) عمليات تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها و (ب) عمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواءً 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 لعمليات تغطية 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 بعمليات 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 لعمليات تغطية 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 فعالة، في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال من التغطية، إن وجد، والذي يمثل الفرق بين القيمة العادلة لأداة التغطية والبند الذي تم تغطية مخاطره، في قائمة الدخل الموحدة.

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند التوقف عن تخصيصها أو إنهاء سريان الأداة المغطاة أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لا تعود مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تم إثباتها في الأصل في الإحتياطيات 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.

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

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

و) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدير 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 مكملاً من العائد الفعلي لأي أصل مالي، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفاً خلال السنة.

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

يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية عند نشأتها. 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 المتاحة للبيع، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء. لا يتم إظهار الموجودات المشتراه 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 بالقيمة العادلة 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، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات الاستثمارات المختلفة. تحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي:

١ - الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل". يتم شراء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل. ويجوز تصنيف الإستثمار من قبل الإدارة كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" إذا ما تم الوفاء بالأسس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الاستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن أي تغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات.

٢ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات، بعد اقتنائها، بالقيمة العادلة. وبالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطرها قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغيير في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انقضاء 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.

وفي الحالات النادرة التي لا يمكن فيها قياس إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع بقيمتها العادلة بشكل موثوق به، تقيد هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

٣ - الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط - عدا تلك المشتراه بنية بيعها مباشرة أو لمدة قصيرة، والتي لم يتم تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع - كـ إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. 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 إنتضاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

ي) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة تم منحها أو اقتناؤها بواسطة البنك، وهي ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بها، إن وجدت.

بعد الإثبات الأولي للقروض والسلف، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات القروض والسلف المختلفة. تُحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات القروض والسلف المختلفة عند نهاية الفترة المالية التالية وفقاً للأسس المبينة في الفقرات التالية:

١- القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

إن القروض والسلف الممنوحة أو المشتراه من قبل البنك وغير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطرها تظهر بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبندي الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية.

٢- القروض والسلف المتاحة للبيع

تقاس القروض والسلف المتاحة للبيع بعد إفتائها بالقيمة العادلة ، ويتم إثبات أية تغيرات في القيمة العادلة - عدا تلك المرتبطة بتغطية المخاطر - مباشرة في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتهاء أسباب إثبات تلك القروض والسلف أو انخفاض قيمتها ، وعندئذ تُدرج الأرباح أو الخسائر المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة .
لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من حساب القروض والسلف الممنوحة للعملاء .

ك () الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية.
لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.
وفي حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد ، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

١- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على الإنخفاض نتيجةً لوقوع حدث أو أحداث بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات (الحدث)، وكذلك عند وجود خسائر حدث (أحداث) تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.
يجنب مخصص خاص لقاء خسائر الائتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة . يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد . إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات 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. يتم تعديل الخبرة السابقة بشأن الخسائر باستخدام البيانات الحالية للملاحظة وذلك لإظهار أثر الظروف الحالية السائدة.
بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

٢- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفضاً .
بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع ، فإن الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين.

ل () العقارات الأخرى المملوكة

تؤول للبنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة . تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتسجل بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المعنية أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية ناقصاً تكاليف البيع .
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 المحققة عن الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة .

م () الممتلكات والمعدات

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

المباني	٢٣ سنة
العقارات المستأجرة	فترة الإيجار
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات ، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	حتى ٧ سنوات

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

ن (المطلوبات المالية

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة المطلوبات المالية التي تشتمل على ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء ، والقرض لأجل، وسندات الديون المصدرة بالقيمة العادلة لا يتم خصم تكاليف الاقتناء ، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للمطلوبات المكتتة بالقيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

بعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية، فيما عدا المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، 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 المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمرتبطة بالسوق وودائع العملاء وذلك في حالة مقارنة معدل العائد بأداء الأدوات المعنية مثل العملات والأسهم والبضائع. ويتاريخ 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 (الإخصصات

تجنب الإخصصات عند وجود التزامات 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 ، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ، باستثناء الوديعة النظامية . كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي لها فترة استحقاق قدرها تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الإقتناء.

ف (التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أصل مالي عند إنهاء 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 الموجودة. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودة، 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 والإلتزامات 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 وصفاً موجزاً لهذه البرامج:

١ (برنامج تنمية رأس المال

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

٢ (برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك

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

٣ (برنامج المكافأة طويلة الأجل

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات لشراء الأسهم بأسعار محددة سلفاً ولمدة محددة. ويتاريخ 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 لبرنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك، سيسلم الموظفون أيضاً معدل عائد محدد مسبقاً على اشتراكاتهم.

ق (البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة

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 خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفين المعنيين خيار الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها في كل تاريخ 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 محاييد

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 كبنء مخصص من حقوق المساهمين بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم.

ر) 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.

ش) الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية، تعتبر الزكاة وضريبة الدخل إلتزامات على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة. لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة، حيث يتم خصمها من الأرباح الموزعة للمساهمين.

ت) خدمات إدارة الاستثمار

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

تدرج حصة البنك في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع أو الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

إن الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

ث) المنتجات البنكية الخالية من العمولة

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية الخالية من العمولة والمعتمدة من الهيئة الشرعية.

يتم معالجة كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية - محاسبياً بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً لسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بالآلاف الريالات السعودية	
٧٦٠,٦٨٦	٩٧٠,٠٨٧	نقد في الصندوق
٢,٨٧٥,٠٩٨	٣,٠٠٢,٨٥٨	وديعة نظامية
٢٢٦,٢٢٢	٣٠٣,٥٨٠	حساب جاري
١٧٧,٠٠٠	٥,٩٨٠,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
٤,١٣٩,١١٧	١٠,٢٥٦,٥٢٥	الإجمالي

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى. تحسب في نهاية كل شهر. تمثل وداائع أسواق المال سندات مشتراة بموجب اتفاقيات لإعادة بيعها (اتفاقية إعادة بيع) مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بالآلاف الريالات السعودية	
١,٨٨٩,٤٣٢	٥٣٤,٤٧٦	حسابات جارية
٩٠١,٨٠٠	٤,٦١٠,٣٥٠	إيداعات أسواق المال
٢,٧٩١,٢٣٢	٥,١٤٤,٨٢٦	الإجمالي

٥ - الإستثمارات ، صافي

(أ) تصنف المحفظة الإستثمارية كالتالي :

١ - مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الاجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨٩,٤٧٤	١٣٩,١٧٩	-	٧٦,٦٤٣	٢٨٩,٤٧٤	٦٢,٥٣٦	سندات بعمولة ثابتة
٤٢١,٥٦٨	٨٣٠,٠٧٠	٤٢١,٥٦٨	٨٣٠,٠٧٠	-	-	سندات بعمولة عائمة
١,٥٥٢,٧٣١	١,٨٨١,٢٤٤	١,٥٥٢,٧٣١	١,٨٨١,٢٤٤	-	-	محافظ مدارة خارجياً
-	٥٦,٦٧٧	-	-	-	٥٦,٦٧٧	أخرى
٢,٢٦٣,٧٧٣	٢,٩٠٧,١٧٠	١,٩٧٤,٢٩٩	٢,٧٨٧,٩٥٧	٢٨٩,٤٧٤	١١٩,٢١٣	إجمالي الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على إستثمارات مقبولة لأغراض المتاجرة بمبلغ ١١٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٢٨٩,٥ مليون ريال سعودي) .

يتم تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على هذا النحو وذلك عندما تشتمل الأدوات المالية على أداة مالية مشتقة أو أكثر. أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة، وتتفق مع إستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى البنك.

وبعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المعدل المتعلق بـ "خيار القيمة العادلة" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦، قام البنك بمراجعة تصنيفه للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، ويعتقد بأن هذا التصنيف ملائم ويتفق مع الأسس الواردة في المعيار.

٢ - متاحة للبيع

الاجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٢٦٨,١١١	١٠,٩٤٥,٤٧٩	٤,٦١٥,٤٩٨	٧,٩٢٤,٥٧٢	٣,٦٥٢,٦١٣	٣,٠٢٠,٩٠٧	سندات بعمولة ثابتة
٢,٠٢٩,٩٦٠	٢,١١٤,٢٠٦	٢,٠٢٦,٢٧٦	٢,١١٤,٢٠٦	٣,٦٨٤	-	سندات بعمولة عائمة
١٦٨,٥٦٩	٢٤٩,٠٨٩	١٦٢,٥٣٢	٢٤٠,٥٣٦	٦,٠٣٧	٨,٥٥٣	أسهم
١٠,٤٦٦,٦٤٠	١٣,٣٠٨,٧٧٤	٦,٨٠٤,٣٠٦	١٠,٢٧٩,٣١٤	٣,٦٦٢,٣٣٤	٣,٠٢٩,٤٦٠	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٣ - الاستثمارات الأخرى المنتقاة بالتكلفة المطفأة

الاجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٧٤٨,٨٤١	٤,٥٩٥,٤١١	٦٤,٦٦٩	-	٥,٦٨٤,١٧٢	٤,٥٩٥,٤١١	سندات بعمولة ثابتة
١٦,٧٩٢,٨٠٨	١٥,٨١١,١٠٦	٢,٤٩٠,٨١٧	٣,١٠٩,١١٣	١٤,٣٠١,٩٩١	١٢,٧٠١,٩٩٣	سندات بعمولة عائمة
١,٠٨٤,٧٢٠	١,٠٦٠,٠٣٨	-	-	١,٠٨٤,٧٢٠	١,٠٦٠,٠٣٨	استثمارات مضاربة
٢٣,٦٢٦,٣٦٩	٢١,٤٦٦,٥٥٥	٢,٥٥٥,٤٨٦	٣,١٠٩,١١٣	٢١,٠٧٠,٨٨٣	١٨,٣٥٧,٤٤٢	إجمالي الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة،
٣٦,٣٥٦,٧٨٢	٣٧,٦٨٢,٤٩٩	١١,٣٣٤,٠٩١	١٦,١٧٦,٣٨٤	٢٥,٠٢٢,٦٩١	٢١,٥٠٦,١١٥	الإجمالي الكلي

ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

٢٠٠٥		٢٠٠٦			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
١٤,٣٠٦,٤٢٦	٩,٨٣٦,٥٦٤	٤,٤٦٩,٨٦٢	١٥,٦٨٠,٠٦٩	١١,٦٦٧,٨٩٢	٤,٠١٢,١٧٦
١٩,٢٤٤,٣٣٦	١٥,٦١٩,٥٩٥	٣,٦٢٤,٧٤١	١٨,٧٥٥,٣٨٢	١٥,٥٦٥,٣٧٩	٣,١٩٠,٠٠٣
١٦٨,٥٦٩	٦٦,٣٠٢	١٠٢,٢٦٧	٢٤٩,٠٨٩	١٠٥,٩٣١	١٤٣,١٥٨
١,٠٨٤,٧٢٠	١,٠٨٤,٧٢٠	-	١,٠٦٠,٠٣٨	١,٠٦٠,٠٣٨	-
١,٥٥٢,٧٣١	١,٥٥٢,٧٣١	-	١,٩٣٧,٩٢١	١,٩٣٧,٠٢١	-
٣٦,٣٥٦,٧٨٢	٢٨,١٥٩,٩١٢	٨,١٩٦,٨٧٠	٣٧,٦٨٢,٤٩٩	٣٠,٣٣٧,١٦٢	٧,٣٤٥,٣٣٧

تشتمل السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات سعودية بعمولة عائمة. ونظراً لطبيعة سوق هذه السندات، تحدد قيمتها باستخدام طرق التسعير الملائمة. تشمل السندات بعمولة ثابتة على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات ١٢٩، ٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (٢٠٠٥: ٣,٨٢٦ مليون ريال سعودي).

ج - فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٠٥				٢٠٠٦				
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية				
القيمة	إجمالي	إجمالي	القيمة	القيمة	إجمالي	إجمالي	القيمة	
العادلة	الخسائر	الأرباح	الدفترية	العادلة	الخسائر	الأرباح	الدفترية	
	غير المحققة	غير المحققة			غير المحققة	غير المحققة		
٥,٦٥٦,٦١٧	(٩٦,١٠٣)	٣,٨٧٩	٥,٧٤٨,٨٤١	٤,٥٠١,٩٤٤	(٩٣,٦٧٥)	٢٠٨	٤,٥٩٥,٤١١	سندات بعمولة ثابتة
١٦,٧٢٨,٨٣٧	(٩١,٢٩٦)	٢٧,٣٢٥	١٦,٧٩٢,٨٠٨	١٥,٨٩٧,٥٢٧	(١٢,٨٤٣)	٩٩,٢٦٤	١٥,٨١١,١٠٦	سندات بعمولة عائمة
	٠٨٤,٧٢٠	-	١,٠٨٤,٧٢٠	١,٠٦٠,٠٣٨	-	-	١,٠٦٠,٠٣٨	استثمارات مضاربة
٢٣,٤٧٠,١٧٤	(١٨٧,٣٩٩)	٣١,٢٠٤	٢٣,٦٢٦,٣٦٩	٢١,٤٥٩,٥٠٩	(١٠٦,٥١٨)	٩٩,٤٧٢	٢١,٤٦٦,٥٥٥	الإجمالي

تدرج استثمارات المضاربة ضمن الاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة. ومن غير المتوقع أن تختلف القيمة العادلة لاستثمارات المضاربة كثيراً عن قيمتها الدفترية.

د - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٨,٨٩٥,٣١٢	٢٧,٩٨٦,٧٧٤	حكومية وشبه حكومية
١,٩٠١,٣٢٧	٢,٣٦٦,٩٤١	شركات
٥,٠٤١,٤٠٥	٦,٧٧٠,٤٨٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥١٨,٧٣٨	٥٥٨,٣٠٢	أخرى
٣٦,٣٥٦,٧٨٢	٣٧,٦٨٢,٤٩٩	الإجمالي

٦ - القروض والسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	المقتناة بالتكلفة المطفأة
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	عاملة:
٦,٦٦٢,٢٦١	٦,٦٠٩,١٣٤	حسابات جارية مدينة
١,١٤٠,٣٤٤	١,٤٧٨,٥٦٣	بطاقات إئتمان
٤٠,٨٠٥,٢٦٦	٤٥,٧٨٢,١١٩	قروض تجارية
١٣,٦٥٧,٣٠٥	١٤,٠١٥,٤٦٤	قروض شخصية
٥٧٥,٥٦٣	٣٣٩,٧١٨	أخرى
٦٢,٨٤٠,٧٣٩	٦٨,٢٢٤,٩٩٨	الإجمالي
٨٥,٥٣٦	٦٠,٨٦٩	القروض التجارية المتاحة للبيع
٦٢,٩٢٦,٢٧٥	٦٨,٢٨٥,٨٦٧	القروض والسلف العاملة، إجمالي
٢,٢١٤,٠٣٩	١,٥٢٦,٧٢١	القروض والسلف غير العاملة، صافي
(٢,٧٥٤,٧٢٧)	٦٥,١٤٠,٣١٤	٦٩,٨١٢,٥٨٨
	(٢,٧٨٤,٩٤١)	مخصص خسائر الإئتمان
٦٢,٣٨٥,٥٨٧	٦٧,٠٢٧,٦٤٧	القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي، على المنتجات البنكية (الموافق عليها من الهيئة الشرعية) الخالية من العمولة والمتعلقة بعمليات تمويل المضاربة، والإيجار، والتورق، قدرها ١٢٠، ٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٧٣٠، ٢٠ مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان.

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٥٧٣,٦٠١	٢,٧٥٤,٧٢٧	الرصيد في بداية السنة
٢٤٠,٠٠٦	٨٣,٧٤٢	مجانب خلال السنة
(٣٢,٠٨٥)	(٢٦,٨٢٨)	ديون معدومة مشطوبة
(٢٦,٧٩٥)	(٢٦,٧٠٠)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
٢,٧٥٤,٧٢٧	٢,٧٨٤,٩٤١	الرصيد في نهاية السنة
٢٤٠,٠٠٦	٨٣,٧٤٢	المحمل للسنة
(٢٦,٧٩٥)	(٢٦,٧٠٠)	إضافات - صافي
٢١٣,٢١١	٥٧,٠٤٢	صافي المبالغ المشطوبة مباشرة من المخصص
٨٤,٨٦٣	٢٠٦,٦٣٤	
٢٩٨,٠٧٤	٢٦٣,٦٧٦	صافي المحمل للسنة

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

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	٢٠٠٦ (بالآلاف الريالات السعودية)
١,٧٠٩,٢٧١	٩٥٤	-	١,٧١٠,٢٢٥	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١,٧٥٨,٨٥٠	٢٤,٩٢٥	٤,٠٣٣	١,٧٧٩,٧٤٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٥٠٦,٣١١	٩٠,٢٥٦	٨٠,١١١	٢,٥١٦,٤٥٦	زراعة وأسماك
٩,٣٥٣,٠٩٦	١٩٧,٠٦٣	٦١,٨٥٢	٩,٤٨٨,٣٠٧	تصنيع
٥٦٨,٦٥٨	٧٠,٢٧٠	٥٠,٩٥٥	٥٨٧,٩٧٣	مناجم وتعدين
٨٩٦,٣٨٩	١١٢,٨٢٢	٣٥,٦٠٤	٩٧٣,٦١٧	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٦,٠٢٣,٨٩٩	٣٢١,٨٤٦	١١١,٦٥٥	٦,٢٤٤,٠٩٠	بناء وإنشاءات
١٤,٦٨٣,٠٨٧	٤٣١,٦٧١	٢٤٠,٢٣٣	١٤,٨٧٤,٥٢٥	تجارة
١,٣٣٥,١٣٥	٨٦,٤٠٦	٩٢,٢٢١	١,٣٢٩,٢٢٠	نقل واتصالات
٣,١٩٩,٤٧٩	٢١٠,٤٨٠	٢٠٨,٤٧٣	٣,٢٠١,٤٨٦	خدمات
١٥,٢٩٩,٩٦٨	١٩٤,٠٥٩	٣٨,٦٠٢	١٥,٤٥٥,٤٢٥	قروض شخصية وبطاقات ائتمانية
٩,٦٩٣,٥٠٤	١,٠٣٤,١٧٩	٦٠٢,٩٨٢	١٠,١٢٤,٧٠١	أخرى
٦٧,٠٢٧,٦٤٧	٢,٧٨٤,٩٤١	١,٥٢٦,٧٢١	٦٨,٢٨٥,٨٦٧	الإجمالي

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	٢٠٠٥ (بالآلاف الريالات السعودية)
١,٥٣٤,٠٠٥	-	-	١,٥٣٤,٠٠٥	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١,٣٤٣,٧٠٨	٢١,٩٥٦	٤,٠٣٣	١,٣٦١,٦٣١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٤٠٧,٠٤١	٩٢,٨٠٨	٨١,٥١٦	٢,٤١٨,٣٣٣	زراعة وأسماك
٩,٠٢٣,٥١٥	١٥٢,٤٠٨	٢٥,١٢١	٩,١٥٠,٨٠٢	تصنيع
٧٨٩,٣٢٩	٦٦,١٧٠	٥٢,٤٦٣	٨٠١,٩٣٦	مناجم وتعدين
٧٨٥,٢٧٩	٦٥,٢٩١	٢٦,٥١٨	٨٤٤,٠٥٢	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٥,١١١,١١٢	٢٢٩,٤٠٦	١٠٧,٩٠٥	٥,٣٢٣,٦١٣	بناء وإنشاءات
١٤,٨٧٤,٨٣٤	٤٣٤,١٦٠	١٩٥,٤٥٣	١٥,١١٣,٥٤١	تجارة
٩١٨,٠٦١	١٣٧,٠٧٦	٧٦,٤٤٤	٩٧٨,٦٩٣	نقل واتصالات
٣,٦٠٤,٩٢١	٥١٤,٨٨٣	١,٠٠٠,٥١٢	٣,١١٨,٨٩٢	خدمات
١٤,٦١٩,٧٠١	١٧٨,١٠٤	١٦,٤١٠	١٤,٧٨١,٣٩٥	قروض شخصية وبطاقات ائتمانية
٧,٣٧٤,١٨١	٨٦٢,٨٦٥	٦٢٦,٦٦٤	٧,٦١٠,٣٨٢	أخرى
٦٢,٣٨٥,٥٨٧	٢,٧٥٤,٧٢٧	٢,٢١٤,٠٣٩	٦٢,٩٢٦,٢٧٥	الإجمالي

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي ٢٠٠٥	الإجمالي ٢٠٠٦	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٦٠٩,٦٩١	١,٦٨٤,٩٧٧	٥٦٧,٠٣٨	٢٤٥,٨٧٩	٨٧٢,٠٦٠	التكلفة:
٨٤,٥١٣	١٥٢,٦١٩	١٠٢,٠٢٢	٥٠,٥٩٧	-	الرصيد في بداية السنة
(٩,٢٢٧)	(٣,٧٦٩)	(٣,٦٩٠)	(٧٩)	-	الإضافات
١,٦٨٤,٩٧٧	١,٨٣٣,٨٢٧	٦٦٥,٣٧٠	٢٩٦,٣٩٧	٨٧٢,٠٦٠	الرصيد في نهاية السنة
٩٢٤,٦٣١	١,٠١١,٠٦٩	٤٨٤,٤٠٦	١٥٨,٤٩٠	٣٦٨,١٧٣	الإستهلاك المتراكم:
٩٤,٥٨١	١١٠,٧٨٣	٦٥,٠٤٩	١١,٤١٨	٣٤,٣١٦	الرصيد في بداية السنة
(٨,١٤٣)	(١,٤١٠)	(١,٤١٠)	-	-	المحمل للسنة
١,٠١١,٠٦٩	١,١٢٠,٤٤٢	٥٤٨,٠٤٥	١٦٩,٩٠٨	٤٠٢,٤٨٩	الرصيد في نهاية السنة
	٧١٣,٣٨٥	١١٧,٣٢٥	١٢٦,٤٨٩	٤٦٩,٥٧١	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
					صافي القيمة الدفترية
٦٧٣,٩٠٨		٨٢,٦٣٢	٨٧,٣٨٩	٥٠٣,٨٨٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ إنشاءات تحت التنفيذ بمبلغ ٣٢ مليون ريال سعودي (٢٣ : ٢٠٠٥ مليون ريال سعودي). يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٧٨٩	٥٧,٦٢٨	عمولات مستحقة مدينة:
٣٤١,٩٧٢	٣٨٧,٣٠٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٦٢,٩٣٠	٣٥١,٣٤٦	استثمارات
١٦٩,١٢٩	٧٠,٣٥٢	قروض وسلف
		أخرى
٨٧٤,٨٢٠	٨٦٦,٦٢٨	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
١٥٩,٧١٠	٣٨٦,٣٢١	مدينون
٥٨٤,٧٠٠	١,٣١٦,٩٥١	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
١٨,٤٩٢	١٨,٤٩٢	عقارات أخرى، صايف
٣٢١,٩٩٨	٦٠١,٥٣٩	أخرى
١,٩٥٩,٧٢٠	٣,١٨٩,٩٣١	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

المقايضات : وتمثل اتفاقيات تعاقدية لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ ، أما مقايضات العملات ، فيتم بموجبها تبادل العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملة مختلفة ، وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة 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 العملات 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 وتتص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة 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 المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات، وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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 لحاسبة تغطية المخاطر الخاصة ، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي 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 الإستهقاق 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 الاسمية لا تعبر عن مخاطر الإئتمان، التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق .

فيما يلي تحليلاً بالأدوات المالية المشتقة والقيمة العادلة لها على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	بالآلاف الريالات السعودية		إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	٢٠٠٦
			١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر				
٢٧,١٢٠,٥٢٨	١٤,٦١١,٨٧٤	٢٦,٥٨٧,٩١٥	٦,٠٧١,٩٧٨	١,١٠٥,٢٠٠	٤٨,٢٧٦,٩٦٧	٤٥٥,١٩٢	٥٠٣,٩٦٠	المقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العمولات
١٢,٠٩٤,٧٢٨	-	٦,٩٥٦,٩٦٦	٢,٤٩٠,٢٦٥	١,٢٩٠,٦٠٦	١٠,١٧٧,٨٣٧	١٢٨,٣٦٢	١٢٦,٢٨٤	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات، والضمانات
٢٧,٢١٧,٥٩٩	-	٥٦,٦٦٠	١٥,٣٧٩,٢٨٥	٢٢,٩٦٤,١٤٨	٣٨,٣٠٠,٠٩٣	١٥٢,٣٦٧	١٣٦,٩٢٤	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٣,١٧٩,٤٩٨	-	١٥٢,٦٠٧	٨٦٣,٠٩٠	٥٥٣,٦٤٣	١,٥٦٨,٢٤٠	٦٩,٤٠٣	٧٤,٠٢٢	خيارات العملات
٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠	٥٨٧	٣٥٢	خيارات المقايضة
١,٢٥٧,١٦٦	-	١,٣٥٨,٤١٧	٣٠٠,٩٠٦	١٦٦,٥٧٨	١,٨٢٥,٩٠١	٢٥٢,٦٨٤	٢٥٣,٥٧٩	خيارات الأسهم والبضائع
٣٤,٣٧٥	-	٣٧,٥٠٠	-	-	٣٧,٥٠٠	٣١,٠٢٤	٢٤,٤٦٢	أخرى
٦٤٠,٦٧١	-	-	-	-	-	-	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات
٨,٣٧٠,٥٣٧	٥٦٧,٥٠٠	٩,٠٥٢,٢٥٠	٥٤١,٣١٣	٧٥٠,٠٠٠	١٠,٩١١,٠٦٣	٢٩,٩٩٠	١٩٧,٣٦٨	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العمولات
	١٥,١٧٩,٣٧٤	٤٥,١٠٢,٣١٥	٢٥,٥٤٥,٨٣٧	٢٦,٨٣٠,١٧٥	١١٢,٦٥٧,٧٠١	١,١١٩,٦٠٩	١,٣١٦,٩٥١	الإجمالي

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	بالآلاف الريالات السعودية		إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	٢٠٠٥
			١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر				
٢٨,١٢٤,٧٩٣	٤,٠٦٢,٧٩٩	٢٧,٢٤٨,٩٥١	٢٥٢,٢٦٧	٨٧٥,٠٠٠	٣٢,٤٢٩,٠١٧	٣٦٥,٢٣٩	٣٠٠,١٩٤	المقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العمولات
١٦,٦٦٣,٩٧٥	-	١٣,٢٨٦,٢٨٥	٢٠٢,٤٣٨	٤٩١,٠٠٠	١٣,٩٧٩,٧٢٣	٤٢,٩١٥	٢١,٤٩٧	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات، والضمانات
٢٢,٠٧٤,٣٠٢	٨٣,٦٧١	٣,٦٩٥,٦٠٥	٨,٨٢١,١٩٧	٦,٠٧٧,٦١٧	١٨,٦٧٨,٠٩٠	١٠٥,٢٢٤	٩٤,٠٧٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٧,٨٩٤,٥٦٨	-	٩٧١,٧٥٧	٢,٩٨٩,١٦٣	٦٥٤,٧٤٨	٤,٦١٥,٦٦٨	٨١,٤٦٧	٨٨,٥٨٧	خيارات العملات
٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠	٥٧٠	٣٣٦	خيارات المقايضة
٨٩٥,٣١٨	-	٩٢٧,٤٣٢	-	-	٩٢٧,٤٣٢	٦٠,٦١٣	٥٥,٧٩٦	خيارات الأسهم والبضائع
٣٧,٥٠٠	-	٣٧,٥٠٠	-	-	٣٧,٥٠٠	-	-	أخرى
٣,٢١٤,٢٤٠	-	-	-	١,٩١١,٥٨١	١,٩١١,٥٨١	١٣,١٧٣	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات
٩,٠٥٢,٠٢٧	-	٥,٩٢٢,٠٦٣	١,٤٣١,٢٥٠	-	٧,٢٥٣,٣١٣	٥٠,٤٤٨	١٤,٢١٥	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العمولات
	٤,١٤٦,٤٧٠	٥٢,٩٨٩,٥٩٣	١٣,٦٩٦,٣١٥	١٠,٠٠٩,٤٦٦	٨٠,٨٤٢,٣٢٤	٦١٩,٦٤٩	٥٨٤,٧٠٠	الإجمالي

تمكس الجداول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر، وقيمتها العادلة:

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة العادلة
			الإيجابية	السلبية
٢٠٠٦				
سندات بعمولة ثابتة	٢٩,٩٩٠	القيمة العادلة للعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات	-	-
سندات بعمولة عائمة	١٠,٩٨٣,٢٤٣	التدفق النقدي مقايضات أسعار العمولات	١٩٧,٣٦٨	٢٩,٩٩٠
٢٠٠٥				
سندات بعمولة ثابتة	٢,١٧٩,٠١٨	القيمة العادلة للعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات	-	١٣,١٧٣
سندات بعمولة عائمة	٧,٣١٧,٦٠٣	التدفق النقدي مقايضات أسعار العمولات	١٤,٢١٥	٥٠,٤٤٨

تم إبرام ما نسبته ٦٢٪ (٢٠٠٥: ٤٦٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٢٣٪ (٢٠٠٥: ١٤٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم التعامل بالمشتقات، بشكل رئيسي، من قبل قطاعي الخزينة والشركات بالبنك.

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٤١١,٤٦٨	٢,٢٠٤,٤٩٠	حسابات جارية
٣,٩٨٧,٤٨٢	٣,٥٨٠,٨٢٠	ودائع أسواق المال
٤,٣٩٨,٩٥٠	٥,٧٨٥,٣١٠	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٧٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٤٩٩,١ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

١١ - ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:-

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٣٣,٣٢٦,٤٣٧	٣٣,٧٨٩,٨٠٠	تحت الطلب
١,٥٠٠,٤٨٣	١,٦٥٥,٢٠٩	ادخار
٤٣,٤٠٧,١٣٤	٥٠,٩٩٥,٤٧٩	لأجل
٧,٠٠٦,١٧٨	٨,٤١٥,٣٦٤	أخرى
٨٥,٢٤٠,٢٣٢	٩٤,٨٥٥,٨٥٢	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود المنتجات البنكية الإسلامية الخالية من العمولة والموافق عليها من الهيئة الشرعية بمبلغ ١٢,٤٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٢٤٢,٥١١ مليون ريال سعودي).
تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٣,٤٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٢,٣٤٠ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ١,١٨٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٥٦٠ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات الممنوحة للعملاء.
تشتمل الودائع لأجل على ودائع عملاء مرتبطة بالسوق قدرها ١,١٥١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٨٦٩ مليون ريال سعودي).

(ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعمولات أجنبية تضافيلها كالتالي:

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٥,١١٧,٢٩٨	٣,٢٠٧,٢٤٤	تحت الطلب
١٠٢,٧٤٩	٩٢,٧٥٢	ادخار
١٢,٠٠٥,٥١٠	١٧,١٣٠,٥٥٠	لأجل
٦٨٠,٤١٢	٩٣١,٨٦٤	أخرى
١٧,٩٠٥,٩٦٩	٢١,٣٦٢,٤١٠	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٢٣,٣١٣	١١,٦٣٤	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
٤٣٣,٩٢٠	٦٢٣,٥٧٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٥٦	١٠,٦٤٠	ودائع العملاء
١٤٩	٥٦٥	قرض لأجل وسندات ديون مصدرة
٤٥٨,٢٣٨	٦٤٦,٤١١	أخرى
٤٦٩,٤٩١	٦٥٣,٥٩٢	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
٦١٩,٦٤٩	١,١١٩,٦٠٩	دائنون
٩٩١,٤١٤	٥,٤٠٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٩٧٢,٢٠٦	١,٣٧٣,٨٥٢	إيداعات عملاء مقابل الاكتتاب العام في أسهم
٣,٥١٠,٩٩٨	٣,٧٩٨,٨٧٣	أخرى
		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. يحمل هذا التسهيل عمولة خاصة وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٥, ٢٧ نقطة، وهو مدرج في بورصة لندن.

١٤ - سندات الديون المصدرة

قام البنك، خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٦، بعد حصوله على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، بإصدار سندات غير مضمونة وعمولة عائمة مدتها خمس سنوات وبمبلغ قدره ١,٦ بليون دولار أمريكي وذلك بموجب برنامج الخاص بالسندات المتوسطة الأجل وذلك للأغراض البنكية العامة. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٣٠ نقطة، وهي مدرجة في بورصة لندن.

كما قام البنك، خلال الربع الثالث من عام ٢٠٠٦، بإصدار الشريحة الثانية من السندات بعمولة عائمة، غير متداولة وغير مضمونة، مدتها سنتان وبمبلغ قدره ٥٠ مليون فرنك سويسري. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٩ نقاط. يقوم البنك ببيع هذه السندات بالتكلفة المطفأة والتي يتم إحتسابها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم المسموح به، إن وجد، بتاريخ الإصدار.

١٥ - رأس المال

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٠٦، تم تجزئة أسهم البنك وذلك بواقع خمسة أسهم لكل سهم وذلك اعتباراً من ٨ أبريل ٢٠٠٦. عليه، ازداد عدد أسهم البنك من ١٢٠ مليون سهم عادي، بقيمة كل منها ٥٠ ريال سعودي إلى ٦٠٠ مليون سهم عادي، بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وقد تم احتساب ربح السهم بأثر رجعي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) المتعلق بـ "ربح السهم".

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٪٩٦,٤٤	٪٩٦,٤٤	مساهمون سعوديون
٪٢,٣٤	٪٢,٣٤	مساهمون أجانب:
٪١,٢٢	٪١,٢٢	بنك القاهرة
		بنك ملي إيران
٪١٠٠	٪١٠٠	

١٦ - 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. عليه، تم تحويل مبلغ قدره ١,٣٠٢,٥ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٦ إلى الإحتياطي النظامي (١,٠٠٤,٥ مليون ريال سعودي). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

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

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ نظراً لعدم التوقع بتكبّد خسائر جوهرية.

ب) التعهدات الرأسمالية

إن التعهدات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ والمتعلقة بالمباني ومشتريات المعدات غير جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك.

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمانات، والقبولات، والإلتزامات غير القابلة للنقض منح الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات 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 تخصها، 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 الملتزم به لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالإلتزاماتهم الأساسية.

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

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٣,٧٢٢,٢٦٧	٢,٠٤٣,٤٨٠	١,٦٥٠,٨٣٤	-	٧,٤١٦,٥٨١
ضمانات	٤,٤٧٨,٥٥٢	٥,٦٠٤,٢٠٧	٥,٩٣٤,٦١٠	١٧٥,٧٩٢	١٦,١٩٣,١٦١
قبولات	١,٢٨٠,٢٦٥	٧٠٨,٢٤٢	٥٦,٧٤٨	-	٢,٠٤٥,٢٥٥
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٥,٠٤٨,٦٨٢	٣,٥٨٨,٠٤٦	٥٨٤,٠٣٠	٧٠١,٨٣٦	٩,٩٢٢,٥٩٤
أخرى	٣,٧٧٤,٩٢٤	-	-	-	٣,٧٧٤,٩٢٤
الإجمالي	١٨,٣٠٤,٦٩٠	١١,٩٤٣,٩٧٥	٨,٢٢٦,٢٢٢	٨٧٧,٦٢٨	٣٩,٣٥٢,٥١٥

٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢,٦٤٤,٤٧٥	١,٥٧٧,٤٣٠	٩٢٣,٨٣٦	-	٥,١٤٥,٧٤١
ضمانات	٣,٣٢٣,٦١٢	٥,٠٤٩,٢٦٩	٣,٩٠٤,٣١٦	١٥٥,٩٩٤	١٢,٤٣٣,١٩١
قبولات	١,١١٨,١٠٥	٦٦٣,٦٣٦	٤٥,٤٧٨	-	١,٨٢٧,٢١٩
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٣٨٢,٠٥٩	٤١١,٧١٠	٢,١٥٠,٩٩٠	-	٢,٩٤٤,٧٥٩
أخرى	٥٤٧,٣٤٥	-	-	٥٩,٧٧٣	٦٠٧,١١٨
الإجمالي	٨,٠١٥,٥٩٦	٧,٧٠٢,٠٤٥	٧,٠٢٤,٦٢٠	٢١٥,٧٦٧	٢٢,٩٥٨,٠٢٨

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات - التي يمكن إنهاؤها في أي وقت من قبل البنك - والقائمة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٦ ما مجموعه ١٧٤,٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٣٦,٦٠٨ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٢١,١٧٣,٩٧٨	٣٥,٥٧١,٩٤٠	شركات
١,١٧٢,٤٧١	٣,٧٧٦,٧٤٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦١١,٥٧٩	٣,٨٢٩	أخرى
٢٢,٩٥٨,٠٢٨	٣٩,٣٥٢,٥١٥	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة :

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

٢٠٠٥		٢٠٠٦		
المطلوبات	بآلاف الريالات السعودية	المطلوبات	بآلاف الريالات السعودية	
ذات العلاقة	٤٧٤,٩٦٠	ذات العلاقة	٢,٧٩٨,٠١٠	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٥)
٢,٣٤٥,٤٩٠	٣,٣٦١,٠٦٠	١,٤٢٦,٠٩٠	١,٤٣٣,٠٢٠	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٣,٨٣٨,٨٧٠	٣,٨٣٦,٠٢٠	٤,٢٢٤,١٠٠	٤,١٣٩,٣٢٠	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 بالنسبة للمركز المالي للبنك.

و) عملية الشراء المقترحة

قدم البنك، خلال شهر نوفمبر ٢٠٠٦، عرضاً مشروطاً لشراء حصة الأغلبية في كريست كومييرشل بنك ليمتد، باكستان، وذلك من خلال إصدار جديد لـ ٦٠٠ مليون سهم جديد، بمبلغ قدره ٦ بليون روبية باكستانية (١٠٠ مليون دولار أمريكي). بقيمة اسمية قدرها ١٠ روبية باكستانية للسهم، شريطة الحصول على الموافقات الضرورية من المساهمين والجهات المختصة في المملكة العربية السعودية ودولة باكستان، والوفاء بالشرط المسبق المنصوص عليه في اتفاقية الأكتتاب بالسهم. البنك حالياً بصدد إنهاء الإجراءات النظامية والمستندية لإتمام الصفقة.

١٨ - صافي دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	دخل العمولات الخاصة :
٥٠٣,٧٢٨	٤٦٦,٨١٦	استثمارات : - متاحة للبيع - استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المضافة
١,٠٠١,٩٤٧	١,٠٩٢,١٠٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٥٠٥,٦٨٥	١,٥٥٨,٩١٨	قروض وسلف
٧٢,٨٤٥	٣١٢,١٦٦	
٣,٧٤٣,٣٠٤	٥,١١٩,٨٩٠	
٥,٣٢١,٨٣٤	٦,٩٩٠,٩٧٤	الإجمالي
٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	مصاريف العمولات الخاصة :
٣٠٥,٧٤١	٢٠٩,٣٢٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٤٢٤,٢٨١	٢,٢٨٨,٩٠٦	ودائع العملاء
٨٣,٨٩٨	١٩١,٧٧٩	قروض لأجل وسندات ديون مصدرة
١,٨١٣,٩٢٠	٢,٦٩٠,٠١٢	الإجمالي
١٩		
٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	- أتعاب الخدمات البنكية ، صافي
١,٤٤٣,٣٨٥	١,٨٦٩,٩٣٨	دخل الأتعاب
١٥٣,٢٥٠	١٧٤,٠٢٣	تداول الأسهم وإدارة الصناديق
١١,١٦٧	٤٦,٨٣٠	تمويل تجاري
٣٦٥,٣٠٢	٤٢١,٠٠١	تمويل شركات واستشارات
		خدمات بنكية أخرى
١,٩٧٣,١٠٤	٢,٥١١,٧٩٢	إجمالي دخل الأتعاب
(٧,٧٧٢)	(١٠,٥٧٨)	مصاريف الأتعاب
(٥٩,٦٢٤)	(٨١,٢٢٨)	- بطاقات - خدمات الحفظ والوصاية
(٦٧,٣٩٦)	(٩١,٨٠٦)	إجمالي مصاريف الأتعاب
١,٩٠٥,٧٠٨	٢,٤١٩,٩٨٦	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢٠ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٤٥,٠٢٠	٧,٦٤٩	سندان ديون
٤٦,١٢٦	٥٤,٨٠٢	مشتقات
-	٢١,٢٤٠	أسهم وأخرى
٩١,١٥٦	٨٣,٦٩٢	الإجمالي

٢١ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٦٦٤	٦٦٧	إستثمارات متاحة للبيع
٢٣,٤٢٩	٢,٢٦٥	إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٤٤,٠٩٣	٢,٩٣٢	الإجمالي

٢٢ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٤٣٤	(١,١٢٣)	(خسارة) مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
٢,٧٦٠	١,٣١٠	مكاسب بيع عقارات أخرى
٧,٢٢٩	١١,٥٢٧	أخرى
١٠,٤٢٣	١١,٧١٤	الإجمالي

٢٣ - مصاريف العمليات الأخرى

تمثل مصاريف العمليات الأخرى خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى وقدرها لاشيء (٢٠٠٥: ١٠,٢ مليون ريال سعودي).

٢٤ - الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ على عدد الأسهم البالغة ٦٠٠ مليون سهم وذلك لإظهار التغير، بأثر رجعي، على عدد الأسهم الذي أزداد نتيجة لتجزئة الأسهم التي تمت في ٨ أبريل ٢٠٠٦

٢٥ - توزيعات الأرباح، والذكاة الشرعية وضريبة الدخل

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها ١,١٠٢ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٦ (٢٠٠٥: ١,٧٨٢ مليون ريال سعودي). وطبقاً لمعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ١٠ والذي سرى مفعوله خلال عام ٢٠٠٥، توقف البنك عن الإفصاح عن توزيعات الأرباح كمطلوبات لحين مصادقة الجمعية العمومية السنوية على ذلك. وبالتالي لم يتم إظهار توزيعات الأرباح المقترح توزيعها كمطلوبات، وأدرجت ضمن حقوق المساهمين.

بلغت الذكاة الشرعية المقدرة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ١٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٩٩ مليون ريال سعودي). وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة. بلغ صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة ٢,٤٠ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٥: ٢,٨٠ ريال سعودي للسهم)، منها ١,٧٠ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٥: لا شيء) تم دفعه كتوزيعات أرباح مرحلية.

بلغ التزام ضريبة الدخل المقدرة والمستحقة على المساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية ٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٣٠ مليون ريال سعودي). سيتم خصم أية التزامات ضريبية مستحقة وغير مدفوعة عن عام ٢٠٠٦ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة. بلغ صافي الربح الموزع للسنة للمساهمين الأجانب ٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٣٢ مليون ريال سعودي).

٢٦ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٦٤,٠١٩	٧,٢٥٣,٦٦٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٢,٧٩١,٢٣٢	٣,٥٠٢,٣٢٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٤,٠٥٥,٢٥١	١٠,٧٥٥,٩٩٣	الإجمالي

٢٧ - قطاعات البنك

يتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :-

قطاع الأفراد - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والإيداع الخاصة بالأفراد إضافة إلى بطاقات الإئتمان والمنتجات الاستثمارية 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 الإئتمانية 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 ول كبار العملاء وحساب 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 أخرى بين القطاعات أعلاه .

(أ) فيما يلي تحليلاً إجمالياً لموجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ ، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات أعلاه:

٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الجزئية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٥,٩٤٢,١٢٦	٤٧,٥٤١,٨٩٦	٥٠,٥٣٠,٧٩١	١٢٤,٠١٤,٨١٣
إجمالي المطلوبات	٤٧,٧٢٣,٤٤٠	٥٠,٦٩٠,٤٥٨	١٠,٣٠١,٢٩٧	١٠٨,٧١٥,١٩٥
إجمالي دخل العمليات	٤,٥٥٧,٤٨٧	٢,١٥٦,١٥٦	٥٦٩,٠٧٩	٧,٢٧٢,٧٢٢
إجمالي مصاريف العمليات	١,٢٣٦,٨٣٧	٦٦٢,٠٧٤	١٦٣,٤٤١	٢,٠٦٢,٣٥٢
صافي الدخل	٣,٣٢٠,٦٥٠	١,٤٩٤,٠٨٢	٤٠٥,٦٣٨	٥,٢١٠,٣٧٠
مصاريف رأسمالية	١٠٦,٨٧٠	٤٢,٣٥٠	٣,٣٩٩	١٥٢,٦١٩
استهلاك	٤٧,٦٧٩	٥٦,٥٦٠	٦,٥٤٤	١١٠,٧٨٣
٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الجزئية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٣,١٤٣,٢٣١	٤٤,٧٢٨,٢٥٨	٤٠,٤٣٦,٠٥٧	١٠٨,٣٠٦,٣٤٦
إجمالي المطلوبات	٤٠,٦٦٩,٢٨١	٤٧,٨٢٧,٠٩٥	٦,٩٠٣,٨٠٤	٩٥,٤٠٠,١٨٠
إجمالي دخل العمليات	٣,٧٥٥,٦٧٢	١,٦٩٢,٣٢٣	٣٨٩,٥٦٤	٥,٨٣٧,٥٥٩
إجمالي مصاريف العمليات	٩٢٧,٦٠٦	٧٩٢,٢٣٢	٨٩,٤٧٠	١,٨٠٩,٣٠٨
صافي الدخل	٢,٨٢٨,٠٦٦	٩٠٠,٠٩١	٣٠٠,٠٩٤	٤,٠١٨,٢٥١
مصاريف رأسمالية	٦٢,٥٧٤	١٩,٨١٣	٢,١٢٦	٨٤,٥١٣
استهلاك	٣٧,٤٦٥	٥٢,٤٤٣	٤,٦٧٣	٩٤,٥٨١

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

٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الجزئية	الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٢,٣٨٩,٠٩٥	٣٦,٩٧٠,٧٥٦	٥٠,٤٩٥,١٢١	١٠٩,٨٥٤,٩٧٢
التعهدات والالتزامات المحتملة	٦٠٣,٥٣٠	٢٤,٦٥٠,٤٧٠	-	٢٥,٢٥٤,٠٠٠
المشتقات	٢٨,٣١٥	١,٣٧٠,٦٠١	٥,٢٩٥,٣٧٨	٦,٦٩٤,٢٩٤
٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الجزئية	الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٩,٨٠٩,٦٨٦	٤١,٣٢١,٥٥٣	٤٠,٤٠٢,٣٦٢	١٠١,٥٣٣,٦٠١
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤٧٣,٠٥٥	١١,٥٤٤,٦٦٧	-	١٢,٠١٧,٧٢٢
المشتقات	١,١١١	٩٦٠,٥٥٣	٢,٥٣٢,٦٣٠	٣,٤٩٤,٢٩٤

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. والممتلكات والمعدات، 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 بإلتزاماته 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 تنوع 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 بإلتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير 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 والإلتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٧)، على التوالي.

يقوم البنك بتصنيف مخاطره إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتماشى مع التصنيفات المعترف بها عالمياً، منها ثماني أنواع للقروض العاملة واثنين لغير العاملة. يتم تقويم كل مقترض على أساس نظام تصنيف المديونية المطور داخلياً والذي يقوّم 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 للتركيزات الائتمانية وتعرّف 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 ومخاطر الائتمان

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

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	دول مجلس		المملكة العربية السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية
			أوروبا	التعاون الخليجي والشرق الأوسط		
						الموجودات
١٠,٢٥٦,٥٢٥	-	-	٧٠,٨٥٧	-	١٠,١٨٥,٦٦٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,١٤٤,٨٢٦	١٤٦,٧٠٧	١,٢٠٧,٥٦٥	١,٨٩٢,٦٦١	٣١٤,١١٥	١,٥٨٣,٧٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٧,٦٨٢,٤٩٩	٧٨٥,٩٦٨	٨,١٤٩,٩٥٠	٥,٥١٢,٦٠٧	٦٧٣,٣٦٢	٢٢,٥٦٠,٦١٢	إستثمارات، صافي
٦٧,٠٢٧,٦٤٧	٣٥٨,٩٣٥	-	٧٦٣,٥٧٤	١٣٦,٠٦٨	٦٥,٧٦٩,٠٧٠	قروض وسلف، صافي
١٢٠,١١١,٤٩٧	١,٢٩١,٦١٠	٩,٣٥٧,٥١٥	٨,٢٣٩,٦٩٩	١,١٢٣,٥٤٥	١٠٠,٠٩٩,١٢٨	الإجمالي
						المطلوبات
٥,٧٨٥,٣١٠	١٠٧,١٣٠	٣,٤٢٨,٠٧٧	٢٠١,٥٧٠	١٢٧,٣٣٠	١,٩٢١,٢٠٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٨٥٥,٨٥٢	١,٦٢٦,٢٧٥	١٣٢,١٧٨	٢,٠٤٥,٧٩٦	٣٧٧,١٠٣	٩٠,٦٧٤,٥٠٠	ودائع العملاء
٢,٢٥٠,٠٠٠	٩٣,٧٥٠	٢٧٥,٦٢٥	٩٩٠,٠٠٠	٧٤٨,١٢٥	١٤٢,٥٠٠	قرض لأجل
٢,٠٢٥,١٦٠	٣٣٦,٨٤٦	-	١,١٨٣,٠٤٦	٥٠٥,٢٦٨	-	سندات ديون مصدرة
١٠٤,٩١٦,٣٢٢	٢,١٦٤,٠٠١	٣,٨٣٥,٨٨٠	٤,٤٢٠,٤١٢	١,٧٥٧,٨٢٦	٩٢,٧٣٨,٢٠٣	الإجمالي
٣٩,٣٥٢,٥١٥	٣,٥٠٤,٦٦٧	٩٨٦,٥٠٢	٥,٣٣٢,٥٨٣	٨٠٥,٢٦٧	٢٨,٧٢٣,٤٩٦	التعهدات والإلتزامات المحتملة
						مخاطر الائتمان
٢٥,٢٥٤,٠٠٠	١,٣٢٨,٧٩٢	٣٢٠,٤٥١	٢,٩٩٩,٢٧٢	٣٨٤,٣٤٢	٢٠,٢٢١,١٤٢	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٦,٦٩٤,٢٩٤	١٧٣,٢٧٧	٧١٩,٦٦٢	٢,٦٧٩,٨٠٩	١٣٤,٧٤٥	٢,٩٨٦,٧٠١	المشتقات
٣١,٩٤٨,٢٩٤	١,٥٠٢,١٧٠	١,٠٤٠,١١٣	٥,٦٧٩,٠٨١	٥١٩,٠٨٧	٢٣,٢٠٧,٨٤٣	الإجمالي

٢٠٠٥

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
٤,١٣٩,١١٧	٤,٩٣٨	-	٥٤,٨٦٠	-	٤,٠٧٩,٣١٩	الموجودات
٢,٧٩١,٣٣٢	٦٦,٨٢١	٢,٠١٢,٨٢٢	٢٩٢,٩٧٥	١٧٣,٢٣٨	٢٤٥,٣٧٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٦,٣٥٦,٧٨٢	٦٩٢,٤٣٥	٢,٦٦٥,٤٦٨	٥,٦٠٢,٢٨٨	١٧١,٧٣٨	٣٧,٢٢٤,٨٥٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٢,٣٨٥,٥٨٧	٦١,١٩٣	-	٨٣٣,٧١٤	٤٥٥,٥٢٢	٦١,٠٣٥,١٤٨	إستثمارات ، صافي
١٠٥,٦٧٢,٧١٨	٨٢٥,٣٨٧	٤,٦٧٨,٢٩٠	٦,٧٨٣,٨٣٧	٨٠٠,٥٠٨	٩٢,٥٨٤,٦٩٦	قروض وسلف ، صافي
						الإجمالي
٤,٣٩٨,٩٥٠	٢٠٢,٣١٢	٢٤٢,٧١٧	١,٧٢٥,٠٤٥	١,٦٦٢,٧٨٩	٥٦٦,٠٨٦	المطلوبات
٨٥,٢٤٠,٣٣٢	١,٠٩٢,٧١١	٧١١,٢٦١	٢٠,٩٩١	١,٠٢٦,٨٦٣	٨٢,٣٨٨,٤٠٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٢٥٠,٠٠٠	٩٣,٧٥٠	٢٧٥,٦٣٥	٩٩٠,٠٠٠	٧٤٨,١٢٥	١٤٢,٥٠٠	ودائع العملاء
٩١,٨٨٩,١٨٢	١,٣٨٨,٧٧٤	١,٢٢٩,٦٠٣	٢,٧٣٦,٠٣٦	٣,٤٣٧,٧٧٧	٨٣,٠٩٦,٩٩٢	قرض لأجل
٢٢,٩٥٨,٠٢٨	٢,٥٨٣,٨٠٣	٧٥٧,٦٢١	٤,٣٩٢,١٣٩	٦٤٩,٦٤٠	١٤,٥٧٤,٨٢٥	الإجمالي
						التعهدات والالتزامات المحتملة
١٢,٠١٧,٧٢٢	١,٠٥٩,٩٦٢	٢٥٣,٩٤٧	٢,١٦٩,٧٢١	٣١٨,٢٦٨	٨,٢١٥,٨٢٤	مخاطر الائتمان
٣,٤٩٤,٢٩٤	١٠١,٨٨٩	٢٢٧,٩٠٠	١,٦٨٧,١٠٥	٩١,٦٣١	١,٣٨٥,٧٦٩	التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات
١٥,٥١٢,٠١٦	١,١٦١,٨٥١	٤٨١,٨٤٧	٣,٨٥٦,٨٢٦	٤٠٩,٨٩٩	٩,٦١٠,٥٩٣	الإجمالي

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 ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (٢٠٠٥: لا شيء) ، فيما تشتمل الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى على ودائع أسواق المال لدى تلك الفروع قدرها لا شيء ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (٢٠٠٥: 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	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	(بآلاف الريالات السعودية)
	٢,٧٥٠,٦٩٤	٢,٧٨٠,٩٠٨	٢,٢١٠,٠٠٦	١,٥٢٢,٦٨٨	المملكة العربية السعودية
	٤,٠٣٣	٤,٠٣٣	٤,٠٣٣	٤,٠٣٣	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط
	٢,٧٥٤,٧٢٧	٢,٧٨٤,٩٤١	٢,٢١٤,٠٣٩	١,٥٢٦,٧٢١	الإجمالي

٣٠ - مخاطر أسعار العملات والعمولات

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي تتعلق 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 تقررها الإدارة. وقد وضعت الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود 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 حدود 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.

أ) مخاطر العملات

يتعرض البنك لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. وتقوم الإدارة بوضع حدود مستوى 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:

٢٠٠٥
بآلاف الريالات
السعودية
مركز دائن

١,٤٤٩,١٠١

٢٠٠٦
بآلاف الريالات
السعودية
مركز دائن

(١,٨٢١,٣١١)

دولار أمريكي

ب) مخاطر أسعار العملات

يتعرض البنك لمخاطر على مركزه المالي وتدفقاته النقدية نتيجة للتقلبات في أسعار العملات. يشتمل الجدول أدناه على ملخص 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.

٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي	سعر العمولة الضمني
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٥,٩٨٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٢٧٦,٥٢٥	١٠,٢٥٦,٥٢٥	٤,٧٠%
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٣٩٢,٨٢٥	٢١٠,٣٦٨	-	-	٥٤١,٦٢٢	٥,١٤٤,٨٢٦	٥,٢٩%
إستثمارات، صافي	٢١,٢٥٧,٩٩٠	٥,٢٠٧,٨٧٨	٥,٤٦٣,٦٩٨	٥,٤٠٣,٨٤٤	٢٤٩,٠٨٩	٣٧,٦٨٢,٤٩٩	٤,٨٠%
قروض وسلف، صافي	٢٨,٩٣٠,٧٢٤	٢٠,٠٠٩,٧٢٨	٩,٧٤٣,٨٢٥	٨,٣٤٣,٢٧٠	-	٦٧,٠٢٧,٦٤٧	٧,٤٧%
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٧١٣,٣٨٥	٧١٣,٣٨٥	
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣,١٨٩,٩٣١	٣,١٨٩,٩٣١	
إجمالي الموجودات	٦٠,٥٦١,٥٣٩	٢٥,٥٢٧,٩٧٤	١٥,٢٠٧,٥٢٣	١٣,٧٤٧,٢١٤	٨,٩٧٠,٥٦٣	١٢٤,٠١٤,٨١٣	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٤٠٠,١٥٨	١,١٨٤,٢٣٤	٣٥,٤٨٤	-	١٦٥,٤٣٤	٥,٧٨٥,٣١٠	٥,٢٠%
ودائع العملاء	٤٣,٤٤٤,٣٦٥	٩,٩٨٤,٠٨٩	١,٦٧٨,٠٩٩	١,١٩٣,٩٢٦	٣٨,٥٥٥,٢٧٢	٩٤,٨٥٥,٨٥٢	٤,٤٦%
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣,٧٩٨,٨٧٢	٣,٧٩٨,٨٧٢	
قرض لأجل	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	٥,٥٠%
سندات ديون مصدرة	٢,٠٢٥,١٦٠	-	-	-	-	٢,٠٢٥,١٦٠	٥,٩٦%
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٥,٢٩٩,٦١٨	١٥,٢٩٩,٦١٨	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٢,١١٩,٦٨٣	١١,١٦٨,٣٢٣	١,٧١٣,٥٨٣	١,١٩٣,٩٢٦	٥٧,٨١٩,٢٩٨	١٢٤,٠١٤,٨١٣	
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	٨,٤٤١,٨٥٦	١٤,٣٥٩,٦٥١	١٣,٤٩٣,٩٤٠	١٢,٥٥٣,٢٨٨	(٨,٨٤٨,٧٣٥)	-	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	١١,٠٦٨,٥٢٩	(٦٢٨,٨١٢)	(١,١٥٠,٠٤٢)	(٧٥٢,٧٢٦)	-	٥٣٦,٩٣٨	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	١٩,٥١٠,٣٨٥	١٣,٧٣٠,٨٣٨	٤,٣٤٣,٨٩٨	١١,٨٠٠,٥٥٢	-	٤٩,٣٨٥,٦٧٣	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات	١٩,٥١٠,٣٨٥	٣٣,٢٤١,٢٢٣	٣٧,٥٨٥,١٢١	٤٩,٣٨٥,٦٧٣	-	٤٩,٣٨٥,٦٧٣	

٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)

سعر العمولة الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ شهر	
	٤,١٣٩,١١٧	٤,١٣٩,١١٧	-	-	-	-	الموجودات
١٤, %	٢,٧٩١,٢٣٢	١,٨٨٩,٤٣٠	-	-	-	٩٠١,٨٠٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٤, %	٣٦,٣٥٦,٧٨٢	١٣٤,١٣٥	٦,٠٨٨,٠٤٧	٧,٦٣٦,٦٤٠	٧,٤٥٥,٧٦٨	١٥,٠٤٢,١٩٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٠٢, %	٦٢,٣٨٥,٥٨٧	-	٩,٣٧٣,٩١٢	٨,٦١٦,٦٣٤	١٨,٣٤٨,١٦٢	٢٦,٠٤٦,٨٧٩	إستثمارات ، صافي
	٦٧٣,٩٠٨	٦٧٣,٩٠٨	-	-	-	-	قروض وسلف ، صافي
	١,٩٥٩,٧٢٠	١,٩٥٩,٧٢٠	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
							موجودات أخرى
	١٠٨,٣٠٦,٣٤٦	٨,٧٩٦,٣١٠	١٥,٤٦١,٩٥٩	١٦,٢٥٣,٢٧٤	٢٥,٨٠٣,٣٣٠	٤١,٩٩٠,٨٧٣	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٥, %	٤,٣٩٨,٩٥٠	٣٤٢,٩٥٣	-	١١٣,٥٤٧	٦٤٨,٨٩٧	٣,٢٩٣,٥٥٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨, %	٨٥,٢٤٠,٣٣٢	٣٦,٩٧٣,٩٧٧	١,٨٧١,٢٤٤	٦٨١,٢٤٤	١٠,١٨٧,٤٣١	٢٥,٥٢٦,٣٢٦	ودائع العملاء
	٣,٥١٠,٩٩٨	٣,٥١٠,٩٩٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٦, %	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	قرض لأجل
	١٢,٩٠٦,١٦٦	١٢,٩٠٦,١٦٦	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	١٠٨,٣٠٦,٣٤٦	٥٣,٧٣٤,٠٩٤	١,٨٧١,٢٤٤	٧٩٤,٧٩١	١٠,٨٣٦,٣٢٨	٤١,٠٦٩,٨٨٩	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	٤٤,٩٣٧,٧٨٤	١٣,٥٩٠,٧١٥	١٥,٤٥٨,٤٨٣	١٤,٩٦٧,٦٠٢	٩٢٠,٩٨٤	
	(٧٦١,٥٨٠)	-	(٨٧٧,٢١٦)	٣,٤٨٣,١٧١	٦٨٧,٦٨٣	٢,٩١١,١٢٤	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
							إجمالي الفجوة الخاضعة لإخاطر أسعار العملات
			١٢,٧١٣,٤٩٩	١١,٩٧٥,٣١٢	١٥,٦٥٥,٢٨٥	٣,٨٣٢,١٠٨	
			٤٤,١٧٦,٢٠٤	٣١,٤٦٢,٧٠٥	١٩,٤٨٧,٣٩٣	٣,٨٣٢,١٠٨	الموقف التراكمي الخاضع لإخاطر أسعار العملات

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

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 العملات 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 الإعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم للنقدية وشبه النقدية، والأوراق المالية القابلة للبيع.

تشتمل الجداول أدناه على ملخص 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 ودائع الإيداع ولأجل. إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه . 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 الأسمية للسندات المقترنام.

فيما يلي تحليلاً لحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين :

٢٠٠٦ (بالآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
١٠,٢٥٦,٥٢٥	٣,٠٠٢,٨٥٨	-	-	-	٧,٢٥٣,٦٦٧
٥,١٤٤,٨٢٦	٥٤١,٦٢٢	-	-	١٨٣,٧٥٨	٤,٤١٩,٤٣٦
٣٧,٦٨٢,٤٩٩	٢٤٩,٠٨٩	١٢,٨٦٦,٧٤٦	١٧,٢٦٣,٤٠٦	٢,٣١٢,٥٢٣	٤,٩٩٠,٧٣٥
٦٧,٠٢٧,٦٤٧	١١٥,٩٨٠	١٠,٢٧٦,٨٣٨	١٣,٦٧٦,٧٧٩	١٥,٢٤٤,٨٠٥	٢٧,٧١٣,٢٤٥
٧١٣,٣٨٥	٧١٣,٣٨٥	-	-	-	-
٣,١٨٩,٩٣١	٣,١٨٩,٩٣١	-	-	-	-
١٢٤,٠١٤,٨١٣	٧,٨١٢,٨٧٥	٢٣,١٤٣,٥٨٤	٣٠,٩٤٠,١٨٥	١٧,٧٤١,٠٨٦	٤٤,٣٧٧,٠٨٣
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
٥,٧٨٥,٣١٠	٣٣١,٩٧١	-	٣,٦٢٩	٩٨٨,٠٦٧	٤,٤٦١,٦٤٣
٩٤,٨٥٥,٨٥٢	٤٢,٨٦١,٥٥٨	١,١٩٣,٩٢٧	١,٤٤٦,١٧٤	٨,١٩٩,٧٦٨	٤١,١٥٤,٤٢٥
٣,٧٩٨,٨٧٣	٣,٧٩٨,٨٧٣	-	-	-	-
٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-
٢,٠٢٥,١٦٠	-	-	٢,٠٢٥,١٦٠	-	-
١٥,٢٩٩,٦١٨	١٥,٢٩٩,٦١٨	-	-	-	-
١٢٤,٠١٤,٨١٣	٦٢,٢٩٢,٠٢٠	١,١٩٣,٩٢٧	٥,٧٢٤,٩٦٣	٩,١٨٧,٨٣٥	٤٥,٦١٦,٠٦٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					
٢٠٠٥ (بالآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
٤,١٣٩,١١٧	٣,١١٦,٩٧٦	-	-	-	١,٠٢٢,١٤١
٢,٧٩١,٢٣٢	١,٨٨٩,٤٣٠	-	-	-	٩٠١,٨٠٢
٣٦,٣٥٦,٧٨٢	١٣٤,١٣٦	١٤,٤٦٩,٠١٨	١٧,٨٥١,٩٠٧	٣,٠٠١,٦٣١	٩٠٠,٠٩٠
٦٢,٣٨٥,٥٨٧	٢٦,٦٥٨	١١,٧٢٨,٠١١	١١,٩٩١,٧٦٩	١٤,٦٣٥,٠٧٨	٢٤,٠١٤,٠٧١
٦٧٣,٩٠٨	٦٧٣,٩٠٨	-	-	-	-
١,٩٥٩,٧٢٠	١,٩٥٩,٧٢٠	-	-	-	-
١٠٨,٣٠٦,٣٤٦	٧,٨٠٠,٨٢٨	٢٦,١٩٧,٠٢٩	٢٩,٨٤٣,٦٧٦	١٧,٦٢٦,٧٠٩	٢٦,٨٣٨,١٠٤
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
٤,٣٩٨,٩٥٠	٤١١,٤٧٠	-	-	٦٦٠,٨٢٢	٣,٣٢٦,٦٤٨
٨٥,٢٤٠,٢٣٢	٤١,٢٦٦,٤٤٠	١,٨٧١,٢٤٢	٢٨١,٥٨١	٨,٧٢٦,٧٩١	٣٣,٠٩٤,١٧٧
٣,٥١٠,٩٩٨	٣,٥١٠,٩٩٨	-	-	-	-
٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-
١٢,٩٠٦,١٦٦	١٢,٩٠٦,١٦٦	-	-	-	-
١٠٨,٣٠٦,٣٤٦	٥٨,٠٩٥,٠٧٤	١,٨٧١,٢٤٣	٢,٥٣١,٥٨١	٩,٣٨٧,٦٢٣	٣٦,٤٢٠,٨٢٥
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 الاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة، وتم الإفصاح عنها في الإيضاح (٥). بلغ إجمالي التغير في القيمة العادلة المقدرة باستخدام طرق التسعير والمدرج في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة ٤٨٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٣٠٥ مليون ريال سعودي).

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع إطفراف 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:

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
		أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، والشركات المنتسبة لهم :
٣,١٧٩,٩٣٤	٣,١٢٣,٩٨١	قروض وسلف
١٠,٣٣٢,١٢٩	٧,٤٧٢,٧٦٣	ودائع العملاء
١,٥٤١,٣٠١	١,١٢٧,٨٢١	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق ساميا الاستثمارية :
-	٥٦,٦٧٧	استثمار
٣١٦,١٩٨	٧٥,٢٢٧	ودائع العملاء

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

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

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
١٥٩,٠٤٧	٢٦٢,٢٣٨	دخل عمولات خاصة
٣٠٨,٩٨٨	٥٠٧,٠١١	مصاريف عمولات خاصة
٩٥,١٣٦	١٣٥,٦١٩	أتعاب خدمات بنكية، صا في
١,٢٠٩	١,١٩٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٤٧,٧٨٣	٧٣,١٩٠	مزايا موظفين قصيرة الأجل
١١,١٥٣	١٦,٥١٤	مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج 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 باستخدام 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 باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

٢٠٠٥		٢٠٠٦		
نسبة كفاية رأس المال	بآلاف الريالات السعودية	نسبة كفاية رأس المال	بآلاف الريالات السعودية	
%		%		
١٦,٠٢%	١٢,٩٠٦,١٦٦	١٦,٤١%	١٥,٢٩٩,٦١٨	رأس المال الأساسي
١٧,٢٧%	١٣,٩١٢,٩٧٢	١٧,٦٦%	١٦,٤٦٤,٧٥٦	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

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

الموجودات المرجحة المخاطر

٢٠٠٥			٢٠٠٦			الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الائتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الائتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	
-	-	٢٩,٥٣٠,٦٢٨	-	-	٣٦,٢٩٢,٥٣٦	%٠
٢,٠٥٧,١٤٥	-	١٠,٢٨٥,٧٢٦	٢,٤٢٩,٦٦٩	-	١٢,١٤٨,٣٤٥	%٢٠
٦٨,٤٨٩,٩٩٢	-	٦٨,٤٨٩,٩٩٢	٧٥,٥٧٣,٩٣٢	-	٧٥,٥٧٣,٩٣٢	%١٠٠
٧٠,٥٤٧,١٣٧	-	١٠٨,٣٠٦,٣٤٦	٧٨,٠٠٣,٦٠١	-	١٢٤,٠١٤,٨١٣	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة						
-	٣١٧,٧٦٦	١,٣٦٩,٢٧٠	-	٢,٩٧٤,٩٦٢	٣,٧٨٦,٤٠٤	%٠
٧١٣,٩٤٦	٣,٥٦٩,٧٣٠	٤,١٩٥,٩٣٩	٢,٣٤٤,٧٢٦	١١,٧٢٣,٦٢٨	١٢,٧٧٠,٧٠٦	%٢٠
٨,١٣٠,٢٢٦	٨,١٣٠,٢٢٦	١٧,٣٩٢,٨١٩	١٠,٥٥٥,٤١٠	١٠,٥٥٥,٤١٠	٢٢,٧٩٥,٤٠٥	%١٠٠
٨,٨٤٤,١٧٢	١٢,٠١٧,٧٢٢	٢٢,٩٥٨,٠٢٨	١٢,٩٠٠,١٣٦	٢٥,٢٥٤,٠٠٠	٣٩,٣٥٢,٥١٥	الإجمالي
المشتقات						
-	-	-	-	-	٨,١٩٣,٨٤٢	%٠
٣٩٦,٠٠٣	١,٩٨٠,٠١٥	٥٣,٦٦٩,٠٥٨	٦٩٣,٢٠٣	٣,٤٦٦,٠١٦	٧٤,٩٠٢,٢١٠	%٢٠
٧٥٧,١٤٠	١,٥١٤,٢٧٩	٢٧,١٧٣,٢٦٦	١,٦١٤,١٣٩	٣,٢٢٨,٢٧٨	٢٩,٥٦١,٦٤٩	%٥٠
١,١٥٣,١٤٣	٣,٩٩٤,٢٩٤	٨٠,٨٤٢,٣٢٤	٢,٣٠٧,٣٤٢	٦,٦٩٤,٢٩٤	١١٢,٦٥٧,٧٠١	الإجمالي
٨٠,٥٤٤,٤٥٢			٩٣,٢١١,٠٧٩			الإجمالي الكلي

٣٥ - خدمات إدارة الإستثمار

بلغت الموجودات المدارة من قبل البنك القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ المدارة على أساس اختياري ٢٣,٥٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٤٤,٢٣٤ مليون ريال سعودي). ويشتمل ذلك على الصناديق المدارة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ٨,٣٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٢٢,٦٩٩ مليون ريال سعودي). إن الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو موثماً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في قوائمه المالية الموحدة.

٣٦ - البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

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

طبيعة البرنامج	برنامج المكافأة طويلة الأجل	برنامج تنمية رأس المال	برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك
عدد البرامج القائمة	٤	٢	١
تاريخ المنح	بين مارس ٢٠٠٣ و أكتوبر ٢٠٠٦	بين فبراير ٢٠٠٥ و يناير ٢٠٠٦	يوليو ٢٠٠٥
تاريخ الاستحقاق	بين مارس ٢٠٠٨ و أكتوبر ٢٠١١	بين فبراير ٢٠٠٧ و يناير ٢٠٠٨	يوليو ٢٠٠٧
عدد الخيارات الممنوحة بتاريخ المنح، بعد تعديلها بالأسهم المجانية المصدرة	٥,٠٣٧,١٢٥	١٤٣,٦٨٥	١٦١,٨٢٠
سعر شراء الخيار بتاريخ المنح، بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة	بين ٤٧ ريال سعودي و ١٠٧ ريال سعودي	بين ٨١ ريال سعودي و ١٥٣ ريال سعودي	١٨١ ريال سعودي
فترة الإستحقاق	بين ٢-٥ سنوات	٢٤ شهر	٢٥ شهر
شروط الإستحقاق	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
طريقة السداد	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقويم المستخدمة	بلاك سكولز	بلاك سكولز	بلاك سكولز
القيمة العادلة للخيار بتاريخ المنح	بين ١٠ ريال سعودي و ٥٠ ريال سعودي	بين ٤٠ ريال سعودي و ٧٠ ريال سعودي	٢٩ ريال سعودي

بعد تجزئة الأسهم التي تمت خلال السنة طبقاً لما هو مبين بالتفصيل في الإيضاح ١٥ ، تم تعديل خيارات الأسهم وذلك لإظهار أثر التغيير.

فيما يلي تحليلاً بالمتوسط المرجح لسعر ممارسة الخيار والحركة في عدد خيارات الأسهم بعد الأخذ بعين الاعتبار تجزئة الأسهم:

عدد خيارات الأسهم		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (ريال سعودي)		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣,٢٤٢,٣٥٠	٤,٥٢٧,٩١٠	٥٨,٥٠	٦٦,٦٩	رصيد بداية السنة
١,٢٧٥,٦٥٠	١,٢٨٥,٤٤٠	١٢٣,٥٨	١١٦,٤٨	ممنوح خلال السنة
٥٥٦,٩١٥	-	٧٦,٨١	-	معدل بالأسهم المجانية المصدرة
(١٠١,٥٣٠)	(٦٧,٤٠٨)	(٦٩,٤٧)	(١٥٥,٩٥)	متنازل عنه
(٤٤٥,٤٧٥)	(٦٢٠,٢٠٥)	(١٨٣,٩٥)	(١٧١,٨٨)	تمت ممارسته
-	-	-	-	تم إنتهاؤه
٤,٥٢٧,٩١٠	٥,١٢٥,٧٣٧	٦٦,٦٩	٧٧,٨٥	رصيد نهاية السنة

يوجد لخيارات الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ سعر ممارسة يتراوح ما بين ٥٠ ريال سعودي إلى ١٩٠ ريال سعودي وذلك بعد إظهار أثر تجزئة الأسهم، ويبلغ المتوسط المرجح للفترة المتعاقد عليها ٣ سنوات.

بلغت القيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة خلال السنة باستخدام طريقة تقويم بلاك سكولز ٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥:٦,٦٠٣ مليون ريال سعودي). تتمثل المدخلات المستخدمة في طريقة التقويم في سعر السهم بتاريخ المنح، سعر الممارسة، مدة الخيار، توزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الخالي من المخاطر. تم تحديد التغيير 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 ٢٠٠٦ ما مقداره ١٥,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥:١٦,٩ مليون ريال سعودي).

٣٧ - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتماشى مع تبويب السنة الحالية .

٣٨ - التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

لقد تم نشر بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية وكذلك بعض التعديلات على معايير المحاسبة الدولية الحالية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير اللجنة الدولية الخاصة بالتقارير المالية، والتي تعين على البنك الإنترام بها خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٧. وقد إرتأى البنك عدم تطبيق هذه المعايير بصورة مبكرة، وتشتمل على ما يلي :

معيير المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل - الإفصاحات المتعلقة برأس المال

يتطلب المعيار المعدل، عند سريانه، الإفصاح عن المعلومات التي تساعد على تقويم أهداف البنك وسياساته وطرق إدارة رأس المال.

المعيير الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية

يتطلب المعيار الجديد الإفصاح أهمية الأدوات المالية بالنسبة للمركز المالي للبنك وأدائه، ومعلومات نوعية وكمية تتعلق بالمخاطر الناجمة عن الأدوات المالية بما في ذلك الإفصاح عن مخاطر الائتمان، والسيولة، والسوق.

المعيير الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الجديد إجراء بعض التعديلات على طريقة عرض المعلومات التي يتبعها البنك بشأن قطاعاته التشغيلية.

• التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٨ - نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢

• التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٩ - إعادة تقويم المشتقات.

• التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية المرحلية والإنخفاض في القيمة.

• التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١١ - تفسير المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ - المعاملات المتعلقة بأسهم المجموعة والخزينة.

لا تتوقع الإدارة بأنه لن يكون لهذه التفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك عند تطبيقها في عام ٢٠٠٧

٣٩ - موافقة مجلس الإدارة

أعدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ فبراير ٢٠٠٧).