

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم تقريره السنوي متضمناً أعمال البنك والبيانات المالية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2006م . حيث واصل البنك سعيه الحثيث في دعم عملية التطور المستمر كنهج إستراتيجي لازم لأنشطته وإنجازاته وخدماته ، والتي تتمثل بشكل رئيس في قيامه سواء لحسابه أو لحساب الغير في المملكة العربية السعودية وخارجها بجميع الأعمال المصرفية والاستثمارية.

أنهى البنك عامه الخمسين في عام 2006م بالعديد من الإنجازات ، إذ تم التركيز على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية وتقديم منتجات ملائمة لاحتياجات عملاء البنك تعزيزاً للدور الريادي للبنك في العديد من الأنشطة المصرفية . وأضاف البنك إلى منظومة شبكة خدمة العملاء نظاماً آلياً متتطوراً لخدمتهم من خلال فروعه العديدة المنتشرة في كافة أنحاء المملكة سيحدث نقلة نوعية في إدارة العلاقة مع العميل ، ورفع كفاءة أداء الفروع . كما استمر البنك في التوسع في تقديم خدمات رياض نت (الإنترنت) بإدراج خدمات حكومية جديدة عن طريق الإنترنت ، بالإضافة إلى التوسيع في هاتف الرياض ، وجوال الرياض ، وكذلك النمو المتواصل في شبكة أجهزة الصرف الآلي لتصل إلى 1,404 جهازاً منتشرأ في أنحاء المملكة العربية السعودية . كما تم التوسيع أيضاً في شبكة أجهزة نقاط البيع ، وتم تزويد تلك الخدمات بإمكانات وخصائص محدثة سهلت للعملاء تنفيذ العديد من العمليات المصرفية ، بالإضافة إلى توسيعة وتطوير مهام مركز اتصالات العملاء .

بنك الرياض
تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006

وفي مجال الخدمات والمنتجات المصرفية ، فقد تم توسيع وتركيز الخدمة لفروع تُعنى بتقديم الخدمات والمنتجات المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للمصرفية الإسلامية بالبنك . كذلك تم التوسع في الخدمات الائتمانية للأفراد بما في ذلك البطاقات الائتمانية ، بالإضافة إلى تقديم خدمات ومنتجات وحلول متخصصة لقطاع الشركات . كما حافظ البنك على مركزه الريادي في إدارة القروض المشتركة . وقام البنك بإعادة هيكلة قطاعات عملائه وعملياته من خلال استراتيجية البنك الوطني الرائد التي بدأت في عام 2004م والتي تهدف إلى تعزيز دوره الريادي وتنمية حقوق مساهميه وتعظيم العائد عليها في إطار استراتيجية منظمة لإدارة المخاطر. كما قام البنك خلال شهر إبريل 2006م بإصدار سندات بقيمة 500 مليون دولار أمريكي (1,875 مليون ريال سعودي) لمدة خمس سنوات كإصدار أول من برنامج سندات قروض بقيمة إجمالية 1,600 مليون دولار أمريكي . وقد تضمنت إيضاحات القوائم المالية تفاصيل عن تلك السندات .

ملخص نتائج الأعمال لخمس سنوات الماضية:

مليون ريال

2002	2003	2004	2005	2006	
67,209	71,507	74,247	80,079	94,016	إجمالي الموجودات
23,849	27,952	33,944	45,606	52,183	القروض والسلف ، صافي
32,157	33,898	32,118	27,240	27,502	الاستثمارات ، صافي
42,999	45,879	49,742	52,730	69,192	ودائع العملاء
9,026	9,266	9,847	10,960	11,992	حقوق المساهمين
2,820	3,196	3,458	4,195	4,886	إجمالي دخل العمليات
1,404	1,604	1,453	1,653	1,978	إجمالي مصاريف العمليات
1,416	1,592	2,006	2,542*	2,909	صافي الربح
2.27	2.55	3.21	4.07	4.65	ربح السهم (ريال سعودي)

* لا تتضمن مكاسب رأسمالية غير متكررة تبلغ 296 مليون ريال نتيجة بيع أرض كان يملوّها البنك وسبق الإعلان عنها (وذلك لغرض المقارنة) .

النتائج المالية:

حقق البنك أرباحاً صافية لعام 2006 بلغت 2,909 مليون ريال مقابل 2,542 مليون ريال للعام المالي السابق وبزيادة قدرها 14.4% وذلك بعد استبعاد المكاسب الرأسمالية غير المتكررة في العام 2005م ، ليحافظ بذلك على معدل مرتفع لكلٍ من العائد على متوسط الموجودات الذي بلغ 3.20% مقابل 3.29% في عام 2005م ، والعائد على حقوق المساهمين الذي بلغ 24.25% مقارنة بـ 23.19% في عام 2005م .

وبالرغم من ارتفاع أسعار العمولات بشكل متواصل ، فقد تمكّن البنك خلال عام 2006م من زيادة صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة 9.5% نتيجة لارتفاع دخل العمولات الخاصة بنسبة 36% مقارنة بالعام الماضي ، وكذلك نجاح البنك في إدارة توظيفاته والحد من أثر ارتفاع أسعار العمولات على ودائعه . وتؤكّد الأرقام الواردة بالقوائم المالية قوّة ومتانة المركز المالي للبنك ، فقد حافظ على النمو المستمر في أدائه خلال عام 2006م ، حيث زاد إجمالي الموجودات بمبلغ 13,937 مليون ريال بنسبة 17% مقارنة بالعام الماضي . وبالرغم من قيام البنك بشكل مستمر بتوزيع أرباح مرتفعة بلغت 2,000 مليون ريال في عام 2006م إلا أنه حافظ على قاعدته الرأسمالية القوية ، فقد زاد إجمالي حقوق المساهمين بمبلغ 1,032 مليون ريال وبنسبة 9% مقارنة بالعام الماضي محققاً نسبة كفاية لرأس المال بلغت 18%.

وفي مجال التوظيفات ، ارتفع صافي القروض والسلفيات بزيادة قدرها 6,577 مليون ريال أي بنسبة 14% مقارنة بالعام الماضي ، مما يدل على التزام البنك تجاه تنمية وتفعيل النشاط الاقتصادي وسعيه إلى تمويل ومساندة عملائه من شركات وأفراد . أما بالنسبة لودائع العملاء، فقد أثمر سعي البنك الدائم لتلبية احتياجات عملائه إلى ارتفاع هذه الودائع بزيادة قدرها 16,462 مليون ريال بنسبة 31.2% مقارنة بالعام الماضي . وقد بلغ إجمالي الدخل للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2006م من عمليات داخل المملكة (9,233) مليون ريال (6,082) مليون ريال في عام 2005م) ، ومن خارج المملكة (3,118) مليون ريال (2,022) مليون ريال

في عام 2005م .

أما من الناحية الائتمانية للبنك فقد برهن عليها حصول البنك على أعلى التصنيفات الائتمانية للبنوك في المملكة العربية السعودية من قبل وكالة التصنيف الدولية فيتش في شهر أكتوبر من عام 2006 ، حيث منح البنك تصنيف (A) بالنسبة للالتزامات طويلة الأجل و (F1) بالنسبة للالتزامات قصيرة الأجل . كما سبق للبنك أن حاز في أوائل العام 2006 على تصنيف (A) بالنسبة للالتزامات طويلة الأجل و (A-1) بالنسبة للالتزامات قصيرة الأجل ويعتبر هذا التقييم أعلى درجات التقييم الائتماني للبنوك في المملكة من قبل وكالة ستاندرد آند بورز إحدى كبريات وكالات التقييم الائتماني الدولي .

توزيعات الأرباح :

يوزع البنك أرباحه الصافية السنوية بعد خصم جميع المصاريف العامة والتكاليف الأخرى وفقاً

للسياسة التالية :

أ) اقتطاع مبلغ 25% من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي . ويجوز وقف الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدر رأس المال المدفوع .

ب) توزيع نسبة معينة للمساهمين بالتساوي كل حسب أسهمه . ويرحلباقي ، بناء على اقتراح مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العامة العادية ، إلى السنة المالية التالية أو

يحول للاحتياطي الخاص .

ج) لا يقوم البنك بتوزيع أرباح على المساهمين إلا من أرباحه الصافية ، ولا يسري ذلك على مكافأة وبدل حضور وانتقال أعضاء مجلس الإدارة ، في حال الخسارة أو عدم تحقيق أرباح .

د) يقوم البنك بتوزيع أرباح مرحلية على مساهميه في ضوء توجهاته الاستراتيجية المتعلقة بتوزيع أرباح مجانية . وتظهر الأرباح المقترحة للنصف الثاني ضمن حقوق المساهمين، إلى أن يتم إقرار الجمعية العامة توصيات مجلس الإدارة لإجمالي أرباح العام المقترح توزيعها على المساهمين .

وكان البنك قد قام بتوزيع أرباح للمساهمين خلال شهر يوليو 2006م بلغت (1,000) مليون ريال بواقع (1.6) ريال للسهم . أما الجزء المتبقى من الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2006م وقدره (1,000) مليون ريال بواقع (1.6) ريال للسهم الواحد ، فسيتم توزيعه بعد إقراره في اجتماع الجمعية العامة العادية المزمع انعقاده في 8 صفر 1428 هـ الموافق 26 فبراير 2007م ، ليبلغ بذلك إجمالي مبلغ التوزيعات عن كامل العام (2,000) مليون ريال ، وبواقع (3.2) ريالاً للسهم الواحد .

وقد أوصى مجلس الإدارة بأن تكون توزيعات الأرباح كما يلي:

(أقرب ألف ريال)

2,908,554	صافي ربح عام 2006م
1,434,252	الأرباح المستبقة من عام 2005م
4,342,806	المجمـوع
	تخصيص وتوزيع الآتي:
(72,000)	الزكاة الشرعية
(1,250,000)	إصدار أسهم مجانية
(1,000,000)	الأرباح النقدية المرحلية الموزعة على المساهمين
(1,000,000)	الأرباح النقدية المقترن توزيعها
(727,139)	المحول إلى الاحتياطي النظامي
293,667	الأرباح المستبقة لعام 2006م

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

يمارس مجلس الإدارة نشاطه في متابعة ومراقبة أعمال البنك مباشرة ومن خلال اللجان المنبثقة منه ، ومنها اللجنة التنفيذية ، ولجنة المراجعة ، ولجنة الموارد البشرية ، ومجموعة التخطيط الإستراتيجي . وقد بلغ مجموع مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة المراجعة الخارجيين 2,091 ألف ريال ، تمثل المكافآت السنوية 1,500 ألف ريال، وبدلات حضور اجتماعات المجلس خلال العام 150 ألف ريال عن 6 جلسات ، وبدلات حضور الجان الفرعية المنبثقة من المجلس 339 ألف ريال عن 29 جلسة . وقد تجاوزت نسبة

حضور الاجتماعات معدل 91%. وبلغت النفقات الفعلية (مصاروفات السفر، والتنقلات ، والإقامة) لحضور جلسات مجلس الإدارة واللجان الفرعية 102 ألف ريال . مع العلم بأن رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس لا يتلقون أي رواتب أو مزايا إضافية مقابل الأعمال التنفيذية التي يؤدونها للبنك . وتتضمن الإيضاحات الواردة في القوائم المالية رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين .

التغيير في ملكية الحصص الكبيرة من الأسهم

1 - المساهمون الرئيسيون من غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

فيما يلي بيان يوضح ملكيات المساهمين (عدا أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين) وفق ما تظهره سجلات المساهمين في نهاية العام ، طبقاً لأحكام المادة (30) من قواعد التسجيل والإدراج وأي تغيير حدث عليها خلال العام :

في نهاية العام *		خلال العام			في بداية العام	
إجمالي نسبة الملك (%)	إجمالي التملك	نسبة التغيير (%)	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة الملك (%)	عدد الأسهم	
17.33	108,322,500	0.30	23,172,325	17.03	85,150,175	

2 - رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر

يتكون مجلس إدارة بنك الرياض من أعضاء يمثلون أشخاص اعتباريين ، وأشخاص طبيعيون ممثلون بالمجلس بصفتهم الشخصية . وفيما يلي بياناً بإجمالي ما يمتلكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين من أسهم أو يكون لهم مصلحة فيها .

في نهاية العام *		خلال العام		في بداية العام	
إجمالي نسبة التملك (%)	إجمالي التملك	نسبة التغيير (%)	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة التملك (%)	عدد الأسهم
53.42	333,856,507	0.26	68,044,637	53.16	265,811,870

* زيادة عدد الأسهم في نهاية عام 2006م في (1) ، و(2) أعلاه تعود بشكل رئيس إلى إصدار أسهم منحة مجانية بواقع سهم عن كل أربعة أسهم .

المدفوعات النظامية المستحقة:

(أقرب ألف ريال)

2005	2006	
69,000	72,000	الزكاة الشرعية
3,512	5,969	ضرائب تحملها البنك نيابة عن بعض الجهات غير المقيمة (حسب شروط التعاقد)
5,179	1,688	ضرائب مستحقة على فروع البنك الخارجية لصالح الجهات الرسمية خارج المملكة

مجلس إدارة البنك

1 - تكوين مجلس الإدارة

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء ، تنتخبهم الجمعية العامة العادلة كل ثلاثة سنوات ، ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم . وجميع أعضاء مجلس الإدارة الحالي أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين وفقاً للتعرifات الواردة بالمادة الثانية من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية .

ويسر مجلس إدارة البنك أن ينتهز هذه الفرصة ليرحب بانضمام الأستاذ عبدالله إبراهيم العياضي عضواً في مجلس إدارة البنك اعتباراً من 15/01/2007م خلفاً للأستاذ منصور صالح الميمان ، الذي استقال نظراً لارتباطاته سعادته العملية . كما يتقدم مجلس الإدارة بهذه المناسبة بالشكر والامتنان للأستاذ منصور صالح الميمان على الجهود الكبيرة التي بذلها خلال فترة مشاركته في مجلس إدارة البنك وشغله لعضويتي كل من مجموعة التخطيط الاستراتيجي ، ولجنة المراجعة .

2 - المشاركة في عضوية مجالس إدارات الشركات المساهمة الأخرى

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك الذين يشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى :

اسم الشركة المساهمة	اسم العضو
• شركة المصافي العربية السعودية	عبد الرحمن حسن شربتي
• الشركة الشرقية للبتروكيماويات (شرق) • شركة أميانتيت العربية السعودية • معادن • الشركة السعودية لصناعة الورق (ورق)	د. عبد العزيز صالح الجربوع
• شركة الاتصالات السعودية • شركة أسمنت المنطقة الجنوبية	منصور صالح الميمان

3- لجان مجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة بنك الرياض مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس إدارة البنك فيما عدا لجنة المراجعة التي تضم عضوين مستقلين من خارج مجلس الإدارة ، ويوضح التقرير السنوي الذي يصدره البنك عن نشاطه (ويقدمه لمساهميه ، وجمهور عملائه والمستثمرين ، ومراسليه خارج المملكة) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ، ومناصبهم واللجان المنبثقة من المجلس التي يشاركون فيها ، ويتم نشر محتويات التقرير على الموقع الإلكتروني

للبنك ، فضلاً عن المعلومات المتوفرة في صفحة البنك في نظام تداول ، وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس إدارة البنك :

3 - 1 مجموعة التخطيط الاستراتيجي

تقوم هذه المجموعة بمراجعة التوجهات الاستراتيجية للبنك ، ومتابعة وتقييم الخطوات التي اتخذت لإنجاز أهدافها ، كما تقوم بمراجعة المشروعات الرئيسة التي شرع البنك في تنفيذها ، ومراجعة الأداء المالي والتشغيلي للبنك مقارنة بأهداف الاستراتيجيات الموضوعة . وقد بلغت جلسات المجموعة خلال عام 2006م عدد(2 جلسة) .

3 - 2 اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بممارسة الصالحيات الائتمانية والمصرفية والمالية والإدارية في البنك والتي تم تحديدها من قبل مجلس الإدارة . وقد بلغت جلسات اللجنة خلال عام 2006م عدد(18 جلسة) .

3 - 3 لجنة المراجعة

تقوم لجنة المراجعة بالإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية ، والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والأنظمة ذات الصلة ، ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام

الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر . وقد بلغت جلسات اللجنة خلال عام 2006م عدد(7 جلسات). وت تكون لجنة المراجعة في البنك من ستة أعضاء منهم عضوان مستقلان من خارج مجلس الإدارة هما الدكتور سليمان عبدالله السكران والدكتور سليمان عبد العزيز التويجري الحاصلان على درجة الدكتوراه ودرجات علمية أخرى في العلوم المحاسبية والمالية والإدارية ، وللذان تؤهلهم الخبرات العملية والمهنية والأكاديمية للمشاركة الفاعلة في أعمال لجنة المراجعة.

3 – لجنة الموارد البشرية

تقوم لجنة الموارد البشرية بمراجعة التقارير الدورية التي تعدتها الإدارة التنفيذية عن الموارد البشرية في البنك للتأكد من تنفيذها لأهداف البنك فيما يتعلق بتحسين الكفاءة الإنتاجية ، والالتزام بمعايير وسلوكيات العمل ، ومتابعة الأمور المتعلقة بالتوظيف والنفقات السنوية ، ومراجعة سياسات التعويض بما يتفق مع الضوابط التي يضعها مجلس الإدارة ، وأي مهام أخرى يكلفها المجلس بها في مجال الموارد البشرية . وقد بلغت جلسات اللجنة خلال عام 2006م عدد(2 جلسة) .

معايير المحاسبة المتبعه:

يقوم البنك بإعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين وفق الإطار العام الذي أقرته مؤسسة النقد العربي السعودي حيث يتم تطبيق المعايير المحاسبية للمؤسسات

المالية الصادرة عن مؤسسة النقد والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، كما يعد البنك قوائمه المالية لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية .

وانطلاقاً من دور مجلس الإدارة ومسئoliاته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه ، فإن مجلس الإدارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه أنه :

- لا يوجد أي عقد كان البنك طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو نائبه للشئون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.
- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية ، فإن مجلس الإدارة يؤكد أنه يتوفّر لدى البنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ . وتتضمن العناصر الأساسية في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات ، بما فيها المالية ، لمختلف المستويات الإدارية بما في ذلك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، والتأكيد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة .

وتقوم لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة بالاطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر وغيرها بصورة دورية منتظمة ، بما يمكن من توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة

الداخلية ومدى فاعليته . ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على اقتناع معقول عن مدى سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية ، أخذًا في الاعتبار أن أي نظام رقابة داخلية - بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه - لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً عن ذلك .

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بتطبيق معظم الأحكام الاسترشادية الواردة بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية ، وقد شرع البنك في دراسة وتطبيق ما تبقى من أحكام تلك اللائحة .

الموارد البشرية:

إنصب اهتمام مجلس الإدارة بالعنصر البشري كأهم العناصر التي يقوم عليها نمو وتطور البنك، واعتمد هذا العنصر كأحد المكونات الأساسية في الخطة الإستراتيجية للبنك . وقد تبلور هذا الاهتمام من خلال دعم ومساندة المجلس للأنظمة والبرامج التشجيعية الخاصة بالموظفين مثل برنامج الحوافز والكافيات التشجيعية ، التي يتم تحديدها وتوزيعها وفق الصلاحيات المتوفرة لمجلس الإدارة في ضوء النظام الأساسي للبنك ، كما تتضمن البرامج التشجيعية للموظفين برنامج الادخار الاستثماري للموظفين والبالغ رصيده حسب سعر السوق السائد لتلك

الاستثمارات في نهاية عام 2006م 35,744 ألف ريال (36,036 ألف ريال في عام 2005م) ،

وبرنامج مشاركة الموظفين في أسهم بنك الرياض والبالغ رصيده حسب سعر السوق السائد

لأسهم البنك في نهاية عام 2006م 2,899 ألف ريال (680 ألف ريال في عام 2005م) ، وقد

ورد في إيضاحات القوائم المالية تفاصيل عن هذه البرامج .

وتعتمد سياسة البنك على الارتقاء بمستوى الأداء من خلال منظور متكامل ومستمر يأخذ في

الاعتبار العائد على الاستثمار في هذا المجال على المدى البعيد . ولتدعم هذا التوجه ، قام

البنك بتنفيذ العديد من البرامج التدريبية والتطويرية داخل وخارج المملكة ، إذ أتيح خلال العام

4,562 فرصة تدريبية للموظفين في كافة المجالات المصرفية والإدارية والرقابية والتقنية .

كما واصل مجلس الإدارة دعم جهود توطين الوظائف بالبنك من خلال توظيف وتدريب وتأهيل

الكفاءات الوطنية المصرفية لتبؤا الوظائف المصرفية والفنية القيادية بالبنك . ونتيجة لهذه

الجهود فإن نسبة السعوديين في الوظائف القيادية تمثل 100% ، ونسبة السعوديات في

الوظائف النسوية 100% ، كما ارتفعت نسبة التوطين في البنك إلى 91.83% من موظفي

البنك .

مراجعو الحسابات :

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في اجتماعها السنوي الذي انعقد في 27 فبراير

2006م تعيين السادة الجريد وشركاه ، والصادرة ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاه

كمراجع حسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006م .

كلمة الختام:

نود أن ننتهز هذه الفرصة لنسجل شكرنا وتقديرنا العميقين إلى خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبد العزيز - يحفظه الله - وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن عبد العزيز، ولـي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع والطيران والمفتش العام ، يحفظه الله، والحكومة الرشيدة ، ونخص بالشكر وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ، لما يلقاه قطاع البنوك والمؤسسات المالية من عون ودعم وتشجيع .

كما يسرنا أن نسجل شكرنا وامتناننا العميق لمساهمينا وعملائنا ومراسلينا كافة على دعمهم وثقفهم الغالية التي تدفعنا إلى المزيد من البذل والعطاء . كذلك نتقدم بشكرنا وتقديرنا إلى موظفي البنك على جهودهم الداعبة والمخلصة من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض البنك وأهدافه .

والله من وراء القصد ،
مجلس الإدارة

الرياض في 26 ذو الحجة 1427هـ

الموافق 15 يناير 2007م

تقرير مراجعى الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك الرياض الموقرين
شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لبنك الرياض (البنك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النافية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية . إن إعداد هذه القوائم المالية هو من مسؤولية إدارة البنك وقد تم اعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . إن مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب أن نقوم بتحيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تستعمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافتراضات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل على تقويم الباديء المحاسبية المتبعه والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية . ونعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من ابداء الرأي حول القوائم المالية .

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل :

- ظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ونتائج أعماله وتدفقاته النافية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولمعايير دولية خاصة بالتقارير المالية .
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

الجريدة وشركاه
احد اعضاء براس وترهاوس كوبيرز
ص.ب ٨٢٨٢
١٤٨٤ الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله ماطل الجريدة
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٩٩



١٤٢٧ نو الحجة
٢٠٠٧ الموافق ١٥ يناير

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
ص.ب ٢١٣
١١٤١١ الرياض
المملكة العربية السعودية

بكر عبد الله ابوالخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١



قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2006 و 2005

2005	2006	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
2,949,119	5,173,978	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,734,699	5,713,439	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
27,239,934	27,501,713	5	استثمارات ، صافي
45,606,010	52,183,101	6	قرופض وسلف ، صافي
477,445	484,828		عقارات أخرى ، صافي
851,276	1,168,699	7	ممتلكات ومعدات ، صافي
1,220,206	1,790,087	8	موجودات أخرى
80,078,689	94,015,845		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
12,963,377	8,167,032	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
52,729,806	69,191,618	11	ودائع العملاء
3,425,145	2,794,380	12	مطلوبات أخرى
-	1,870,852	13	سدادات دين مصدرة
69,118,328	82,023,882		اجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
5,000,000	6,250,000	14	رأس المال
3,709,332	4,436,471	15	احتياطي نظامي
(52,223)	(60,175)		احتياطيات أخرى
1,434,252	293,667		أرباح مستبقة
869,000	1,072,000	25	الأرباح المقترن توزيعها
10,960,361	11,991,963		اجمالي حقوق المساهمين
80,078,689	94,015,845		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل

للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

<u>2005</u>	<u>2006</u>	<u>إيضاح</u>	<u>بألاف الريالات السعودية</u>
4,050,359	5,508,501	17	دخل العمولات الخاصة
<u>1,378,523</u>	<u>2,582,452</u>	17	مصاريف العمولات الخاصة
<u>2,671,836</u>	<u>2,926,049</u>		صافي دخل العمولات الخاصة
1,097,755	1,317,424	18	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
91,456	141,798		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
245,770	358,131	19	دخل متاجرة ، صافي
51,035	18,959	20	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة ، صافي
37,284	123,778	21	دخل العمليات الأخرى
<u>4,195,136</u>	<u>4,886,139</u>		إجمالي دخل العمليات
295,650	-	22	مكاسب من بيع أرض
<u>4,490,786</u>	<u>4,886,139</u>		إجمالي الدخل
792,865	875,363		رواتب وما في حكمها
106,929	134,236		إيجارات ومصاريف مبانى
102,417	150,029	7	استهلاك وإطفاء
412,811	431,172		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
212,055	372,486	6	مخصص خسائر الانتمان ، صافي
26,381	14,299	23	مصاريف العمليات الأخرى
<u>1,653,458</u>	<u>1,977,585</u>		إجمالي مصاريف العمليات
<u>2,837,328</u>	<u>2,908,554</u>		صافي الدخل للسنة
<u>4.54</u>	<u>4.65</u>	24,14	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالي ريال السعودي)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

بألف الريالات السعودية							
الإجمالي	الأرباح المقترن توزيعها	الأرباح المستبقة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	2006
10,960,361	869,000	1,434,252	(52,223)	3,709,332	5,000,000		الرصيد في بداية السنة
12,319	-	-	12,319	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة لتنمية مخاطر التدفقات النقدية
(9,492)	-	-	(9,492)	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(10,779)	-	-	(10,779)	-	-		تحويلات إلى قائمة الدخل
(7,952)	-	-	(7,952)	-	-		صافي الخسارة المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
2,908,554	-	2,908,554	-	-	-		صافي دخل السنة
2,900,602	-	2,908,554	(7,952)	-	-		اجمالي الدخل و(المصاريف) المسجل للسنة
-	-	(1,250,000)	-	-	1,250,000	14	إصدار أسهم مجانية
-	-	(727,139)	-	727,139	-	15	المحول للاحتياطي النظامي
(869,000)	(869,000)	-	-	-	-		اجمالي الإرباح الموزعة لعام 2005
(1,000,000)	-	(1,000,000)	-	-	-	25	اجمالي الإرباح المرحلية الموزعة لعام 2006
-	1,072,000	(1,072,000)	-	-	-	25	اجمالي الإرباح المقترن توزيعها لعام 2006
11,991,963	1,072,000	293,667	(60,175)	4,436,471	6,250,000		الرصيد في نهاية السنة
2005							
9,846,648	800,000	975,256	71,392	4,000,000	4,000,000		الرصيد في بداية السنة
(19,513)	-	-	(19,513)	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة لتنمية مخاطر التدفقات النقدية
(154,803)	-	-	(154,803)	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
50,701	-	-	50,701	-	-		تحويلات إلى قائمة الدخل
(123,615)	-	-	(123,615)	-	-		صافي الخسارة المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
2,837,328	-	2,837,328	-	-	-		صافي الدخل للسنة
2,713,713	-	2,837,328	(123,615)	-	-		اجمالي الدخل و(المصاريف) المسجل للسنة
-	-	-	-	(1,000,000)	1,000,000	14	إصدار أسهم مجانية
-	-	(709,332)	-	709,332	-	15	المحول للاحتياطي النظامي
(800,000)	(800,000)	-	-	-	-		اجمالي الإرباح الموزعة لعام 2004
(800,000)	-	(800,000)	-	-	-	25	اجمالي الإرباح المرحلية الموزعة لعام 2005
-	869,000	(869,000)	-	-	-	25	اجمالي الإرباح المقترن توزيعها لعام 2005
10,960,361	869,000	1,434,252	(52,223)	3,709,332	5,000,000		الرصيد في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية

للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

2005	2006	إيضاح	بألاف الريالات السعودية
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة			
2,837,328	2,908,554		
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:			
(16,552)	(69,194)		(إطفاء الخصم) على الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة ، صافي
(51,035)	(18,959)		(مكاسب) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة ، صافي
102,417	150,029		استهلاك وإطفاء
(303,208)	219		خسائر (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات ، صافي
212,055	372,486		مخصص خسائر الائتمان ، صافي
<u>2,781,005</u>	<u>3,343,135</u>		
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
(152,222)	(410,396)	3	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,119,316	(648,418)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
170,090	(152,115)		الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة
(11,874,311)	(6,949,577)		قرصون وسلف
24,086	(7,383)		عقارات أخرى ، صافي
91,366	(569,881)		موجودات أخرى
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
1,039,182	(4,796,345)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,987,659	16,461,812		ودائع العملاء
624,946	(697,769)		مطلوبات أخرى
<u>(3,188,883)</u>	<u>5,573,063</u>		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق وتسويات الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة			
12,251,132	7,486,064		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(7,580,822)	(7,515,527)		شراء ممتلكات ومعدات
(261,950)	(467,730)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
360,703	59		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
<u>4,769,063</u>	<u>(497,134)</u>		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
سداد دين مصدرة			
-	1,870,852	13	توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة
(1,552,695)	(1,801,996)		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
<u>(1,552,695)</u>	<u>68,856</u>		
صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية			
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة			
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة			
27,485	5,144,785		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
2,349,518	2,377,003		عمولات خاصة متفوقة خلال السنة
2,377,003	7,521,788	26	معلومات إضافية غير نقدية
3,860,968	5,159,112		صافي التغيرات في القيمة العاملة وتحويلات قائمة الدخل
1,189,373	2,385,213		إصدار أسهم مجانية من الأرباح المستبق / الاحتياطي النظامي
(123,615)	(7,952)		
<u>1,000,000</u>	<u>1,250,000</u>	14	

بيانات حول القوائم المالية
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

- 1 عام

تأسس بنك الرياض (البنك) ، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية ، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأول 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957) . يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 198 فرعاً (195 فرعاً 2005) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة ، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية ، ومكتباً تمثيلياً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:-

بنك الرياض
ص ب 22622
الرياض 11416
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متواقة مع مبدأ تجنب الفوائد يتم إعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تشكيلها من قبل البنك.

- 2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

باستثناء التغيرات المبينة في السياسات المحاسبية المبينة في ليخاص 2(ب) أدناه ، فإن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد القوائم المالية تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي وفيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية :

أ) أسس الإعداد :

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

ويتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات ، الموجودات والمطلوبات المالية المفتاحية المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع. بالإضافة إلى ذلك فإن الموجودات أو المطلوبات المغطاة من مخاطر التغيرات في القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة في حدود مستوى المخاطر المغطاة.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال.

ب) التغيرات في السياسات المحاسبية :

قام البنك اعتباراً من 1 يناير 2006 بتبني التعديلات في معيار المحاسبة الدولي 39 "ابنك وقياس الأدوات المالية" "المعدل - المتعلقة بخيار القيمة العادلة" بناءً على إدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل "بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك". بموجب هذه التعديلات فإن معيار المحاسبة الدولي المعتمد رقم 39 وضع بعض القيود على إمكانية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية كبناءً على إدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، وبما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية:

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính tài chính ، يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام يتم تقييمها باستمرار وتعتمد على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى ، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها معقولة ضمن ظروف محددة. من البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام ما يلي:-

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)**ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمه)****(1) خسائر الإنفاض في القروض والسلف**

يقوم البنك على أساس ربع سنوي بمراجعة محافظ القروض لتحديد خسارة الإنفاض في القيمة ولكن يحدد البنك فيما إذا يجب تسجيل هذه الخسائر يستخدم البنك أحكامه وتقديراته لكنه يحدد فيما إذا يوجد بيانات واضحة تدل على أن هناك انفاضا يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض. وقد تتضمن هذه الأدلة بيانات واضحة قد تشير إلى وجود تغيرات سلبية في موقف السداد بمجموعة من المقترضين في المجموعة. تستخدم الإدارة التقديرات في ضوء الخبرة التاريخية السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار تصنيف الجدارة الائتمانية لكل مدمونة في المحفظة عند تقييم تدفقاتها النقدية. يتم تقييم هذا الإنفاض على أساس عوامل مختلفة والتي تتضمن تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة ، والظروف الاقتصادية الحالية التي تعمل فيها الجهات المقترضة ، وخبرة البنك التاريخية ، وأى معلومات متاحة عن حالات عدم الدفع السابقة. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقييم كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تم مراجعتها بانتظام لتقليل أي فروقات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

(2) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

يمكن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب تقدير ، والتي يتم مراجعتها وتدقيقها بشكل دوري ومهني وباستقلالية ، لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقة وأسعار السوق المقارنة. يتم فقط استخدام البيانات التي يمكن ملاحظتها في أساليب التقييم ، إلا أن مؤشرات مثل مخاطر الائتمان والطلب والابتعاثات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات ، حيث أن التغيرات في الافتراضات لتلك العوامل من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية.

(3) الإنفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع :

يقوم البنك بتقييم الإنفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا التقييم تحديد الإنفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة دون تكاليفها. حيث أن البنك يقيّم ، من ضمن عوامل أخرى ، التقلب الطبيعي في سعر الأسهم. وبالإضافة إلى ذلك فإن البنك يعتبر الإنفاض ملائماً عندما يكون هناك دليلاً للتراجع الملحوظ في التقييم الائتماني للشركة المستثمر فيها ، وفي أداء القطاع والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

(4) تصنیف الإستثمارات المحتفظ بها لتأريخ الاستحقاق

يتبع البنك الإشارات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 في تصنیف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها لتأريخ الاستحقاق. لذا فإن البنك يقوم بتقييم النية والمقدرة لاقتانها كاستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق.

د) تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد ، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص علىها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.

هـ) الأدوات المالية المشتقة وتحطيم المخاطر

يتم في الأصل قبول الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقد الصرف الأجنبي ، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات ، واتفاقيات الأسعار الآجلة ، ومقاييس أسعار العملات والعملات ، وخيارات أسعار العملات والعملات (المكتبة والمشتراء) بالقيمة العادلة. وتقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية ، وتقييد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير ، حسبما هو ملائم.

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة في بخل الفترة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تقطيعية المخاطر المعينة أدناه.

بيانات حول القوائم المالية (تتمه)

للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2006 و 2005

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

هـ) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر (تتمه)

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر ، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما : (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الارتباطات المؤكدة التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من أي منهم. وقد تترجم مخاطر القيمة العادلة من خطر معين وقد تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن. (ب) تغطية مخاطر التتفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التتفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغفطة أو العمليات المتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتفات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر ، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فاعلية عالية خلال فترة التغطية بحيث يتم تسويه التغيرات في القيمة العادلة أو التتفقات النقدية الخاصة باداة تغطية المخاطر بشكل فاعل مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره ، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثق به. عند بداية تغطية المخاطر ، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغفطة وطريقة تقييم فاعلية تغطية المخاطر. وتبعداً لذلك ، يجب تقييم مدى فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

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

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التتفقات النقدية التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر فيتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطرة التي تم تحديدها على إنها تغطية فعالة في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين ، على أن يتم إثبات الجزء الغير فعال ، إن وجد ، في قائمة الدخل.

ويم التوقف عن إثبات محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهائها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وفي ذلك الوقت ، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التتفقات النقدية التي يتم إثباتها في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة وفي حالة عدم حدوثها ، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الاحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل للفترة.

و) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وإظهار القوائم المالية بالعملة الوظيفية للبنك وهي الريال السعودي. وتحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ويتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل ، أما بالنسبة لتغطية مخاطر التتفقات النقدية وصافي الاستثمارات التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر ، فيتم إثباتها ضمن حقوق المساهمين.

ويم إدراج مكاسب أو خسائر فروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية. وتحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، كما تحول قوائم الدخل للفروع الخارجية إلى ريالات سعودية بناءً على المتوسط المرجح لأسعار التحويل السائدة خلال السنة.

ز) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

ح) إثبات الإيرادات والمصاريف

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة بما في ذلك الأتعاب الجوهرية التي تعتبر جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأدلة المالية في قائمة الدخل على أساس مبدأ العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطعاً خلال العام، ويتم إثبات أرباح تحويل العملات عند تحقّقها.

ويتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية عند تقديم الخدمة على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي. أما أتعاب الارتباطات لمنع القروض التي يتم استخدامها في يتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. كما يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمن نسبي وطبقاً لعقود الخدمات القابلة للتطبيق. وبالإضافة إلى ذلك يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة محافظ استثمار وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات، أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعه بشأن الاستثمارات المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، والإستثمارات الأخرى "ممتنة بالتكلفة المطفأة" ، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء ، حسبما هو ملائم ، ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة يتحقق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء. لن يتم إظهار الموجودات المشترأة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك.

تدرج المبلغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن قائمة المركز المالي في التقدمة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، أو القروض والسلف ، حسب ما هو ملائم . ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع.

ي) الإستثمارات

يتم الإثبات الأولى لكافة الإستثمارات بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات باستثناء الإستثمارات المحافظ بها لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث لا يتم إضافة تكلفة الاقتاء في حال وجودها للقيمة العادلة. تطأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي ، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

تحدد القيمة العادلة للإسثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. أما بالنسبة للإسثمارات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريراً أو على أساس التتفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك الإسثمارات من صافي الموجودات ذات الصلة.

بعد الإثبات الأولى للإسثمارات لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. تحدد قيمة كل فئة من الإسثمارات المختلفة ، عند انتهاء الفترة المالية التالية على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

(1) الإستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإسثمارات في هذه المجموعة إما إسثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو إسثمارات تم تخصيصها عند الاقتاء لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. إن الإسثمارات المصنفة في هذه المجموعة المقتناة لأغراض المتاجرة تم اقتاءها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل أو تم تخصيصها عند الاقتاء بواسطة الإداره لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، حيث ينطبق عليها متطلبات التصنيف كما جاء بمعايير المحاسبة الدولي 39 المعدل ، ولا ينطبق هذا التصنيف على الإسثمارات في الأسهم غير المتداولة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

ي) الإستثمارات (تنمية)

(1) الإستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تنمية)

بعد الإثبات الأولى تفاصيل تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. وعند الإثبات الأولى للإستثمارات المقننة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل لا يتم إضافة تكلفة الاقتناء في حال وجودها في قائمة العادلة. ويتم إظهار دخل المعلومة الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المقننة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل إما كأيرادات متاجرة أو دخل من أدوات مالية يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

(2) الإستثمارات المتاحة للبيع

تفاصيل هذه الإستثمارات ، بعد اقتناصها ، بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة مباشرة في الاحتياطي الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها ، وعندما يتم إظهار المكاسب أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

تقيد استثمارات الأسهم غير المتداولة المصنفة إستثمارات متاحة للبيع ، والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به ، بالتكلفة المطفأة.

(3) الإستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة بسوق نشط كإستثمارات أخرى مقننة بالتكلفة المطفأة. وتظهر الإستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

(4) الإستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ استحقاقها ، باستثناء الإستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة ، ولدى البنك المقدرة والنية الموجبة لاقتناصها كإستثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم قياس هذه الإستثمارات بعد اقتناصها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء كما تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها (تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته) أو انخفاض قيمتها. إن الإستثمارات التي تصنف ضمن بند مقننه حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون تأثير على قدرة البنك لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبند يتم تغطية مخاطره بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل.

ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها تم منحها أو إقتناصها بواسطة البنك. يتم مبدئياً قياس كافة القروض والسلف بالقيمة العادلة شاملة المصاريف المتعلقة بها. ويتم تصنيف القروض والسلف غير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطرها كقرض وسلف مقننة بالتكلفة المطفأة وتظهر بالتكلفة ناقصاً الدين المشطورة ومخصص الانخفاض في قيمتها. أما بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها ، فيتم تسوية القيمة العادلة للجزء المتعلق بالبند الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية. ولأغراض العرض في القوائم المالية يتم خصم مخصص خسائر الإنفاق من حساب القروض والسلف المنوحة للعملاء.

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، إجراء تقدير 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للستينين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

ل) الأختصاص في قيمة الموجودات المالية (تنمية)

يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي يتم فيها الاستفادة بشكل فعال كافة الوسائل الممكنة للإسترداد. وحال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التتفقات النقدية المستقبلية لفرض قياس القيمة القابلة للإسترداد. وفيما يتعلق بالقروض الشخصية يتم شطبها بعد مضي 180 يوماً على إستحقاقها وتحمل بقائمة الدخل.

يتم إثبات أية خسارة ناجمة عن الإنخفاض في القيمة الدفترية للموجودات المالية طبقاً لما هو مبين أدناه:

(1) الموجودات المالية المتباينة بالتكلفة المطفأة:

يتم تصنيف الموجودات المالية منخفضة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك ، كنتيجة لحدث أو أحداث تمت بعد الإثبات الأولي لها وبحيث أن يكون هناك ضرر تحقق بشكل جوهري ويكون له تأثير على التتفقات النقدية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية.

يتم تكوين مخصص محدد لخسائر الائتمان للإنخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المتباينة بالتكلفة المطفأة ، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن البنك سوف لن يتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقرر القابل للإسترداد (القيمة الحالية للتتفقات النقدية المتزعة ، مخصوصة بناءً على سعر العمولة السائد ، متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة).

في حالة إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على وجود خسائر غير محددة بتاريخ قائمة المركز المالي فيتم إضافة للمخصصات المحددة المجنبة لقاء خسائر الائتمان ، تكوين مخصص جماعي للمحفظة ويتم تدبير هذا المخصص على أساس عوامل مختلفة والتي تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهات المقترضة ، والظروف الاقتصادية الحالية التي تعمل فيها الجهات المقترضة وخبرة البنك التاريخية وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الائتمان. ويتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

(2) الموجودات المالية المتباينة للبيع:

في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل ، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المتباينة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقيدة كمتاحة للبيع ، فإن الإنخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الإنخفاض في القيمة. ولا يسمح بإسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من إنخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل طالما ظلت الموجودات قائمة بالسجلات ، وعليه فإن أي برتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن حقوق المساهمين. وفي حال إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المتراكمة المتباينة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها.

م) العقارات الأخرى

تؤول للبنك خلال دورة أعماله العادية ، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع ، وتظهر بصفتها القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة للممتلكات المعنية أيهما أقل ، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت جوهرية).

إحراضاً للإثبات الأولي فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك العقارات على أساس دوري. ويتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم إضافة إلى الخسائر أو المكاسب المحققة من الإستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل.

ن) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكם ولا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتزعة للموجودات كما يلي :-

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2006 و 2005

-2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

ن) ممتلكات ومعدات (تنمية)

السيارات	4 سنوات
أجهزة الكمبيوتر	5 سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع المكينة	3 - 5 سنوات
الأثاث ، والتركيبات والمعدات	5 - 20 سنة
تحسينات العقارات	فترة الإيجار أو 5 سنوات ، أيهما أقل
المباني	33 سنة

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر. يحتسب إطفاء إضافي بشأن أي تغير سلبي جوهري في أعمارها الافتراضية. ويتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع أو الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي العبلغ المحصل ، وتدرج المكاسب أو الخسائر الناجمة في قائمة الدخل.

س) المطلوبات

يتم إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء وسدادات الدين المصدرة بالقيمة العادلة. ويتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات ، عدا تلك المقتناة لندرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تخطية مخاطر قيمتها العادلة ، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. وتنطأ العلاوات والخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

تضمن المطلوبات المالية التي تم تصنيفها كبنود يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل: (1) المطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة و (2) مطلوبات مالية تم تخصيصها عند الإثبات الأولى كبنود يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تقاس تلك المطلوبات بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتنطية مخاطر القيمة العادلة نتيجة التغير في القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره وتدرج المكاسب أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل. بالنسبة للمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة فإنه يتم تسجيل أية مكاسب أو خسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها.

ع) المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة البنك لمقابلة دعوى قضائية مقامة ضد البنك أو التزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع.

ف) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك كمستأجر عقود إيجار تشغيلية ، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إنتهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مده ، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصاروف خلال الفترة التي يتم فيها إنتهاء الإيجار.

ص) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التتفقات النقدية ، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ، بإستثناء الودائع النظامية كما تشمل الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال 90 يوماً.

ق) إلغاء الاعتراف للأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (أو جزء منها ، أو جزء في مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التتفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمهـ)**ك) إلغاء الاعتراف للأدوات المالية (تمهـ)**

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي ، يتم إلغاء الاعتراف في حالة قام البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري . وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري ، يتم إلغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل . يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والواجبات الناتجة عن هذه العمليات .

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية أو جزء منها من قائمة المركز المالي وذلك فقط عندما تنتهي (أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدهـ).

ر) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي البنك بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية ، ويظهر بقائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى .

ش) الزكاة الشرعية

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة الشرعية هي التزام على المساهمين . يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين في حقوق الملكية باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة . لا يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين .

ت) خدمات إدارة الاستثمار :

يقدم البنك خدمات استثمار لعملائه والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار . إن الخدمات البنكية المكتسبة يتم الإفصاح عنها تحت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة .

إن الموجودات المحافظ عليها بصفة الأمانة أو الاستثمار لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية للبنك .

ض) المنتجات المصرفية المتواقة مع مبدأ تجنب الفوائد:

يقدم البنك لعملائه بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض منتجات مصرفية متواقة مع مبدأ تجنب الفوائد ، مثل المرابحات والأجرة وغيرها والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية .

يتم احتساب كافة المنتجات المصرفية المتواقة مع مبدأ تجنب الفوائد باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية .

3- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2005	2006	بـالآف الريالات السعودية
628,311	1,400,151	نقدية في الصندوق
2,084,138	2,494,534	وديعة نظامية
-	924,397	إتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
236,670	354,896	أرصدة أخرى
<u><u>2,949,119</u></u>	<u><u>5,173,978</u></u>	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يتبع على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر ميلادي .

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
للستيني المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

-4 الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2005	2006	بألف الريالات السعودية
25,285	61,998	حسابات جارية
1,709,414	<u>5,651,441</u>	ابداعات أسواق المال
<u>1,734,699</u>	<u>5,713,439</u>	الإجمالي

-5 الاستثمارات ، صافي

(ا) تصنف الاستثمارات كما يلى :

(1) مقتنأة تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		بألف الريالات السعودية
	2005	2006	2005	2006	
2,109,734	2,307,082	2,109,734	<u>2,307,082</u>	-	صناديق استثمارية
1,001,007	<u>953,518</u>	1,001,007	<u>953,518</u>	-	سندات بعمولة ثابتة
880,431	<u>882,687</u>	880,431	<u>882,687</u>	-	سندات بعمولة عائمة
<u>3,991,172</u>	<u>4,143,287</u>	<u>3,991,172</u>	<u>4,143,287</u>	-	الإجمالي

إن الاستثمارات المقتنأة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي استثمارات مقتنأة لأغراض المتاجرة. تتكون الصناديق الاستثمارية من صناديق أسهم وسندات وأدوات مالية أخرى.

(2) الاستثمارات المتاحة للبيع:

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		بألف الريالات السعودية
2005	2006	2005	2006	2005	2006
7,947,007	<u>8,338,696</u>	7,936,229	<u>8,317,522</u>	10,778	سندات بعمولة ثابتة
396,291	<u>548,031</u>	396,291	<u>548,031</u>	-	سندات بعمولة عائمة
79,745	<u>124,976</u>	27,653	<u>23,387</u>	52,092	أسهم
<u>8,423,043</u>	<u>9,011,703</u>	<u>8,360,173</u>	<u>8,888,940</u>	62,870	الإجمالي

تشمل الاستثمارات في أوراق مالية خارج المملكة في 1 و 2 على مبلغ 11.75 ألف مليون ريال سعودي (11.52 ألف مليون ريال سعودي) تدار بواسطة مدراء خارجيين.

(3) الإستثمارات الأخرى المقتنأة بالتكلفة المطفأة:

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		بألف الريالات السعودية
2005	2006	2005	2006	2005	2006
7,070,338	<u>7,342,827</u>	-	-	7,070,338	سندات بعمولة ثابتة
6,237,542	<u>6,271,896</u>	<u>487,552</u>	<u>487,533</u>	<u>5,749,990</u>	سندات بعمولة عائمة
<u>13,307,880</u>	<u>13,614,723</u>	<u>487,552</u>	<u>487,533</u>	<u>12,820,328</u>	الإجمالي

**بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005**

5 - الاستثمارات ، صافي (تنمية)

(4) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		بألف الريالات السعودية
2005	2006	2005	2006	2005	2006	
1,517,839	732,000	-	-	1,517,839	732,000	سندات بعمولة ثابتة
1,517,839	732,000	-	-	1,517,839	732,000	الإجمالي
27,239,934	27,501,713	12,838,897	13,519,760	14,401,037	13,981,953	إجمالي الاستثمارات ، صافي

ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

2005			2006			بألف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
17,536,191	9,249,245	8,286,946	17,367,041	9,175,555	8,191,486	سندات بعمولة ثابتة
7,514,264	6,237,542	1,276,722	7,702,614	6,271,896	1,430,718	سندات بعمولة عائمة
191,783	191,783	-	167,254	166,155	1,099	أسهم
2,109,734	-	2,109,734	2,307,082	-	2,307,082	صناديق استثمارية
(112,038)	(108,953)	(3,085)	(42,278)	(39,193)	(3,085)	الانخفاض في القيمة
27,239,934	15,569,617	11,670,317	27,501,713	15,574,413	11,927,300	إجمالي الاستثمارات ، صافي

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح / الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق.

(1) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة:

القيمة العادلة	2005			2006			بألف الريالات السعودية
	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
7,257,014	66,929	253,605	7,070,338	7,409,601	69,407	136,181	7,342,827
6,225,965	36,236	24,659	6,237,542	6,380,825	-	108,929	6,271,896
13,482,979	103,165	278,264	13,307,880	13,790,426	69,407	245,110	13,614,723
							الإجمالي

(2) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق :

القيمة العادلة	2005			2006			بألف الريالات السعودية
	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
1,509,028	9,444	633	1,517,839	730,265	5,359	3,624	732,000

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

5- الاستثمارات ، صافي (تتمه)

د) فيما يلي تحليلًا للاستثمارات حسب أطراف التعامل :

2005	2006	بألاف الريالات السعودية
19,261,984	18,455,649	حكومة وشبه حكومية
5,658,922	5,534,361	شركات
2,309,101	3,511,031	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
9,927	672	أخرى
27,239,934	27,501,713	الإجمالي

تضمن الإستثمارات على مبالغ قدرها 89 مليون ريال سعودي (2005 : 778 مليون ريال سعودي) مردودة بمحض اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء آخرين (إيضاح 16 د). بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات 86 مليون ريال سعودي (2005 : 752 مليون ريال سعودي).

تضمن الأرباح المستبقاة كما في 31 ديسمبر 2006 على مبلغ قدره 23 مليون ريال سعودي (2005 : 23 مليون ريال سعودي) يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع - نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم 39 في عام 2001 حيث سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل عند تحقيقها.

6- القروض والسلف ، صافي

(أ) القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

ت تكون القروض والسلف مما يلي :

2005	2006	بألاف الريالات السعودية
4,550,060	5,286,222	قروض عاملة :
733,163	997,232	جارى مدین
26,496,636	31,676,173	بطاقات الائتمان
14,432,338	14,505,527	قروض تجارية
253,490	359,461	قروض شخصية
46,465,687	52,824,615	أخرى
507,171	835,552	القروض والسلف العاملة - إجمالي
46,972,858	53,660,167	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
(1,366,848)	(1,477,066)	مخصص خسائر الائتمان
45,606,010	52,183,101	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة - صافي

تضمن القروض والسلف بالصافي منتجات مصرافية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد وقياساً على ذلك المرابحة والتي تظهر بالتكلفة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان بمبلغ 19,934 مليون ريال سعودي (2005: 17,574 مليون ريال سعودي).



بيانات حول القوائم المالية (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

6 - القروض والسلف ، صافي (تنمية)

ب) كانت الحركة في مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي :

2005	2006	بألف الريالات السعودية
1,314,171	1,366,848	الرصيد في بداية السنة
408,570	580,042	مجنب خلال السنة
(285,870)	(361,387)	ديون معدومة مشطوبة
(52,600)	(77,838)	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
(17,423)	(30,599)	تحويلات أخرى
<u>1,366,848</u>	<u>1,477,066</u>	الرصيد في نهاية السنة
		<u>المحمل على قائمة الدخل</u>
408,570	580,042	مجنب خلال السنة
(52,600)	(77,838)	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
355,970	502,204	مبالغ مسترددة سبق شطبها
(143,915)	(129,718)	صافي المحمل خلال السنة
<u>212,055</u>	<u>372,486</u>	

ج) فيما يلي تحليل بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف ، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحدد	القروض والسلف		بألف الريالات السعودية
		غير عاملة ، صافي	عاملة	
522,155	-	-	522,155	حكومة وشبه حكومية
841,191	-	-	841,191	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
781,938	-	-	781,938	زراعة وأسماك
6,514,032	26,209	116,583	6,423,658	تصنيع
186,899	-	-	186,899	مناجم وتعدين
432,196	4,169	24,597	411,768	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
4,320,560	70,649	140,980	4,250,229	بناء وإنشاءات
19,337,282	278,222	500,274	19,115,230	تجارة
724,904	2,409	5,061	722,252	نقل واتصالات
2,041,546	23,059	48,057	2,016,548	خدمات
15,502,759	-	-	15,502,759	شخصية وبطاقات إنتمانية
2,049,988	-	-	2,049,988	أخرى
<u>53,255,450</u>	<u>404,717</u>	<u>835,552</u>	<u>52,824,615</u>	القروض والسلف ، الإجمالي
<u>(1,072,349)</u>				مخصص محفظة القروض والسلف
<u>52,183,101</u>				القروض والسلف ، صافي

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

- 6 - القروض والسلف ، صافي (نهاية)

ج) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية: (نهاية)

القروض والسلف ، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحدد	القروض والسلف		بالألف ريالات السعودية	2005
		غير عاملة ، صافي	عاملة		
603,539	-	-	603,539	حكومة وشبه حكومية	
825,483	-	-	825,483	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
398,631	265	891	398,005	زراعة وأسماك	
6,237,914	15,890	54,405	6,199,399	تصنيع	
434,263	-	-	434,263	مناجم وتعدين	
310,782	14,680	40,777	284,685	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية	
3,435,390	74,274	134,989	3,374,675	بناء وإنشاءات	
13,027,495	170,696	245,780	12,952,411	تجارة	
908,800	156	415	908,541	نقل واتصالات	
2,073,149	18,538	29,914	2,061,773	خدمات	
15,165,501	-	-	15,165,501	شخصية وبطاقات إئتمانية	
3,257,412	-	-	3,257,412	أخرى	
<u>46,678,359</u>	<u>294,499</u>	<u>507,171</u>	<u>46,465,687</u>	القروض والسلف ، الإجمالي	
(1,072,349)				مخصص محفظة القروض والسلف	
<u>45,606,010</u>				القروض والسلف ، صافي	

- 7 - الممتلكات والمعدات ، صافي

الإجمالي 2005	الإجمالي 2006	سيارات	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومشاريع مبنية	الأثاث والتركيبات والمعدات	تحسينات العقارات	الأراضي والمباني	بالألف ريالات السعودية	التكلفة
1,720,700	1,917,246	4,272	758,373	194,532	229,815	730,254		الرصيد في بداية السنة
261,950	467,730	64	232,415	32,065	96,064	107,122		الإضافات
(65,404)	(14,365)	(143)	(9,551)	(4,056)	(615)	-		الاستبعادات
1,917,246	2,370,611	4,193	981,237	222,541	325,264	837,376		الرصيد في نهاية السنة
								الاستهلاك المتراكم
971,462	1,065,970	4,244	478,403	149,285	132,276	301,762		الرصيد في بداية السنة
102,417	150,029	34	84,055	17,233	32,422	16,285		الإضافات
(7,909)	(14,087)	(143)	(9,508)	(3,894)	(542)	-		الاستبعادات
1,065,970	1,201,912	4,135	552,950	162,624	164,156	318,047		الرصيد في نهاية السنة
								الرصيد في 31 ديسمبر 2006
851,276	1,168,699	58	428,287	59,917	161,108	519,329		الرصيد في 31 ديسمبر 2005
		28	279,970	45,247	97,539	428,492		

تتضمن الأرضي والمباني وتحسينات العقارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 4.7 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2006
2005: 6.7 مليون ريال سعودي و 8.1 مليون ريال سعودي (2005: 4.7 مليون ريال سعودي) على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2006 و 2005

- 8 - الموجودات الأخرى**بالألف الريالات السعودية**

2005	2006	
1,153	20,828	بنوك ومؤسسات مالية أخرى - دخل عمولات مستحقة
361,672	392,630	استثمارات -
275,078	489,717	فروض وسلف -
111,983	196,100	أخرى -
749,886	1,099,275	اجمالي دخل العمولات المستحقة
47,166	145,493	مدينون
323,631	445,149	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إضاح 9)
99,523	100,170	أخرى
1,220,206	1,790,087	الإجمالي

- 9 - المشتقات

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

(أ) المقايسات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايسات أسعار العمولات ، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة ، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايسات العملات ، فيتم بموجبها تبادل العمولات بسعر ثابت مع أصل البليغ وذلك بعملات مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العمولات يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتتنص 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.

(د) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق ، وليس الإلتزام ، للمشتري (المكتتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة بالمبيعات ، وتكوين المراكز ، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتكمينها من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتصل تكوين المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقيع 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.

- 9 - المشتقات (تتمه):

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العولات ولتقليل مخاطر العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. وتنم مراقبة مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمانبقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة ، كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العولات لفترات المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العولات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء 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 إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. ولا تخضع التغطية الإستراتيجية للمخاطر لمحاسبة تغطية المخاطر وتقييد هذه المشتقات كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس المخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقاييس أسعار العولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العولات لتغطية مخاطر أسعار العولات الناشئة عن مخاطر أسعار عمولات ثابتة. كذلك يقوم البنك باستخدام عقود مقاييس العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية المالية الناشئة عن مخاطر أسعار عمولات عائمة. وفي مثل هذه الحالات ، يتم توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها ، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المتوسط الشهري	2006						
	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	بألف الريالات السعودية
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
1,454,390	1,682,074	144,069	192,828	2,018,971	(7,301)	7,280	مقاييس أسعار العولات
37,333,248	-	6,543,718	28,900,102	35,443,820	(228,371)	402,553	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
3,203,876	-	1,363,466	718,363	2,081,829	(17,763)	27,936	خيارات العملات
157,502	-	-	-	-	-	-	مقاييس أسعار العولات المستقبلية
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :							
7,568,072	1,125,074	5,081,962	2,001,269	8,208,305	(11,496)	3,731	مقاييس أسعار العولات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :							
1,386,000	1,336,000	-	50,000	1,386,000	(10,260)	3,649	مقاييس أسعار العولات
51,103,088	4,143,148	13,133,215	31,862,562	49,138,925	(275,191)	445,149	الإجمالي

بيانات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

- 9 - المشتقات (تتمه)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							2005
المتوسط الشهري	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	بألف الريالات السعودية
المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة:							
3,713,862	1,110,572	727,563	921,937	2,760,072	(15,553)	14,026	مقاييس أسعار العمولات
30,793,109	-	5,942,307	16,714,069	22,656,376	(216,997)	234,549	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
2,661,093	-	3,127,231	32,898	3,160,129	(68,705)	74,867	خيارات العملات
1,485,621	-	-	-	-	-	-	مقاييس أسعار العمولات المستقبلية
المشتقات المقننة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
2,330,890	1,125,090	575,000	1,085,585	2,785,675	(24,812)	-	مقاييس أسعار العمولات
المشتقات المقننة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
980,000	1,020,000	-	-	1,020,000	(18,934)	189	مقاييس أسعار العمولات
41,964,575	3,255,662	10,372,101	18,754,489	32,382,252	(345,001)	323,631	الإجمالي

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المخاطرة وأداة التغطية وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة :

2006						
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	بألف الريالات السعودية
وصف البنود المخاطرة						
(11,496)	-	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	1,125,000	1,136,515	استثمارات بعمولة ثابتة
-	3,731	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	5,473,810	5,478,053	ودائع بعمولة ثابتة
(10,260)	3,649	مقاييس أسعار العمولات	التدفق النقدي	1,386,000	1,386,000	سندات بعمولة عائمة

2005						
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	بألف الريالات السعودية
وصف البنود المخاطرة						
(22,386)	-	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	1,125,000	1,147,332	استثمارات بعمولة ثابتة
(2,426)	-	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	1,981,599	1,979,059	ودائع بعمولة ثابتة
(18,934)	189	مقاييس أسعار العمولات	التدفق النقدي	1,020,000	1,020,000	سندات بعمولة عائمة

تم إيرام ما نسبته 74% تقريباً (2005: 66%) من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية بينما أيرم أقل من 13% (2005: 15%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزانة بشكل رئيسي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

10 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2005	2006	<u>بألف الريالات السعودية</u>
499,343	222,672	حسابات جارية
<u>12,464,034</u>	<u>7,944,360</u>	ودائع أسواق المال
<u>12,963,377</u>	<u>8,167,032</u>	الإجمالي

11 - ودائع العملاء

2005	2006	<u>بألف الريالات السعودية</u>
22,172,959	21,718,809	ودائع تحت الطلب
319,931	268,571	ودائع ادخار
26,329,049	43,318,769	ودائع لأجل
3,907,867	3,885,469	ودائع أخرى
<u>52,729,806</u>	<u>69,191,618</u>	الإجمالي

تضمن الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 86.3 مليون ريال سعودي (2005: 761 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة. كما تضمن ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 920 مليون ريال سعودي (2005: 803 مليون ريال سعودي) كضمادات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنفاذ.

تضمن الودائع لأجل على ودائع حساب العائد المتواافق مع مبدأ تجنب الفوائد بمبلغ 10,376 مليون ريال سعودي (2005: 3,372 مليون ريال سعودي).

تضمن الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

2005	2006	<u>بألف الريالات السعودية</u>
1,549,669	1,533,064	ودائع تحت الطلب
326	342	ودائع ادخار
6,082,275	5,745,105	ودائع لأجل
160,021	23,075	ودائع أخرى
<u>7,792,291</u>	<u>7,301,586</u>	الإجمالي

12 - المطلوبات الأخرى

2005	2006	<u>بألف الريالات السعودية</u>
53,901	68,510	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
315,602	478,411	ودائع العملاء
-	19,821	سندات بين مصدرة
<u>369,503</u>	<u>566,742</u>	اجمالي مصاريف العمولات المستحقة الدائنة
666,803	549,788	دائنون
345,001	275,191	القيمة العادلة السليمة للمشتقات (ايضاح 9)
674,381	98	المبالغ المستلمة لقاء الاكتتاب العام في أسهم الشركات
<u>1,369,457</u>	<u>1,402,561</u>	أخرى
<u>3,425,145</u>	<u>2,794,380</u>	الإجمالي



**بيانات حول القوائم المالية (تتمه)
للستينين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005**

13 - سندات دين مصدرة

وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ 28 فبراير 2006 على إضافة مادة في النظام الأساسي للبنك تسمح له بإصدار سندات الدين والأوراق المالية. كما وافقت الجمعية العامة غير العادية على إصدار سندات الدين متوسطة الأجل بحد أقصى 10 سنوات ، وتنويع مجلس إدارة البنك في اتخاذ الإجراءات التنفيذية حال ذلك. وقد قام البنك خلال ابريل 2006 بإصدار سندات بقيمة 500 مليون دولار أمريكي (1,875 مليون ريال سعودي) لمدة خمس سنوات تنتهي في 26 ابريل 2011 كإصدار أول من برنامج سندات دين بقيمة إجمالية 1,600 مليون دولار أمريكي.

14 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 625 مليون سهم ، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2005 : 100 مليون سهم قيمة كل سهم 50 ريال سعودي). تم منح سهم مجاني لكل أربعة أسهم قائمة بعد موافقة الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في 27 فبراير 2006 ليصبح عدد الأسهم القائمة والمقدرة 125 مليون سهم ، كما تم لاحقاً تجزئة السهم بناءً على قرار هيئة السوق المالية رقم 4-154-2006 المزetter في 27 صفر 1427 هـ الموافق 27 مارس 2006 المبني على قرار مجلس الوزراء الخاص بتجزئة أسهم الشركات المساهمة ، وبذلك أصبحت القيمة الأساسية للسهم 10 ريال سعودي بدلاً من 50 ريال سعودي وأصبح عدد أسهم البنك 625 مليون سهم.

15 - الاحتياطي النظامي

يفتتني نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25 % من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 727.1 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2006 (2005: 709.3 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

16 - التعهادات والالتزامات المحتملة

(ا) الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2006 كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة اعتبارية مقامة ضد البنك. لم يجنب البنك أي مخصص لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءً على قناعة الإدارة إلى أنه من غير المتوقع تكبّد خسائر جوهرية.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2006 بلغت التعاقدات الرأسمالية لدى البنك 250.1 مليون ريال سعودي (2005: 112.1 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع الميكنة وشراء أجهزة وبرامج كمبيوتر وأعمال بناء وشراء معدات.

(ج) التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية ، التي تعتبر تأكييدات غير قابلة للنفاذ من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث ، تحمل نفس مخاطر الانتeman التي تحملها القروض والسلف. إن متطلبات النقد الخاصة بخطابات الضمانات وخطابات الإعتماد تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهادات لأن البنك عادة لا يتوقع أن يتحقق ذلك بسحب المبالغ من الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية ، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك ، نيابة عن العميل ، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة ، مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها ، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. أما متطلبات النقد الخاصة بخطابات الضمانات وخطابات الإعتماد تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهادات لأن البنك عادة لا يتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية .

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات للبنك قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات المؤكدة لمنح الانتeman الجزء غير المستخدم من الانتeman المنحوح على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الانتeman المتعلقة بالالتزامات لمنح الانتeman ، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة ، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً ، يتوقع بأن يقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الانتeman تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير الانتeman محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الانتeman لا تمثل بالضرورة المتطلبات التحصيبة المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2006 و 2005

16- التعهادات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman (تتمة)

(1) فيما يلي تحليلًا بالإستحقاقات لقاء التعهادات والالتزامات المحتملة:

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنة	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	بألف الريالات السعودية 2006
7,934,790	1	2,072,740	1,350,645	4,511,404	اعتمادات مستدبة
16,672,916	216,631	6,853,904	4,901,343	4,701,038	خطابات ضمان
1,466,104	-	32,153	384,497	1,049,454	قوولات
7,794,810	1,031,704	3,565,167	3,114,678	83,261	الالتزامات مؤكدة لمنح انتeman
33,868,620	1,248,336	12,523,964	9,751,163	10,345,157	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنة	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	بألف الريالات السعودية 2005
4,815,847	269	194,036	1,036,859	3,584,683	اعتمادات مستدبة
14,031,682	251,531	5,068,033	3,652,261	5,059,857	خطابات ضمان
1,094,979	-	10,182	323,387	761,410	قوولات
4,543,051	327,957	3,747,931	424,569	42,594	الالتزامات مؤكدة لمنح انتeman
24,485,559	579,757	9,020,182	5,437,076	9,448,544	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة ، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت ، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2006 ما مجموعه 23,927 مليون ريال سعودي (2005: 19,143 مليون ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليلًا للتعهادات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2005	2006	بألف الريالات السعودية
16,672,075	25,677,140	شركات
7,813,484	8,191,480	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
24,485,559	33,868,620	الإجمالي

د) الموجودات المرهونة :

فيما يلي تحليلًا للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

2005	2006	بألف الريالات السعودية
المطلوبات ذات العلاقة	المطلوبات ذات العلاقة	
ذات العلاقة	ذات العلاقة	
761,202	777,539	استشارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفارة. (إيصال 5 و 11)
86,308	89,269	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

16 - التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمه)

هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

2005	2006	بألاف الريالات السعودية
19,978	13,573	أقل من سنة
38,952	47,445	من سنة إلى خمس سنوات
17,004	16,828	أكثر من خمس سنوات
75,934	77,846	الإجمالي

17 - صافي دخل العمولات الخاصة

2005	2006	بألاف الريالات السعودية
305,985	383,593	دخل العمولات الخاصة
571,132	726,279	استثمارات متاحة للبيع
64,480	36,167	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافأة
941,597	1,146,039	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
209,817	386,409	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,898,945	3,976,053	قروض وسلف
4,050,359	5,508,501	الإجمالي

بلغ دخل العمولة على القروض والسلف التي انخفضت قيمتها والمدرج في دخل العمولات الخاصة والمحاط لها خلال السنة ما مجموعه 28.8 مليون ريال سعودي (2005 : 17 مليون ريال سعودي).

2005	2006	بألاف الريالات السعودية
363,982	412,963	مصاريف العمولات الخاصة
1,014,541	2,096,191	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	73,298	ودائع العملاء
1,378,523	2,582,452	سنداتدين مصدرة
		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

18 - أتعاب خدمات البنكية ، صافي

<u>2005</u>	<u>2006</u>	بألف الريالات السعودية
دخل الأتعاب		
835,061	918,969	تداول الأسهم وإدارة الصناديق
278,815	349,220	تمويل الشركات والتجارة
169,086	282,134	الخدمات الأخرى
<u>1,282,962</u>	<u>1,550,323</u>	إجمالي دخل الأتعاب
مصاريف الأتعاب		
142,333	180,699	بطاقات مصرافية وخدمات التداول
42,874	52,200	الخدمات الأخرى
185,207	232,899	إجمالي مصاريف الأتعاب
<u>1,097,755</u>	<u>1,317,424</u>	صافي دخل الأتعاب

تمثل المصاريف أعلاه فقط الأتعاب المباشرة لطرف ثالث.

19 - دخل (خسائر) المناجرة ، صافي

<u>2005</u>	<u>2006</u>	بألف الريالات السعودية
سندات ديون		
57,665	91,074	
(3,285)	(6,084)	مشتقات
191,390	273,141	صناديق استثمار
<u>245,770</u>	<u>358,131</u>	الإجمالي

20 - مكاسب إستثمارات لغير أغراض المناجرة، صافي

<u>2005</u>	<u>2006</u>	بألف الريالات السعودية
استثمارات متاحة للبيع		
51,035	18,959	
<u>51,035</u>	<u>18,959</u>	الإجمالي

21 - دخل العمليات الأخرى

<u>2005</u>	<u>2006</u>	بألف الريالات السعودية
ربح بيع ممتلكات ومعدات		
9,750	53	
4,954	33	ربح بيع عقارات أخرى
22,580	123,692	أخرى
<u>37,284</u>	<u>123,778</u>	الإجمالي

يتضمن بند أخرى على مبلغ 102 مليون ريال تمثل قيمة النسوية النهائية المتفق عليها والناجمة من الدعوى القضائية المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع.

بيانات حول القوائم المالية (تتمه)
للستيني المنتهي في 31 ديسمبر 2006 و 2005

22 - مكاسب من بيع أرض

يتضمن هذا البند مبلغ 295.65 مليون ريال سعودي تتمثل مكاسب رأسمالية من بيع أرض مملوكة للبنك كانت مصنفة ضمن ممتلكاته من الأصول الثابتة وتم بيعها في الربع الثاني من عام 2005. تم الإعلان عن عملية البيع بتاريخ 24 مايو 2005. بلغت ربحية السهم الواحد من عملية البيع 0.47 ريال سعودي.

23 - مصاريف العمليات الأخرى

2005	2006	بألاف الريالات السعودية
2,192	272	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
1,050	-	خسائر بيع عقارات أخرى
14,339	-	خسائر غير محققة ناجمة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى
8,800	14,027	أخرى
26,381	14,299	الإجمالي

24 - ربح السهم الأساسي والمخفض

تم حساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للستيني المنتهي في 31 ديسمبر 2006 و 2005 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد الأسهم العادي المصدرة وذلك لإظهار الأثر الناتج من زيادة عدد الأسهم نتيجة إصدار أسهم مجانية وتجزئة السهم بتاريخ 8 أبريل 2006 باثر رجعي (إيضاح 14).

25 - الأرباح المقترن توزيعها والزكاة

بلغ صافي التوزيعات من أرباح عام 2006 بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين 2,000 مليون ريال سعودي (2005: 1,600 مليون ريال سعودي) بواقع 3.2 ريال للسهم الواحد (2005: 3.2 ريال للسهم الواحد)، مبلغ 1,000 مليون ريال سعودي تم صرفه كتوزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2006 و مبلغ 1,000 مليون ريال سعودي أرباح مقترن توزيعها بعد الموافقة على صرفها من قبل الجمعية العامة في جلستها التي ستنعقد في 26 فبراير 2007. وبلغت الزكاة الشرعية المقدرة عن العام 2006 72 مليون ريال سعودي (2005: 69 مليون ريال سعودي).

26 - النقدية وشبها النقدية:

ت تكون النقدية وشبها النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :

2005	2006	بألاف الريالات السعودية
864,981	2,679,444	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
1,512,022	4,842,344	أرصدة لدى البنك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 90 يوماً
2,377,003	7,521,788	الإجمالي

27 - قطاعات البنك

تمثل قطاعات أعمال البنك الرئيسية الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره. إن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات المرتبطة بتقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع للمخاطر والعائدات والتي تختلف عن قطاعات الأعمال الأخرى.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع خارجي واحد. نظراً لكون إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية للبنك بشكل عام لم يتم عرض هذه البيانات بشكل مستقل.

بيانات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

- 27 - قطاعات البنك (تتمه)

ولأغراض إدارية ، يتكون البنك من ثلاثة قطاعات مصرافية رئيسية هي :

قطاع الأفراد: ويتعامل بشكل أساسي ، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالأفراد وتقديم القروض الشخصية والحسابات المكتشوفة

والتسهيلات الائتمانية الدائنة والمدينة عن طريق البطاقات ، والمنتجات الاستثمارية.

قطاع الشركات: ويتعامل بشكل أساسي ، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات المكتشوفة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتركة.

قطاع الخزانة والاستثمار: ويقوم بشكل أساسي ، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزانة متضمناً المشتقات وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالبنك.

أخرى: وتشمل الدخل على رأس المال والتکاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي والثنوں المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساعدة الأخرى وال موجودات والمطلوبات غير الموزعة.

تم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي بالبنك. تحدد نتائج القطاعات الأساسية بالبنك على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية بالبنك وتنماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية.

أ) فيما يلى تحليلياً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر ، ودخل العمليات ، ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005 لكل قطاع من قطاعات البنك:

					2006
الإجمالي	آخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
94,015,845	469,158	39,314,130	38,266,509	15,966,048	إجمالي المرجودات
82,023,882	1,112,074	11,079,516	48,988,610	20,843,682	إجمالي المطلوبات
4,886,139	450,251	995,588	1,187,772	2,252,528	إجمالي دخل العمليات
1,977,585	752,382	93,740	195,702	935,761	إجمالي مصاريف العمليات
2,908,554	(302,131)	901,848	992,070	1,316,767	صافي الدخل

					2005
الإجمالي	آخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
80,078,689	107,816	32,411,651	32,059,395	15,499,827	إجمالي المرجودات
69,118,328	1,056,226	13,813,881	31,679,635	22,568,586	إجمالي المطلوبات
4,490,786	757,633	903,410	870,339	1,959,404	إجمالي دخل العمليات
1,653,458	690,300	80,792	96,398	785,968	إجمالي مصاريف العمليات
2,837,328	67,334	822,618	773,941	1,173,435	صافي الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

27- قطاعات البنك (تتمه)

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

				2006
				بألاف الريالات السعودية
الاجمالي	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
85,398,253	33,215,152	36,217,053	15,966,048	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
15,286,926	-	14,000,643	1,286,283	التعهدات والالتزامات المحتملة
876,001	876,001	-	-	المشتقات

				2005
				بألاف الريالات السعودية
الاجمالي	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
74,580,643	28,974,633	30,106,184	15,499,826	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
11,345,515	-	11,345,515	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
620,632	620,632	-	-	المشتقات

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي ما عدا النقدي ، والممتلكات والمعدات ، والعقارات الأخرى ، والموجودات الأخرى ، وكذلك المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات.

28- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر الخسارة المالية. يحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان بمراقبتها ووضع حدود للمعاملات مع أطراف أخرى محددة ، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. وبالإضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان ، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك ببرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما قد يقوم البنك أحياناً بإغفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أنشطتهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء البنك بالتطورات التي قد تطرأ على صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتوزيع محفظة الإقراض مع عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً باخذ الضمانات ، حسب ما هو ملائم.

تعلق الإستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المفترة المدرجة في المحفظة الاستثمارية ، بشكل أساسى ، بمخاطر ديون سيادية ، وتم تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5) ، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (9) ، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (16).

يوجد لدى البنك نظام تصنيف للقروض يساعد في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. ويشمل نظام تصنيف محفظة القروض على عشرة تصنيفات يتم بمقتضاهها تصنيف القروض لعاملة وغير عاملة. ويتم تكوين مخصصات لمحفظة القروض غير العاملة.

تقوم إدارة الائتمان والمخاطر بتحديد تصنيف المقرضين بشكل فردي بناءً على معايير محددة ، كما إن عملية التقييم الكلى للعميل مبنية على تقدير إدارة البنك بما يخص طبيعة المقرض ، ونشاطه ، والتذبذب النقدي ، وهيكليّة رأس المال ، والضمانات ، وجودة الإدارة والأداء. ويقوم البنك بدراسة القروض خلال العام باستقلالية عن مستوى العلاقة والائتمان بواسطة وحدة مراجعة الائتمان في البنك ، كما يتم مراجعة وإعتماد دراسة المخصصات الربع سنوية من قبل لجنة المراجعة.

- التردد الجغرافي - 29

٤) فيما يلي التوزيع الجغرافي للبنود الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

		2006														
		الإجمالي	دول أخرى	دول آسيا	جنوب	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					
الموجودات																
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي																
5,173,978	-	-	-	-	1	5	-	5,173,972	السعودي							
5,713,439	86,256	1	-	301,158	2,477,720	882,235	1,966,069	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			الآخر					
27,501,713	266,493	155,852	-	8,728,476	3,884,968	483,971	13,981,953	استثمارات ، صافي								
52,183,101	230,874	-	75,815	185,116	539,395	1,143,651	50,008,250	قرض وسلف ، صافي			الإجمالي					
90,572,231	583,623	155,853	75,815	9,214,751	6,902,088	2,509,857	71,130,244									
المطلوبات																
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى																
8,167,032	735,017	8,921	-	141,581	1,274,429	4,206,822	1,800,262	ودائع العملاء			سداد دين مصدرة					
69,191,618	-	-	-	-	485,610	260,079	68,445,929									
1,870,852	-	-	-	-	1,870,852	-	-	الإجمالي			التعهدات والالتزامات المحتملة					
79,229,502	735,017	8,921	-	141,581	3,630,891	4,466,901	70,246,191									
33,868,620	4,881,885	2,071,295	940,921	4,132,542	5,652,989	1,626,446	14,562,542	مخاطر الائتمان (بالمعدل الائتماني)			المشتقات					
876,001	-	-	-	71,150	385,042	55,693	364,116									
15,286,926	1,408,386	971,175	196,577	1,969,712	2,591,786	751,840	7,397,450	التعهدات والالتزامات المحتملة								

10

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

- 29 - التركز الجغرافي (تتمة)

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للبنود الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان: (تتمة)

	الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون	الخليجي	الأخرى	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	الشمالية الأمريكية	أمريكا اللاتينية	آسيا شرق آسيا	جنوب آسيا	2005												
												بألف ريالات السعودية												
الموجودات																								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي																								
2,949,119	-	-	-	1	8	-	2,949,110																	
1,734,699	137	2	-	165,468	952,671	310	616,111																	
27,239,934	534,981	128,330	1,659	7,576,532	4,042,676	554,719	14,401,037																	
45,606,010	263,147	-	81,008	187,467	606,769	1,089,021	43,378,598																	
77,529,762	798,265	128,332	82,667	7,929,468	5,602,124	1,644,050	61,344,856																	
المطلوبات																								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى																								
12,963,377	967,758	41,782	-	306,089	4,551,159	4,582,849	2,513,740																	
52,729,806	-	-	-	-	377,964	249,264	52,102,578																	
-	-	-	-	-	-	-	-																	
65,693,183	967,758	41,782	-	306,089	4,929,123	4,832,113	54,616,318																	
التعهدات والالتزامات المحتملة																								
مخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني)																								
620,632	13	907	-	65,998	300,370	36,238	217,106																	
11,345,515	806,762	888,528	115,423	1,690,909	1,947,375	344,668	5,551,850																	

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل التزامات البنك خارج قائمة المركز المالي الخاصة بالتعهدات والالتزامات المحتملة إلى مخاطر الائتمان التي تحملها القروض باستخدام معدلات ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات تحويل ائتمانية لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بتنفيذ تعهدهاته.

لا تتضمن المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية في 31 ديسمبر 2006 على إيداعات لدى فروع خارجية لبنوك محلية.

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

مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة ، صافي				بألف ريالات السعودية
	2005	2006	2005	2006	
294,499	404,717	507,171	835,552		المملكة العربية السعودية
294,499	404,717	507,171	835,552		الإجمالي

بيانات حول القوائم المالية (نتمه)
للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

- 30 - مخاطر العملات

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم ، حيث يتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلًا بصافي التعرضات في العملات الأجنبية الجوهرية كما في نهاية السنة:

2005	2006	بألاف الريالات السعودية
دائن (مدين)	دائن (مدين)	
245,597	68,390	دولار أمريكي
260	20,463	ين ياباني
25,820	45,832	يورو
71,841	55,684	جنيه إسترليني
(12,550)	15,477	أخرى

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

31 - مخاطر أسعار العمولات

مخاطر أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي :

يدبر البنك التعرضات للمخاطر المختلفة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية المتعلقة بالنقلبات في أسعار العمولات السائدة بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لنطارات البنك لمخاطر أسعار العمولات. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق ، أيهما يحدث أولاً. ويتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر بتطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

العمولة الفعلية	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2006	بألف ريالات السعودية
الموجودات								
-	5,173,978	4,249,581	-	-	-	924,397	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
5.09%	5,713,439	52,415	-	-	47,050	5,613,974	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى	
5.25%	27,501,713	2,432,058	2,035,152	9,715,509	6,464,402	6,854,592	استثمارات ، صافي	
8.01%	52,183,101	-	8,097,425	12,375,538	9,977,710	21,732,428	قرصون وسلف ، صافي	
-	484,828	484,828	-	-	-	-	عقارات أخرى	
-	1,168,699	1,168,699	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي	
-	1,790,087	1,790,087	-	-	-	-	موجودات أخرى	
	94,015,845	10,177,668	10,132,577	22,091,047	16,489,162	35,125,391	إجمالي الموجودات	
المطلوبات وحقوق المساهمين								
5.01%	8,167,032	221,381	-	-	1,407,938	6,537,713	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
4.95%	69,191,618	24,930,124	-	350,303	10,508,285	33,402,906	ودائع العملاء	
-	2,794,380	2,794,380	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
5.68%	1,870,852	-	-	-	-	1,870,852	سداد دين مصدرة	
-	11,991,963	11,991,963	-	-	-	-	حقوق المساهمين	
	94,015,845	39,937,848	-	350,303	11,916,223	41,811,471	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	
	(29,760,180)	10,132,577	21,740,744	4,572,939	(6,686,080)		الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	
	-	-	126,589	4,342,593	(4,469,182)		الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	
	(29,760,180)	10,132,577	21,867,333	8,915,532	(11,155,262)		إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات	
	-	29,760,180	19,627,603	(2,239,730)	(11,155,262)		الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات	

بيانات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

31 - مخاطر أسعار العملات (تتمة)

سعر العملة الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعملة	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2005	
							بالآلاف الريالات السعودية	
الموجودات								
-	2,949,119	2,949,119	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
4.84%	1,734,699	22,128	-	-	48,881	1,663,690	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
4.94%	27,239,934	2,189,479	2,221,411	10,233,247	8,812,294	3,783,503	استثمارات ، صافي	
7.63%	45,606,010	-	9,945,986	7,457,776	11,544,996	16,657,252	قروض وسلف ، صافي	
-	477,445	477,445	-	-	-	-	عقارات أخرى	
-	851,276	851,276	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي	
-	1,220,206	1,220,206	-	-	-	-	موجودات أخرى	
	<u>80,078,689</u>	<u>7,709,653</u>	<u>12,167,397</u>	<u>17,691,023</u>	<u>20,406,171</u>	<u>22,104,445</u>	<u>إجمالي الموجودات</u>	
المطلوبات وحقوق المساهمين								
4.06%	12,963,377	279,905	-	-	535,730	12,147,742	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
4.47%	52,729,806	24,883,578	-	244,000	7,527,342	20,074,886	ودائع العملاء	
-	3,425,145	3,425,145	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
-	-	-	-	-	-	-	سداد دين مصدرة	
-	10,960,361	10,960,361	-	-	-	-	حقوق المساهمين	
	<u>80,078,689</u>	<u>39,548,989</u>	<u>-</u>	<u>244,000</u>	<u>8,063,072</u>	<u>32,222,628</u>	<u>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</u>	
	(31,839,336)	12,167,397	17,447,023	12,343,099	(10,118,183)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي		
	-	-	(127,520)	(55,362)	182,882	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي		
	(31,839,336)	12,167,397	17,319,503	12,287,737	(9,935,301)	إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات		
	-	31,839,336	19,671,939	2,352,436	(9,935,301)	ال موقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات		
						الموالات		

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 العملات الفعلي (العائد الفعلي) للأدلة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبها القيمة الدفترية للأدلة المالية ، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأدلة، إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأدلة المالية ذات العمولة الثابتة المسجلة بالتكلفة المطافأة ، و سعر السوق الحالي للأدلة ذات العمولة العائمة أو الأدلة المسجلة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمه)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

- 32 - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به. وتحدد مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى صعوبة الحصول على مصادر للتمويل. وللتقليل من هذه المخاطر ، قامـت الإدارـة بـتنوع مصادر التمويل ، وإـدارة المـوجودـات بعد الأـخذ بـعين الاعتـبار توفرـ السيـولة ، والـحفاظ على رـصدـ كـافـ للـنقـيـة وـشـبـهـ النقـيـة وـالـاستـثـمارـاتـ المتـاحـةـ للـبيـعـ.

تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدـي ولا تأخذـ بـعين الاعتـبار تاريخـ الاستـحقـاقـ الفـعلـي حـسـبـ ماـ تـظـهـرـهـ الـوقـاـئـعـ التـارـيـخـيـ لـلـاحـفـاظـ بـالـوـدـائـعـ منـ قـبـلـ الـبـنـكـ. كماـ تـقـومـ الإـادـارـةـ بـعـراـقـةـ الـاسـتـحـقـاقـاتـ التـعـاـقـدـيـةـ لـلـتـأـكـدـ مـنـ توـفـرـ السـيـولـةـ الكـافـيـةـ لـدـىـ الـبـنـكـ.

وطبقـاـ لـنـظـامـ مـراـقبـةـ الـبـنـكـ وـكـذـلـكـ التـعـلـيمـاتـ الصـادـرـةـ عـنـ مـؤـسـسـةـ النـقـدـ العـرـبـيـ السـعـودـيـ ، يـحـفـظـ الـبـنـكـ لـدـىـ مـؤـسـسـةـ النـقـدـ بـوـدـيـعـةـ نـظـامـيـةـ تـعـادـلـ 7~%ـ مـنـ إـجمـاليـ وـدـائـعـ تـحـتـ الـطـلـبـ و~2~%ـ مـنـ إـجمـاليـ وـدـائـعـ الـإـدـخـارـ وـدـائـعـ الـوـدـائـعـ لـأـجلـ. كـمـاـ يـحـفـظـ الـبـنـكـ باـحـتـياـطيـ سـيـولـةـ لـاـ يـقـلـ عـنـ 20~%ـ مـنـ التـزـامـاتـ وـدـائـعـهـ ، وـيـكـونـ هـذـاـ الـاحـتـياـطيـ مـنـ النـقـدـ أـوـ الـذـهـبـ أـوـ سـنـدـاتـ التـنـمـيـةـ الـحـكـومـيـةـ أـوـ الـمـوـجـودـاتـ الـتـيـ يـمـكـنـ تـحـوـيلـهاـ إـلـىـ نـقـدـ خـلـالـ فـتـرـةـ لـاـ تـزـيدـ عـنـ ثـلـاثـيـنـ يـوـمـاـ. كـمـاـ يـمـكـنـ لـلـبـنـكـ الـاحـفـاظـ بـعـلـاقـةـ إـضـافـيـةـ مـنـ خـلـالـ تـسـهـيلـاتـ إـعادـةـ الشـراءـ لـدـىـ مـؤـسـسـةـ النـقـدـ العـرـبـيـ السـعـودـيـ حـتـىـ 75~%ـ مـنـ الـقـيـمـةـ الـاـسـمـيـةـ لـسـنـدـاتـ التـنـمـيـةـ الـحـكـومـيـةـ.

فيـماـ يـليـ تـحلـيـلاـ لـاـسـتـحـقـاقـاتـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ:

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	2006				بالألف الريالات السعودية
			5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور		
الموجودات							
5,173,978	2,494,534	-	-	-	2,679,444	نـقـيـةـ وـأـرـصـدـةـ لـدـىـ مـؤـسـسـةـ النـقـدـ العـرـبـيـ السـعـودـيـ	
5,713,439	-	-	-	47,050	5,666,389	أـرـصـدـةـ لـدـىـ الـبـنـكـ وـالـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ	
27,501,713	2,432,058	3,653,152	14,109,275	3,282,168	4,025,060	استـثـمـارـاتـ ، صـافـيـ	
52,183,101	-	11,206,211	14,157,087	8,371,172	18,448,631	قـروـضـ وـسـلـفـ ، صـافـيـ	
484,828	484,828	-	-	-	-	عقـاراتـ أـخـرـىـ	
1,168,699	1,168,699	-	-	-	-	مـمـتـلكـاتـ وـمـعـدـدـاتـ ، صـافـيـ	
1,790,087	1,790,087	-	-	-	-	مـوـجـودـاتـ أـخـرـىـ	
94,015,845	8,370,206	14,859,363	28,266,362	11,700,390	30,819,524	إـجمـاليـ الـمـوـجـودـاتـ	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
8,167,032	-	-	-	1,407,938	6,759,094	أـرـصـدـةـ لـلـبـنـكـ وـالـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ	
69,191,618	-	54,113	672,530	10,754,188	57,710,787	وـدـائـعـ الـعـمـلـاءـ	
2,794,380	2,794,380	-	-	-	-	مـطـلـوبـاتـ أـخـرـىـ	
1,870,852	-	-	1,870,852	-	-	سـنـدـاتـ دـيـنـ مـصـدـرـةـ	
11,991,963	11,991,963	-	-	-	-	حقـوقـ الـمـسـاـهـمـينـ	
94,015,845	14,786,343	54,113	2,543,382	12,162,126	64,469,881	إـجمـاليـ الـمـطـلـوبـاتـ وـحقـوقـ الـمـسـاـهـمـينـ	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

- 32 - مخاطر السيولة (تتمه)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	2005	بالألف ريالات السعودية
الموجودات							
2,949,119	2,084,138	-	-	-	864,981	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
1,734,699	-	-	-	2,163	1,732,536	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
27,239,934	2,189,479	4,112,411	14,577,799	3,151,294	3,208,951	استثمارات ، صافي	
45,606,010	-	12,619,636	9,714,973	9,959,311	13,312,090	قرض وسلف ، صافي	
477,445	477,445	-	-	-	-	عقارات أخرى	
851,276	851,276	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي	
1,220,206	1,220,206	-	-	-	-	موجودات أخرى	
80,078,689	6,822,544	16,732,047	24,292,772	13,112,768	19,118,558	اجمالي الموجودات	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
12,963,377	-	-	-	535,730	12,427,647	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
52,729,806	-	2,602	394,803	7,542,164	44,790,237	ودائع العملاء	
3,425,145	3,425,145	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
-	-	-	-	-	-	سداد الدين مصدرة	
10,960,361	10,960,361	-	-	-	-	حقوق المساهمين	
80,078,689	14,385,506	2,602	394,803	8,077,894	57,217,884	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	

- 33 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك وتم بنفس شروط التعامل العادل. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة. القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي ، باستثناء الإستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة ، والاستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. أن القيمة العادلة للقرضون والسلف، وودائع العملاء بفائدة، والأرصدة لدى البنوك وأرصدة الدين المصدرة والمقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية، كما أن الأرصدة لدى ومن البنوك ذات فترات تعاقدية قصيرة الأجل.

تحدد القيمة العادلة المقيدة للإستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة ، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة على التوالي. تم الإنصالح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيصالح (5).

تحدد القيمة العادلة المقيدة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الأخرى على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير المختصة.

- 34 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعامل البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، مع أطراف ذات علاقة ، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتليميات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي . كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالتالي:

بيانات حول القوائم المالية (تتمه)
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

34 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمه)

بألاف الريالات السعودية

2005	2006	
1,102,433	1,381,137	قرص وسلف
15,432,377	22,395,754	ودائع العملاء
(2,475)	(4,312)	المشتقات (بالقيمة العادلة)
517,511	600,949	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للتضليل)

يقصد بكتاب المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5 % فأكثر من رأس المال المصدر للبنك.

صناديق البنك المشتركة:

2005	2006	
1,632,182	1,643,200	ودائع العملاء

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

2005	2006	بألاف الريالات السعودية
12,192	49,271	دخل عمولات خاصة
465,729	943,401	مصاريف عمولات خاصة
301,131	268,662	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
2,019	1,851	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان
14,236	17,661	رواتب وكافيات المدراء التنفيذيين
5,650	5,650	مصاريف أخرى

35 - كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك مقارنة بنوع رأس المال المؤهل مع الموجودات والإلتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي والبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2005	2006	
نسبة كفاية رأس المال	رأس المال بألاف الريالات ال سعودية	نسبة كفاية رأس المال بألاف الريالات ال سعودية
17%	10,960,361	16%
18%	11,755,406	18%

الشريحة الأولى
الشريحة الأولى + الشريحة الثانية

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2006 و 2005

35 - كفاية رأس المال (تنمية)

الموجودات المرجحة المخاطر :

الموارد المرجحة المخاطر	2005	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية	الموارد المرجحة المخاطر	2006	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية	بالألف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة في قائمة المركز المالي :						
-	-	17,803,825	-	-	20,912,066	%0
1,813,076	-	9,065,381	2,661,075	-	13,305,377	%20
53,209,483	-	53,209,483	59,798,402	-	59,798,402	%100
55,022,559	-	80,078,689	62,459,477	-	94,015,845	المجموع
التعهدات والالتزامات						
-	233,581	467,161	-	1,598,970	3,197,939	%0
680,096	3,400,478	7,813,484	719,131	3,595,656	8,191,480	%20
7,711,456	7,711,456	16,204,914	10,092,300	10,092,300	22,479,201	%100
8,391,552	11,345,515	24,485,559	10,811,431	15,286,926	33,868,620	المجموع
المشتقات						
-	772	38,618	-	536	26,815	%0
80,275	401,376	22,528,421	115,055	575,274	34,306,738	%20
109,242	218,484	9,815,213	150,096	300,191	14,805,372	%50
189,517	620,632	32,382,252	265,151	876,001	49,138,925	المجموع
63,603,628			73,536,059			الإجمالي

36 - البرامج التحفيزية:

يقوم البنك بتقديم البرامج التحفيزية التالية للموظفين:

(ا) برنامج الادخار الاستثماري للموظفين:

بموجب شروط هذا البرنامج يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام البنك باستقطاع نسب محددة ، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي ، ويقوم البنك بالإسهام شهرياً بنسوب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف تصل إلى 6% من الراتب الأساسي بحد أقصى ، ويتم استثمار تلك المبالغ لصالح الموظف في صناديق البنك الاستثمارية.

(ب) برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك:

بموجب شروط هذا البرنامج يكون لموظفي البنك السعوديين الذين يحق لهم المشاركة في هذا البرنامج - عن طريق استقطاع نسب محددة شهرياً من رواتبهم - الحق في شراء أسهم البنك بسعر محدد سلفاً. إن مدة هذا البرنامج هو أربعة وعشرون شهرًا من تاريخ بدء الاشتراك فيه وذلك اعتباراً من شهر أغسطس عام 2006.

تحمل تكلفة البرامج أعلاه على قائمة الدخل على مدى فترات تلك البرامج.

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمه)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2006 و 2005

37 - خدمات إدارة الاستثمار:

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. يبلغ إجمالي موجوداتها 23.4 ألف مليون ريال سعودي (2005 : 36.3 ألف مليون ريال سعودي).

يتضمن إجمالي الموجودات المداررة مبالغ يتم إدارتها طبقاً لمبدأ تجنب الفوائد بمبلغ 5.9 ألف مليون ريال سعودي (2005: 11.9 ألف مليون ريال سعودي) .

38 - تطبيق معايير محاسبية جديدة

تم إصدار جديد لبعض المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية في صورتها النهائية وأصبح تطبيقها إلزامياً في السنة المالية للبنك اعتباراً من 1 يناير 2007م والتي أختار البنك عدم تطبيقها مسبقاً وتتضمن هذه المعايير :

معايير المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل – إيضاحات خاصة برأس المال.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 – إيضاحات الأدوات المالية.

شروط المعهد الدولي للتقارير المالية رقم 10 والخاصة بمعيار التقارير المالية المرحلية والانفلاص.

لقد قدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 – إيضاحات الأدوات المالية، إيضاحات جديدة لتحسين المعلومات الخاصة بالأدوات المالية. حيث يتطلب الإفصاح عن معلومات نوعية وكمية عن حجم التعرض للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية.

أن معيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل – إيضاحات خاصة برأس المال، يتطلب الإفصاح عن كفاية مستوى رأس المال للبنك وأساليب إدارته.

39 - أرقام المقارنة

فيما عدا إعادة التصنيف المطلوب إجراؤه نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعدل، أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.

40 - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 ذو الحجة 1427هـ الموافق 15 يناير 2007م.