

## تقرير مجلس الإدارة

السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :-

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم عن السنة المالية ٢٠٠٦م .

بفضل من الله وتوفيقه واصل البنك السعودي الفرنسي تطوره في جميع اعماله ، هذا التطور ادى إلى نمو ارباح البنك الصافية في نهاية العام المالي ٢٠٠٦م حيث وصلت إلى مبلغ (٣٠٧) مليون ريال سعودي (ثلاثة مليارات وسبعة ملايين ريال سعودي ) وبنسبة نمو قدرها (٣٥٪) مقارنة بالعام الماضي ٢٠٠٥م .

ارتفع اجمالي دخل العمليات بنسبة (٣٪) ليصل إلى (٩٣٩) مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ (٣٩٤) ريال سعودي في العام الماضي فيما ارتفع اجمالي مصاريف العمليات بنسبة قدرها (٦٪) ليصل إلى (٩٣٢) مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ (٨٧٨) مليون ريال سعودي في العام الماضي ، ويعود هذا الارتفاع إلى النمو في عدد موظفي البنك لمواجهة التوسع المستمر في أنشطة البنك المختلفة وكذلك بسبب الحاجة إلى الاستثمار المستمر في البنية التحتية في مجال تقنية المعلومات و شبكة الفروع واجهزه الصرف الآلي .

بلغ اجمالي موجودات البنك في نهاية العام المالي ٢٠٠٦م مبلغاً وقدره (٧٩٥٨١) مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ (٦٧٥٠١) مليون ريال سعودي ريال في العام الماضي ، هذا وبلغ دخل السهم الواحد مبلغاً وقدره ٨٩١ ريال سعودي مقارنة بمبلغ ٦٥٦ ريال للعام الماضي.

ارتفعت انشطة البنك المختلفة مقارنة بالعام الماضي حيث حققت محفظة القروض مبلغاً وقدره (٥١١٣) مليون ريال بارتفاع نسبته (١٩٪) بمساهمة رئيسية من قطاع تسهيلات الشركات وكذلك بارتفاع مضطرب في محفظة التسهيلات للافراد وذلك من خلال عمليات التمويل الاسلامية .

ارتفعت ودائع العملاء إلى مبلغ وقدره (٦١٩٩٨) ريال سعودي وبنسبة قدرها (٢١٪) مقارنة بالعام الماضي ، كما انخفضت محفظة الاستثمار إلى (٦٠١٣) مليون ريال سعودي وبنسبة قدرها (١٣٪) ، وهذا الانخفاض عائد إلى أن بعض السندات الحكومية قد وصلت إلى تاريخ استحقاقها وتوقف اصدارات جديدة من السندات الحكومية بسبب ارتفاع الدخل الحكومي ، الا أنه ومع هذا الانخفاض فقد حققت الاستثمارات القائمة عوائد ممتازة . هذا وقد تم رصد مبلغ وقدره (٨٥) مليون ريال سعودي كمخصص لخسائر القروض للعام ٦٢٠٠٦م وبانخفاض نسبته (١٧٪) مما تم تخصيصه في العام الماضي وهذا الانخفاض عائد إلى اطفاء مجموعة من القروض القديمة وذلك باستعمال المخصصات الموجودة لتغطيتها . ومع ذلك تبقى المخصصات حسب المستوى المطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



### الموارد البشرية :

وصل عدد موظفي البنك إلى ١٩٩٨ موظفاً ، هذا وقد ارتفعت نسبة الموظفين السعوديين إلى (٣٢٪) مقارنة بنسبة (٥٨٪) لعام ٢٠٠٥م هذا وقد استمر البنك في نهجه بالتركيز على سعودة الوظائف القيادية ، كما تم الاستثمار في الموارد البشرية وذلك بالتدريب المكثف وعلى جميع الأصعدة والمستويات الوظيفية وذلك لتأهيل ورفع كفاءة الكوادر الوطنية لمواكبة التوسيع المضطرب في أعمال البنك .

### الفروع واجهة الصرف الآلي :

ارتفع عدد الفروع كما في نهاية العام المالي ٢٠٠٦م إلى (٦٨) فرعاً مقارنة بعدد (٦١) فرعاً بنهاية عام ٢٠٠٥م ، منها (٤) فروع تعامل في المنتجات الإسلامية فقط ، كما أن هناك اثنا عشر فرعاً توجد بها اقسام نسائية (١١) كما في نهاية عام ٢٠٠٥م )، كما ارتفع عدد اجهزة الصرف الآلي إلى (٢٥٣) جهازاً منها (٣٠) جهاز لاستقبال الإيداعات النقدية وتلبية لاحتياجات العملاء ، هذا وقد تم افتتاح (٦) مراكز لتداول الاسهم (٣) منها في الرياض و(مركز واحد) في كل من جده ، الهافوف ، خميس مشيط .

### زيادة رأس المال وتوزيع الأرباح :

اقترح مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢/١٧/٢٠٠٦م الموافق ١٤٢٧/١١/٢٦هـ زيادة رأس مال البنك من (٣٣٧٥) مليون ريال سعودي إلى (٥٦٢٥) مليون ريال سعودي وذلك بتوزيع سهمين مجانيين مقابل كل ثلاثة اسهم قائمة على أن تمول هذه الزيادة في رأس المال من الأرباح المبقاه ، كما اقترح المجلس أيضاً توزيع نصف ريال سعودي لكل سهم قائم كأرباح عن النصف الثاني من العام الحالي ، وكان المجلس قد وافق على توزيع أرباح عن النصف الأول من العام المالي ٢٠٠٦م قدرها (٥٠) ريال سعودي لكل سهم ، وبهذا يصبح ما تم توزيعه وما سيتم توزيعه من أرباح لكل سهم ريالين سعوديين ، هذا وسيتم العمل بزيادة رأس المال واقرار ربح السهم للنصف الثاني بعد موافقة الجهات المختصة والجمعية العمومية غير العادية التي ستعقد خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٧م .

البيان	بالاف الريالات السعودية
صافي ارباح العام	٣٩٤٨٦٠٠
المرحل إلى الأرباح المبقاه	٣٩٤٨٦٠٠
الاحتياطي النظامي	٣٣٧٥٠٠٠
المرحل إلى الاحتياطي العام ( من الارباح المبقاه)	٢٥٠٠٠٢٠
الزكاة وضربيه الدخل	٤٦٧٢٤٠
الارباح المقترحة للتوزيع	٢٠٩٥١٠
المخصص لزيادة رأس المال	٢٥٠٠٠٢
الأرباح المباقاه	٩٩٧٣٧

## التوسيع الخارجي

ساهم البنك في إنشاء بنك بيبيو السعودي الفرنسي - سوريا وبنسبة (٢٧%) من رأس مال هذا البنك (رأس المال المدفوع خمسون مليون دولار أمريكي) هذا وقد تم افتتاح (١١) فرعاً منذ بدأ العمل خلال العام ٢٠٠٥م وحتى نهاية العام الحالي وسيتم افتتاح (٧) فروع أخرى خلال عام ٢٠٠٧م ، هذا وقد أظهرت الأرقام غير النهائية لانشطة البنك المذكور ارتفاعاً بلغت حوالي ستة ملايين دولار أمريكي للعام المالي ٦٢٠٠٦م.

### الاستثمار في شركات داخل المملكة العربية السعودية:

حصل البنك السعودي الفرنسي مع الشركـة الأجنـيـة (اشورانـس جـنـرـال دـي فـرـانـس وـسوـسـيـته نـاشـيونـال اـشـورـانـس) عـلـى الموـافـقـة السـامـيـة الـكـرـيمـة لـإـنـشـاء شـرـكـة (الـبـانـز السـعـودـي الفـرـنـسي لـلـتـأـمـيـن التـعـاوـنـي) وـبـرـأس مـال قـدـره (مـائـة مـليـون) رـيـال سـعـودـي يـمـتـلـكـ البـنـكـ مـنـهـا (٣٢٥%) وـيـمـتـلـكـ الشـرـكـةـ الـأـجـنـيـ نـفـسـ النـسـبـةـ هـذـاـ وـسـيـتـمـ طـرـحـ (٣١%) مـنـ اـسـهـمـ هـذـهـ الشـرـكـةـ لـلـأـكـتـابـ الـعـامـ مـنـ خـلـالـ هـيـئـةـ السـوقـ الـمـالـيـ بـعـدـ اـنـجـازـ الـمـتـطـلـبـاتـ الـخـاصـةـ بـذـكـ ،ـ كـمـاـ تـمـ الـحـصـولـ عـلـىـ الـمـوـافـقـةـ عـلـىـ إـنـشـاءـ شـرـكـةـ بـاسـمـ (فـرـنـسيـ تـداـولـ) لـلـقـيـامـ بـاعـمـالـ تـداـولـ الـأـسـهـمـ بـرـأسـ مـالـ قـدـرهـ خـمـسـونـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ يـمـتـلـكـ البـنـكـ (٩٩%) مـنـ رـأسـ الـمـالـ ،ـ وـقـدـ تـمـ تـقـديـمـ طـلـبـ التـرـخيصـ لـلـشـرـكـةـ الـمـذـكـورـةـ إـلـىـ هـيـئـةـ السـوقـ الـمـالـيـ وـمـنـ الـمـتـوـقـعـ أـنـ تـبـدـأـ عـمـلـهـ خـلـالـ الـعـامـ ٢٠٠٧ـمـ ،ـ هـذـاـ وـقـدـ تـمـ الـحـصـولـ عـلـىـ موـافـقـةـ الـجـهـاتـ الـمـخـصـصـةـ لـإـنـشـاءـ شـرـكـةـ جـدـيدـهـ مـتـخـصـصـهـ بـالـقـرـوـضـ الـأـسـتـهـلـاكـيـةـ مـشـارـكـةـ مـعـ شـرـكـةـ سـوـفـنـكـوـ الـمـمـلـوـكـةـ لـبـنـكـ كـرـيـدـيـ اـكـرـيـكـوـلـ الـمـالـكـ لـبـنـكـ كـالـيـوـنـ (ـشـرـكـةـ الـبـنـكـ الـأـجـنـيـ لـلـبـنـكـ) وـبـرـأسـ مـالـ قـدـرهـ خـمـسـونـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ يـمـتـلـكـ البـنـكـ مـنـهـاـ (٥٥%) وـسـتـبـدـأـ هـذـهـ شـرـكـةـ عـمـلـهـ خـلـالـ الـعـامـ ٢٠٠٧ـمـ اـيـضاـ ،ـ كـمـ سـيـتـمـ إـنـشـاءـ شـرـكـةـ اـخـرىـ بـاسـمـ شـرـكـةـ (ـكـالـيـوـنـ السـعـودـيـ الـفـرـنـسـيـ الـمـحـدـودـةـ) مـشـارـكـةـ مـعـ شـرـكـةـ الـأـجـنـيـ (ـبـنـكـ كـالـيـوـنـ) وـذـلـكـ لـلـعـلـمـ فـيـ إـنـشـاءـ الـأـسـتـثـمـارـ الـمـخـلـفـةـ مـثـلـ الـأـسـتـشـارـاتـ الـمـالـيـةـ ،ـ الـاـصـدـارـاتـ الـجـدـيدـهـ ،ـ عـمـلـيـاتـ الـدـمـجـ وـشـرـاءـ الـشـرـكـاتـ وـغـيرـهـاـ كـمـ يـتـمـ الـعـلـمـ حـالـيـاـ عـلـىـ إـنـشـاءـ شـرـكـةـ جـدـيدـهـ مـعـ شـرـكـةـ الـأـجـنـيـ بـاسـمـ (ـكـامـ السـعـودـيـ الـفـرـنـسـيـ) وـسـتـقـومـ هـذـهـ شـرـكـةـ بـأـعـمـالـ إـدـارـةـ الـأـصـوـلـ الـمـالـيـةـ ،ـ وـسـيـحـددـ رـأـسـ مـالـ هـاتـيـنـ الـشـرـكـتـيـنـ وـنـسـبـةـ مـسـاـهـمـتـاـ فـيـهاـ خـلـالـ الـعـامـ الـمـيـلـادـيـ ٢٠٠٧ـمـ.

### الاستثمار في التقنية :

استمر البنك في دفع عجلة التقنية البنكية وتطويرها لتتواءم مع متطلبات العملاء والتـوـسـعـ فيـ اـعـمـالـ الـبـنـكـ ،ـ وـقـدـ كـانـ لـإـدـارـةـ التـقـنـيـةـ الـبـنـكـيـةـ دـورـ مـتـمـيـزـ فـيـ إـنـجـازـ مـتـطـلـبـاتـ إـدـارـاتـ الـبـنـكـ الـمـخـلـفـةـ لـمـزـيدـ مـنـ التـقـنـيـةـ وـكـذـلـكـ إـنـجـازـ مـتـطـلـبـاتـ باـزـلـ IIـ وـمـتـطـلـبـاتـ مـؤـسـسـةـ الـنـقـدـ الـعـرـبـيـ .ـ

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مبلغ وقدره (٤٥٥٠٠٠١٤) ريال سعودي بما في بدلات حضور الجلسات وبياناتها كما يلي :-

البيان	ريال سعودي
١ - المكافأة السنوية لرئيس مجلس الإدارة	١٨٠,٠٠٠
٢ - المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة	١٠٨٠,٠٠٠١
٣ - بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	١١٧,٠٠٠
٤ - بدل حضور جلسات اللجنة التنفيذية	٧٨,٠٠٠

المجموع

٤٥٥٠٠٠١٤ ريال سعودي

إضافة إلى ذلك ، بلغت المكافأة المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة بصفتهم موظفين لدى البنك مبلغاً قدره (٦٥٥٦٩٣٦ر٦) ريال سعودي مقابل (١٧٠٢٢٦٦) ريال سعودي عام ٢٠٠٥م

هذا ، وقد عقد مجلس الإدارة عدداً (٤) اجتماعات خلال العام المالي ٢٠٠٦م وبنسبة حضور (٩٩%) "بنسبة ١٠٠% لعدد (٩) أعضاء و (٧٥%) لعضو واحد "

## اعضاء مجلس الادارة :

تم في اجتماع الجمعية العمومية العاديّة التي عقدت بتاريخ ١٧/١٢/٢٠٠٦ الموافق ٢٦/١١/١٤٢٧هـ انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن الجانب السعودي وذلك للفترة من ٠١/٢٠٠٧م وحتى ٣١/١٢/٢٠٠٩م وهم :-

رئيساً لمجلس الإدارة	إبراهيم عبد العزيز الطوق
عضوأ	عبد العزيز راشد العبد الرحمن الراشد
عضوأ	إبراهيم محمد العيسى
عضوأ	خالد حامد مطbacani
عضوأ	عبد العزيز هبдан الهبдан
عضوأ	عبد الرحمن أمين جاؤه
عضوأ	موسى عمران العمran

لجنة المراجعة الداخلية:

المراجعون القانونيون

عينت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في ٢٠٠٦/٠٣/٥ الموافق ١٤٢٧/٠٢/٥ السادة/ ارنست اند يونغ و مكتب كي بي ام جي /الفوزان وبanca كمراجعين قانونيين للبنك لعام ٢٠٠٦ م ولمدة سنة واحدة.

وفي النهاية يتوجه مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بالشكر والعرفان بعد الله إلى خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز وولي عهده الأمين على دعمهم ومساندتهم المتواصلة للقطاع المغربي ، كما يتقدم المجلس بالشكر إلى مقام وزارة المالية ومجموعة النقد العربي السعودي وزارة التجارة والصناعة وهيئة السوق المالية وإلى جميع عملاء البنك موظفيه ومراسليه ، وندعوا الله العلي القدير أن يديم علينا نعمة الأمن والرخاء .



# البنك السعودي الفرنسي

القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م

البنك السعودي الفرنسي  
Banque Saudi Fransi  
NAZAR AL-QANNAS  
Q 002 A



البنك السعودي الفرنسي  
Banque Saudi Fransi  
ABDUL QACEER MIRZA  
M 002 A

البنك السعودي الفرنسي  
Banque Saudi Fransi  
ABDULRAHMAN A. JAWA  
D.M.D.

تقرير مراجعي الحسابات

**إلى مساهمي البنك السعودي الفرنسي ( شركة مساهمة سعودية )**

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

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية . في اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء الرأي حول القوائم المالية .

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل :-

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

كي بي إم جي الفوزان وبانقا  
ص ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان  
ترخيص رقم ( ٣٥٢ )



٢٠ يناير ٢٠٠٧ - ١٤٢٨ هـ

إرنست و يونغ  
ص ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

د. عبدالله عبدالرحمن باعشن  
ترخيص رقم ( ٦٦ )



<u>الموارد</u>	<u>بيانات الربالات السعودية</u>	<u>إيضاح</u>	<u>٢٠٠٦</u>	<u>٢٠٠٥</u>
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣٥٩٨٨٣٦	٣	٢٣١٧٢٩٣	٢٩٣١٧٢٩٣
أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى	٦٢٢٣٢٧٧	٤	٢٢٧٧١٣١	١٣١٢٢٧٧
إستثمارات ، صافي	١٦٠١٢٩٥٤	٥	١٨١٢٧٨٤٩	٨٤٩١٢٧١٨
قروض وسلف ، صافي	٥١١٣٠١٩٥	٦	٤٢٩٧٨٧٠٢	٧٠٢٩٧٨٤٢
ممتلكات ومعدات ، صافي	٥٥٢٣٨٢	٧	٤٧٥٨٧٧	٧٧٥٨٧٥
موجودات أخرى	٢٣٦٣٦٦	٨	١٣٤٥٢٨	٢٨٥٤٣١
<b>إجمالي الموارد</b>	<b>٧٩٥٨١٠١٠</b>		<b>٧٧٥٠١٣٨٠</b>	<b>٦٧٥٠١٣٨٠</b>

#### المطلوبات وحقوق المساهمين

<u>المطلوبات</u>	<u>٢٠٠٦</u>	<u>٢٠٠٥</u>
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٤٥٦٣١٣	٤٩٤٦٤٠٣
ودائع العملاء	٦١٩٩٨١٠٧	٥١٠٩٣٣٨٥
مطلوبات أخرى	٢٢٨٤٣٠٩	١٩٢١٨٣٩١
قرض لأجل	٢٤٣٧٥٠٠	٥٠٠٤٣٧٢
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>٧٠١٧٦٢٢٩</b>	<b>٦٠٣١٦٤٨٠</b>

#### حقوق المساهمين

<u>٢٠٠٦</u>	<u>٢٠٠٥</u>	<u>إجمالي حقوق المساهمين</u>
رأس المال	٣٣٧٥٠٠٠	٢٥٠٠٠٢
احتياطي نظامي	٣٣٧٥٠٠٠	٢٥٠٠٠٢
احتياطي عام	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٢
احتياطيات أخرى	(٨٥١٥٩)	(١٠٢٤٢٨)
أرباح مبقة	٣٧٩٩٧	٣١٧٢٥
أرباح مقترن توزيعها	٢٠١٩٤٣	٢٥٥٦٠٣
<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>	<b>٩٤٠٤٧٨١</b>	<b>٧١٨٤٩٠٠</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>٧٩٥٨١٠١٠</b>	<b>٦٧٥٠١٣٨٠</b>

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

قائمة الدخل  
للستيني المنهيتيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

<u>٢٠٠٥</u>	<u>٢٠٠٦</u>	<u>إيضاح</u>	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
٣٠١١٦٤٩	٤٢٥٧١٣٤	١٧	دخل العمولات الخاصة
١٣٠٥٨٨١	٢٢٤٠٢٦٧	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
١٧٠٥٧٦٨	٢٠١٦٨٦٧		صافي دخل العمولات الخاصة
١٣٧٥	١٥٧١٩٦١	١٨	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
١٤٣٣٦٠	١٤٤٣٤٥		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
١٠٩٨٢٠	١٨٩٣٣٢	١٩	دخل التجارة ، صافي
١٥٥٢	١٦٤١	٢٠	توزيعات أرباح
١٢٩٣٦	٩٣٧٥	٢١	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض التجارة، صافي
٩٨١٩	٥٣١١	٢٢	دخل العمليات الأخرى
٣٠٩٣٦٣٠	٣٩٣٨٨٣٢		إجمالي دخل العمليات
٣٩٤٩٠٠	٤٦٢٩٢٣		رواتب وما في حكمها
٥٨٩٥٨	٦٨٩٨٠		إيجار ومصاريف مبني
٦٠٨٥٤	٦٨١٣٨	٧	إستهلاك وإطفاء
٢٢١٦٠٥	٢٣٦٣٨٨		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٣٤٨٥٨	٩٠٤٨٤	٦	مخصص خسائر الإئتمان ، صافي
٦٨٥٤	٤٩٧١	٢٣	مصاريف العمليات الأخرى
٨٧٨٠٢٩	٩٣١٨٨٤		إجمالي مصاريف العمليات
٢٢١٥٦٠١	٣٠٠٦٩٤٨		صافي الدخل
٦٥٦	٨٩١	٢٤	الربح الأساسي والمعدل للسهم ( بالريال السعودي )

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للستنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

إجمالي	أرباح مقتراح توزيعها	أرباح مفقة توزيعها	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي نظامي	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	بآلاف الريلات السعودية
٢٠٠٦									
٧١٨٤٩٩٠٠	٢٥٥٦٠٣	٣١٧٧٢٥	(١٠٢٤٤٢٨)	٢٥٠٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	الرصيد في بداية السنة	
٨٤٣٢٨	-	-	٨٤٣٢٨	-	-	-	-	التغيرات في حقوق الملكية خلال السنة	
(٨٣٥٥٦)	-	-	(٨٣٥٥٦)	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتنمية مخاطر التدفقات النقدية	
١٦٤٤٧	-	-	١٦٤٤٧	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإصدارات المتاحة للبيع	
١٧٢٢٩	-	-	١٧٢٢٩	-	-	-	-	ضمن حقوق الملكية	
٣٠٠٦٩٤٨	-	٣٠٠٦٩٤٨	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة	
٣٠٢٤٢١٧	-	٣٠٠٦٩٤٨	١٧٢٢٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل والمصاريف	
-	-	-	(١١٢٥٠٠٠)	-	-	-	١١٢٥٠٠٠	الدرجة للسنة	
-	-	-	(١١٢٥٠٠٠)	-	١١٢٥٠٠٠	-	-	أصدار أسهم مجانية	
-	-	-	(٢٢٥٠٠٠)	-	-	-	-	محول لاحتياطي العام	
(٢٥٥٦٠٣)	(٢٥٥٦٠٣)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة	
(٥٤٨٧٣٣)	-	(٥٤٨٧٣٣)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية عن ٢٠٠٦	
-	٢٠١٩٤٣	(٢٠١٩٤٣)	-	-	-	-	-	إجمالي الأرباح المقترن	
٩٤٠٤٧٨١	٢٠١٩٤٣	٣٧٩٩٧	(٨٥١٥٩)	٢٥٠٠٠٠٠	٣٣٧٥٠٠٠	٣٣٧٥٠٠٠	٣٣٧٥٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة	

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين - تتمة  
للستيني المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

	أرباح مقتراح توزيعها	أرباح منحة	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي نظامي	احتياطي نظامي	رأس المال	إيجار	ملايين الريالات السعودية	٢٠٠٥
إجمالي	٦٠٧١٥٥٨	٥٥٩٢٧٤	١٧٦٥	٥٥٩٢٧٤	٩٥٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠			
									الرصيد في بداية السنة	
(٩٥١٧٤)	-	-	(٩٥١٧٤)	-	-	-	-		التغيرات في حقوق الملكية خلال السنة :	
(١٧١٣)	-	-	(١٧١٣)	-	-	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة لتنمية مخاطر التدفقات النقدية	
(٦٠٦٠)	-	-	(٦٠٦٠)	-	-	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	
(١٥٧٩٤٧)	-	-	(١٥٧٩٤٧)	-	-	-	-		تحويلات لفائدة الدخل صافي الدخل المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية	
٢٢١٥٦٠١	-	٢٢١٥٦٠١	-	-	-	-	-		صافي دخل السنة	
٢٠٥٧٦٥٤	-	٢٠٥٧٦٥٤	(١٥٧٩٤٧)	-	-	-	-		إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للسنة	
									محول لاحتياطي العام	
(٥٥٩٢٧٤)	(٥٥٩٢٧٤)	-	(١٥٤٥٠٠٠)	-	١٥٤٥٠٠٠	-	-	١٥	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة عن ٢٠٠٤ م	
(٣٨٥٠٣٨)	-	(٣٨٥٠٣٨)	-	-	-	-	-	٢٥	توزيعات أرباح مرحلية عن ٢٠٠٥ م	
-	٢٥٥٦٠٣	(٢٥٥٦٠٣)	-	-	-	-	-	٢٥	إجمالي الأرباح المقترن توزيعها عن ٢٠٠٥ م	
٧١٨٤٩٠٠	٢٥٥٦٠٣	٣١٧٢٥	(١٠٢٤٢٨)	٢٥٠٠٠	٢٤٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة	

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

قائمة التدفقات النقدية  
للستيني المنهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	آلاف الريالات السعودية
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
٢٢١٥٦٠١	٣٠٠٩٩٤٨	صافي الدخل	التدفقات لنوسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية :
٢٤٥٦٤ (١٢٩٣٦)	١١١٢٩ (٩٣٧٥)	إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض التاجرة، صافي مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض التاجرة، صافي إستهلاك وإطفاء	إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض التاجرة، صافي مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض التاجرة، صافي إستهلاك وإطفاء
٦٠٨٥٤	٦٨١٣٨	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي مخصص خسائر الإنتمان، صافي التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي مخصص خسائر الإنتمان، صافي التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية
٥٠	(١)		
١٣٤٨٥٨ (٢١٧٣٩)	٩٠٤٨٤ ١٦١٠٣		
٢٤٠١٢٥٢	٣١٨٣٤٢٦	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(٢٠٦٧٠٦)	(١٠٠٤٤٥٢)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(١٥٠٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوماً	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوماً
١٤٩١٢٥	٩٤٤٣٧	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - مقتناه لأغراض التاجرة	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - مقتناه لأغراض التاجرة
(٨٦٧٢١٥٠) (٢١٩١٣٨)	(٨٢٠٢٣٦٠) (٦٤٤٥١٨)	قرصون وسلف موجودات أخرى	قرصون وسلف موجودات أخرى
٧٧٥٩٦٨ ٣٣١٩١٢ ١٦٢٤٤٥ (٢٢٩٨٢٩٢)	(١٤٩٤٧٣٢) ١٠٦٦٨٩٢٧ ٤١٨٤٢٧ ٣٧٧٣١٥٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥٣١٨٩٤ (٣٧٤٨٢٩٦) (١٢٥٩) (٨٥٠٨٧) ٢٤٩ ٦٩٧٥٠١	٣٠٤٩٣١٦ (١١٠٤٠٥٩) -	ودائع العملاء	ودائع العملاء
٢٤٣٧٥٠٠ (٩٤٤٣١٢)	(٨٠٤٣٣٦)	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
١٤٩٣١٨٨	(٨٠٤٣٣٦)	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٠٧٦٠٣)	٤٧٦٩٤٣٤	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>	
٢٧٧١٢٤٠	٢٦٦٣٦٣٧	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض التاجرة	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض التاجرة
٢٦٦٣٦٦٣٧	٧٤٣٣٥٧١	شراء إستثمارات لغير أغراض التاجرة	شراء إستثمارات لغير أغراض التاجرة
٢٨٤٩٠٤٩	٤١٠٢٩٨٦	استثمارات في شركات زميلة	استثمارات في شركات زميلة
١٨١١٩٤	٢١١٨٧٤٢	شراء ممتلكات ومعدات	شراء ممتلكات ومعدات
١٥٧٩٤٧	١٧٢٦٩	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
٢٤٣٧٥٠٠	-	قرض لأجل	قرض لأجل
(٩٤٤٣١٢)	(٨٠٤٣٣٦)	توزيعات أرباح مدفوعة	توزيعات أرباح مدفوعة
١٤٩٣١٨٨	(٨٠٤٣٣٦)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
(١٠٧٦٠٣)	٤٧٦٩٤٣٤	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٢٧٧١٢٤٠	٢٦٦٣٦٣٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٦٦٣٦٦٣٧	٧٤٣٣٥٧١	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٢٨٤٩٠٤٩	٤١٠٢٩٨٦	عمولات خاصة مستلمة	عمولات خاصة مستلمة
١٨١١٩٤	٢١١٨٧٤٢	عمولات خاصة مدفوعة	عمولات خاصة مدفوعة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

١ - عام

تأسس البنك السعودي الفرنسي (البنك) - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم ٢٣/م بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٩٨ هـ الموافق ١١ يونيو ١٩٧٧ م. وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ ١ محرم ١٤٩٨ هـ الموافق ١١ ديسمبر ١٩٧٧ م بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الاندوشين والسويس في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٣٣٦٨ صفر ٤١٠١٠٧٣٣٦٨ بتاريخ ٥ سبتمبر ١٤١٠ هـ الموافق ٥ سبتمبر ١٩٨٩ م من خلال شبكة فروعه وعددها ٦٨ فرعاً (٢٠٠٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ١٩٩٨ موظفاً (٢٠٠٥ موظفاً). تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية بما في ذلك منتجات إسلامية معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي: شارع المعذر - ص. ب ٥٦٠٠٦ الرياض ١١٥٥٤ - المملكة العربية السعودية.

يمتلك البنك ٢٧٪ من رأس مال "بنك بيبيو - السعودي الفرنسي" ، شركة زميلة تم تأسيسها في سوريا ، و ٥٠٪ من رأس مال شركة إنسعودي للتأمين.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ ) أسس العرض

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ويتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات، والإستثمارات المتاحة للبيع، والأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، وطبقاً لما هو مبين في الإيضاحات ذات العلاقة، تدرج الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

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

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي.

ب ) التغير في السياسة المحاسبية

١) قام البنك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦ ، بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ " إثبات وقياس الأدوات المالية - خيارات القيمة العادلة" ، بأثر رجعي. إن تطبيق هذا المعيار لا تأثير له على القوائم المالية للبنك وبالتالي لم يعاد تصنيف الاستثمارات.

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

### ج ) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

#### ١) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

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

#### ٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

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

#### ٣) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ج ) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - تتمة

٤) تصنیف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عند تصنیف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات المكن تحديدها، والتي لها تاريخ استحقاق محدد كـ "استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق". وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم نيته ومقدرتها على الاحتفاظ بهذا الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

د ) الإستثمارات في الشركات الزميلة

يتم ، في الأصل ، إثبات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة ، وبعد ذلك يتم حسابها وفقاً لطريقة حقوق الملكية . الشركات الزميلة هي تلك التي يمتلك فيها البنك عادة ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من رأس المال الذي يحق له التصويت أو التي يكون للبنك تأثيراً هاماً على قراراتها .

ه ) تاريخ السداد

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه شراء الموجودات من أو تسليمها للطرف الآخر. يقوم البنك بالمحاسبة عن أية تغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد بنفس الطريقة التي يتم فيها محاسبة الموجودات المشتراء. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

و ) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم ، في الأصل ، إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة ، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات ، وإتفاقيات الأسعار الآجلة ، ومقاييس أسعار العملات والعمولات ، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبة والمشتراء) بالقيمة العادلة. تقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية ، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. تحدد القيمة العادلة ، في العادة ، بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما هو ملائم.

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل ، وي Finch عنها ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر البينية أدناه.

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما : - (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم تغطيتها و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بال الموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المستقبلية المحتمل توقعها بشكل كبير التي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

### و) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر - تتمة

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

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل. ويتم 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 عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقى للأداة المالية.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة ، في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل.

بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل. وفي الحالات التي تؤدي فيها العمليات المتوقعة المغطاة إلى إثبات موجودات أو مطلوبات ما، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الإحتياطيات الأخرى في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لتلك الموجودات أو المطلوبات.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر أو عند عدم توقع حدوث العملية المستقبلية أو إلغاء تخصيصها. وفي ذلك الوقت ، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي حالة عدم حدوث العملية المتوقعة المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الإحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل للفترة .

### ز) العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الرئيسية للبنك.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تقييد أو تحمل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل على أرباح تحويل العملات الأجنبية.

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

## ز) العملات الأجنبية - تتمة

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات غير النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج فروقات تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية مثل الأسهم المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة، بينما تدرج فروقات تحويل البند غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين.

## ح) الملاصة

تتم 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.

## ط) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة وكذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي لأصل مالي ما في قائمة الدخل باستخدام طريقة العائد الفعلي ما لم يكن هناك شكوكاً في تحصيلها ، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة. يتم إثبات الأتعاب والعمولات وأرباح التحويل الناتجة عن الخدمات البنكية عند تتحققها أو تستحق عند تقديم الخدمة، حسبما هو ملائم. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها.

يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لنحو القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معنية ، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة.

## ي) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعه بشأن الموجودات المالية المقتناة لأغراض التجارية، والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة ، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

### ك) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الإستثمارات بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات فيما عدا الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تطأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء.

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

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

وبعد الإثبات الأولي للسندات الإستثمارية، لا يسمح عادةً بإجراء أية مناقلات بين فئات الاستثمار المختلفة. تحدد القيمة المصح عنها لكل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي :-

#### ١) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" عند الإثبات الأولي لها. يتم شراء الإستثمارات المصنفة ضمن هذه الفئة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لدد قصيرة الأجل (متاجرة) أو إذا ما تم تخصيصها حسراً عند الإقتناة على هذا النحو من قبل الإدارة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ . وبعد الإثبات الأولي لها، تقاو الإستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تحدث فيها . لا يتم إضافة مصاريف الإقتناة، إن وجدت، في قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. وتنظر، في قائمة الدخل، الأرباح أو الخسائر المتکبدة بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إما كدخل أو مصاريف متاجرة.

#### ٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي يتم تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع أو التي لم تصنف ضمن أي من فئات الاستثمار الأخرى. تقاو هذه الإستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطرها، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في "الاحتياطييات الأخرى" ضمن حقوق المساهمين لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها ، وعندئذ يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المصح عنه سابقاً في الاحتياطييات الأخرى ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للسنة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ك ) الإستثمارات - تتمة

٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية لاقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها كـ "إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق". يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنفقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات الصنفة كـ "مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق" لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها ، كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

٤) الاستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط كـ "استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة". الإستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة، والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنفقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

ل ) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة تم منحها أو اقتناؤها بواسطة البنك وذات دفعات ثابتة أو مكن تحديدها.

تقاس كافة القروض والسلف ، في الأصل ، بالقيمة العادلة.

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

- ١- الماتحة للبيع

بعد إقتنائها ، تقاس القروض والسلف الماتحة للبيع والتي لا تعتبر جزءاً من تغطية المخاطر ، بالقيمة العادلة ، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إنفقاء أسباب إثبات تلك القروض والسلف أو إنخفاض قيمتها ، وعندها يدرجربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

- ٢- القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

أن القروض والسلف المنوحة أو المشتراء من قبل البنك والتي لم يتم تداولها في سوق مالي نشط ولم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، تظهر بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيم.

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

لأغراض العرض في القوائم المالية ، يخصم مخصص خسائر الإئتمان من حساب القروض والسلف المنوحة للعملاء.

## ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

### م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يصنف الأصل المالي كأصل منخفض القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى إنخفاض قيمته نتيجة لوجود حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي له، وأن الخسارة الناتجة عن ذلك تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل ، التي يتم حسابها على أساس صاف القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

- ١ ) بالنسبة للموجودات المالية الثابتة بالتكلفة المطفأة: يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرةً أو من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.
- ٢ ) بالنسبة للموجودات المالية الثابتة بقيمتها العادلة: في حالة إثبات الخسارة مباشرةً ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للإسترداد ، يتم تحويل صاف الخسارة المترادمة الثابتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.
- ٣ ) بالنسبة للموجودات الثابتة بالتكلفة: يمثل الإنخفاض في القيمة ، القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بعد الخصم وفقاً لعدل العائد الحالي السائد في السوق على موجودات مالية مماثلة. يدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

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

يحدد مخصص خسائر الإئتمان – المشتمل أيضاً على الخسائر الناجمة عن مخاطر ديون سيادية – دورياً على أساس تقويم الإدارة لدى كفايته . يأخذ هذا التقويم بعين الاعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الاقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة. تتواتي الإدارة منتهي الحرص عند تقدير المبلغ المطلوب وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. وتبني هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات تتعلق بعدها عوامل. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات مما قد يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على هذه المخصصات.

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي ، بينما يتم تقويم المخصصات الإضافية على أساس جماعي لقاء الإنخفاض في قيمة القروض والسلف ، ويتم تجنبها لقاء الخسائر المحتملة غير المحددة في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى وجودها بتاريخ قائمة المركز المالي. هذا المخصص الجماعي مبني على أساس إنخفاض في مستوى التقويم الداخلي للقرض أو التصنيف الإئتماني الخارجي المحدد للجهة / الجهات المقترضة ، والظروف الاقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقترضة ، والخبرة ، وحالات الإخفاق التي تضمنها مكونات محفظة الإقراض.

إن فئات التصنيف الداخلي قد تم تحديدها بعدأخذ العوامل المؤثرة على درجة التصنيف في الإعتبار مثل إنخفاض مستوى تصنيف مخاطر الدول أو مخاطر الصناعة ، إضافة إلى أية نقاط ضعف هيكلية محددة أو تدهور في مستوى التدفقات النقدية.

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

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتداولة المصنفة كـ " متاحة للبيع "، فإن الإنخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الإنخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسارة إنخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل طالما ظلت الموجودات قائمة بالسجلات ، أي أن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض في السجلات يجب أن تسجل ضمن حقوق المساهمين فقط. في حالة التوقف عن إثبات الموجودات المالية ، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المترادمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل للفترة.

## ٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

### م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

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

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

### ن) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تظهر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع بالقيمة الدفترية للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل.

بعد الإثبات الأولي لها، يتم إعادة تقويم العقارات دوريًا، وتحمل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقويم وكذلك الخسائر أو الأرباح الناجمة عن الإستبعاد على دخل أو مصاريف العمليات.

### س) الممتلكات والمعدات

تشير الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم.

لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المبني	٣٣ سنة.
تحسينات المبني المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات ، أيهما أقل.
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن الإستبعادات بمقارنة المتصحّلات مع القيمة الدفترية ويتم إثباتها في قائمة الدخل.

### ع) المطلوبات

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم.

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة، أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. بالنسبة للمطلوبات المالية المرتبطة بعمولة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وتدرج الأرباح والخسائر في قائمة الدخل وذلك عند إنفقاء أسباب أثباتها أو انخفاض قيمتها.

### ف) المخصصات

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

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ص) محاسبة عقود الإيجار

١) إذا كان البنك هو المستأجر

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

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

٢) إذا كان البنك هو المؤجر

في حالة بيع الموجودات بموجب عقود الإيجار التمويلية، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصل عنها ضمن القروض والسلف. ويتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لها كعائد غير مكتسب. يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد ثابت خلال الفترة.

تظهر الموجودات الخاضعة لعقود الإيجارات التشغيلية في القوائم المالية كممتلكات ومعدات. يتم إثبات دخل الإيجارات التشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ق) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً.

ر) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، أو أي جزء منها أو من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة في حال قيام البنك بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات المالية. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والإلتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية أو جزء منها وذلك فقط عند إستنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مده.

ش) الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً لأنظمة الزكوية والضريبية السعودية، تعتبر الزكاة وضريبة الدخل إلتزامات على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين وأو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا يتم تحويل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل، ويتم خصمها من الأرباح الموزعة للمساهمين.

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

## ت ) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك لعملائه خدمات إستثمارية تشتمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين. تدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الإستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن العماملات مع الأطراف ذات العلاقة.

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

## ظ) المنتجات البنكية الإسلامية

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية الإسلامية المعتمدة من الهيئة الشرعية.

تعالج المنتجات البنكية الإسلامية محاسبياً باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وتنتمي مع السياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية.

## ٣ - النقديّة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
٣٧٤٣٠٧	٤٩٦٩٧٢	نقد في الصندوق
١٩٣٠٧٨٧	٢٠٣١٢٣٩	وديعة نظامية
١٢١٩٩	١٧٥٩	حسابات جارية
-	٨٦٨٨٦٦	إيداعات أسواق المال
٢٣١٧٢٩٣	٣٣٩٨٨٣٦	الإجمالي

تمثل إيداعات أسواق المال ودائع مقابل شراء سندات بعمولة ثابتة مع اتفاقية إعادة بيعها في تواريخ مستقبلية محددة.

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

#### ٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
٢٧٢٣٦٣	٩٥٦٣٩٥	حسابات جارية
٢٠٠٤٧٦٨	٥٢٦٦٨٨٢	إيداعات أسواق المال
٢٢٧١٣١	٦٢٢٣٢٧٧	الإجمالي

حسابات جارية  
إيداعات أسواق المال  
الإجمالي

#### ٥ - الإستثمارات ، صافي

أ ) تكون الإستثمارات مما يلي :-

٢٠٠٥		٢٠٠٦		<u>بآلاف الريالات السعودية</u>	
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٤٦٩١٦٣	-	٤٦٩١٦٣	٣٧١٤٧٠	-	٣٧١٤٧٠
١٢٨٤١٤	١٢٨٤١٤	-	٩٦٨٦٦	٩٣٦١٤	٣٢٥٢
٤٩٣٠٦٤	٤٩٣٠٦٤	-	٥٢٧٨٦٨	٥٢٧٨٦٨	-
١٠٩٠٦٤١	٦٢١٤٧٨	٤٦٩١٦٣	٩٩٦٢٠٤	٦٢١٤٨٢	٣٧٤٧٢٢
٤٣٨٥٩٩٢	٢٧٦١٢٢٦	١٦٢٤٧٦٦	٤٤١٧٠٠٧	٢٧٠٧٢٤٢	١٧٠٩٧٦٥
١٧٤٧٩٧٠	١٣٩٧٦٩	١٦٠٨٢٠١	١٢٣٥٢٩٣	٩٣٠٥٨	١٤٢٢٣٥
١٧٤٧٩٧٠	١٣٩٧٦٩	١٦٠٨٢٠١	١٢٣٥٢٩٣	٩٣٠٥٨	١٤٢٢٣٥
٦٨٣٧٢٥٥	٣٦٧٦٣	٦٨٠٤٩٢	٥٣٣٦٤٦٠	٣٦٦٨٦	٥٢٩٩٧٧٤
٤٠٦٥٩٩١	٣٣٧٥٢٥	٣٧٢٨٤٦٦	٤٠٢٧٩٩٠	٣٠٠٣٠٠	٣٧٢٧٩٩٠
١٠٩٠٣٢٤٦	٣٧٤٢٨٨	١٠٥٢٨٩٥٨	٩٣٦٤٤٥٠	٣٣٦٦٨٦	٩٠٢٧٦٤
١٨١٢٧٨٤٩	٣٨٩٦٧٦١	١٤٢٣١٠٨٨	١٦٠١٢٩٥٤	٣٧٥٨٤٦٨	١٢٢٥٤٤٨٦

١) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أخرى

الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة

في قائمة الدخل

٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أسهم

أخرى

الإستثمارات المتاحة للبيع ، صافي

٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

سندات بعمولة ثابتة

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق ، صافي

٤) الإستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

الإستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة ، صافي

الإستثمارات ، صافي

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

ب) فيما يلي تحليلًا لكتونات المحفظة الإستثمارية :

٢٠٠٥			٢٠٠٦			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	متدولة	غير متدولة	الإجمالي	متدولة	غير متدولة	
١١٣٣٩٥٩٦	٨٩١٤٦٦٨	٢٤٢٤٩٧٨	٩١٧٩٣٥٧	٦٨٥٠١٦٥	٢٣٢٩١٩٢	سندات بعمولة ثابتة
٤٥٦٢٣٢٥	٤٠٦٥٩٩١	٤٩٦٣٣٤	٤٤٩٢٧٤٥	٤٠٣١٢٤٢	٤٦١٥٠٣	سندات بعمولة عائمة
١٤١٣٢٢	١٠٦١٢١	٣٥٢٠١	١٧٦٥١٢	٩٥٥١٨	٨٠٩٩٤	أسهم
٢٠٨٤٦٠٦	١٦٠١٦٦٧	٤٨٢٩٩٣٩	٢١٦٤٣٤٠	١٦٤٦٥٩٧	٥١٧٧٤٣	أخرى
١٨١٢٧٨٤٩	١٤٦٨٨٣٩٧	٣٤٣٩٤٥٢	١٦٠١٢٩٥٤	١٢٦٦٣٥٢٢	٣٣٨٩٤٣٢	الاستثمارات ، صاف

ج) فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٠٥				٢٠٠٦				بآلاف الريالات السعودية
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
								١ - الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٦٢٤٢٠	(٨٤٤٤)	٢٢٨٩٤	١٧٤٧٩٧٠	١٢٤٧٦٤٠	(٢٩٩٦)	١٥٣٤٣	١٢٣٥٢٩٣	
١٧٦٢٤٢٠	(٨٤٤٤)	٢٢٨٩٤	١٧٤٧٩٧٠	١٢٤٧٦٤٠	(٢٩٩٦)	١٥٣٤٣	١٢٣٥٢٩٣	
								٢ - الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٨٣٧٦٣٩	(٩٠٠٥٥)	٩٠٤٣٩	٦٨٣٧٢٥٥	٥٣٦٣٧٧٣	(٤٥٩١٤)	٧٣٢٢٧	٥٣٣٦٤٦٠	
٤٠٧٨٨٥٦	-	١٢٨٦٥	٤٠٦٥٩٩١	٤٠٤٣٨٠١	-	١٥٨١١	٤٠٢٧٩٩٠	
١٠٩١٦٤٩٥	(٩٠٠٥٥)	١٠٣٣٠٤	١٠٩٠٣٢٤٦	٩٤٠٧٥٧٤	(٤٥٩١٤)	٨٩٠٣٨	٩٣٦٤٤٥٠	الإجمالي

د) فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٥

٢٠٠٦

بآلاف الريالات السعودية

١٢٨٥٤٦٤٢	١٠٧٣٨٧٧٩٠	حكومة وشبه حكومية
٢٤٤٧٤٩٦	٢٤٦٣٦٢٢	شركات
٢٨٢٥٧١١	٢٧٥٤٧٧٩٧	بنوك ومؤسسات مالية
-	٥٥٧٣٥	أخرى
١٨١٢٧٨٤٩	١٦٠١٢٩٥٤	الإجمالي

## ٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

إن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي عبارة عن إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة ، وتشتمل على سندات إسلامية بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٥ : ١١ مليون ريال سعودي ) .

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع على سندات إسلامية بمبلغ ٣٧ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٥ : ٣٦ مليون ريال سعودي ) . أن الإستثمار المتاحة للبيع الأخرى هي عبارة عن عمليات مشاركة إسلامية تم تغطية مخاطرها ويتم قياسها بالقيمة العادلة بالقدر الذي يتم تغطية مخاطرها .

تشتمل الأسهم المدرج عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على إستثمار البنك في شركته الزميلة بنك بيروت السعودي الفرنسي وشركة إن سعودي للتأمين ، بمبلغ إجمالي وقدره ٣٥ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٥ : ٣٨ مليون ريال سعودي ) ، والصندوق السعودي للاستثمار بمبلغ قدره ٥٦ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٥ : لاشيء ) ، وأسهم غير متدولة قدرها ٦٠ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٥ : ٦٨ مليون ريال سعودي ) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به .

تشتمل الإستثمارات غير المتدولة ، بشكل أساسي ، على سندات التنمية الحكومية السعودية بمبلغ ١٠٥٤١ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٥ : ١٢٦٠٦ مليون ريال سعودي ) .

تشتمل الإستثمارات على إستثمارات مرهونة قدرها ٣٠٩ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٥ : ٣١٠٤ مليون ريال سعودي ) بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين . بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٣٠٥ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٥ : ٣٠٨٣ مليون ريال سعودي ) .

## ٦ - القروض والسلف ، صافي

## أ - تكون القروض والسلف مما يلي :-

بآلاف الريالات السعودية

## ١) القروض والسلف المتاحة للبيع

قرصون تجارية عاملة

## القروض والسلف المتاحة للبيع

## ٢) القروض والسلف الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة

عاملة :

جارى مدين

بطاقات إئتمان

قرصون تجارية

قرصون شخصية

أخرى

القروض والسلف العاملة - إجمالي

القروض والسلف غير العاملة - صافي

مخصص خسائر الإئتمان

القروض والسلف المقتناه الأخرى بالتكلفة المطفأة ، صافي

القروض والسلف ، صافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٢٣١٠٣٤	١١١٢٢٣
٢٣١٠٣٤	١١١٢٢٣
٧١٨٠٨٨٨	٥٩٧٢٩٠٤
٢١٩٢٤٧	٣٢١٢٠٦
٢٧٣٣٩٨١٩	٣٣٧٤٣١١٣
٣٢٣٦٩٤٤	٣٥٨١٠٩٢
٥٢٠٣٨٧٣	٧٦٩٤٨٥
٤٣١٨٠٧٧١	٥١٣٠٩٨٠٠
٥٢٩٢٧٨	٦٠٢٦٠١
٤٣٧١٠٤٩	٥١٩١٢٤٠١
(٩٦٢٣٨١)	(٨٩٣٤٢٩)
٤٢٧٤٧٦٦٨	٥١٠١٨٩٧٢
٤٢٩٧٨٧٠٢	٥١١٣١٩٥

## ٦ - القروض والسلف ، صافي – تتمة

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة ، بعد خصم العمولات الخاصة المعلقة المتراكمة وقدرها ٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٥١ مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف، صافي – على منتجات إسلامية بمبلغ ١٠٤٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١٥٧٦ مليون ريال سعودي).

ب – كانت الحركة في مخصص خسائر الإئتمان على النحو التالي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	<u>بألف الريالات السعودية</u>
٨٤٦٥٧٠	٩٦٢٣٨١	الرصيد في بداية السنة
١٨٥٣١٥	١٥٥٥٥٣	مجنب خلال السنة
(١٩٠٤٧)	(١٥٩٤٣٦)	ديون معدومة مشطوبة
(٥٠٤٥٧)	(٦٥٠٦٩)	مبالغ مستردّة مجنبة سابقاً
<u>٩٦٢٣٨١</u>	<u>٨٩٣٤٢٩</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة</u>

بلغ صافي المبلغ المحمّل على المصروف المتعلق بمخصص خسائر الإئتمان للسنة ٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١٣٥ مليون ريال سعودي) بعد خصم البالغ المستردّة وقدرها ٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٥٠ مليون ريال سعودي).

ج) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الإقتصادية:

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	بألف الريالات السعودية	
				٢٠٠٦	٢٠٠٥
١٩٩١٥٤٤	-	-	١٩٩١٥٤٤	حكومة وشبه حكومية	١٩٩١٥٤٤
٧٣٨٠٣٢	(٧٧٧٢٢)	-	٧٤٥٧٥٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧٣٨٠٣٢
٨٩٧٥٠٢	(٤٠٠١)	١٣٣	٩٠١٣٧٠	زراعة وأسماك	٨٩٧٥٠٢
٦١٣٨٣٩٠	(٤٠٣٥٠)	٢٣٣٧	٦١٧٦٤٠٣	تصنيع	٦١٣٨٣٩٠
٦١٥١٨٠	-	-	٦١٥١٨٠	مناجم وتعدّين	٦١٥١٨٠
٩٦٥٦٤٥	(١٨)	١٨	٩٦٥٦٤٥	كهرباء، ماء ، غاز، وخدمات صحية	٩٦٥٦٤٥
٥٩٩٢١٢٠٦	(٢٠١٤٥٣)	١٠٣٥٦٨	٦٠١٩٠٩١	بناء وإنشاءات	٥٩٩٢١٢٠٦
١٢٣٨٨٤٦٢	(١٧٥٥٦٩)	٩٧٥٨٣	١٢٤٦٤٤٨	تجارة	١٢٣٨٨٤٦٢
٣٢٠٤٥٤٩٦	(١٢٤٤٥)	٥٩٢٠	٣٠٥٢٠٢١	نقل واتصالات	٣٢٠٤٥٤٩٦
٣٢٦٦٧٠٠٧	(١٤٣١١٤)	٦٥٠٠٢	٣٧٤٥١١٩	خدمات	٣٢٦٦٧٠٠٧
٣٢٨٧٦٤٦٢	(١٣٨٨١٩)	١١٢٩٨٣	٣٩٠٢٢٩٨	قروض شخصية وبطاقات إئتمان	٣٢٨٧٦٤٦٢
١٠٨٨٥٢٨٩	(١٦٩٩٣٨)	٢١٥٠٥٧	١٠٨٤٠١٧٠	أخرى	١٠٨٨٥٢٨٩
٥١١٣٠١٩٥	(٨٩٣٤٢٩)	٦٠٢١٠١	٥١٤٢١٠٢٣	الإجمالي	٥١١٣٠١٩٥

٦ - القروض والسلف ، صافي - تتمة

		<u>٢٠٠٥</u>			
١٨٥٤٧٨٥١	(٧٧٧٦٦)	٧٧٧٦٦	١٨٥٤٧٨٥١	حكومة وشبه حكومية	
١٢٢٠٢٠٦	(٧٧٧٢٢)	-	٢٢٧٩٢٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٨٠٥٤٦٦	(٥٠١٤)	١٤٦	٨٠٩٣٣٤	زراعة وأسماك	
٤٩٣٩٢٤٤	(٥١١٣٦)	٢٨١٠٨	٤٩٦٢٢٧٧	تصنيع	
٧٩٥٢٦٦	(١٩٣٨)	١٩٣٨	٧٩٥٢٦٦	مناجم وتعمدين	
٨٤٧٠٧٧	(١٨)	١٨	٨٤٧٠٧٧	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	
٤٣٥٤٥٣٠	(٢٧٠١٥٣)	١٧١٧٧٦٩	٤٤٥٢٩١٤	بناء وإنشاءات	
١٠٦١٥٧٥	(١٩٦٣٢٦)	١٠٨٣٢٤	١٠٦٨٩٥٧٧	تجارة	
١٤٤٣٤٠٧١	(١٢٩٧٦)	٦٤٥١	١٤٤٠٥٩٦	نقل وإتصالات	
٣٢٤٨٨١٧	(١٥٤٦٨٤)	٨١٠٧١	٣٣٢٢٤٣٠	خدمات	
٣٤٣٠٢٨١	(١٢٣٢٨١)	٩٧٣٧١	٣٤٥٦١٩١	قروض شخصية وبطاقات إنتمان	
٩٤٤٧٣١٨	(١٣١٣٦٧)	٢٥٣١٦	٩٥٥٣٣٦٩	أخرى	
<b>٤٢٩٧٨٧٠٢</b>	<b>(٩٦٢٣٨١)</b>	<b>٥٢٩٢٧٨</b>	<b>٤٣٤١١٨٠٥</b>	<b>الإجمالي</b>	

يشتمل مخصص خسائر الإنتمان على مخصصات لقاء التعهادات والإلتزامات المحتملة غير العاملة ومخصصات لقاء الإنخفاض في القيمة تم تقويمها على أساس جماعي.

و ) تشمل القروض والسلف على مديني عقود إيجارات تمويلية والتي تم تفصيلها كالتالي:

<u>٢٠٠٥</u>	<u>٢٠٠٦</u>	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
		<b>إجمالي مديني عقود الإيجارات التمويلية :</b>
٦٢١٣٨	٧٢٦١٢	أقل من سنة
٥٣٣٣٩	٤٩٧٧٣	من سنة إلى خمس سنوات
-	٦٦٦٦٧	حتى خمس سنوات
١١٥٤٧٧	١٨٩٠٥٢	الائد غير المكتسب من الإيجارات التمويلية
(٣٩٧٥)	(٩٢٩٨)	
<b>١١١٥٠٢</b>	<b>١٧٩٧٥٤</b>	<b>صافي مديني عقود الإيجارات التمويلية</b>

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠٠٥ الإجمالي	٢٠٠٦ الإجمالي	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسینات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	بألف الريالات السعودية
التكلفة :					
٨٢٢٨٠٦	٨٨١٢٠٠	٤٠٧١٩٦	٤٧٤٤٩	٤٢٦٥٥٥	رصيد بداية السنة
٨٥٠٨٧	١٤٤٧٤٢	٨٢٦٠٤	٣٠٩٨١	٣١١٥٧	الإضافات
(٢٦٦٩٣)	(٢٨٣٤٨)	(١٤٦١٠)	(١٣٧٣٨)	-	الاستبعادات والإستغاثات
٨٨١٢٠٠	٩٩٧٥٩٤	٤٧٥١٩٠	٦٤٦٩٢	٤٥٧٧١٢	رصيد نهاية السنة
الإستهلاك والإطفاء المتراكم :					
٣٧٠٨٦٣	٤٠٥٣٢٣	٢٧٧٧٤٢	-	١٢٧٥٨١	رصيد بداية السنة
٦٠٨٥٤	٦٨١٣٨	٤٢٤٦٣	١٣٧٣٨	١١٩٣٧	للسنة
(٢٦٣٩٤)	(٢٨٢٤٩)	(١٤٥١١)	(١٣٧٣٨)	-	للإستبعادات والإستغاثات
٤٠٥٣٢٣	٤٤٥٢١٢	٣٠٥٦٩٤	-	١٣٩٥١٨	رصيد نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٦ ديسمبر :					
	٥٥٢٣٨٢	١٦٩٤٩٦	٦٤٦٩٢	٣١٨١٩٤	
٤٧٥٨٧٧		١٢٩٤٥٤	٤٧٤٤٩	٢٩٨٩٧٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٥ ديسمبر

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٦ : ١ مليون ريال سعودي) و ١٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١١ مليون ريال سعودي)، على التوالي. يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بألف الريالات السعودية
عمولات خاصة مستحقة مدينة :		
٥٨٤	٨٢٩٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤٣٣٩٨	٢١٦١٤٧	استثمارات
٢١٠٣٩٠	٣٨٣٧٠٦	قروض وسلف
١٣٥٠	١٧٢٠	أخرى
٤٥٥٧٢٢	٦٠٩٨٧٠	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
مدينون		
١٨٦٢٢٢	٥٠٢٠٥٦	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٦٢١١٢٩	٩٢٧٩٦٠	عقارات أخرى
٥٦٢٦٩	٤٨٠٠	أخرى
١٣٢٤٥٢٨	٢١٨٦٨٠	الإجمالي
	٢٢٦٣٣٦٦	

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

**أ ) المقايسات:** وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى . وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولات ، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقاييس العملات ، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقاييسة أسعار العمولات بعملات مختلفة ، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة .

**ب ) العقود الآجلة والمستقبلية:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة 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 ) إتفاقيات الأسعار الآجلة:** وهي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العمولات يتم تداولها بصورة فردية 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 إتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق ، وليس الإلتزام ، للمشتري (المكتب 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 المقتناة لأغراض المتاجرة

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

#### 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 العمولات ، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. يتم دوريًا مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

## ٩ - المشتقات - تتمة

وكمجزء 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 بإستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل . إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقننة لأغراض المتاجرة.

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

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المقننة ، مع تحليل بالبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري . إن البالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق .

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق										بآلاف الريالات السعودية	
المعدل الشهري	أقل من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٢-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة:		٢٠٠٦	
٩٤١٣٩٢٩٤	٧٤٢٧٥٤٠	٥٤٠٤٩٧٧٧٢	٢٢٥٥٩٤٦٣	٢٣٧٦٥٧٩٣	١٠٧٥٠٢٥٦٨	٩٨٤٦٣٤	٧٧٥٤٤٨٤	مقاييس أسعار العملات			
١٠٧٩٧٥٦٢	١٠٢٥٢٥٠	١٠٥٩٦٢٥٠	١٠٣١٢٥٠	-	٣٦٥٢٧٥٠	٤٣٦١	٥٢١٥	العقود المستقبلية الخاصة			
٧٩٩١٨٨	-	-	-	-	-	-	-	بأسعار العملات			
٥٢٢٧٨٣٠٥	-	٧٩٧١٥٥	٣٥١٢٠٣	٦٠٩٨٤٨٦٥	٧٥٦٥٠	٧٦٠٦٧	٤٢٤٨	والخيارات			
٥٩٧٠٢٧١٤	-	٢٩٧٣٧٦٨	٢٥٤٢٧٣٠	٦١٢٠٠٨٠	١٦٢٦٥	٤٢٤٨	٤٢٤٨	اتفاقيات الأسعار الآجلة			
١٢٤٩٤٣٦٣	٦١٥٠٠	٢٥٥٣٣٧٢	٣٧١٠٦٧	١٠٤٩٢١٤	٦٤٩٦٤	٣٤٠٩٢٦	٣٤٠٩٢٦	عقود الصرف الأجنبي الآجلة			
١٠٧٩١٤١٧	١٠٧٦٢٥٠٠	٢٩٨١١٠٠	٢٧٥٠٠	٦٣١٨٥٠٠	١٠٧٦٠	١٣٣٢١٨	١٣٣٢١٨	خيارات العملات			
١٨٢٠٢٨٤٣	٩٩٧٦٧٩٠	٦٤٩٥١٣١٧	٦٦٥٧٥٨٧	١٩٥٠٧٠٨٨٧	١١٥٦٣٤	١٤٣٧٣١٥٨	١٤٣٧٣١٥٨	المشتقات المقننة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:			
(٣٤٤٥٧٧٨٤)	-	(٤٤٥١٩٨)	(٤٤٥١٩٨)	(٤٤٥١٩٨)	(٤٤٥١٩٨)	(٤٤٥١٩٨)	(٤٤٥١٩٨)	مقاييس أسعار العملات			
١٥٠٥١٧٠٥٩	٩٩٧٦٧٩٠	٥٤٣٢٥٧٣	٥٤٢١٧	٤٩٣١٣٠٥٩	٧١١٤٣٦	٩٢٧٩٦٠	٩٢٧٩٦٠	المشتقات المقننة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:			

## ٩ - المشتقات - تتمة

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق										بألاف الريالات السعودية
المعدل الشهري	أكبر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المشتقات المقننة لأغراض التاجرة:			
٨٠٠٥٥٥٩٠	٦٤٨٩	٥٣٠٤٠٥٨	١٣٢٨٧٣٠٥٠	١٣٩٨٢٧٦	٨٧١٦٢٣٦٣	٦٨٦٧٢٥	٥٤٤٩١٣	مكاييس اسعار العمولات		
١٥٧٠٥١٨٨	٩٥٥٥٠٠	٨٤٤٧٥٠٠	٣٠٧٥٠٠	١٨٧٥٠٠	١٢٦٦٥٥٠٠	٦٤١٠	١٢٩٥٤	العقود المستقبلية الخاصة		
٢١٠٣٩٦	-	-	٦٩١٠٠	-	٦٩١٠٠	٢٦٦	١٢٨	بأسعار العمولات والخيارات		
٣٤٤٨٢٠٩٢	-	٧١٦٠٥٤	١٢٦٤٤٠٢٥	١٤٩٢٨٥٧١	٢٨٢٨٨٦٥٠	٩٤٤٢	١٠٢٥٤٩	اتفاقيات الأسعار الآجلة		
٥٠١٣٥٠٩	-	-	٢٣٢١١٥٢٩	٢٧٤١٩٩٨٣	٣٩٥٣٥٥١٢	١٥٦٦٤	٢١٢٥٦	عقود الصرف الأجنبي الآجلة		
١٢٤٣٠٩١٧	١٢٨٣٩٤	٦٨٤٣٨٧٩	٢١٣٦١٦٢	١١٣٨١١٠٣	٣٨٢٧٤	١٥٦٧٦٧	مكاييس اسعار العمولات			
٤٤٤٤١٧	٧٠٩٠٠	٣٩٢٠٠	٢٠٠٠	-	٤٤٩٩٤	٣٨٧٢٥	٨٧٧٢٩٢	المشتقات المقننة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:		
١٥٢٦٥٢١٠٩	٨٠٥٣٨٣	٧٢٩٧٥٤٩١	٣٥٨٣٠٧٦	٣٢١١٣٤٨٨	١٤٨٩٧٣١٢٨	٨٨٦٧١٥	٨٧٧٢٩٢	مكاييس اسعار العمولات		
(٣١٦٣)	(٢٥٦)	(٢٨٨٠٩٢٠٦)	(١٨٨٠٩٢٠٦)	(٥٩٤٥٣٤٦)	(٥٩٤٢٢٢٤)	(٢٥٦١٦٣)	الإجمالي	قيمة إتفاقيات المقاصلة		
١٥١	٦٣٠٥٥٢	٦٣٥١٣٥٩٥	١٢٠٨١٦٣٩٢٢	٢٩٥٦٨١٥٢	٢٩٥٩٠٨٤٤٢	٦٢١١٢٩	(١٢١١٤٩١٥١)	الإجمالي بعد المقاصلة (ايضاح ٨ و ١٢)		

تشتمل مكاييس اسعار العمولات على مبالغ إسمية قدرها ٢٧٣٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٢٨٨٠٩ مليون ريال سعودي) وقيمة عادلة إيجابية وقيمة عادلة سلبية إجمالية قدرها ٤٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٢٥٦ مليون ريال سعودي) التي تم إجراء مقاصلة لها بسبب مخاطر الإئتمان وذلك لنية البنك في إجراء المقاصلة لها بالصافي.

## ٩ - المشتقات - تتمة

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

بآلاف الريالات السعوديةوصف البنود المغطاة

القيمة العادلة	القيمة العادلة	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
السلبية	الإيجابية					
<u>٢٠٠٦</u>						
٦٧١٩	-	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	١٥٠٠٠٠	١٥٧٨٠٣	أرصدة لدى البنك بعمولة ثابتة
٨٦٣٣	٣٧٥٧	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	١٣٧٤٥٧٣	١٣٨١٩٧	استثمارات بعمولة ثابتة
٣٢٧٤٩	٣٥٨	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	١٣٨٦٥٢٥	١٣٨٦٥٢٥	قرض بعمولة ثابتة
-	٥٧٣٥	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	١٥٠٠٠٠	١٥٦٨٠٧	أرصدة للبنك بعمولة ثابتة
١٦٨٦٣	٣٢٨٣٧٦	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	٧٤٧٤٢٠٩	٧٧٦٧٥٨٩	ودائع بعمولة ثابتة
١٠٧٦٠	٥٥٨٨٩	مقاييس أسعار العمولات	التدفق النقدي	٤٣٩٥٨٧٩	٤٣٩٥٨٧٩	استثمارات بعمولة عائمة
-	٧٧٣٢٩	مقاييس أسعار العمولات	التدفق النقدي	١٢٨٧٨٥٧	١٢٨٧٨٥٧	قرض بعمولة عائمة
<u>٢٠٠٥</u>						
-	١٣٠٩٦	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	٨٠٨٤١٤	٧٩٥٥٩٤	استثمارات بعمولة ثابتة
٣٦٢٥	٧٥٠٤	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	١٠٩٨٣٩١	١١٣٩٠٤٧	قرض بعمولة ثابتة
١١٧	١٣٣٧	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	١٥٠٠٠٠	١٥٢١٦٥	أرصدة للبنك بعمولة ثابتة
٣٤٥٢٢	١٣٤٨٣٠	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	٩٣٤٤٤١٣	٩٣٤٤٤١٣	ودائع بعمولة ثابتة
٤٤٩٩٤	٣٨٧٢٥	مقاييس أسعار العمولات	التدفق النقدي	٤٤٣٣٩١١	٤٤٣٣٩١١	استثمارات بعمولة عائمة

تم إبرام ما نسبته ٣٪ (٣٪ /٨٣٪) تقريباً من صافي القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية. بينما تم إبرام أقل من ٦٪ (٦٪ /٢٤٪) من صافي القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات، بشكل رئيسي، من قبل قطاع الخزينة بالبنك.

## ١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	حسابات جارية
١١٩٢٩٦	١٢٦٢١٧	حسابات جارية
٤٨٢٧١٠٧	٣٣٠٠٩٦	ودائع أسواق المال
٤٩٤٦٤٠٣	٣٤٥٦٣١٣	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال لعام ٢٠٠٥ على ودائع مقابل بيع سندات قدرها ٢١٧ مليون ريال سعودي مع إتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة.

- ١١ - ودائع العملاء

بألف الريالات السعودية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٨٤٦٧٢٤٢	١٨٧٦٤٤٥٩	تحت الطلب
٣١٠٢٨٣	٣٠٠٩٠٧	إدخار
٣٠٥٩٨٤٤٤	٤١٢٧٣٠٤٤	لأجل
١٧١٧٤٠٦	١٦٥٩٦٩٧	أخرى
<u>٥١٠٩٣٣٨٥</u>	<u>٦١٢٩٩٨١٠٧</u>	<u>الإجمالي</u>

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات قدرها ٣٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٧٩٧ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٦٨٩ مليون ريال سعودي (٥٥٨ مليون ريال سعودي) كضمانات متحتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنفاذ.

تشتمل الودائع لأجل على منتجات إسلامية بمبلغ ٧٢٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٨٠٨ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي :-

بألف الريالات السعودية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٧٤٠٦٠	٢٨٤٩٧٩١	تحت الطلب
٣٢٣٧٧	٢١٢٣١	إدخار
١٦٤٣٩٩١	١٦٣٦٧٦١٩	لأجل
٢٠٢٩٦٣	٢٨٧١٦٢	أخرى
<u>١٣٦١٩٣٩١</u>	<u>١٩٥٢٥٨٠٣</u>	<u>الإجمالي</u>

- ١٢ - المطلوبات الأخرى

بألف الريالات السعودية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	عمولات خاصة مستحقة دائنة
٣٥٦١٣	١٥١٦٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٩٨٥٦	٢٤٢٦٠٠	ودائع العملاء
٢٨٨٥١	٣٦٤٤١٧	قرض لأجل
٦٩٣٣٨	٨١٠٠٤	أخرى
<u>٢٥٣٦٥٨</u>	<u>٣٧٥١٨٣</u>	<u>إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة</u>
٤١٨٢٢٨	١٠٠٦٩٩٧	دائون
٦٣٠٥٥٢	٧١١٤٣٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٥٣٦٧٥٤	١٩٠٦٩٣	أخرى
<u>١٨٣٩١٩٢</u>	<u>٢٢٨٤٣٠٩</u>	<u>الإجمالي</u>

## ١٣ - القرض لأجل

أبرم البنك ، بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٠٥ ، إتفاقية قرض لأجل مشترك مدة خمس سنوات بمبلغ قدره ٦٥٠ مليون دولار أمريكي للأغراض البنكية العامة. تم سحب هذا التسهيل بالكامل ويستحق السداد في عام ٢٠١٠ . يحق للبنك سداد القرض لأجل قبل ذلك التاريخ وفق شروط وأحكام إتفاقية القرض المشتركة.

## ١٤ - رأس المال

طبقاً لقرار مجلس الإدارة المتتخذ خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ ٥ مارس ٢٠٠٦ ، تمت، خلال السنة، الموافقة على إصدار أسهم مجانية للمساهمين الحاليين قدرها ٢٢٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم وذلك بواقع سهم واحد لكل سهمين من الأسهم المملوكة بذلك برسملة الاحتياطي العام.

وطبقاً لقرار مجلس الوزراء الموقر بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٠٦ صفر ١٤٢٧ وقرار هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٩ صفر ١٤٢٧ هـ الموافق ٢٩ مارس ٢٠٠٦ ، تم تجزئة القيمة الأساسية لأسهم البنك من ٥٠ ريال سعودي للسهم إلى ١٠ ريال سعودي للسهم وذلك اعتباراً من ١٠ ربیع الأول ١٤٢٧ هـ الموافق ٨ ابریل ٢٠٠٦ ، دون تعديل رأس المال المدفوع للبنك. عليه، ازداد عدد أسهم البنك من ٥٦٧ مليون سهم إلى ٣٣٧٥ مليون سهم.

نسبة الملكية			<u>آلاف الريالات السعودية</u>
٢٠٠٥	٢٠٠٦	%	
٥٥٠٠٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	٦٨٩	مساهمون سعوديون
٧٠٠٠٠٠	٥٠٠٠١٠	٣١	كاليون كوربوريت اند أنفستمنت بنك
٢٥٠٠٠	٣٧٥٠٠٠		الإجمالي

بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٠٦ ، اقترح مجلس الإدارة إصدار ٢٢٥ مليون سهم، بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم إلى المساهمين الحاليين بواقع سهمين لكل ثلاثة من الأسهم المملوكة وذلك برسملة الاحتياطي العام، وتوزيع أرباح قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم، شريطة موافقة المساهمين خلال الجمعية العمومية السنوية والجهات الحكومية.

## ١٥ - الاحتياطي النظامي والإحتياطي العام

يقتضي نظام مراقبة البنك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع.

تم تحويل مبلغ قدره ١٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : لاشيء) من الاحتياطي العام إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي الاحتياطي النظامي رأس مال البنك. لا يلزم إجراء أي تحويل إضافي إلى الاحتياطي النظامي، حيث بلغ الحد المطلوب. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

كما قام البنك بتحويل مبلغ قدره ٢٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٥٤٥ مليون ريال سعودي) من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي العام.

## ١٦ - التزامات والالتزامات المحتملة

## أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، توجد ١٦ دعوى قضائية (١٩ دعوى قضائية) مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص ذو أهمية لقاء هذه الدعاوى بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

## ب) الإلتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ٦٦ مليون ريال سعودي (٤٩ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

## ج) التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمادات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف.

إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها ، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية.

تمثل القبولات تعهادات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الإلتزامات لنحو الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان المنوح على شكل قروض وسلف وضمادات وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لنحو الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لنحو الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لنحو الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

## (١) فيما يلي تحليلياً بالاستحقاقات لقاء التعهادات والإلتزامات المحتملة:

## بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١-٥ شهور	١٢-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٦
٧٣٣٣٨٧٦	-	٧٤٢٢٤	١٦٠٠٠٧٤	٤٩٩١٥٧٨		إعتمادات مستندية
١٥٠٥١٧٤٧	٤١٦٢٨٤	٥٣١٩٣١	٥٩٤٦٨٨٩	٣٣٦٩٢٤٣		خطابات ضمان
١٧٧٢٨٣٢٣	-	٣١٣٢٥	٦٥١٢٣٢	١٠٤٥٧٦٦		قبولات
٣٢٩٠٨٠٠	٢٢٢٠٩١	٥٧٧٠٢٧	٢٦٤٥٤	٤٢٥٢٢٨		الالتزامات مؤكدة لنحو الإئتمان
٦٧٥٠	-	-	-	٦٧٥٠		أخرى
٢٧٤١١٤٩٦	٢٦٧٨٣٧٥	٨٢٤٦٤٩	٩٨٣٨٥٦٥	٩٨٣٨٥٦٥		الإجمالي

١٦ - التزامات والالتزامات المحتملة - تتمة

	٢٠٠٥					
٦٢٤٥٥٩	٣٠	٦١٧٦٢٠	١١٥١٣٦	٤٤٨١٧٧٣	إعتمادات مستندية	
١٢٢١٥٨	١٠٦٠٣٩	٣٩٢٢١٢٨	٦٩٤٦٣٢	٣٤٨٧٣٥٩	خطابات خمان	
١٥١٠٤١	-	٦٤٦٣٤	٤٥٧٥٠٨	٩٩٨٨٩٩	قيولات	
١٩٨٤٧٩٠	١٥٩٩٧١٠	٢٤٣٤٨٥	١٤١٥٩٥	-	التزامات مؤكدة لنح الإئتمان	
٦٧٥٠	-	-	-	٦٧٥٠	أخرى	
٢١٩٣٧٢٩٨	١٧٠٥٧٧٩	٤٨٤٧٨٦٧	٤٤٠٨٧١	٨٩٧٤٧٨١	الإجمالي	

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة ، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك ، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ما مجموعه ٢٧٤٤٨٣ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٥ : ٢٥٤٠٢ مليون ريال سعودي ).

(٢) فيما يلي تحليلً للتعهادات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	آلاف الريالات السعودية
١٠٥١٣٥٨	٥٠٢٩٨٦	حكومة وشبه حكومية
١٥٧٧٠٣٤٦	٢٢١٢٩٤٨٥	شركات
٤٤٦١٣٦٢	٤٣٣٢٤٩٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٥٤٢٣٢	٤٤٦٥٣٢	أخرى
٢١٩٣٧٢٩٨	٢٧٤١٤٤٩٦	الإجمالي

(٤) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	آلاف الريالات السعودية		
المطلوبات ذات العلاقة	المطلوبات ذات العلاقة			
العلاقة	الموجودات			
٧٩٧٣٧٠	٧٩٦٢٩٥	٣٠٤٦٥٠	٣٠٨٩٨٠	استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطأفة (إيضاح ٥)
٢٢١٦٨٨٢	٢٣٠٧٨٤٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٥)
٣١٤٢٥٢	٣١٠٤١٣٥	٣٠٤٦٥٠	٣٠٨٩٨٠	

١٦ - التزادات والإلتزامات المحتملة - تتمة

ه) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
١٨٨٠٢	٢١٦٨٠	أقل من سنة
٤٦٥٥٣	٥٨٤٠٦	من سنة إلى خمس سنوات
٣٩٠٤٥	٤٩٨٩٤	أكثر من خمس سنوات
<u>١٠٤٤٠٠</u>	<u>١٢٩٩٨٠</u>	الإجمالي

١٧ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية

دخل العمولات الخاصة :

استثمارات - مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل -

١٩٠٤١	٢٥٥٣٤	مقتناه لأغراض المتاجرة
١٦٠٣٩٦	٢١٦٦٤٨	- متاحة للبيع
٩٦٥٤٠	٨٢٣٩٠	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
<u>٥٨٨٢٢٥</u>	<u>٥٠١٤٠٣</u>	- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٨٦٤٢٠٢	٨٢٥٩٧٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٥٢٥٠	٢٦٩٣٠٩	قروض وسلف
<u>٢٠٤٢١٩٧</u>	<u>٣١٦١٨٥٠</u>	الإجمالي
٣٠١١٦٤٩	٤٢٥٧١٣٤	

مصاريف العمولات الخاصة :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قرض لأجل

٢١٧٨٦١	٢٦٧٦٠١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٣٤٩١٧	١٨٤٠٦٢٨	ودائع العملاء
٥٣١٠٣	١٣٢٠٣٨	قرض لأجل
<u>١٣٠٥٨٨١</u>	<u>٢٢٤٠٢٦٧</u>	الإجمالي

١٨ - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

بآلاف الريالات السعودية

دخل الأتعاب والعمولات

- تداول الأسهم وإدارة الصناديق

- تمويل تجاري

- تمويل شركات واستشارات

- منتجات بطاقات

- خدمات بنكية أخرى

أجمالي دخل الأتعاب والعمولات

مصاريف الأتعاب والعمولات

- تداول أسهم ووساطة

- خدمات الحفظ والأمانة

- خدمات بنكية أخرى

إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات

أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

٢٠٠٥

٢٠٠٦

٩٥٤٤١٣  
١٢٨٥٦٣  
١٠٥٦٧٦  
٤٨١٦٢  
١٤٧٤٢

١٥٠١٧٢٥  
١٥٩٣٨١  
١٠١٣٠٤  
٦١٣٤٢  
١٧١٨٠

١٢٥٥٥٦  
١٢١٥٤٠  
٢٦٧١  
١٦٩٧٠  
١٤١١٨١  
١١٠٣٧٥

٢٣٥٢٣٤  
٣٢٧٤  
٣٠٤٦٣  
٢٦٨٩٧١  
١٥٧١٩٦١

٢٠٠٥

٢٠٠٦

(٧٣٦٩)

٤٢٣٢

٥٧٧٨

٢٦٣٦٣

٧٢٠٤٨

١٢٣٩٣٣

٣٩٣٦٣

٣٤٨٠٤

١٠٩٨٢٠

١٨٩٣٣٢

١٩ - دخل الملاحة ، صافي

بآلاف الريالات السعودية

تحويل عملات أجنبية

سندات ديون

مشتقات ، صافي

أخرى

الإجمالي

٢٠٠٥

٢٠٠٦

١٥٥٢

١٦٤١

استثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

٢٠ - مكاسب الإستثمارات المتداولة لغير أغراض الملاحة ، صافي

بآلاف الريالات السعودية

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة

الإجمالي

٢٠٠٥

٢٠٠٦

١٢٩٣٦

٩٣٨٥

-

(١٠)

١٢٩٣٦

٩٣٧٥

- ٢٢ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
١٢٦	٦٣
٩٦٩٣	٥٢٤٨
٩٨١٩	٥٣١١

بآلاف الريالات السعودية

ربح بيع ممتلكات ومعدات  
أخرى  
الإجمالي

- ٢٣ - مصاريف العمليات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
١٧٦	٦٢
-	١٨٦
٦٦٧٨	٤٧٢٣
٦٨٥٤	٤٩٧١

بآلاف الريالات السعودية

خسارة بيع ممتلكات ومعدات  
خسارة بيع عقارات أخرى  
أخرى  
الإجمالي

- ٢٤ - الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للستين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وذلك بقسمة صافي دخل السنة على ٥٣٣٧ مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لتجزئة الأسهم وإصدار الأسهم المجانية طبقاً لما هو مبين في الإيضاح (١٤).

- ٢٥ - إجمالي الأرباح المقترن توزيعها ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٣٨٥٠٣٨	٥٤٨٧٣٣
٢٥٥٦٠٣	٢٠١٩٤٣
٦٤٠٦٤١	٧٥٠٦٧٦

إجمالي الأرباح الموزعة

بآلاف الريالات السعودية

دفعه مرحلية  
دفعه نهائية مقترن توزيعها - (إيضاح ١٤)  
الإجمالي

توزيع الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي، وكما يلي:-

**أ ) الزكاة**

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٥٢ مليون ريال سعودي تقريباً ( ٢٠٠٥ : ٣٨ مليون ريال سعودي ) وسيتم خصمها من حصتهم في الأرباح الموزعة ، بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين ٢ ريال سعودي للسهم ( ٢٠٠٥ : ٢٧٣ ريال سعودي للسهم )، منها ١٥٠ ريال سعودي للسهم ( ٢٠٠٥ : ١٠٧ ريال سعودي ) تم دفعه مرحلياً . أعيد احتساب صافي الربح الموزع للسهم، بأثر رجعي، وذلك لإظهار الزيادة في عدد الأسهم نتيجة لإصدار الأسهم المجانية وتجزئة السهم خلال السنة الحالية.

**ج ) ضريبة الدخل**

بلغت الإلتزامات الضريبية المستحقة على حصة المساهم غير السعودي من دخل السنة الحالية ١٨٨ مليون ريال سعودي تقريباً ( ٢٠٠٥ : ١٣٨ مليون ريال سعودي ) ، وسيتم خصمها من حصته في الأرباح الموزعة للسنة . وقد بلغ صافي الربح الموزع للمساهم غير السعودي للسنة الحالية ٤٥ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٥ : ٦١ مليون ريال سعودي ).

## ٢٦ - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :-

٢٠٠٥	٢٠٠٦	يآلاف الريالات السعودية
٣٨٦٥٠٦	١٣٦٧٥٩٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٢٧٧١٣١	٦٠٦٥٤٧٤	فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٢٦٦٣٦٣٧	٧٤٣٣٠٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما
		الإجمالي

## ٢٧ - قطاعات الأعمال

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

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

## أ) يتكون البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

**قطاع الأفراد** : يشمل حسابات الشركات الخاصة والمؤسسات الصغيرة للعملاء، وحساباتهم الجارية المدينة والدائنة، القروض، حسابات التوفير، الودائع، البطاقات الإئتمانية الدائنة والمدينة، الإستثمارات الفردية، القروض الشخصية، خدمات عمليات تداول الأسهم الدولية والمحلية، إدارة صناديق الاستثمار، التأمين ( الوساطة ) والتعامل بالعملات الأجنبية.

**قطاع الشركات** : يشمل الحسابات للشركات، الودائع، والحسابات الجارية المدينة، والقروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة .

**قطاع الخزينة** : يشمل خدمات الخزينة، عمليات التداول، المحفظة الإستثمارية، وأسوق المال، وعمليات التمويل، والمنتجات المشتقة .

يتم الإعلان عن المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار التحويل الداخلي بالبنك.

## - ٢٧ - قطاعات البنك - تتمة

فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للستيني المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك:

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
<u>٢٠٠٦</u>				
٧٩٥٨١٠١٠	٢٥٧٣١٥٠	٤٢٥٨٢١٧٠	١١١٢٥٦٩٠	إجمالي الموجودات
٧٠١٧٦٢٢٩	٧٧٥٩٤٧٣	٢٨٩٤٤٢٤٧	٣٣٤٧٤٥٠٩	إجمالي المطلوبات
٣٩٣٨٨٣٢	٦٩٨٣٩٤	٩٧٨٦٨١٠	٢٢٦٦٢٨	إجمالي دخل العمليات
٩٣١٨٨٤	١٢٨٦١٠	١٨٤٠٨١	٦١٩١٩٣	إجمالي مصاريف العمليات
٣٠٠٦٩٤٨	٥٦٩٧٨٤	٧٩٤٧٢٩	١٦٤٢٤٣٥	صافي الدخل
<u>٢٠٠٥</u>				
٦٧٥٠١٣٨٠	٢٢٢٥١٤٦٨	٣٥٢٦٩١٠٤	٩٩٨٠٨٠٨	إجمالي الموجودات
٦٠٣١٦٤٤٨٠	٨٦٦١٤٣٢	١٨٩١٣٩٥٩	٣٢٧٤١٠٨٩	إجمالي المطلوبات
٣٠٩٣٦٣٠	٦٦٢٩٥٥	٧٦٣٤٤٤	١٦٦٧٢٣١	إجمالي دخل العمليات
٨٧٨٠٢٩	١٠٣٨٠٠	٢٠٤١٣٨	٥٧٠٠٩١	إجمالي مصاريف العمليات
٢٢١٥٦٠١	٥٥٩١٥٥	٥٥٩٣٠٦	١٠٩٧١٤٠	صافي الدخل

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

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
<u>٢٠٠٦</u>				
٧٦٢٦٨٢٩٠	٢٣٥٥٥٢٩٤	٤٢١٧٦٨٨٤	١٠٥٣٦١١٢	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
١٢٣٦٩٧٤٧	-	١١٥٨٠٨٩٤	٧٨٨٨٥٣	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٤٤٩٠٦٨٣	٣٨٩٩١٩٤	٥٧٣٢٤٤	١٨٢٤٥	المشتقات
<u>٢٠٠٥</u>				
٦٥٣٢٦٦٦٨	٢٠٨١٠٥٤٨	٣٤٩٦٤٠٥٧	٩٥٥٢٠٦٣	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٩٨٦٤٨٠٢	-	٩١٧٠٢٥	٦٩٤٧٧٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٣١١٤٦٠٠	٢٦٠٥٤٢٥	٤٩٩٩٦٤	٩٢١١	المشتقات

تتضمن مخاطر الإئتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي فيما عدا النقديّة، والممتلكات والمعادات، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى ، والمعادل الإئتماني لقيمة التعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات.

## ٢٨ - مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. يحاول البنك التقليل من مخاطر الإئتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة.

إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الإئتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بابرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً باقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الإئتمان.

ينتج التركيز في مخاطر الإئتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الإئتمان إلى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطرأ على منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان وذلك بتنويع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنواع معينة، كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم.

يقوم البنك بصورة مستمرة بتطوير أنظمته وموارده من أجل الوصول إلى إدارة مخاطره بطريقة متحفظة، وشاملة وفعالة. لقد تم تأسيس إدارة المخاطر بطريقة تضمن استقلالية قسم الإئتمان عن الأنشطة الرئيسية. يتبنى البنك إجراءات إدارة المخاطر وفقاً للتغيرات في أنشطة البنك، ويتم تحديدها بشكل منتظم. تقوم الأنشطة الرئيسية بتقديم طلبات الإئتمان إلى قسم الإئتمان الذي يمارس دور سكرتير لجنة الإئتمان للبنك. وبناءً على أساس التقييم المشترك، تقوم أنشطة البنك وإدارة الإئتمان بإعتماد جميع الإلتزامات بشكل مشترك. كما يتم إعتماد قرارات منح الإئتمان والتي تتجاوز الحدود المسموح بها من قبل اللجنة التنفيذية.

يتبع البنك نظام تصنيف مخاطر العملاء المقترضين مبني على تقويم البنك لجودة المخاطر الخاصة بالعميل. يستخدم البنك نظام تصنيف آلي لتصنيف العملاء ويأخذ هذا النظام بعين الاعتبار النواحي الكمية للبيانات المالية بالإضافة إلى النواحي النوعية للعناصر التي يتم تعبيتها من قبل الأنشطة الرئيسية. يستخدم النظام مقياس مكون من ١٤ درجة ليسمح بالمقارنة مع وكالات التصنيف العالمية. ويتم وفقاً لذلك تعريف مقياس مخاطر خاص للعملاء التجاريين والشركات.

يتم مراجعة محفظة القروض والسلف بشكل دوري بالإضافة إلى المراجعة السنوية التي تتم على كل طلب إئتمان والتي تساعده على تحسين جودة موجودات البنك والمحافظة عليها. وفي حالة تخلف العميل عن سداد العمولات أو أصل المبلغ، يتم إتخاذ قرار إئتماني بإعادة تصنيف العميل إلى المحفظة غير العاملة والتي يتم متابعتها من قبل قسم معالجة الديون التابع لإدارة الإئتمان. يتم متابعة وتحصيص حساب مخصص خسائر الإئتمان بشكل منتظم.

تعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية، وتم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى وتفاصيل مكونات الإستثمارات والقروض والسلف في الإيضاح رقم (٥) و (٦) على التوالي. تم ايضاح المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٩)، بينما تم ايضاح المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٦).

٢٩ - التركز الجغرافي

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

الإجمالي	أمريكا الشمالية	دول أخرى	أوروبا	الأوسط	الشرق	الملكة العربية السعودية	آلاف الريالات السعودية
<u>٢٠٠٦</u>							
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة							
النقد العربي السعودي	٣٣٥٦٣	١٤١	١٣٩٥٥	٢٧٩٩٢٠	-	٢٣٩٨٨٣٦	٣٣٩٨٨٣٦
أرصدة لدى البنك							
المؤسسات المالية الأخرى	٦١٤٦٥٥	٦٣٤٧٣٢	٣٢٤٣٢١١	٦٢٠٤٨٥	١١٠١٩٤	٦٢٢٣٢٧٧	٦١٤٦٥٥
استثمارات، صافي	٤٩٩٦٠٨	١٤٥٦٢٤١	١٥٢٧٦٩٧	٢٧٤٩٢٢	١٢٢٥٤	١٦٠١٢٩٥٤	٤٩٩٦٠٨
قرض وسلف، صافي	٣٦٧٦٠٠	٥٣٠٦٧	٨٤٢٣٣٣	٤٨٢٧٥٠	١١٦٢٣٣	٤٨٢٧٥٠	٥٣٠٦٧
الإجمالي	٦٥٤٧٢	٢٠١١٧٨١	٥٦٢٧١٩٦	٢١٧١٩٦٠	١٤٨١٨٦٣	٧٦٧٦٥٢٦٢	٧٦٧٦٥٢٦٢
المطلوبات							
أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٨٤٨٨	٣٥٢٧	١٢٣٣٦١٨	٦٦٥٦١٧	١٤٧٥٠٦٣	٣٤٥٦٣١٣	٧٨٤٨٨
ودائع العملاء	١٤٦١٠٧	٦٧٧	٣٧١٧٧	٣٥١٥٦	٦١٩٩٨١٠٧	٦١٠٧	١٤٦١٠٩
قرض لأجل	٢٤٣٧٥٠	١٦٨٧٥٠	١٤٥٣١٢٥	٤٩٦٨٧٥	٧٥٠٠٠	٢٤٣٧٥٠	٢٤٣٧٥٠
الإجمالي	٦٣٣٢٩٠٥١	٢٧٧٢٣٩٢٠	٢٧٧٢٣٩٢٠	٢٧٢٩١٩٧	٤٦٨٣٤٧	٦٧٨٩١٩٢٠	٤٦٨٣٤٧
التعهدات والإلتزامات المحتملة							
مخاطر الإئتمان (قيمة المعادل الإئتماني)	٨٤٠٨٠	٣١٨٩٠٦٤	٤٢٨٥٢٨	٢٢٦٤٦٢٥٣	٤٠٦٣٥٧١	١١٤٤٩٦	٢٧٤٤٩٦
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٢٤٣٧٤٩	٢٤٣٩٦	١٥٢٥٤٨٣	١٧٧٧٤١	١٠٣٢٧٧٤٨	١٢٣٦٩٧٤٩	٢٤٣٩٦
المشتقات	٦٠٠٠	٢٩٤٤٣٦	٢٥٢٠٣٧٣	١٦٢٩٠٩٠٨	١٥٠٦٩٦٨٤	٤٤٩٠٦٨٤	٦٠٠٠

٢٩ - التركز الجغرافي - تتمة

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأوسط	المملكة العربية ومنطقة الشرق	التعاون الخليجي	دول مجلس	بآلاف الريالات السعودية
<u>٢٠٠٥</u>								
ال موجودات								
٢٣١٧٢٩٣	-	٢١٧٤٨	٦٣٤٦	٥٥٤	٢٢٨٨٦٤٥	٣٥٣٨٥٧	١٩٨٥٣٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٢٧٧١٢١	٣٧٥٦٦	٤٦٣٦٧١	٤٤٥٩٢٠٣	٣٢٦٢	٣٧٥٤٠٠	٣١١٧٦٩	١٨١٢٧٨٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٩٧٨٧٠٢	٣٩٧٩٩٧	٥٦٧٠٠	٧١٩٠١٤	٤٠١٢٠	١٤٢٣٠٨٨	٣٢٦٢٦٢	٤٤٥٩٢٠٣	استثمارات، صافي
٦٥٧٠٩٧٥	٨٩٩٢٣٤	١٩٠٧٣٦١٩٠	٣٧٢٦٨٤٢	٢١٤٠٤٥٦	٥٧١٩٨٢٥٣	٤٠٣٠٣١٢٠	٤٢٩٧٨٧٠٢	قروض وسلف، صافي
الإجمالي								
المطلوبات								
٤٩٤٦٤٠٣	٤١٥٩	٢٩٧٠٨	٢٢٩٠٦٢٩	٤٠٦٧٤٢	٢٢١٥١٦٥	٤٠٦٧٤٢	٤٠٦٧٤٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠٩٣٣٨٥	٨٣٩٣٩	٢٣٧	٣١٢٨٨	٢٥٩٧٣	٥٠٩٥١٩٤٨	٣١٢٨٨	٢٣٧	ودائع العملاء
٢٤٣٧٥٠٠	١٩٦٨٧٥	١٨٧٥٠٠	١٨٧٥٠٠	٤١٠٦٢٥	٧٥٠٠	٤١٠٦٢٥	٤١٠٦٢٥	فرض لأجل
٥٨٤٧٧٢٨٨	٢٨٤٩٧٣	٢١٧٤٤٥	٣٨٨٩٤١٧	٨٤٣٣٤٠	٥٣٢٤٢١١٣	٣٨٨٩٤١٧	٢١٧٤٤٥	الإجمالي
٢١٩٣٧٢٩٨	١٢٦٣٥٤٥	٩٨٥٧٧٢	٢٥٧١٩٧٢	٣٥٤٩٣٠	١٧٦٤٨٠٧٩	٣٥٤٩٣٠	٢٥٧١٩٧٢	التعهدات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الإئتمان (قيمة العادل الإئتماني)								
٩٨٦٤٨٠٢	٣٥٣١٣٧	٣١٧٧٢٧	١١١٩٧٣	١٧٠٨٤٤	٨١٩٧١٢١	١٧٠٨٤٤	١٧٠٨٤٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٣١١٤٦٠٠	٦٠٠٠	٣١٨٢١٢	١٧٥٤٣٥٨	٥٤٧٥٠	٩٨١٢٨٠	٥٤٧٥٠	٥٤٧٥٠	المشتقات

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

مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	بآلاف الريالات السعودية
٩٥٤٦١٥	٥٢١٥١٢	٨٩٣٤٢٩	٦٠٢٦٠١	المملكة العربية السعودية
٧٧٦٦	٧٧٦٦	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي
٩٦٢٣٨١	٥٢٩٢٧٨	٨٩٣٤٢٩	٦٠٢٦٠١	ومنطقة الشرق الأوسط
الإجمالي				

### ٣٠ - 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، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليل بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك، كما في نهاية السنة، بشأن العملات الأجنبية التالية:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
دائن	دائن (مدين)	
٥٥١٨٩٥	(١٦٠٧١٦)	دولار أمريكي
٧٠٩٠٢	٧١٢٠٥	يورو
١٨٣٠٩	١٣٠٥٣	جنيه إسترليني
٩٥٢٠	٧١٧٥	أخرى

### ٣١ - مخاطر أسعار العملات

#### مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديدها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمواقبة تاريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات التي يتعرض لها البنك. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تارikh تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

سعر العمولة الفعلي	غير مرتبطة بعمولة الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١٢-٣ شهور	٥-١ أشهر	خلال ٣ أشهر	بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦
<b>الموجودات</b>							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
%٤٧٠	٣٣٩٨٨٣٦	٢٥٢٩٩٧٠	-	-	-	٨٦٨٨٦	
%٥٥١	٦٢٢٣٢٧٧	٩٥٦٣٩٥	-	-	-	٥١١٦٨٨٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٤٥٩	١٦٠١٢٩٥٤	٧٠٤٣٨٠	١١١٨٧١٦	٧٧٤٩١٥٣	١٤٤٦٦٨٠	٤٩٩٤٠٢٥	استثمارات، صافي
%٥٩٥	٥١١٣٠١٩٥	١٦٠٤٠٥	٢١٥٠٨٥٤	٣٧٨٢٢٩٢	٩٢٨٦٦٣٧	٣٥٧٥٠٠٧	قوروش وسلف، صافي
-	٥٥٢٣٨٢	٥٥٢٣٨٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٢٢٦٣٣٦	٢٢٦٣٣٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٧٩٥٨١٠١٠	٧٩٥٨١٠١٠	٣٢٦٩٥٧٠	١١٥٣١٤٤٥	١٠٣٣١٧	٤٦٧٢٩٧٨٠	إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق الساهمين</b>							
%٥٦٨	٣٤٥٦٣١٣	١٢٦٢١٧	-	-	٤٩٤٢٥٠	٢٨٣٥٨٤٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٤٨٩	٦١٩٩٨١٠٧	١٨٥٧٣٤٧١	-	١٠٠٥٣٢٧	٨٩٩٦٦٨٠	٣٣٤٨٢٦٢٩	ودائع العملاء
-	٢٢٨٤٣٠٩	٢٢٨٤٣٠٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
%٥٧٧	٧٤٤٧٥٠٠	-	-	-	-	٢٤٣٧٥٠٠	قرض لأجل
-	٩٤٠٤٧٨١	٩٤٠٤٧٨١	-	-	-	-	حقوق الساهمين
-	٧٩٥٨١٠١٠	٣٠٣٨٨٧٧٨	-	١٠١٥٣٢٧	٩٤٣٠٩٣٠	٢٨٧٥٥٩٧٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الساهمين
-	-	-	٣٢١٢٢١٢٠	١١٨١٠٥٢٦	٤٤٥٢٣٨٧	٧٩٧٣٨٠٥	الجوجة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	١٠١٨٤٤٤٣٧٥	(٣٦١٠٩٩)	(٤٣٢٧٦٨٢)	الجوجة للبنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	٢٨٤٤٤٣٧٥	(٣٦١٠٩٩)	(٤٣٢٧٦٨٢)	إجمالي الجوجة الخاصة بمخاطر أسعار العملات
-	-	-	(٢٢١٢٢١٢٠)	(١٣٣٧٥٢٤)	١٠٩١٢٨	٣٦٤٦١٢٣	أسعار العملات
-	-	-	(٢٢١٢٢١٢٠)	(١٣٣٧٥٢٤)	٤٤١١	٣٦٤٦١٢٣	الوقف التراكمي الخاضع
-	-	-	-	٢٢١٢٢١٢٠	٤١١	٤١١	مخاطر أسعار العملات

### ٣١ - مخاطر أسعار العمولات - تتمة

بالألف ريالات السعودية	٢٠٠٥
الموجودات	٢٠٠٥
نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
استثمارات، صافي	
قرض وسلف، صافي	
ممتلكات ومعدات، صافي	
موجودات أخرى	
إجمالي الموجودات	٣٥٥٥٥٨٣٦
الطلوبات وحقوق المساهمين	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
ودائع العملاء	
طلوبات أخرى	
قرض لأجل	
حقوق المساهمين	
إجمالي الطلوبات وحقوق المساهمين	٤٨٤٥٧١٨٤٥
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات	
الوقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات	
مخاطر أسعار العمولات	
ـ سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.	
ـ سعر العمولة الفعلي	٢٣١٧٢٩٣
ـ غير مرتبطة بعمولة	٢٣١٧٢٩٣
ـ أكثر من ٥ سنوات	-
ـ ٥-١ سنوات	-
ـ ١-٣ شهور	-
ـ ٣ أشهر	-
ـ خلل	-
ـ الموجودات	٢٠٠٥

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

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

## ٣٢ - مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء تحت الطلب و ٢٪ من الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (عدا الأرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي والودائع غير المقيدة والمسجلة بالعملات الأجنبية) والإدخار والودائع لأجل وتأمينات خطابات الضمان والإعتمادات المستندية ، ويتم إستبعاد كافة الودائع الخاصة باتفاقيات إعادة الشراء. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه ، ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات الحكومة السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام . كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات الحكومة السعودية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الإسمية للسندات.

يشتمل الجدول التالي على ملخص بالإستحقاقات التعاقدية لموجودات ومطلوبات البنك ، والتي يتم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الواقع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. كما تقوم الإدارة بمراقبة الإستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

	آلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦
	الموجودات	
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٨٦٨٨٦٦	٩٧٠٩٢٩٥٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١١٦٨٨٢	٩٥٦٣٩٥
استثمارات ، صافي	١٥٠٠٠٥	٦٢٢٣٢٧٧
قرض وسلف ، صافي	٧٤٥٠٨١	١٦٠١٢٩٥٤
ممتلكات ومعدات ، صافي	٢١٤٥٧٥٩	٥٥٣٩٥٩٥
موجودات أخرى	-	٥٥٢٣٨٢
إجمالي الموجودات	٤٤٢٤	٧٩٥٨١٠١٠
المطلوبات وحقوق المساهمين		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٩٤٢٥٠	٣١٣٢١٧
ودائع العملاء	٢٨٣٥٨٤٦	٣١٣٤٥٦
مطلوبات أخرى	٣١٩٢٥٣٥٧	٢٠١٣٠٧٤٣
قرض لأجل	-	٢٠٢٨٤٣٠٩
حقوق المساهمين	-	٢٠٤٣٧٥٠٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٤٧٦١٢٠٣	٧٩٥٠٥٠

## ٣٢ - مخاطر السيولة - تتمة

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	٥ سنوات أكثر من ٥ سنوات	١-٣ شهور	خالل ٣ أشهر	بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥
<b>الموجودات</b>						
٢٣١٧٢٩٣	٢٣١٧٢٩٣	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
٢٢٧٧١٣١	٢٧٢٣٦٣	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
١٨١٢٧٨٤٩	٦٣٤٣٨٦	٢٥٨٢٢٦٨	١٢٥١٣٢٨١	٢٢٩٥٥٧٣	استثمارات، صافي	
٤٢٩٧٨٧٠٢	٦٩٤٥٩١٧	٧٢١٢٩٥٠	٨٣٥٦٣٤٢	١٤٦٦٤٣٠٣	قرض وسلف، صافي	
٤٧٥٨٧٧	٤٧٥٨٧٧	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي	
١٣٢٤٥٢٨	١٣٢٤٥٢٨	-	-	-	موجودات أخرى	
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٦٧٥٠١٣٨٠</b>	<b>١١٩٧٠٣٦٤</b>	<b>٨٠٩٤٧٦٣</b>	<b>١٦٧٧١٤١٢</b>		
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
٤٩٤٦٤٠٣	١١٩٢٩٦	-	-	٤٦٦٦٠٢٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٥١٠٩٣٣٨٥	٢٠١٢٧٠٣٠	-	٤٧١٢٧٦٣٧	٢٠٧٥٦٦٤٦	ودائع العملاء	
١١٩٢١٨٣٩	١١٩٢١٩٢	-	-	-	مطلوبات أخرى	
٢٤٣٧٥٠٠	-	-	٢٤٣٧٥٠٠	-	قرض لأجل	
٧١٨٤٩٠٠	٧١٨٤٩٠٠	-	-	-	حقوق المساهمين	
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>٦٧٥٠١٣٨٠</b>	<b>٢٩٢٧٠٤١٨</b>	<b>٤٧٩٣٥١٣٧</b>	<b>٢٥٤٢٢٦٦٨</b>		

## ٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، بإستثناء الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٥).

## ٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة، وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسبة المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما في ٣١ ديسمبر والتضمنة في القوائم المالية كالتالي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
٥٤٧٦١٠	٥٠٢٤٤٤٢	<b>مجموعة كريedit أكريوكول :</b>
٤٢٤٤٢٧	٧٣٩٥٤٩	استثمارات
٢٩٠٢٥٣	١٢٩٨٦١٦	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٦٦٨	٨٥٤٧٨	أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٥٢٩٨٤	١٤٩٣٩٦٠	مشتقات ( بالقيمة العادلة الإيجابية ، صافي )
		التعهدات والإلتزامات المحتملة
٣٧٦٣١	٣٥٤٤٠٣	<b>شركات زميلة</b>
٩٩٣	-	استثمارات
٣٧٥٠	٣٧٥٠	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٢٣٤٥	٩٠٢١٧	قروض وسلف
١٥١٨٩	١٢٠٩١	أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٧٤	٢٤٤٢٠	ودائع العملاء
		التعهدات والإلتزامات المحتملة
١٢٨٥٩٨٥	١٣٤٧٩٥٩	<b>أعضاء مجلس الإدارة ، وكبار المساهمين الآخرين والشركات</b>
٣٨٨٧٤١٨	٣٥١٢٩٥	المنسبة لهم :
٩٨٢٥	٢٣٧٧	قروض وسلف
٢٥٧٦٨٢	١٧٦٣١٣	ودائع العملاء
		مشتقات ( بالقيمة العادلة الإيجابية )
		التعهدات والإلتزامات المحتملة
-	٥٥٧٣٥	<b>الصناديق الاستثمارية</b>
٢٤٠٢	-	استثمارات
٤٨٢٤٨٣٥	٤٥٧٥٧٠	قرض وسلف
		ودائع العملاء
		<b>بآلاف الريالات السعودية</b>
٧٨٤٤٢٣	٦٨١٣٢	دخل عمولات خاصة
١٥٠٥٥٥	٢١٣٣٥٩	مصاريف عمولات خاصة
٦١٧٦٥	٨٦٤١٠	أتعاب خدمات بنكية
١٥١٠	١٤٤٨٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٩٨		مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بلغ إجمالي المزايا قصيرة الأجل المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة خلال السنة ٣٧ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٥ : ٣٤ مليون ريال سعودي ). يقصد بكتاب موظفي الإدارة أولئك الأشخاص الذين لديهم الصالحيات والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على نشاطات البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة .

## ٣٥ - كفاية رأس المال

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

نسبة كفاية رأس المال %	٢٠٠٥		٢٠٠٦		بآلاف الريالات السعودية
	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال %	
١٣٨٩	٧١٨٤٩٠٠	% ١٤٣٨	٩٤٠٤٧٨١	٩٤٠٤٧٨١	رأس المال الأساسي
١٣٨٩	٧١٨٤٩٠٠	% ١٤٣٨	٩٤٠٤٧٨١	٩٤٠٤٧٨١	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

## الموجودات المرجحة المخاطر

	٢٠٠٥		٢٠٠٦		بآلاف الريالات السعودية الموجودات المرجحة في قائمة المركز المالي
	الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية أو البالغ الإسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	
-			٢٢٩٤٢٢٤٧	-	٢١٢٥٣٧٣٠ % ٠
٥٨٣٢٢٠			٢٩١٦١٠٢	١٢٩٤٩٨٥	٦٤٧٤٩٢٨ % ٢٠
٤١٦٤٣٠٣١			٤١٦٤٣٠٣١	٥١٨٥٢٣٥٢	٥١٨٥٢٣٥٢ % ١٠٠
٤٢٢٦٢٥١			٦٧٥٠١٣٨٠	٥٣١٤٧٣٣٧	٧٩٥٨١٠١٠ الإجمالي
<b>التعهدات والإلتزامات المحتملة</b>					
-	-	-	-	-	- % ٠
٢٨٥٧٧٨٩	١٤٢٨٩٤٥	٣٠٤٦٦٦	٣٠٨٩٤٧	١٥٤٤٧٤١	٣٢٧٨٨٥٩ % ٢٠
٨٤٣٥٨٥٧	٨٤٣٥٨٥٧	١٨٨٩٦٣٢	١٠٨٢٥٠٠٦	١٠٨٢٥٠٠٦	٢٤١٣٢٦٣٧ % ١٠٠
٨٧٧٢١٦٤٦	٩٨٦٤٨٠٢	٢١٩٣٧٢٩٨	١١١٣٣٩٥٣	١٢٣٦٩٧٤٧	٢٧٤١١٤٤٩٦ الإجمالي
<b>المشتقات</b>					
-	٦٤١٠٧	١٠٨٧٢٢٥٥	-	٣٦٥٣١	٣٣٠٣٢١ % ٠
٥٠٤٦٠٨	٢٥٢٣٠٣٥	٩٤٣٨٦٨٦٧	٧٤٣٠٨٥	٣٧١٥٤١٩	١٤٥٨٤٨٤٠٦ % ٢٠
٢٦٣٧٧٢٩	٥٢٧٤٥٨	١٤٩٠٤٨٠٠	٣٦٩٣٦٧	٧٣٨٧٣٣	١٨٥٢٨٩١٢ % ٥٠
٧٦٨٣٣٧	٣١١٤٦٠٠	١٢٠١٦٣٩٢٢	١١١٤٤٥٢	٤٤٩٠٦٨٣	١٦٧٦٧٧٦٣٩ الإجمالي
٥١٧١٦٢٣٤			٦٥٣٩٣٧٤٢		إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر

## ٣٦ - خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك لعملائه خدمات إستثمارية تشمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين.

لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية للبنك، ولكن تدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الإستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

كما يقدم البنك لعملائه خدمات إدارة إستثمارات إسلامية تشمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشارين إستثمار متخصصين. بلغ صافي قيمة موجودات هذه الصناديق ١٨٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥) ٢٥٧١ مليون ريال سعودي .

## ٣٧ - التغييرات المستقبلية في إطار إعداد التقارير المالية الدولية

**معايير المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل – الإفصاحات المتعلقة برأس المال**  
خلال شهر أغسطس ٢٠٠٥ ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المعدل المتعلق بعرض القوائم المالية تحت عنوان "الإفصاحات المتعلقة برأس المال". يجب تطبيق هذا المعيار على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٧ . يتطلب المعيار المعدل، عند سريانه، الإفصاح عن المعلومات التي تساعده على تقويم أهداف البنك و سياساته والعمليات المتعلقة بإدارة رأس المال.

**المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ – الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية**  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار هذا المعيار في شهر أغسطس ٢٠٠٥ ، ويسري مفعوله على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٧ . يتطلب المعيار الجديد تقديم إفصاحات إضافية بشأن أهمية الأدوات المالية بالنسبة للمركز المالي للبنك أو أدائه ومعلومات بشأن المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية.

**المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ – القطاعات التشغيلية**  
تم إصدار هذا المعيار من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر نوفمبر ٢٠٠٦ ، ويسري مفعوله على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩ . يتطلب المعيار الجديد إجراء تغييرات على الطريقة التي يتبعها البنك بشأن الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بقطاعاته التشغيلية.

## التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

- خلال عام ٢٠٠٦ ، قامت لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بإصدار التفسيرات التالية:
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٨ – نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ .
  - التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٩ – إعادة تقويم المشتقات.
  - التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١١ – تفسير المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ – المعاملات المتعلقة بأسمهم المجموعة والخزينة.

تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد لهذه التفسيرات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك عند تطبيقها في عام ٢٠٠٧ .

٣٨ - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية، عند الضرورة، بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية.

٣٩ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤٢٨ هـ الموافق ٢٠٠٧ يناير م.