

تقرير مجلس إدارة البنك العربي الوطني لعام ٢٠٠٧

المحترمين

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي للبنك العربي الوطني وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

مقدمة

تأسس البنك العربي الوطني كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ وتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م. يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة الرياض ولديه ١٢٣ فرعاً في المملكة العربية السعودية إضافة لفرع واحد في المملكة المتحدة. ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم خدمات مالية متكاملة لعملائه من الأفراد والشركات.

النتائج المالية

واصل البنك نموه القوي في أعماله الرئيسية خلال عام ٢٠٠٧، مستفيداً من الظروف الاقتصادية المواتية في ظل الأداء المميز للاقتصاد السعودي مدعوماً بارتفاع أسعار البترول وزيادة الإنفاق الحكومي والنمو اللافت للقطاع الخاص. حيث استطاع البنك تعويض جزء كبير من الانخفاض الحاد في دخل عمولات الوساطة الناتج من تدني قيمة تداولات السوق المالية، وحقق أرباحاً صافية لعام ٢٠٠٧ بلغت ٢,٤٦١ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٢,٥٠٥ مليون ريال لعام ٢٠٠٦، كما زادت أرباح تحويل العملات الأجنبية بنسبة ٤٩% لتصل إلى ٢٠١ مليون ريال مقارنة بمبلغ ١٣٥ مليون ريال في العام السابق، فيما انخفضت أتعاب الخدمات البنكية بنسبة ٢١% بسبب الانخفاض في دخل عمولات الوساطة.

زادت محفظة القروض والسلف بنسبة ٢٣% لتصل إلى ٦١,١٢٢ مليون ريال، كما زادت الاستثمارات بنسبة ١٥% وودائع العملاء بنسبة ١٩% مما أدى إلى زيادة إجمالي موجودات البنك بنسبة ٢١% لتصل إلى ٩٤,٤٦٨ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٧٨,٠٣٥ مليون ريال في عام ٢٠٠٦. ولقد انعكس هذا النمو القوي في أصول البنك على زيادة دخل العمولات الخاصة ليرتفع بنسبة ١٥%.

بلغ إجمالي حقوق المساهمين ١٠,٥٢٥ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٧,٩٨٠ مليون ريال في عام ٢٠٠٦ وبنسبة زيادة بلغت ٣٢%، فيما بلغ عدد الأسهم المصدرة ٤٥٥ مليون سهم مع نهاية العام.

واصل البنك خلال عام ٢٠٠٧ تنفيذ مشروعات تطوير وتوسعة شبكة الفروع وبنية الأنظمة المعلوماتية إضافة إلى الاستثمار في الكفاءات البشرية المؤهلة، مما كان له الأثر في زيادة المصروفات التشغيلية بنسبة ١١% مقارنة بعام ٢٠٠٦. ويعتبر البنك ذلك استثماراً ضرورياً سوف تنعكس نتائجه على أداء البنك المستقبلي.

أبرز المؤشرات المالية

ملايين الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢٠,١٧٢	٢٨,٥٥٨	٣٨,٧٧٩	٤٩,٧٤٧	٦١,١٢٢	قروض وسلف، صافي
٢١,٤٨١	٢١,١٨٧	٢٠,٤٢٣	١٨,٢٩٢	٢١,٠٢٥	إستثمارات، صافي
٣٣,٧٢٣	٤٦,٣١٦	٤٨,٨٣٢	٦١,٧٧٣	٧٣,٦٩٢	ودائع العملاء
٣,٩٧٧	٤,٩٧٠	٦,٣٣٧	٧,٩٨٠	١٠,٥٢٥	حقوق المساهمين
٤٩,٢٠١	٦٣,٣٣٦	٦٧,٤٩٢	٧٨,٠٣٥	٩٤,٤٦٨	إجمالي الموجودات
١,٩٠٠	٢,٤٢٨	٣,١٤٢	٣,٨٥٥	٣,٩٥٦	إجمالي دخل العمليات
١,١٣٤	١,٢٦١	١,٣١٤	١,٣٥١	١,٤٩٥	إجمالي مصاريف العمليات
٧٦٧	١,١٦٧	١,٨٢٨	٢,٥٠٥	٢,٤٦١	صافي الدخل

التحليل الجغرافي للإيرادات

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

سياسة توزيع الأرباح

يوزع البنك أرباحه السنوية وفقاً لما يلي:

- ١- يقتطع البنك نسبة ٢٥% من الأرباح الصافية لتدعيم الاحتياطي النظامي حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، ويجوز وقف هذا الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي النظامي قيمة رأس المال المدفوع.
- ٢- يقوم مجلس الإدارة بتحليل المركز المالي للبنك وكفاءة رأسماله والنمو المستقبلي المتوقع، وفي ضوء ذلك يقترح إذا ما كان سوف يوزع أرباحاً أم لا، ويتم عرض الاقتراح على الجمعية العامة العادية للموافقة.

٣- إذا قرر البنك توزيع أرباح فإن هذه الأرباح توزع بالتساوي على المساهمين كل على قدر أسهمه ويتم إعلان تاريخ إستحقاق هذه التوزيعات.

٤- قد يقرر مجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية بناءً على وضع البنك المالي.

٥- يتم ترحيل الأرباح غير الموزعة للعام القادم أو تحول إلى الإحتياطي العام.

هذا وقد أوصى مجلس الإدارة برفع رأسمال البنك إلى ٦,٥٠٠ مليون ريال عن طريق إصدار ٣ أسهم مجانية لكل ٧ أسهم على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٦١,٢٠٢	صافي دخل عام ٢٠٠٧
٢٦٠,٢٩٧	الأرباح المستبقاة من الأعوام السابقة
<hr/>	
٢,٧٢١,٤٩٩	المجموع
توزع كما يلي :	
(٦١٦,٠٠٠)	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(٦٨,٥٢٠)	الزكاة الشرعية
(١,٩٥٠,٠٠٠)	إصدار أسهم مجانية
<hr/>	
٨٦,٩٧٩	الأرباح المستبقاة لعام ٢٠٠٧
<hr/>	

الخطط المستقبلية

يقوم البنك بتنفيذ عدد من المبادرات والخطط المستقبلية على النحو التالي:

- توسعة وتطوير فروع البنك
- تأسيس شركات متخصصة في عدة مجالات تشمل:
 - التمويل السكني
 - الاستثمار
 - تأجير المعدات الثقيلة
 - التأمين
- تحديث شامل لأنظمة المعلومات والاتصالات ويشمل ذلك استبدال نظام المعلومات الرئيسي في البنك، تطبيق أنظمة جديدة في مجال الخزينة والاستثمار ومعيار كفاءة رأس المال الجديد وفقاً لإتفاقية بازل - ٢.
- التوسع الإقليمي عن طريق افتتاح فروع للبنك في بعض دول الخليج العربي.

الأنشطة الرئيسية

يزاول البنك أعماله من خلال ثلاث قطاعات رئيسية هي قطاع التجزئة وقطاع الشركات وقطاع الخزينة، وفيما يلي موجز بأهم أنشطة هذه القطاعات :

قطاع التجزئة : ودائع وتسهيلات إئتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.

قطاع الشركات : قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الإعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع لندن.

قطاع الخزينة : يدير المحفظة التجارية والإستثمارية والتمويل والسيولة ومخاطر أسعار العملات والعمولات للبنك.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية من خلال ١٢٣ فرع، وله فرع واحد في لندن بالمملكة المتحدة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ونتائج أعمال فرع لندن لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك ككل.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في هذا التاريخ لكل قطاع من قطاعات البنك :

بالآلاف الريالات السعودية				
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي	
٢٥,١٦٣,٤٧٨	٤٠,٦٥٨,٦٩٦	٢٨,٦٤٥,٣٨٧	٩٤,٤٦٧,٥٦١	إجمالي الموجودات
٣٥,٥٩٩,٣٠٩	٤٠,٤٦٧,١١٢	٧,٨٧٦,٥٤٣	٨٣,٩٤٢,٩٦٤	إجمالي المطلوبات
٢,٥٩٥,٣٠٠	٩٠٧,١٦٤	٤٥٣,٧٩٥	٣,٩٥٦,٢٥٩	إجمالي دخل العمليات
١,٢٣٠,٧٨٠	٢١٨,٦٧٣	٤٥,٦٠٤	١,٤٩٥,٠٥٧	إجمالي مصاريف العمليات
١,٣٦٤,٥٢٠	٦٨٨,٤٩١	٤٠٨,١٩١	٢,٤٦١,٢٠٢	صافي الدخل

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بتطبيق معظم الأحكام الإسترشادية بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء ما يلي:

المادة	الإجراء	الأسباب
السادسة	أن يكون التصويت على بند إختيار مجلس الإدارة في الجمعية العامة بطريقة التصويت التراكمي	يتطلب ذلك تعديل النظام الأساسي للبنك ويتم دراسة الموضوع حالياً
الخامسة عشر	لجنة الترشيحات والمكافآت	إن مهام هذه اللجنة مناطة باللجنة التنفيذية
الخامسة عشر	تصدر الجمعية العامة للشركة وبناءً على اقتراح من مجلس الإدارة قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة	نفس الأسباب أعلاه

مجلس الإدارة

تعمل إدارة البنك ممثلة برئيس وأعضاء المجلس على تحقيق أفضل قيمة مستدامة لحقوق المساهمين، وتقع مسؤولية تطبيق إستراتيجية البنك التي يضعها المجلس على عاتق عضو مجلس الإدارة المنتدب وبمساعدة اللجنة التنفيذية.

يتكون مجلس الإدارة من عشرة أعضاء، منهم ستة أعضاء يمثلون المساهمين السعوديين والذين يتم تعيينهم من قبل الجمعية العمومية العادية لمدة ثلاث سنوات، في حين يُعين الأعضاء الأربعة الآخرين من قبل البنك العربي ش.م.ع.، ويجوز إعادة تعيين جميع أعضاء مجلس الإدارة.

يبحث المجلس في إجتماعاته الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته، وتشمل هذه الموضوعات الموافقة على إستراتيجية للبنك والميزانيات التقديرية والمصاريف الرأسمالية الجوهرية والسياسات التي تحكم عمليات الخزينة والإئتمان والخطة السنوية للتدقيق الداخلي وصلاحيات الصرف. ويستطيع كافة الأعضاء الحصول على المعلومات ذات الصلة المتوفرة لدى أمين سر المجلس، و بإمكانهم أيضاً الحصول على المشورة من جهات مهنية مستقلة متخصصة في إطار واجباتهم كأعضاء في المجلس وعلى حساب البنك.

تشمل إختصاصات المجلس التأكيد من وجود هيكل تنظيمي واضح في البنك يستطيع من خلاله إدارة أعمال البنك، وتفويض الصلاحيات بالشكل الملائم والمسؤوليات بحدود مستويات المخاطر المقبولة للبنك والتي يتم توثيقها ضمن الإطار العام للضوابط الرقابية التي تتم مراجعتها سنوياً من قبل المجلس.

تضم لائحة أعضاء مجلس الإدارة المعينين من قبل البنك العربي ش.م.ع. في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ كل من عبد الحميد عبد المجيد شومان، د. فاروق الخاروف، غسان حنا ترزي، و الدكتور روبريد عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب).

يتكون مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

م	الاسم	الصفة
١-	عبد اللطيف بن حمد الجبر	رئيس مجلس الإدارة (مستقل)
٢-	د. روبير عيد	عضو مجلس الإدارة (تنفيذي)
٣-	راشد سعد الراشد	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٤-	صلاح راشد الراشد	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٥-	أحمد عبد الله العقيل	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٦-	عبد الله إبراهيم سلسلة	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٧-	خالد محمد سعد البواردي	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٨-	عبد الحميد عبد المجيد شومان	عضو مجلس الإدارة (غير مستقل)
٩-	د. فاروق الخاروف	عضو مجلس الإدارة (غير مستقل)
١٠-	غسان ترزي	عضو مجلس الإدارة (غير مستقل)

عقد مجلس الإدارة أربعة إجتماعات دورية خلال عام ٢٠٠٧، وفيما يلي سجل حضور هذه الإجتماعات:

التاريخ	سجل الحضور
٢٠٠٧/٠٣/١٨	عبد اللطيف بن حمد الجبر، روبير عيد، راشد سعد الراشد، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، عبد الله إبراهيم سلسلة، خالد محمد البواردي، عبد الحميد عبد المجيد شومان، د. فاروق الخاروف وغسان ترزي.
٢٠٠٧/٠٦/٠٢	عبد اللطيف بن حمد الجبر، روبير عيد، راشد سعد الراشد، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، عبد الله إبراهيم سلسلة، خالد محمد البواردي، عبد الحميد عبد المجيد شومان، د. فاروق الخاروف وغسان ترزي.
٢٠٠٧/١٠/٢٩	عبد اللطيف بن حمد الجبر، روبير عيد، أحمد عبد الله العقيل، عبد الله إبراهيم سلسلة، خالد محمد البواردي، د. فاروق الخاروف وغسان ترزي.
٢٠٠٧/١٢/٠٩	عبد اللطيف بن حمد الجبر، روبير عيد، راشد سعد الراشد، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، عبد الله إبراهيم سلسلة، خالد محمد البواردي، د. فاروق الخاروف وغسان ترزي.

سوف يتم في إجتماع الجمعية العامة غير العادية المتوقع عقده (بإذن الله) خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٨، انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من الجانب السعودي وعددهم (٦) أعضاء لمدة ثلاث سنوات إعتباراً من ٢٠٠٨/٤/١.

أعضاء المجلس المشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى

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

إسم العضو	إسم الشركة المساهمة
صلاح راشد الراشد	- شركة الرياض للتعمير
أحمد عبد الله العقيل	- شركة أسمنت المنطقة الجنوبية - شركة سند للتأمين التعاوني
خالد محمد البواردي	- الشركة العربية لصناعة الورق

لجان المجلس الرئيسية

قام مجلس الإدارة بتكوين عدد من اللجان في البنك، و لكل من هذه اللجان مرجعيتها المحددة وتضم في عضويتها بعض أعضاء المجلس وكبار المدراء التنفيذيين في البنك، وفيما يلي موجز عن أهم هذه اللجان:

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من عضو مجلس الإدارة المنتدب وأربعة أعضاء آخرين يتم إختيارهم من بين أعضاء المجلس. يرأس العضو المنتدب اللجنة التنفيذية التي تعقد إجتماعاتها مرتين كل شهر لإدارة أعمال البنك وفقاً للصلاحيات المفوضة لها من قبل المجلس. وتشمل مسؤوليات هذه اللجنة تطبيق سياسات البنك ومراقبة الأداء وإدارة المخاطر والتأكد من فعالية الضوابط الرقابية الداخلية والموافقة على المصاريف الجوهرية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لإعتمادها، كما يقع على عاتق اللجنة التنفيذية مسؤولية التأكد من فاعلية وكفاءة إدارة أعمال البنك.

لجنة المراجعة

تساعد لجنة المراجعة مجلس الإدارة بمراجعة منظومة الرقابة الداخلية والتحقق من سلامة وصحة القوائم المالية والحسابات الختامية للبنك والتزام البنك بالمتطلبات النظامية والمعايير المحاسبية. كما تبحث اللجنة خطط إدارة التدقيق الداخلي وتقيم نتائج أعمالها والتحقق من وجود الأجهزة الرقابية التي تضمن سلامة الإجراءات التي تتخذها إدارة البنك.

تمثل لجنة المراجعة حلقة اتصال مباشر بين المراجعين الخارجيين ومجلس الإدارة، وتعمل اللجنة على التأكد من أن أعمال المراجعة الخارجية تتم بشكل فعال ودقيق والتعامل مع تقاريرها بالجدية والمهنية اللازمة، كما تقوم اللجنة أيضا بالتوصية باختيار المراجعين الخارجيين ومراجعة خطط ونتائج أعمالهم، ويلتزم البنك بما ورد في قواعد تنظيم لجان المراجعة في البنوك السعودية والدليل الإسترشادي لتنظيم لجان المراجعة في البنوك السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء منهم عضوين مستقلين من غير أعضاء المجلس، وقد عقدت اللجنة سبعة إجتماعات خلال السنة. تجتمع اللجنة مع كل من عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير المالي للبنك ورئيس التدقيق الداخلي إضافة إلى من تشاء من أعضاء الفريق الإداري في البنك، وذلك عندما تراه مناسباً للتباحث والمناقشة.

تألفت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠٠٧ من السيد/ راشد صالح البكر (رئيساً) وعضوية كل من د. فاروق الخاروف و السيد/ عثمان محمد التويجري.

منظومة الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة مسؤول بشكل تام عن الرقابة الداخلية في البنك ومراجعة فعاليتها. وقد تم تصميم نظم وإجراءات الرقابة الداخلية لتنفيذ العمليات بشكل فعال لحماية الأصول من أي إستخدام أو تصرف غير مشروع أو غير مصرح به، وللمحافظة على سلامة وصحة السجلات المحاسبية والمعلومات المالية المستخدمة في عمل البنك أو تلك التي يتم أعدادها بغرض النشر والالتزام بالأنظمة والقوانين ذات الصلة وكذلك لمراقبة السياسات الداخلية فيما يتعلق بأداء الأعمال. وقد وضعت هذه الأنظمة لإدارة مخاطر عدم تحقيق أهداف الأعمال وليس لإزالة هذه المخاطر، كما أن هذه النظم يمكن أن توفر قدراً معقولاً من الحماية وليست ضماناً مطلقاً ضد الأخطاء الجوهرية والخسائر وعمليات التزوير.

وضع البنك إجراءات عمل مستديمة لحصر وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية التي قد يتعرض لها البنك وللتأكد من وجود الضوابط الملائمة لإدارة هذه المخاطر. وتشمل إجراءات الرقابة الداخلية الرئيسية في البنك ما يلي:

- تفويض صلاحية إدارة أعمال البنك من قبل مجلس الإدارة إلى عضو مجلس الإدارة المنتدب ضمن حدود معينة يضعها المجلس، ويحتفظ البنك بأدلة شاملة لسياسات وإجراءات العمل تتضمن الرقابة المالية وإجراءات العمليات وأمن المعلومات وسياسات الائتمان والمراقبة النظامية التي تشمل المتطلبات التشريعية والنظامية في المملكة. إضافة لذلك، فإن الصلاحيات المحددة تسري على كافة العمليات ومراكز المخاطر للتأكد من ضبط ورقابة مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، وقد تم تحديد مسؤوليات المدراء الرئيسيين بما يؤمن الإلتزام التام بمبدأ فصل الواجبات.
- وجود إجراءات مراجعة مستقلة منتظمة في قطاعات العمل الرئيسية في البنك لمراقبة أداء العمل وجودة خدمة العملاء للتأكد من تطبيق الإجراءات الرقابية الموضوعية.
- وجود أنظمة وإجراءات لحصر ومراقبة أي مخاطر جوهرية ورفع التقارير بشأنها، والتي تشمل الائتمان وتغييرات أسعار السوق للأدوات المالية والسيولة والأخطاء التشغيلية وعمليات التزوير. تتم مراقبة هذه المخاطر من قبل كل من لجنة إدارة مخاطر العمليات ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجان الائتمان، كما تتم مراقبتها أيضا من قبل اللجنة التنفيذية.
- يتم تقييم المخاطر كجزء من التقييم الشامل لأي مشروع أو برنامج يتم تنفيذه في البنك، كما تتم مراعاة المخاطر عند إعداد الموازنة التقديرية وخطط العمل الخاصة بكل مجموعة وإدارة في البنك، حيث تتم مراجعتها وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- يوجد لدى البنك نظام للتقارير المالية التي يتم رفعها لمجلس الإدارة بناء على الخطة السنوية، كما يتم رفع تقارير شهرية عن النتائج الفعلية المحققة وتحليل الانحرافات عن الخطة الموضوعية ومراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية والتحديث الدوري للتوقعات. كما تقوم كل من اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة بمراجعة الخطة السنوية والتحديث الدوري للتوقعات بناء على استراتيجية العمل الشاملة المعتمدة.
- توجد رقابة مركزية على تطوير أنظمة الحاسب الآلي وإجراءات تشغيله، ويتم استخدام بعض الأنظمة العامة لرقابة إجراءات العمليات المشابهة.
- تتم إدارة المراقبة النظامية في البنك مركزيا بالإدارة العامة عن طريق المراقب النظامي، كما يوجد مسؤولون عن المراقبة النظامية في كافة وحدات العمل على مستوى البنك.

- يوجد لدى البنك أنظمة شاملة للموازنة التقديرية والتي يتم إعدادها واعتمادها من قبل مجلس الإدارة، كما يتم مراقبة النتائج الفعلية المحققة ويقوم مجلس الإدارة ببحث ما تم تحقيقه مقارنة مع الموازنة والتحديث الدوري للتوقعات.
- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمراقبة الإلتزام بسياسات وإجراءات البنك وفعالية الضوابط الرقابية على مستوى البنك ككل، ويتركز عمل التدقيق الداخلي بشكل رئيسي حول مجالات العمل التي تشتمل على مخاطر كبرى. يرفع رئيس إدارة التدقيق الداخلي تقاريره إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.
- تجتمع لجنة إدارة مخاطر العمليات في البنك بشكل منتظم وفقا للصلاحيات المفوضة لها من قبل عضو مجلس الإدارة المنتدب. وتعمل هذه اللجنة على التأكد من فعالية نظام إدارة المخاطر في البنك ووجود منظومة ضوابط داخلية ملائمة واستمرارية فعاليتها وسلامة أدائها على مستوى البنك. يرأس عضو مجلس الإدارة المنتدب لجنة إدارة مخاطر العمليات التي تضم في عضويتها عدداً من كبار المدراء التنفيذيين في البنك.
- تراجع اللجنة باستمرار فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك وترفع تقارير منتظمة بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لمساعدة المجلس في تقييمه لفعالية نظام الرقابة الداخلية.

التواصل مع المساهمين

يعطي البنك أهمية قصوى للتواصل مع المساهمين، حيث تقدم معلومات شاملة عن أنشطة البنك وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية المرحلية الموجزة ويتم نشر جميع هذه البيانات في عدد من الصحف كما تتم إتاحتها على موقع البنك في شبكة الإنترنت (www.anb.com.sa) والذي يحتوي أيضا على معلومات إضافية تهم المستثمرين. يحرص البنك على التواصل مع المستثمرين الإعتباريين، ويأخذ بالاعتبار كافة الإستفسارات التي ترد من الأفراد المتعلقة بمساهماتهم وبأعمال البنك وأنشطته ويزودهم بالمعلومات في وقت مناسب. كما يحرص البنك على إطلاع المساهمين على مواعيد عقد اجتماعات الجمعية العمومية السنوية لحضورها ومناقشة تقدم وتطور أعمال وأنشطة البنك.

نسب التملك في أسهم البنك

١- البنك العربي ش.م.ع.

في نهاية العام		التغير خلال العام*		في بداية العام	
عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
١٨٢,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠,٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠,٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠,٠٠

٢- أعضاء مجلس الإدارة (باستثناء الشريك الأجنبي) وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر:

في نهاية العام		التغير خلال العام*		في بداية العام	
عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
٧٩,٠٤٤,٥٣٦	%١٧,٣٧	٢٢,٤٢٤,١٢١	%٣٩,٦٠	٥٦,٦٢٠,٤١٥	%١٧,٤٢

٣- المساهمون الرئيسيون من غير أعضاء مجلس الإدارة :

في نهاية العام		التغير خلال العام*		في بداية العام	
عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
٤٩,١٦٨,٦٤٨	%١٠,٨١	١٦,٧٩٥,١٥٨	%٥١,٨٨	٣٢,٣٧٣,٤٩٠	%٩,٩٦

* زيادة عدد الأسهم خلال عام ٢٠٠٧ يعود بشكل أساسي إلى إصدار أسهم مجانية بواقع سهمين لكل خمسة أسهم.

المدفوعات النظامية المستحقة

بلغت المدفوعات النظامية المستحقة ما يلي:

ملايين
الريالات السعودية
٤١,١
٦٦,٢

- الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن عام ٢٠٠٧

- ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي عن عام ٢٠٠٧

الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين ٣,٥٥٧ موظفاً في نهاية عام ٢٠٠٧ مقارنة بعدد ٣,٤٤٠ موظفاً في نهاية العام السابق. بلغت نسبة الموظفين السعوديين في البنك ٩٠% مع نهاية عام ٢٠٠٧.

التبرعات والمسؤولية الاجتماعية

بصفته عضواً ملتزماً ومتفاعلاً مع المجتمع السعودي، يدرك البنك مسؤوليته تجاه هذا المجتمع الذي يتشرف بالإنتماء إليه، وتجسيدا لإيمانه الراسخ بمسؤوليته الاجتماعية، يواصل البنك مد يد العون للجمعيات الخيرية والمؤسسات التعليمية وغيرها من الحالات الجديرة بالدعم، حيث خصص خلال عام ٢٠٠٧ مبلغاً قدره (٥) مليون ريال سعودي لهذه الأغراض.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ٢,٥٢٠,٠٠٠ ريال سعودي لعام ٢٠٠٧. فيما بلغ بدل حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس واللجنة التنفيذية ١١١,٠٠٠ ريال سعودي و ٢٣٧,٠٠٠ ريال سعودي على التوالي. أما النفقات الفعلية لأعضاء المجلس فقد بلغت ٥٦٥,٧٨١ ريال سعودي، بما فيها مصاريف السفر والإقامة لحضور إجتماعات المجلس واللجنة التنفيذية. كما بلغت مكافآت أعضاء لجنة المراجعة ٢٧٠,٠٠٠ ريال سعودي وبديل حضور جلسات اللجنة ٥٧,٠٠٠ ريال سعودي.

تضارب المصالح

لم يبرم البنك أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم. ويبين الإيضاح رقم (٣٦) الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، وتخضع هذه التسهيلات لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تنص على أن تكون جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف غير بنكية ذات علاقة مضمونة بالكامل.

مراجعو الحسابات

قامت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك خلال إجتماعها المنعقد في ١٨ مارس ٢٠٠٧ بتعيين السادة/ إرنست ويونغ والسادة/ ديلويت أند توش بكر- أبو الخير وشركاهم كمراجعي حسابات خارجيين للبنك لعام ٢٠٠٧.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون بحكم نظام الشركات عن إعداد القوائم المالية لكل سنة مالية بحيث تعكس هذه القوائم صحة المركز المالي للبنك العربي الوطني والشركات التابعة له كما في نهاية السنة المالية، وأنها تعكس أيضا صورة حقيقية عن أرباح وخسائر السنة المالية. يقوم أعضاء مجلس الإدارة بإعداد القوائم المالية على أساس النشاط المتواصل، ما لم يكن ذلك غير ملائم. وبما أن لدى أعضاء مجلس الإدارة قناعة بأن البنك العربي الوطني يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور، فسيستمر إعداد هذه القوائم على أساس مواصلة النشاط. ويؤكد أعضاء المجلس، من خلال إعدادهم للقوائم المالية، بأن البنك العربي الوطني أعد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح وأنه يستخدم السياسات المحاسبية المناسبة والتي يتم تطبيقها بشكل ثابت ومستمر وفقا لما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول القوائم المالية، كما يتم إعداد هذه القوائم المالية بناءً على أسس وتقديرات منطقية ومدروسة، ويقر أعضاء المجلس أنه قد تم التقيّد بكافة المعايير المحاسبية الواجب إتباعها.

يؤكد أعضاء المجلس أن منظومة الرقابة الداخلية الموضحة أعلاه والتي تتمشى مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي، قد أعدت على أسس سليمة وتم تنفيذها بفعالية.

تقع على عاتق أعضاء المجلس مسؤولية التأكد من أن البنك العربي الوطني يحتفظ بالسجلات المحاسبية التي تعكس بشكل دقيق المركز المالي للبنك في أي وقت، وأن هذه السجلات تمكنهم من التأكد من أن القوائم المالية للبنك أعدت وفقا لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك مع الإلتزام بقواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية.

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة

٢٠ يناير ٢٠٠٨



تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
المقرين

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الوطني ("البنك")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية

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

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبدالرحمن السويلم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧



ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



١١ محرم ١٤٢٩هـ

(٢٠ يناير ٢٠٠٨)

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	الموجودات
٣,٢١٦,٠٠٧	٨,٢٢٨,٣٧٦	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٦٣٣,٣٣٧	١,٢٩٣,٩٦٧	٤	رصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٢٩١,٥٥٨	٢١,٠٢٤,٨٠٥	٥	استثمارات، صافي
٤٩,٧٤٧,٢٢٤	٦١,١٢١,٩١١	٦	قروض وسلف، صافي
-	٢٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركة زميلة
١٥٥,١٢٧	١٥٥,٨٥٥		عقارات أخرى
٥٨٦,٢٥١	٧٧٣,٦٦٤	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٤٠٥,٨٧٩	١,٦٦٨,٩٨٣	٩	موجودات أخرى
<u>٧٨,٠٣٥,٣٨٣</u>	<u>٩٤,٤٦٧,٥٦١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٠٩٨,٦٠٣	٤,٤٤٧,١٧٤	١١	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١,٧٧٣,٤٩٤	٧٣,٦٩٢,١٣٩	١٢	ودائع العملاء
١,٩٩٥,٦٤٨	٢,٦١٦,١٥١	١٣	مطلوبات أخرى
١,٣١٢,٥٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	١٤	قرض لأجل
١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	١٤	سندات ديون مصدرة
<u>٧٠,٠٥٥,٢٤٥</u>	<u>٨٣,٩٤٢,٩٦٤</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٥٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٣,١٥٠,٠٠٠	٣,٧٦٦,٠٠٠	١٦	احتياطي نظامي
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠	١٦	احتياطي عام
١٩,٨٤١	١٧١,٦١٨		إحتياطيات أخرى
٢٦٠,٢٩٧	٨٦,٩٧٩		أرباح مبقاة
<u>٧,٩٨٠,١٣٨</u>	<u>١٠,٥٢٤,٥٩٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٧٨,٠٣٥,٣٨٣</u>	<u>٩٤,٤٦٧,٥٦١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٦٥٩,٣١١	٥,٤١٦,٧٥٧	١٨ دخل العمولات الخاصة
٢,١٣٤,٣٥٤	٢,٥١٢,٨٣٨	١٨ مصاريف العمولات الخاصة
٢,٥٢٤,٩٥٧	٢,٩٠٣,٩١٩	صافي دخل العمولات الخاصة
٩٨٦,٥٠١	٧٧٦,٣٦١	١٩ أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٣٤,٩٥٥	٢٠٠,٨٦٣	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢٩,٧٤٥	٤٥,٩٨٧	٢٠ دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٢,٦١٢	٨,٩٣٤	٢١ دخل المتاجرة، صافي
-	٥,٤٥١	٢٢ دخل توزيعات أرباح (خسائر) مكاسب وانخفاض قيمة الاستثمارات
١٠٦,٠٣٣	(١٧,٦٠٧)	٢٣ المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٧٠,٥٦٩	٣٢,٣٥١	٢٤ دخل العمليات الأخرى
٣,٨٥٥,٣٧٢	٣,٩٥٦,٢٥٩	إجمالي دخل العمليات
٧٧٠,٤٦٨	٨٤٣,٠٧٦	رواتب وما في حكمها
٨٠,٤٦٥	١٠٤,٧٠٥	إيجار ومصاريف مباني
٨٤,١٠٧	١١٩,٨١٣	٨ استهلاك وإطفاء
٣٣٢,٦٢١	٣٦٠,٣٢٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨٢,٩٨٦	٦٧,١٣٤	٦ مخصص خسائر الائتمان
١,٣٥٠,٦٤٧	١,٤٩٥,٠٥٧	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٥٠٤,٧٢٥	٢,٤٦١,٢٠٢	صافي دخل السنة
٥,٥٠	٥,٤١	٢٥ ربح السهم الأساسي والمعدل (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٧	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي
٣,٢٥٠,٠٠٠		٣,٢٥٠,٠٠٠	١٩,٨٤١	١,٣٠٠,٠٠٠	٢٦٠,٢٩٧	-	٧,٩٨٠,١٣٨	
	الرصيد في بداية السنة							
	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية							١٧,٤٤٥
	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع							٣٢٦,٨٣٣
	تحويلات إلى قائمة الدخل							(١٩٢,٥٠١)
	صافي الدخل المدرج مباشرة ضمن حقوق المساهمين							١٥١,٧٧٧
	صافي دخل السنة							٢,٤٦١,٢٠٢
	إجمالي الدخل للسنة							٢,٦١٢,٩٧٩
١٥	إصدار أسهم مجانية	١,٣٠٠,٠٠٠		(١,٣٠٠,٠٠٠)				-
١٦	محول للاحتياطي النظامي		٦١٦,٠٠٠			(٦١٦,٠٠٠)		-
١٦	محول للاحتياطي العام			١,٩٥٠,٠٠٠		(١,٩٥٠,٠٠٠)		-
٢٦	الزكاة					(٦٨,٥٢٠)		(٦٨,٥٢٠)
	الرصيد في نهاية السنة							١٠,٥٢٤,٥٩٧
٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١٧,٦٩٠	٧٨٠,٠٠٠	٦٤,٢٤٢	٢٧٤,٧٤٧	٦,٣٣٦,٦٧٩	
	الرصيد في بداية السنة							
	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية							١,١٩١
	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع							(٩٦,٠٧٤)
	تحويلات إلى قائمة الدخل							(١٠٢,٩٦٦)
	صافي المصاريف المدرجة مباشرة ضمن حقوق المساهمين							(١٩٧,٨٤٩)
	صافي دخل السنة							٢,٥٠٤,٧٢٥
	إجمالي (المصاريف) الدخل للسنة							٢,٣٠٦,٨٧٦
١٥	إصدار أسهم مجانية	٧٥٠,٠٠٠		(٧٥٠,٠٠٠)				-
١٦	محول للاحتياطي النظامي		٦٥٠,٠٠٠			(٦٥٠,٠٠٠)		-
١٦	محول للاحتياطي العام			١,٢٧٠,٠٠٠		(١,٢٧٠,٠٠٠)		-
٢٦	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة - ٢٠٠٥						(٢٧٤,٧٤٧)	(٢٧٤,٧٤٧)
٢٦	صافي توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة - ٢٠٠٦						(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٢٦	الزكاة						(٦٣,٦٧٠)	(٦٣,٦٧٠)
	الرصيد في نهاية السنة							٧,٩٨٠,١٣٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٢,٥٠٤,٧٢٥	٢,٤٦١,٢٠٢		صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(١٩,٠٣٧)	(٢٣,٣٨٢)		إطفاء الخصم على الاستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي خسائر (مكاسب) وانخفاض قيمة الاستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٠٦,٠٣٣)	١٧,٦٠٧	٢٣	استهلاك وإطفاء
٨٤,١٠٧	١١٩,٨١٣	٨	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(٣٢,٤١٤)	(٤١٩)	٢٤	مخصص خسائر الائتمان
٨٢,٩٨٦	٦٧,١٣٤	٦	
٢,٥١٤,٣٣٤	٢,٦٤١,٩٥٥		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
(٢٩٧,٢٣٠)	(١,٠٧٧,٨٧٠)	٣	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٣٧,٥٠٠)	(٨٥٨,٤١٣)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(١١,٠٢٧,١٣٦)	(١١,٤٠٥,٧٧٤)		قروض وسلف
٣,٧٣٩	(٧٢٨)		عقارات أخرى
(١٥٠,٥٥٤)	(١٨٠,٦٥٦)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(٥,٢٧٨,٣٣١)	١,٣٤٨,٥٧١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢,٩٤٤,٦٧٥	١١,٩١٨,٢٧٨		ودائع العملاء
(٦٩٩,٤٢٥)	٤٣٩,٢١٢		مطلوبات أخرى
(٢,٠٢٧,٤٢٨)	٢,٨٢٤,٥٧٥		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٤,٧٧١,٦٣٣	٤,١٩٤,٣٦٠		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة
(٢,٦٩٤,٤٦٣)	(٦,٧٧١,٩٠٤)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	٧	استثمار في شركة زميلة
(٢٧٠,٧٤٢)	(٣٠٧,٩١٢)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
٥٠,٩٠٦	١,١٠٥		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١,٨٥٧,٣٣٤	(٣,٠٨٤,٣٥١)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١,٨٧٥,٠٠٠	-	١٤	سندات ديون مصدرة
(٦١٩,١٥٣)	(٣,٥٠٨)		توزيعات أرباح مدفوعة
١,٢٥٥,٨٤٧	(٣,٥٠٨)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
			(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٠٨٥,٧٥٣	(٢٦٣,٢٨٤)		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤,٦٣٨,١٩٠	٥,٧٢٣,٩٤٣		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٥,٧٢٣,٩٤٣	٥,٤٦٠,٦٥٩	٢٧	
٤,٥١١,١٩٨	٥,٢٧٥,١٥٢		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
١,٩٧٠,٠١٧	٢,٤٥٤,٠٧٢		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
(٩٤,٨٨٣)	٣٤٤,٢٧٨		صافي التغيرات في القيمة العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - عام

تأسس البنك العربي الوطني (البنك) - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م. وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢ فبراير ١٩٨٠ م بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك العربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٧٩١٢ بتاريخ ١ ربيع الأول ١٤٠٠ هـ الموافق ١٩ يناير ١٩٨٠ م من خلال شبكة فروعها وعددها ١٢٣ فرعاً (٢٠٠٦: ١١٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في المملكة المتحدة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:-

البنك العربي الوطني
ص ب ٥٦٩٢١
الرياض ١١٥٦٤
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة مالية جديدة (العربي الوطني للاستثمار) وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧). ويمتلك البنك حصة قدرها ٩٨% في هذه الشركة التابعة، والتي ستقوم بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والاستشارة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية وذلك إعتباراً من تاريخ تأسيس الشركة والتي بدأت أعمالها في ٣ محرم ١٤٢٩ الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية :
تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

أ) أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمته المالية لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء المشتقات و الموجودات والمطلوبات المالية المكتناة لتُدْرَج قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة، إضافة لذلك يتم تسوية الموجودات والمطلوبات التي يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة أو المثبتة بالتكلفة، وذلك لإثبات تغيرات القيمة العادلة الناتجة عن المخاطر التي تمت تغطيتها.

قام البنك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧م، بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ ، إفصاحات الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل الخاص بعرض القوائم المالية - إفصاحات رأس المال والتفسير رقم ١٠ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية. التقارير المالية المرحلية وانخفاض القيمة - وذلك بأثر رجعي حيثما ينطبق. تضمن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ تقديم إفصاحات جديدة حول معلومات نوعية وكمية عن أهمية وطبيعة وحجم المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية. كما إن معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل يتطلب الإفصاح عن مستوى كفاية رأس المال وأساليب البنك لإدارة رأسماله. يتطلب التفسير رقم ١٠ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية من البنك عدم عكس قيد أي خسائر تخص انخفاض القيمة وسبق إدراجها في فترة مرحلية سابقة تتعلق بالاستثمارات في الأسهم أو الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة، وذلك لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

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

ب) الافتراضات 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 استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) الافتراضات والتقدير المحاسبية الهامة (تتمة)

(١) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، بانتظام، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به للتأكد من وجود أي انخفاض في قيمتها. وللتأكد 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 المقدر. ويمكن أن يشمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناء على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الإلتزام والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم بصورة منتظمة تقويم المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

إضافة إلى المخصص الخاص بالمجنب لقاء القروض والسلف الفردية الجوهرية، يجنب البنك أيضاً مخصص جماعي لإنخفاض القيمة لقاء المخاطر – التي لم يتم تمييزها بأنها تحتاج إلى مخصص خاص – والتي تحتوي على مخاطر عجز عن السداد أكبر مما تم تحديده عند منحها في البداية. وفي هذا الشأن تؤخذ العديد من العناصر بعين الاعتبار تشمل على انخفاض مستوى المخاطر بشأن بلد ما، أو صناعة ما، أو بسبب التقدم التكنولوجي وأية نقاط ضعف هيكلية أو تدهور في التدفقات النقدية.

(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 بإستحداثها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معيارتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقدر المستطاع تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة، أما النواحي المتعلقة بمخاطر الإلتزام (الخاصة بالبنك والطرف الأخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. لأن تغير الافتراضات 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 وكذلك التأكد فيما إذا كان الإنخفاض الجوهري 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 المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية والتمويلية.

(٤) تصنيف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها، والتي لها تاريخ استحقاق ثابت كـ "استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق" وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

(ج) الاستثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي كيان يمتلك البنك فيه حصة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من رأس المال الذي يحق له التصويت و/أو يمارس تأثير جوهري عليه. يتم في الأصل إدراج الاستثمار في الشركات الزميلة بالتكلفة، وبد ذلك يتم محاسبته وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويسجل في قائمة المركز المالي وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو بالقيمة القابلة للإسترداد، أيهما أقل.

(د) تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الموجودات. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٢ - منخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ (الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

المشتقات المقتناة لإغراض المتاجرة

يتم، في الأصل، قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعقود، وخيارات أسعار العملات والعقود بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. تحدد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالموق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسب ما هو ملائم.

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في الدخل. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

تُعامل المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات مستقلة ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة إن كانت خصائصها الإقتصادية ومخاطرها لا ترتبط بشكل وثيق بالخصائص الإقتصادية والمخاطر الخاصة بالعقد الأصلي، وإن كان العقد الأصلي نفسه لم يتم إقتناؤه لأغراض المتاجرة أو تم تصنيفه كأدوات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل. يتم إدراج المشتقات المضمنة والتي تم فصلها عن العقد الأصلي بالقيمة العادلة في محفظة المتاجرة مع إثبات التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة في قائمة الدخل.

المشتقات المقتناة كأدوات تغطية مخاطر

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما :

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخاطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة بقدر عالٍ والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعن.

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

١ - المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة

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 الخاص بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند وتدرج في قائمة الدخل. وبالنسبة للبند المغطاة المخاطر التي يتم قياسها بالنكفلة المطفأة، وعندما تتوقف تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعقود عن الوفاء بمعايير محاسبة تغطية المخاطر أو إذا تم بيعها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الإسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية، ويتم ذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل.

٢ - المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية

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 غير مالية، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الإحتياطيات الأخرى في القياس الأولي لتلك الموجودات والمطلوبات بتكلفة الشراء والمصاريف ذات الصلة.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو لم يعد متوقفاً حدوث العملية المتوقعة أو إذا أوقف البنك اعتمادها كأداة تغطية. وفي ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ 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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

و (العملات الأجنبية

يتم إظهار القوائم المالية بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية (الوظيفية) 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. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل، فيما عدا تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بكل من تغطية مخاطر التدفقات النقدية و صافي الإستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية المسجلة بعملة أجنبية بإستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ المعاملات الأولى. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية فيتم تحويلها بإستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي، وتحول قوائم الدخل للفروع الخارجية على أساس متوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة.

ز (مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 وتسيّد المطلوبات في آن واحد. ولا ينطبق ذلك عموماً على إتفاقيات المقاصة الرئيسية حيث يتم إثبات الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة على أساس إجمالي في قائمة المركز المالي.

ح (إثبات الإيرادات والمصاريف

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولات، باستثناء تلك المقننة لأغراض المتاجرة أو مخصصة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل على أساس العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال العام. العائد الفعلي هو السعر الذي يتم بموجبه تخفيض المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرّة إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية طوال الفترة المتوقعة للأداة المالية أو فترة أقلّ حيثما كان ذلك ملائمًا. وعند احتساب العائد الفعلي يؤخذ بعين الإعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية (مثل خيارات الدفع مقدّمًا) وذلك يشمل أي رسوم أو تكاليف ترتبط مباشرة بالأداة المالية وتعتبر جزءاً مكملًا لمعدل العائد الفعلي، باستثناء الخسائر الانتمائية المستقبلية. يتم تأجيل أتعاب التزامات منح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها، ويتم إثباتها بما في ذلك التكلفة المباشرة كتسوية للعائد الفعلي عن تلك القروض.

تتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية عندما يقوم البنك بتعديل تقديراته المتعلقة بالمدفوعات أو المقبوضات. ويتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة بناءً على سعر العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات تغييرات القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولة.

عند تخفيض القيمة المثبتة للأداة المالية أو لمجموعة مشابهة من الموجودات المالية نتيجة لخسائر تتعلق بإتخفاض القيمة، يستمر إثبات دخل العمولة بإستخدام سعر العمولة الفعلي الأصلي الذي تم تطبيقه على القيمة الدفترية الجديدة.

يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية عند تحققها.

يتم إثبات الأتعاب والعمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. يتم إثبات أتعاب المحافظ الإدارة والخدمات الإستشارية وأتعاب الخدمات الأخرى، وبشكل نسبي، طبقاً لعقود الخدمات ذات الصلة. يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي والحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة، وذلك بشكل نسبي على مدى الفترة الزمنية التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها.

تشمل الإيرادات الناتجة من النشاطات التجارية كافة المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة وما يرتبط بها من دخل ومصاريف العمولات ذات العلاقة وتوزيعات الأرباح المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المقننة لأغراض المتاجرة، وذلك يشمل تغطية المخاطر غير الفعالة المسجلة في عمليات تغطية المخاطر.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الإستثمارات المدرجة قيمتها للعادلة في قائمة الدخل، المتاحة للبيع، المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة البيع) في قائمة المركز المالي لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي .

ي) الإستثمارات

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات الأولي لها، على الغرض الذي تم من أجله إقتناء هذه الأدوات وعلى خصائصها. يتم في البداية، قياس كافة الإستثمارات بالقيمة العادلة ويضاف إلى ذلك التكاليف المباشرة للشراء في حالة الأدوات المالية غير المدرجة قيمتها العادلة في الأرباح والخسائر.

يتم في الأصل، قياس و إثبات كافة السندات الإستثمارية بقيمتها العادلة ويضاف إلى ذلك التكاليف المباشرة للشراء فيما يتعلق بكافة الأدوات المالية بإستثناء الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تطفأ العلاوات أو الخصومات على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. تحدد القيمة العادلة للأصول والإستثمارات المدارة في الصناديق الإستثمارية على أساس صافي قيمة الأصول المعلن.

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة. وإذا لم يكن بالإمكان الحصول على القيمة العادلة من الأسواق العاملة، يتم تحديد هذه القيمة باستخدام عدة طرق للتقييم تشمل إستخدام طرق رياضية، ويتم الحصول على مدخلات هذه الطرق من الأسواق القابلة للملاحظة ما أمكن ذلك، وإذا كان ذلك غير ملائم، يتم الإعتماد على درجة من التقدير عند تحديد القيمة العادلة.

بعد الإثبات الأولي ، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقشات لاحقة بين الإستثمارات، تحدد قيمة كل فئة من الإستثمارات المختلفة عند نهاية الفترة المالية التالية وفقاً للأسس المبينة في الفقرات التالية:

١) المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تشتمل الإستثمارات ضمن هذه الفئة على الإستثمارات المكتتاة لأغراض المتاجرة أو الإستثمارات المكتتاة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي لها. إن الإستثمارات المكتتاة لأغراض المتاجرة تم اقتناؤها لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل. يمكن تصنيف الإستثمارات كإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل إذا ما إستوفت المعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

بعد الإثبات الأولي، تقاس الإستثمارات المكتتاة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للسنة التي تنشأ فيها هذه التغيرات، يتم إظهار دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل متاجرة أو دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وبما يتفق مع هذه الموجودات ذات الصلة.

٢) المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الإستثمارات التي يتم إقتناؤها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها لتلبية إحتياجات السيولة أو لمواجهة تغيرات أسعار العمولة، أسعار صرف العملات الأجنبية، أو أسعار الأوراق المالية.

تقاس الإستثمارات المتاحة للبيع، بعد إقتنائها بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة مباشرة في الإحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين . وعند التوقف عن إثباتها، يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المتركمة – المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين – في قائمة الدخل للفترة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ي) الإستثمارات (تتمة)

٣ (المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاق محدد ولدى البنك القدرة والنية الموجبة لإقتنائها حتى تاريخ استحقاقها. عدا تلك التي نفي بشروط تعريف "الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة" - كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بعد إبتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء وأي أتعاب ذات صلة مباشرة وذلك بطريقة العائد الفعلي. تدرج أي مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون تأثير مقدرة البنك على إستخدام هذا التصنيف، كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

٤ (الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف سندات الإستثمار ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و غير المتداولة بسوق نشط كإستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة عدا تلك التي يعتزم البنك بيعها فوراً أو خلال مدة زمنية قصيرة أو تلك المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع. كما أن الإستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً مخصص أي إنخفاض في قيمتها. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة تم منحها أو اقتنائها بواسطة البنك بدفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. يتم إثبات القروض والسلف عند منح النقد للمقرضين، ويتم إلغاء إثباتها عندما يقوم المقرضون بالوفاء بالتزاماتهم أو عندما يتم بيع القروض أو شطبها أو عندما يتم تحويل كافة مخاطر وإميازات الملكية بشكل جوهري.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بهذه القروض والسلف بإستثناء القروض المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تدرج القروض والسلف الممنوحة أو المشتراة من قبل البنك وغير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها. بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية .

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

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أي خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمها الدفترية. يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بسعر العمولة الفعلي للأدوات المالية، وإذا كان للموجودات سعر عمولة متغير فإن سعر الخصم لقياس خسائر إنخفاض القيمة يعتبر سعر العمولة الفعلي الحالي.

إذا كان الأصل المالي غير قابل للإسترداد، يتم شطبه من مخصص إنخفاض القيمة وذلك بتحميله مباشرة على قائمة الدخل أو من خلال حساب مخصص إنخفاض القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة للإسترداد وبعد تحديد مبلغ الخسارة. وإذا إنخفض مبلغ الخسارة الخاص بانخفاض القيمة في فترة لاحقة ويُعزى هذا الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إثبات إنخفاض القيمة، فإنه يتم عكس قيد مبلغ الخسارة الذي تم إثباته سابقاً وذلك عن طريق تسوية حساب المخصص. يتم إثبات مبلغ العكس في قائمة الدخل تحت بند مخصص خسائر الإنتمان.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

القروض التي يتم إعادة التفاوض حول شروطها لا تعتبر متأخرة السداد، ولكن تتم معاملتها كقروض جديدة. توضع سياسات وإجراءات إعادة الجدولة وفقاً لمؤشرات أو مقاييس تشير إلى أن هناك احتمال كبير لإستمرارية تسديد القرض. ويستمر تقييم إنخفاض قيمة القروض بشكل فردي أو جماعي باستخدام معدل العمولة الفعلي للقرض الأصلي.

١- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة

تصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي للإنخفاض نتيجة لوقوع حدث أو أحداث بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات، وكذلك عند وجود خسارة تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق به .

يتم تكوين مخصص خاص لقاء خسائر الائتمان الناجمة عن الإنخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة، وذلك في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص الخاص يمثل الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للإسترداد، كما أن المبلغ المقدر القابل للإسترداد يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والكفالات، مخصومة على أساس سعر العمولة الأصلي.

إضافة إلى المخصص الخاص لقاء خسائر الائتمان، يتم تكوين مخصص جماعي لخسائر الائتمان على أساس كل محفظة على حده وذلك في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود خسائر غير محددة بتاريخ قائمة المركز المالي. ويتم تقدير هذا المخصص وفقاً لعوامل مختلفة تتضمن التصنيف الائتماني للجهة / الجهات المقترضة والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة إضافة إلى حالات العجز عن السداد السابقة.

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص ودرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل .

٢- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للاسترداد، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل عندما يعتبر الأصل منخفض القيمة.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرية أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. لا يسمح بإسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من إنخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

م) العقارات الأخرى

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

وبعد الإثبات الأولي لها، فإن أي تخفيض إلى القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع يتم إثباته في قائمة الدخل. في حالة تحقيق مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الأصول إلى الحد الذي لا تزيد فيه عن التخفيض المتراكم، يتم إثبات هذه المكاسب كدخل مع أي أرباح/ خسائر ناتجة من الإستبعاد.

ن) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات و المعدات وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي :

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ن) الممتلكات و المعدات (تتمة)

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات، ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع أو الاستبعاد وذلك بمقارنة محصلات البيع مع القيمة الدفترية، وتدرج مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل. يتم تقويم كافة الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير التخيرات في الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، ويتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للأصل عن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد.

(س) المطلوبات

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع سوق المال وودائع العملاء والقروض لأجل وسندات الديون المصدرة الأخرى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم ناقصاً تكاليف المعاملات.

وبعد ذلك يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، عدا تلك التي تم تغطية مخاطر قيمها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة نتيجة التغير في القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل. بالنسبة للمطلوبات المالية و المسجلة بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل عند التوقف عن إثباتها.

(ع) المخصصات

تجنب المخصصات، بخلاف مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

(ف) محاسبة عقود الإيجار

(١) إذا كان البنك هو المستأجر

تعتبر كافة عقد 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 انتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصرف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

(٢) إذا كان البنك هو المؤجر

في حالة بيع الموجودات بموجب عقود الإيجار الرأسمالي بما في ذلك تلك المتوافقة مع عقود الإجارة الإسلامية، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كـ "ذمم مدينة" ويتم الإفصاح عنها ضمن القروض والسلف. يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لهذه الذمم كـ "عائد مالي غير مكتسب على عقود الإيجار الرأسمالي". يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد ثابت خلال الفترة.

(ص) 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 تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

(ق) الضمانات المالية

خلال دورة أعماله العادية، يمنح البنك ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد و ضمانات وقبولات. يتم في البداية إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى" والتي تمثل العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزامات البنك المتعلقة بكل ضمان على أساس المبلغ الأعلى للعلاوة المطفأة وأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناتج عن ذلك الضمان.

يتم إثبات أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل ضمن بند "مخصص خسائر الائتمان"، ويتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل ضمن بند "العائد خدمات بنكية، صافي" بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

٢ - منخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ر) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة أصول مالية متشابهة) عند إنتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات المالية.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حالة قيام البنك بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل أو إبقاء 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 العملية.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو أي جزء منها) في قائمة المركز المالي وذلك عند إستنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

ش) الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية، تعتبر الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على المساهمين السعوديين و الأجانب على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو في صافي الدخل وفقاً للأسس التي تنص عليها الأنظمة الزكوية. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي دخل السنة.

لا تحمل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل لأنه يتم دفعها من قبل المساهمين.

ت) المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد

يقدم البنك لعملائه بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد، والتي يتم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

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

ض) التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

لقد تم نشر بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية وكذلك بعض تعديلات وتفسيرات المعايير الدولية الحالية الخاصة بالتقارير المالية، والتي يتعين على البنك الإلتزام بها في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٨. وتتمثل هذه المعايير في الآتي:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) : القطاعات التشغيلية

صدر المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ المتعلق بالقطاعات التشغيلية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر نوفمبر ٢٠٠٦، على أن يبدأ العمل به على الفترات التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠٠٩. وقد يتطلب هذا المعيار الجديد إجراء تغييرات على الطريقة المتبعة من قبل البنك بشأن الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بقطاعاته التشغيلية.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية

لقد قرر البنك عدم إتباع معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المعدل " عرض القوائم المالية " والذي سيسري مفعوله اعتباراً من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. سيؤدي تطبيق هذا المعيار إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١,١١٥,١٤٤	٩٦٥,١١٩	نقد في الصندوق
٢,٠٨٧,٩٠١	٣,١٦٥,٧٧١	وديعة نظامية
٩٩٩	٣,٨٩٣,٥٦٧	إيداعات سوق المال
١١,٩٦٣	٢٠٣,٩١٩	أرصدة أخرى
٣,٢١٦,٠٠٧	٨,٢٢٨,٣٧٦	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإيداع، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٤٣٦,٩٤٥	٥٥٨,٣٦٧	حسابات جارية
٤,١٩٦,٣٩٢	٧٣٥,٦٠٠	إيداعات سوق المال
٤,٦٣٣,٣٣٧	١,٢٩٣,٩٦٧	الإجمالي

٥ - الإستثمارات، صافي

١-٥ تصنف السندات الإستثمارية كما يلي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
						(أ) مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٥٩٩,٤٠٣	١,٠٧٦,٩٤١	٥٩٩,٤٠٣	١,٠٧٦,٩٤١	-	-	صناديق استثمارية وأخرى
٥٩٩,٤٠٣	١,٠٧٦,٩٤١	٥٩٩,٤٠٣	١,٠٧٦,٩٤١	-	-	مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
						(ب) متاحة للبيع
٣,١٦٩,١٢٤	٤,١٥١,٠٠٢	٣,٠٥٥,٣٦٦	٤,٠٣٥,٢٢٠	١١٣,٧٥٨	١١٥,٧٨٢	سندات بعمولة ثابتة
٢٩١,١٥٥	٩٣٨,٥٤٧	٢٣١,١١٩	١١٣,٠٤٩	٦٠,٠٣٦	٨٢٥,٤٩٨	سندات بعمولة عائمة
٢٨٣,٣٨٠	٤٤٦,٦٣١	-	٣٧,٧٤١	٢٨٣,٣٨٠	٤٠٨,٨٩٠	أسهم
١,١٤٣,٥٨١	٥٩٦,١٦١	٨١٦,٩٣١	٢٢٥,٤٠٠	٣٢٦,٦٥٠	٣٧٠,٧٦١	أخرى
٤,٨٨٧,٢٤٠	٦,١٣٢,٣٤١	٤,١٠٣,٤١٦	٤,٤١١,٤١٠	٧٨٣,٨٢٤	١,٧٢٠,٩٣١	متاحة للبيع

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٥ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

الإجمالي		خارج المملوكة		داخل المملوكة		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٤٣٣,٨٧٥	٢,٤٢٩,٥٣٢	-	-	٤٣٣,٨٧٥	٢,٤٢٩,٥٣٢	(ج) مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٤٣٣,٨٧٥	٢,٤٢٩,٥٣٢	-	-	٤٣٣,٨٧٥	٢,٤٢٩,٥٣٢	سندات بعمولة ثابتة
٤٣٣,٨٧٥	٢,٤٢٩,٥٣٢	-	-	٤٣٣,٨٧٥	٢,٤٢٩,٥٣٢	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

(د) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

٨,٤٥٢,٧٠٦	٨,٤٣٧,٢١١	٢٤٤,٦٤٨	١٥٤,٤٠٩	٨,٢٠٨,٠٥٨	٨,٢٨٢,٨٠٢	سندات بعمولة ثابتة
٣,١٣١,٧٦٢	٢,٣٩١,٠٧٥	٢,٦٦٦,٧٦٢	٢,١٢٦,٠٧٥	٤٦٥,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
٨٠٥,٣٢٢	٧٨٦,٥٦٣	٨٠٥,٣٢٢	٧٨٦,٥٦٣	-	-	أخرى
١٢,٣٨٩,٧٩٠	١١,٦١٤,٨٤٩	٣,٧١٦,٧٣٢	٣,٠٦٧,٠٤٧	٨,٦٧٣,٠٥٨	٨,٥٤٧,٨٠٢	مقتناة بالتكلفة المطفأة، إجمالي
(١٨,٧٥٠)	(٢٢٨,٨٥٨)	(١٨,٧٥٠)	(٢٢٨,٨٥٨)	-	-	مخصص إنخفاض القيمة
١٢,٣٧١,٠٤٠	١١,٣٨٥,٩٩١	٣,٦٩٧,٩٨٢	٢,٨٣٨,١٨٩	٨,٦٧٣,٠٥٨	٨,٥٤٧,٨٠٢	مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
١٨,٢٩١,٥٥٨	٢١,٠٢٤,٨٠٥	٨,٤٠٠,٨٠١	٨,٣٢٦,٥٤٠	٩,٨٩٠,٧٥٧	١٢,٦٩٨,٢٦٥	الإستثمارات، صافي

٢-٥ فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

٢٠٠٦			٢٠٠٧			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
١٢,٠٥٥,٧٠٣	١٠,٤١٠,٥٣٨	١,٦٤٥,١٦٥	١٥,٠١٧,٧٤٤	١٤,٢٥٠,٦٥٧	٧٦٧,٠٨٧	سندات بعمولة ثابتة
٣,٤٢٢,٩١٨	٣,١٧٥,٩٢٤	٢٤٦,٩٩٤	٣,٣٢٩,٦٢٣	٢,٧٩٥,٤٣٦	٥٣٤,١٨٧	سندات بعمولة عائمة
٢٨٢,٣٨٠	١,٠٠٠	٢٨٢,٣٨٠	٤٤٦,٦٣١	٣٨,٧٤١	٤٠٧,٨٩٠	أسهم
٢,٥٤٨,٣٠٧	١,٨٩٤,٧٢٥	٦٥٣,٥٨٢	٢,٤٥٩,٦٦٥	٢,٠٥٤,٧٠٧	٤٠٤,٩٥٨	أخرى
(١٨,٧٥٠)	(١٨,٧٥٠)	-	(٢٢٨,٨٥٨)	(٢٢٨,٨٥٨)	-	مخصص إنخفاض القيمة
١٨,٢٩١,٥٥٨	١٥,٤٦٣,٤٣٧	٢,٨٢٨,١٢١	٢١,٠٢٤,٨٠٥	١٨,٩١٠,٦٨٣	٢,١١٤,١٢٢	الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات غير المتداولة بعمولة ثابتة وعائمة، بشكل رئيسي، من السندات الحكومية السعودية.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٥ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

٣-٥ فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، والإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

٢٠٠٦				٢٠٠٧			
إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	أ) مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٥٨,٦٩٥	-	٢٤,٨٢٠	٤٣٣,٨٧٥	١١٦	٣١,٣٢٥	٢,٤٢٩,٥٣٢	سندات بعمولة ثابتة
٤٥٨,٦٩٥	-	٢٤,٨٢٠	٤٣٣,٨٧٥	١١٦	٣١,٣٢٥	٢,٤٢٩,٥٣٢	الإجمالي

ب) إستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة

٨,٤٥٦,١١١	٥٨,٣٠٠	٦١,٧٠٥	٨,٤٥٢,٧٠٦	٨,٦٠٩,٩٤٧	١١,٢٨٠	١٨٤,٠١٦	٨,٤٣٧,٢١١	سندات بعمولة ثابتة
٣,٠٧٨,٧٣١	٥٢,٨٩٧	٨٦٦	٣,١٣١,٧٦٢	٢,٣٢٠,٢٤١	٧١,٤٣٣	٥٩٨	٢,٣٩١,٠٧٦	سندات بعمولة عائمة
٨٠٥,٣٢٢	-	-	٨٠٥,٣٢٢	٥٧٣,٣١١	٢١٣,٢٥١	-	٧٨٦,٥٦٢	أخرى
(١٨,٧٥٠)	-	-	(١٨,٧٥٠)	(٢٢٨,٨٥٨)	-	-	(٢٢٨,٨٥٨)	مخصص إنخفاض القيمة
١٢,٣٢١,٤١٤	١١٢,١٩٧	٦٢,٥٧١	١٢,٣٧١,٠٤٠	١١,٢٧٤,٦٤١	٢٩٥,٩٦٤	١٨٤,٦١٤	١١,٣٨٥,٩٩١	الإجمالي

٤-٥ فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب القطاعات:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١٢,٤٢٠,٧٣٨	١٥,٧٢٠,١٠٥	حكومية وشبه حكومية
٦٧٨,٦٦٣	٩٥٧,٨٤٦	شركات
٤,٧٨٨,٢٩٦	٣,٩٤١,٨٩٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٠٣,٨٦١	٤٠٤,٩٥٨	أخرى
١٨,٢٩١,٥٥٨	٢١,٠٢٤,٨٠٥	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات على مبلغ قدره ٣,٨٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٥,٣٣٣ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٣,٩٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٥,٣٥٥ مليون ريال سعودي)

٥-٥ فيما يلي بيان لحركة مخصص إنخفاض قيمة الإستثمارات

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	الرصيد في بداية السنة
-	٢٢٨,٨٥٨	مجنب خلال السنة
-	(١٨,٧٥٠)	مبالغ مستردة مجانية سابقاً
١٨,٧٥٠	٢٢٨,٨٥٨	الرصيد في نهاية السنة

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦ - القروض والسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف مما يلي:

٢٠٠٧			
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وجاري مدين	الإجمالي
١,٢٨٦,١٣٦	١٦,٦١٩,٨٣٩	٤٣,٦١٥,٩٣٣	٦١,٩٢١,٩٠٨
٢٧,٥٠٤	٣٧,٦٩٩	٢٤٩,٧٠١	٣١٤,٩٠٤
١,٧١٣,٦٤٠	١٦,٦٥٧,٥٣٨	٤٣,٨٦٥,٦٣٤	٦٢,٢٣٦,٨١٢
(١٩,٨٤٧)	(٢٣٢,٨٧٩)	(٨٦٢,١٧٥)	(١,١١٤,٩٠١)
١,٦٩٣,٧٩٣	١٦,٤٢٤,٦٥٩	٤٣,٠٠٣,٤٥٩	٦١,١٢١,٩١١
٢٠٠٦			
١,٥٢٣,٦٨٠	١٦,٤٤٤,٠٩٨	٣٢,٥٩٤,٧٩٣	٥٠,٥٦٢,٥٧١
١٨,٠٠٥	٢٩,٥٣٩	٣٢٢,١٨٠	٣٦٩,٧٢٤
١,٥٤١,٦٨٥	١٦,٤٧٣,٦٣٧	٣٢,٩١٦,٩٧٣	٥٠,٩٣٢,٢٩٥
(١٨,٦١٠)	(٢٢١,٢٨٠)	(٩٤٥,١٨١)	(١,١٨٥,٠٧١)
١,٥٢٣,٠٧٥	١٦,٢٥٢,٣٥٧	٣١,٩٧١,٧٩٢	٤٩,٧٤٧,٢٢٤

(ب) فيما يلي بيان بحركة مخصص خسائر الائتمان:

٢٠٠٧			
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وجاري مدين	الإجمالي
١٨,٦١٠	٢٢١,٢٨٠	٩٤٥,١٨١	١,١٨٥,٠٧١
٦٢,٢٠٠	٧٢,٦٥٦	٢٩,٤٦٤	١٦٤,٧٢٠
(٩,٢٢٧)	-	(٨٨,٣٥٩)	(٩٧,٥٨٦)
(٥٢,١٣٦)	(٦١,٠٥٧)	(٢٤,١١١)	(١٣٧,٣٠٤)
١٩,٨٤٧	٢٣٢,٨٧٩	٨٦٢,١٧٥	١,١١٤,٩٠١
٢٠٠٦			
١١,٢٦٧	٢٣٩,٧٣٩	١,٤٤٧,٦٤٣	١,٦٩٨,٦٤٩
١٣,٦٨٠	٥٤,٥٢٢	٤٤,٧٨٤	١١٢,٩٨٦
-	(١٨,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
(٦,٣٣٧)	(٥٤,٩٨١)	(٥٣٥,٢٤٦)	(٥٩٦,٥٦٤)
١٨,٦١٠	٢٢١,٢٨٠	٩٤٥,١٨١	١,١٨٥,٠٧١

(ج) يحتفظ البنك خلال دورة أعماله العادية، لعمليات الإفراض، بضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان في محفظة القروض والسلف. وتشتمل هذه الضمانات في الغالب على ودائع تحت الطلب وودائع لأجل وغيرها من الودائع النقدية والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة. ويتم الاحتفاظ بالضمانات في الغالب مقابل القروض الشخصية والتجارية وتتم إدارتها لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة القابلة للتحقق.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)
د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	غير العاملة، صافي	العامة، إجمالي	
٢٠٠٧				
٤٨,٢١٤	-	-	٤٨,٢١٤	١ - حكومية و شبه حكومية
٣,١١٥,٢١٣	-	-	٣,١١٥,٢١٣	٢ - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٣٦,١٢٧	(٤٥,٠٠٠)	-	٨٨١,١٢٧	٣ - زراعة وأسماك
٩,٥٨٨,٠٧٦	(٢٨١,٥٠٩)	١٢٦,٩٠٠	٩,٧٤٢,٦٨٥	٤ - تصنيع
٦٧١,٤١٤	-	-	٦٧١,٤١٤	٥ - مناجم وتعددين
١,١١٥,٦٣٨	-	-	١,١١٥,٦٣٨	٦ - كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٥,٤٥٧,١٥٠	(١١٨,٨٥١)	٢٦,٠١٨	٥,٥٤٩,٩٨٣	٧ - بناء وإنشاءات
٦,٩٦١,٥٠٢	(٤٣,٢٢٦)	٢٧,٥٦٠	٦,٩٧٧,١٦٨	٨ - تجارة
٢,٣١١,٢٦٢	(٣,٣١٦)	-	٢,٣١٤,٥٧٨	٩ - نقل واتصالات
١,٢٧٣,٨٤٧	(١٠,٣٥٦)	٩,٦٩٧	١,٢٧٤,٥٠٦	١٠ - خدمات
١٨,٢٨٨,٦٥٩	(٥٥,٠١٥)	٣٧,٦٩٩	١٨,٣٠٥,٩٧٥	١١ - قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١١,٩٨٥,٩٨٨	(٢٦,٤٤٩)	٨٧,٠٣٠	١١,٩٦٥,٤٠٧	١٢ - أخرى
٦١,٦٥٣,٠٩٠	(٥٨٣,٧٢٢)	٣١٤,٩٠٤	٦١,٩٢١,٩٠٨	
(٥٣١,١٧٩)	(٥٣١,١٧٩)	-	-	١٣ - مخصص المحفظة
٦١,١٢١,٩١١	(١,١١٤,٩٠١)	٣١٤,٩٠٤	٦١,٩٢١,٩٠٨	الإجمالي
٢٠٠٦				
٦٠,٦٤٢	-	-	٦٠,٦٤٢	١ - حكومية و شبه حكومية
٤,١٩١,٣٧٨	-	-	٤,١٩١,٣٧٨	٢ - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٩١,٨٦٥	(٢٦,٧٢٢)	٧,٧٧٤	٥١٠,٨١٣	٣ - زراعة وأسماك
٥,٦٠٣,٦٨٤	(٢٥٩,٦٥٤)	١٥٧,٠٩٤	٥,٧٠١,١٢٤	٤ - تصنيع
٢٨٥,١٧٢	(٩)	-	٢٨٥,١٨١	٥ - مناجم وتعددين
١,٧١٥,٥٥١	-	-	١,٧١٥,٥٥١	٦ - كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٤,٠١٤,٤٢٨	(١١٧,٥١٠)	٧١,٣٥٩	٤,٠٦٠,٥٧٩	٧ - بناء وإنشاءات
٥,٨٨٧,٤١٤	(٦٣,٢٥٣)	٢٤,٦٧٢	٥,٩٢٥,٩٩٥	٨ - تجارة
١,٦٤٥,٣٧١	(٣,٣١٦)	-	١,٦٤٨,٦٨٧	٩ - نقل واتصالات
٧٧٤,٣٨٣	(١١,٥٨٢)	١٦,٨٥٠	٧٦٩,٦٥١	١٠ - خدمات
١٧,٧٨٥,٦٠٨	(٣٩,٣٥٢)	٤٧,٥٤٤	١٧,٧٩٣,٨٠٠	١١ - قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٧,٩٠٧,٤٩٩	(٤٧,٩٠٢)	٤٤,٤٣١	٧,٩٠٤,٠٢٨	١٢ - أخرى
٥٠,٣٦٢,٩٩٥	(٥٦٩,٣٠٠)	٣٦٩,٧٢٤	٥٠,٥٦٣,٤١٩	
(٦١٥,٧٧١)	(٦١٥,٧٧١)	-	-	١٣ - مخصص المحفظة
٤٩,٧٤٧,٢٢٤	(١,١٨٥,٠٧١)	٣٦٩,٧٢٤	٤٩,٩٣١,٨٧٧	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧- الاستثمار في شركة زميلة

شارك البنك في تأسيس الشركة السعودية لتمويل المساكن (شركة زميلة) حيث تبلغ مشاركة البنك نسبة ٤٠% من رأس مال الشركة البالغ ٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي. وقد تم سداد مبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي تمثل ٢٥% من كامل مشاركة البنك في رأس مال الشركة. وقد بدأت الشركة أعمالها في الربع الرابع من عام ٢٠٠٧، وتم إثبات حصة البنك في الشركة الزميلة بالتكلفة.

٨ - الممتلكات والمعدات، صافي

الأراضي والمباني	تحسينات على العقارات المستأجرة	المعدات والأثاث والسيارات	الإجمالي لعام ٢٠٠٧	الإجمالي لعام ٢٠٠٦	
التكلفة :					
٤٢٧,٣٣٦	٢٩٩,٧٥٣	٥٤٣,٠٢٢	١,٢٧٠,١١١	١,٠٢٠,٥١٩	الرصيد في بداية السنة
٧٠,٤٢٥	٧٨,٨٢١	١٥٨,٦٦٦	٣٠٧,٩١٢	٢٧٠,٧٤٢	الإضافات
(٥٤٠)	(٤,٠٢٤)	(١٢,٢٠٥)	(١٦,٧٦٩)	(٢١,١٥٠)	الإستبعادات
٤٩٧,٢٢١	٣٧٤,٥٥٠	٦٨٩,٤٨٣	١,٥٦١,٢٥٤	١,٢٧٠,١١١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :					
١٢٥,٠٧٨	١٦٢,٣٩٧	٣٩٦,٣٨٥	٦٨٣,٨٦٠	٦٠٢,٤١١	الرصيد في بداية السنة
٦,٠٠١	٣٦,١٦٢	٧٧,٦٥٠	١١٩,٨١٣	٨٤,١٠٧	مجنب خلال السنة
-	(٣,٦٢٣)	(١٢,٤٦٠)	(١٦,٠٨٣)	(٢,٦٥٨)	الإستبعادات
١٣١,٠٧٩	١٩٤,٩٣٦	٤٦١,٥٧٥	٧٨٧,٥٩٠	٦٨٣,٨٦٠	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية					
٣٦٦,١٤٢	١٧٩,٦١٤	٢٢٧,٩٠٨	٧٧٣,٦٦٤		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٣٠٢,٢٥٨	١٢٧,٣٥٦	١٤٦,٦٢٧		٥٨٦,٢٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

تشتمل الممتلكات والمعدات على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ ٣٣٣,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (٢٠٠٦ : ٢٠٨,٤ مليون ريال سعودي).

٩ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٦	
٢٤,٦٧٠	٢٠,٣٦٩	دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة:
٢٦٩,٩٦٩	٢٥٦,٢٣٩	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٦٠,٤٤٧	٣٢١,٣٥٥	- استثمارات
٩٦,٦٩٧	١٢٥,٥٩٥	- قروض وسلف
٦٢	٦٢	- مشتقات
		- أخرى
٨٥١,٨٤٥	٧٢٣,٦٢٠	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة
٢١٦,٧٧٩	١٥١,٧٧٦	القيمة للعادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١٠)
٦٠٠,٣٥٩	٥٣٠,٤٨٣	أخرى
١,٦٦٨,٩٨٣	١,٤٠٥,٨٧٩	الإجمالي

١٠ - المشتقات

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

(أ) المقايضات

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

اتفاقيات الأسعار الآجلة عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتتص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) الخيارات

الخيارات عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) إما لشراء أو بيع 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

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار العملات، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر وتقيّد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠ - المشتقات (تتمة)

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي والأجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة.

ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

الأدوات المالية المشتقة

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٠٧	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة :								
مقايضات أسعار العملات	٧٩,٠٥٠	٦٨,٥٣٢	٩,٤٠٥,٤٧٥	-	١,٩٧٥,٠٠٠	٥,٣٤٩,١٧٤	٢,٠٨١,٤٠١	٦,٤٦٢,٧٢٠
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار								
العملات والخيارات	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,٢٧٥
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	١١٠,١٩٨	٧٧,١١٢	١٣,١١٧,٨٧٠	١١,١٨٣,٤٦٣	١,٩٢٥,٣١٧	٩,٠٩٠	-	٢١,٧١٣,٩٣٠
خيارات العملات	٨,٠٨٩	٨,٦٢٤	١,٠٧٢,٢٦٩	٩٩٨,٥٨١	٧٣,٦٨٨	-	-	٩٣٢,٦٣٨
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار العملات	٨,٦٩٦	٧٤,٩٩١	٣,٧١٦,٣١٤	١,١٠٨,٦٥١	٦٦٥,٧٢٨	١,٧٢٠,٥٨٥	٢٢١,٣٥٠	٥,٤٢٣,٥٤١
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :								
مقايضات أسعار العملات	١٠,٧٤٦	-	٦٨٩,٠٠٠	-	-	٦٨٩,٠٠٠	-	٢,٤٠٣,٣٣٣
الإجمالي	٢١٦,٧٧٩	٢٢٩,٢٦٣	٢٨,٠٠٠,٩٢٨	١٣,٢٩٠,٦٩٥	٤,٦٣٩,٧٣٣	٧,٧٦٧,٧٤٩	٢,٣٠٢,٧٥١	٣٦,٩٨٨,٤٣٧

٢٠٠٦

مقتناة لأغراض المتاجرة:

مقايضات أسعار العملات	٣٣,٢٥٨	٢٨,٣٠٣	٥,٧٤٦,٦٨١	-	١٠٠,٠٠٠	٥,٢٦٠,٠٨٩	٣٨٦,٥٩٢	٥,٩٠٩,٥٧١
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	٩٩,٤٤٦	٥٩,٥٨٢	٢٠,٨٢٣,٦٢١	١٤,٥٠١,٨٨٣	٦,٢٩٠,٨٢٠	٣٠,٩١٨	-	١٧,٦٨٤,٨٨١
خيارات العملات	٨,١٣١	٧,٨٢٦	٨١٤,٤٤٣	٧٣٠,٣٥٥	٨٤,٠٨٨	-	-	٨٧٢,٤٤٩
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :								
مقايضات أسعار العملات	١٠,٣٨٩	٤١,٣٢٠	٦,٦٢٥,١٤٦	١,٦٦٠,٠٠٠	١,٥٢٨,٨٨٨	٣,٢٣٣,٦٤٧	٢٠٢,٦١١	٨,١٨٠,٥٢٤
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :								
مقايضات أسعار العملات	٥٥٢	٧,٣٥١	٢,٣١٧,٥٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٨١٢,٥٠٠	٣٠٥,٠٠٠	-	٩٨٥,٦٢٥
الإجمالي	١٥١,٧٧٦	١٤٤,٢٨٢	٣٦,٣٢٧,٣٩١	١٧,٠٩٢,٢٣٨	٩,٨١٦,٢٩٦	٨,٨٢٩,٦٥٤	٥٨٩,٢٠٣	٣٢,٦٣٣,٠٥٠

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠ - المشتقات (تتمة)

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

وصف البنود المغطاة مخاطرها	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠٠٧						
استثمارات بعمولة ثابتة	٦٩٣,٦١٥	٦٩٣,٤٢٨	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٧,٩٣٢	١٠,١٣٥
قروض بعمولة ثابتة	٢,٨١٩,١٥٠	٢,٧٥٤,٣٨٦	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٩٣	٦٤,٨٥٦
ودائع بعمولة ثابتة	٢٦٩,١٧١	٢٦٨,٥٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٦٧١	-
استثمارات بعمولة عائمة	٦٨٩,٠٠٠	٦٨٩,٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	١٠,٧٤٦	-
٢٠٠٦						
استثمارات بعمولة ثابتة	١,٦٩٧,٦١٥	١,٦٨١,٨٠٢	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٥,٣٧٥	٧,٢٨٢
قروض بعمولة ثابتة	٣,٨٤٦,٤٢٥	٣,٨١٧,٧٠٧	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٤,٩٧٠	٣٣,٦٨٩
ودائع بعمولة ثابتة	١,١٢٥,٣٣٣	١,١٢٥,٦٣٧	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٤٤	٣٤٩
استثمارات بعمولة عائمة	٢,٣١٧,٦٦٤	٢,٣١٧,٥٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٥٥٢	٧,٢٥١

تسوية حركات الإحتياطيات الأخرى المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
الرصيد في بداية السنة	(٦,٦٩٩)	(٧,٨٩٠)
مكاسب تغيرات القيمة العادلة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، صافي	١٧,٧٢٦	٤,٧٩١
مكاسب مستبعدة من حقوق المساهمين ومضمنة في صافي دخل العملات	(٢٨١)	(٣,٦٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٧٤٦	(٦,٦٩٩)

بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، فإن المبالغ الموضحة كرصيد للإحتياطيات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ من المتوقع أن تؤثر على الربح والخسارة خلال فترة السنة إلى الأربع سنوات القادمة.

تم إبرام ما نسبته ٣١% (٢٠٠٦ : ٤١%) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٢% (٢٠٠٦ : ٨,٨%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

١١ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
حسابات جارية	٢٥٠,٥٤٠	١٣٤,٣٣٤
ودائع سوق المال	٤,١٩٦,٦٣٤	٢,٩٦٤,٢٦٩
الإجمالي	٤,٤٤٧,١٧٤	٣,٠٩٨,٦٠٣

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٢ - ودائع العملاء

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢١,٩٩٥,٥٦٠	٢٦,٥٩٨,٦٣٢	تحت الطلب
٨٤,٥٠٤	٨٤,٢٧٢	ادخار
٣٨,٢٧٠,٨٧٥	٤٤,٦٢٢,١٨٧	لأجل
١,٤٢٢,٥٥٥	٢,٣٨٧,٠٤٨	أخرى
٦١,٧٧٣,٤٩٤	٧٣,٦٩٢,١٣٩	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل وداائع مقابل بيع سندات قدرها ٢,٠٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٢,٨٦١ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن وداائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها ١,١٤١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٩٢٣ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للتقضى.

تشتمل الودائع أعلاه على وداائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١,٢٣٧,٩٣٦	٨٣٨,٩٠٧	تحت الطلب
٤,٢٤٤	٣,٤٤٥	ادخار
١٤,١٨١,٧٤٥	٩,٥٣٧,٣٦٤	لأجل
٢٩٢,٧٠٠	٢٣٣,٠٤٢	أخرى
١٥,٧١٦,٦٢٥	١٠,٦١٢,٧٥٨	الإجمالي

١٣ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣٥,٥٣٩	٢٥,١٨٢	مصاريف عمولات خاصة مستحقة دانئة:
٢٠٦,٧٩١	٢٣٣,٧٦٤	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧٣,٣٥٢	٢٤٣,١٠٢	- ودائع العملاء
١٨,٦٤١	١٨,١٩١	- مشتقات
٢٠,٠٣٩	١٨,٦٩٧	- قرض لأجل
٥٥٤,٣٦٢	٥٣٨,٩٣٦	- أخرى
١٤٤,٢٨٢	٢٢٩,٢٦٣	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة الدانئة
٢٥٤	١٠٢	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١٠)
١,٢٩٦,٧٥٠	١,٨٤٧,٨٥٠	مبالغ مستلمة لقاء الإكتتابات في أسهم الشركات المساهمة
١,٩٩٥,٦٤٨	٢,٦١٦,١٥١	أخرى
		الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٤ - قرض لأجل وسندات ديون مصدرة

أبرم البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ إتفاقية قرض مشترك لأجل مدته ثلاث سنوات بمبلغ قدره ٣٥٠ مليون دولار أمريكي. يحق للبنك سداد هذا القرض مبكراً ويخضع ذلك لشروط وأحكام إتفاقية القرض المشترك.

أصدر البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، سندات مساندة لرأس المال بعمولة عائمة مدتها ١٠ سنوات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات الأوروبية المتوسطة الأجل البالغة ٨٥٠ مليون دولار أمريكي. تحمل هذه السندات أسعار عمولات خاصة حسب أسعار العمولات الساندة بين البنوك في لندن + ٨٣ نقطة. هذه السندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة ومسجلة في سوق لندن للأوراق المالية. يحتفظ البنك بحق السداد المبكر لهذه السندات بعد ٥ سنوات من إصدارها.

١٥ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدّر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ من ٤٥٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٣٢٥ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٦٠%	٦٠%	مساهمون سعوديون
٤٠%	٤٠%	البنك العربي ش.م.ع - الأردن

تم، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، إصدار أسهم مجانية قدرها ١٣٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد مصادقة الجمعية العمومية غير العادية في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠٧ على زيادة رأس مال البنك من ٣,٢٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٤,٥٥٠ مليون ريال سعودي بتحويل مبلغ ١,٣٠٠ مليون ريال سعودي من الإحتياطي العام وذلك بمنح سهمين مجانيين لكل ٥ أسهم مملوكة. كما تم أيضاً إصدار أسهم مجانية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ بلغت ١٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم، وذلك عقب مصادقة الجمعية العمومية غير العادية في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٠٦ على زيادة رأس مال البنك من ٢,٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣,٢٥٠ مليون ريال سعودي بتحويل مبلغ ٧٥٠ مليون ريال سعودي من الإحتياطي العام وذلك بمنح ثلاثة أسهم مجانية لكل عشرة أسهم مملوكة.

١٦ - الإحتياطيات النظامية والعامة

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ قدره ٦١٦ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٧ (٢٠٠٦ : ٦٥٠ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

إضافة إلى إصدار الأسهم المجانية المذكورة في الإيضاح ١٥ أعلاه، تم تحويل مبلغ قدره ١,٣٠٠ مليون ريال سعودي من الإحتياطي العام إلى رأس المال خلال عام ٢٠٠٧ (٢٠٠٦ : ٧٥٠ مليون ريال سعودي).

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٠٧ على تحويل مبلغ قدره ١,٩٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ١,٢٧٠ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي العام بغرض زيادة رأس مال البنك، وذلك عن طريق منح أسهم مجانية بواقع ثلاثة أسهم مجانية لكل سبعة أسهم مملوكة شريطة الموافقة النهائية من قبل الجمعية العمومية غير العادية.

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم تجنب أي مخصصات جوهرية لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، بلغت الإلتزامات الرأسمالية للبنك ٢٦٨,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٢٦٥,٨ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مباني ومعدات.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف.

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

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

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكميات المسحوبة على قبل العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة :

٢٠٠٧	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٣,٤٢٤,٠٠٦	١,٦٢٤,٨٢٢	١٩٦,٦٣٩	-	٥,٢٤٥,٤٦٧
خطابات ضمان	٥,٢٦٢,٦٧٣	٣,٢٩٥,٥٩٧	٣,٠٢٤,٣٣٩	٣٧,٨٩٢	١١,٦٢٠,٥٠١
قبولات	١,١٧٥,٩٣٣	٥٠٩,٩٦٦	٩٩,١٦٠	-	١,٧٨٥,٠٥٩
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٥٥,١٣٧	٢٤١,٤٦٠	٤٥٩,٤٩٣	٦٧٩,٠٧٦	١,٤٣٥,١٦٦
أخرى	-	-	-	٣٦٩,٨٠٤	٣٦٩,٨٠٤
الإجمالي	٩,٩١٧,٧٤٩	٥,٦٧١,٨٤٥	٣,٧٧٩,٦٣١	١,٠٨٦,٧٧٢	٢٠,٤٥٥,٩٩٧

٢٠٠٦	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢,٨٤٩,٨٨٩	٢,٠٩٣,٥٤٩	١٤٤,٤٠٢	-	٥,٠٨٧,٨٤٠
خطابات ضمان	٢,٧٠٦,٥١٧	٢,٣٨٤,٩٥٠	٣,٠٤٤,٦٢٥	٤٠,٩١٧	٨,١٧٧,٠٠٩
قبولات	٧٢٠,٧٤٠	٤٨٦,٥٦٥	١٠٠,٥٣١	٤٨,٧٤٣	١,٣٥٦,٥٧٩
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٣,٤٣٩	٨٧٤,٩١٠	٦٩٤,٠٦٧	-	١,٥٧٢,٤١٦
أخرى	-	-	-	٣٩١,٥٦٧	٣٩١,٥٦٧
الإجمالي	٦,٢٨٠,٥٨٥	٥,٨٣٩,٩٧٤	٣,٩٨٣,٦٢٥	٤٨١,٢٢٧	١٦,٥٨٥,٤١١

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ما مجموعه ١١,٩٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ١١,٦٣١ مليون ريال سعودي).

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١,٢٨٨,٨٨٦	١,٢٣٦,٩٨٧	حكومية و شبه حكومية
١١,٤٨٣,٩٥٦	١٤,١٥٣,٨٩٥	شركات
٣,١٧١,٧٥٨	٤,٣٤٢,٨٣٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٤٠,٨١١	٧٢٢,٢٨٢	أخرى
١٦,٥٨٥,٤١١	٢٠,٤٥٥,٩٩٧	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

الأوراق المالية المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك الأخرى تمثل سندات حكومية. السندات الأخرى غير الحكومية تم رهنها أيضاً بموجب إتفاقيات إعادة الشراء. فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

٢٠٠٦		٢٠٠٧		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
٣٠٧,٠٠٠	٤٣٣,٨٧٥	٣٤٧,٠٠٠	٤٢٩,٩٥٨	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٥)
٢,٥٥٤,٠٠٠	٤,٨٩٩,١٣٥	١,٦٩٥,٧١٤	٣,٤٥٦,٤٦٩	إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٥)
٢,٨٦١,٠٠٠	٥,٣٣٣,٠١٠	٢,٠٤٢,٧١٤	٣,٨٨٦,٤٢٧	الإجمالي

(هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٧١,٥٥٦	٧٧,٣٠١	أقل من سنة
٢٠٥,٢٩٠	٢٣٦,٧٠٤	من سنة إلى خمس سنوات
١٥٥,٥٣١	١٤٩,١٨٠	أكثر من خمس سنوات
٤٣٢,٣٧٧	٤٦٣,١٨٥	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٨ - صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
		دخل العمولات الخاصة :
١٧٢,٩٧٩	٢٣٧,١٥٠	إستثمارات - متاحة للبيع
٥٤,٥٥١	٣١,٣٧٩	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٦٨٨,٣٠٩	٦٩٦,١١١	- إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة
٩١٥,٨٣٩	٩٦٤,٦٤٠	
١٧٤,٥٤٤	٢١٦,٥١٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٥٦٨,٩٢٨	٤,٢٣٥,٦٠١	قروض وسلف
٤,٦٥٩,٣١١	٥,٤١٦,٧٥٧	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
٨٣٦,٨٠١	٢٥٥,٨٩٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٢٠٣,٤٧١	٢,٠٥٠,٤٤٨	ودائع العملاء
٧٤,٠٤٣	٨٧,٩٣٨	قرض لأجل
٢٠,٠٣٩	١١٨,٥٥٩	سندات ديون مصدرة
٢,١٣٤,٣٥٤	٢,٥١٢,٨٣٨	الإجمالي
٢,٥٢٤,٩٥٧	٢,٩٠٣,٩١٩	صافي دخل العمولات الخاصة

١٩ - أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
		دخل الأتعاب
٧٣٦,٧٢٤	٣١٤,٧٠٠	تداول الأسهم وإدارة الصناديق
١١٢,١٣٨	١٤٣,٣٩٨	تمويل تجاري
٤٦٨,٧٠٠	٦٥٧,٠٨٩	خدمات بنكية أخرى
١,٣١٧,٥٦٢	١,١١٥,١٨٧	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب
٩٤,٦٠٠	١٣٣,٠٣٨	بطاقات إئتمان
١٣٥,٣٨٠	٨١,١٨٦	أتعاب الوساطة والحفظ
١٠١,٠٨١	١٢٤,٦٠٢	خدمات بنكية أخرى
٣٣١,٠٦١	٣٣٨,٨٢٦	إجمالي مصاريف الأتعاب
٩٨٦,٥٠١	٧٧٦,٣٦١	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢٠ - دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢٩,٧٤٥	٤٥,٩٨٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٩,٧٤٥	٤٥,٩٨٧	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢١ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢,٦١٢	٨,٩٣٤	مشتقات
٢,٦١٢	٨,٩٣٤	دخل المتاجرة، صافي

٢٢ - توزيعات الأرباح

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
-	٥,٤٥١	إستثمارات متاحة للبيع
-	٥,٤٥١	الإجمالي

٢٣ - (خسائر) مكاسب وانخفاض قيمة الإستثمارات المفتتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١٠٦,٠٣٣	١٩٢,٥٠١	مكاسب استثمارات متاحة للبيع
-	(٢١٠,١٠٨)	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
١٠٦,٠٣٣	(١٧,٦٠٧)	الإجمالي

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات تمثل خسائر الائتمان الناجمة عن الاستثمارات المفتتاة بالتكلفة المطفأة.

٢٤ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣٠,٤٥٩	٤١٩	ربح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٥٩٨	-	ربح بيع عقارات أخرى
٢٢,٦٣٢	٣٠,٠٦٢	مبالغ مستردة عن قروض وسلف سبق شطبها
١٤,٨٨٠	١,٨٧٠	أخرى
٧٠,٥٦٩	٣٢,٣٥١	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥ - ربح السهم الأساسي والمعدل

تم احتساب ربح السهم الأساسي وذلك بتقسيم صافي الدخل العائد على مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال العام. تم تعديل ربح السهم لعام ٢٠٠٦ بإثر رجعي، وذلك لإظهار أثر الأسهم المجانية المصدرة في عام ٢٠٠٧. إن ربح السهم المعدل هو نفس ربح السهم الأساسي.

٢٦ - إجمالي توزيعات الأرباح والذكاة وضريبة الدخل

يشتمل إجمالي توزيعات الأرباح على ما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣٢٥,٠٠٠	-	صافي توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة خلال العام
٦٣,٦٧٠	٦٨,٥٢٠	الذكاة
٣٨٨,٦٧٠	٦٨,٥٢٠	الإجمالي

تدفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الذكاة وضريبة الدخل، على التوالي و كما يلي:

الذكاة

بلغت الذكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين ٤١,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٣٨,٢ مليون ريال سعودي).

ضريبة الدخل

بلغت الإلتزامات الضريبية على حصة المساهم غير السعودي من دخل السنة الحالية ٢١٩,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦): ٢٠٣,٨ مليون ريال سعودي).

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١,١٢٨,١٠٦	٥,٠٦٢,٦٠٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٤,٥٩٥,٨٣٧	٣٩٨,٠٥٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تمسحق خلال تسعين يوماً
٥,٧٢٣,٩٤٣	٥,٤٦٠,٦٥٩	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨ - قطاعات البنك

لأغراض إدارية، يتكون البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية:

قطاع التجزئة

ودائع، وتسهيلات إئتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.

قطاع الشركات

قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والعملاء الإئتماريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع لندن.

قطاع الخزينة

يدير المحفظة التجارية والإستثمارية، والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات للبنك.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً لأسعار التحويل الداخلي بالبنك. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله فرع واحد في الخارج. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك ككل.

(أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك:

	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	الإجمالي
<u>٢٠٠٧</u>				
إجمالي الموجودات	٢٨,٦٤٥,٣٨٧	٤٠,٦٥٨,٦٩٦	٢٥,١٦٣,٤٧٨	٩٤,٤٦٧,٥٦١
إجمالي المطلوبات	٧,٨٧٦,٥٤٣	٤٠,٤٦٧,١١٢	٣٥,٥٩٩,٣٠٩	٨٣,٩٤٢,٩٦٤
إجمالي دخل العمليات	٤٥٣,٧٩٥	٩٠٧,١٦٤	٢,٥٩٥,٣٠٠	٣,٩٥٦,٢٥٩
إجمالي مصاريف العمليات	٤٥,٦٠٤	٢١٨,٦٧٣	١,٢٣٠,٧٨٠	١,٤٩٥,٠٥٧
صافي الدخل	٤٠٨,١٩١	٦٨٨,٤٩١	١,٣٦٤,٥٢٠	٢,٤٦١,٢٠٢
<u>٢٠٠٦</u>				
إجمالي الموجودات	٢٥,٠٣١,٩٩٧	٢٨,١٠٥,٢٠٦	٢٤,٨٩٨,١٨٠	٧٨,٠٣٥,٣٨٣
إجمالي المطلوبات	٦,٤٣٦,١١٩	٣٤,٩٢٦,٠٨٦	٢٨,٦٩٣,٠٤٠	٧٠,٠٥٥,٢٤٥
إجمالي دخل العمليات	٥٠٨,٩٦٣	٦٩٣,٢٨٦	٢,٦٥٣,١٢٣	٣,٨٥٥,٣٧٢
إجمالي مصاريف العمليات	٥٤,٩٦٦	٢٢٤,١٦٤	١,٠٧١,٥١٧	١,٣٥٠,٦٤٧
صافي الدخل	٤٥٣,٩٩٧	٤٦٩,١٢٢	١,٥٨١,٦٠٦	٢,٥٠٤,٧٢٥

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨ - قطاعات البنك (تتمة)

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

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة		٢٠٠٧
٩١,٩٠٣,٩٤٠	٢٧,٩٨٨,٤٩٨	٣٩,٧٥٥,١٧٣	٢٣,١٦٠,٢٦٩	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	
٩,٥٤٦,٨٨٨	-	٧,٢٧٠,٠٤٨	٢,٢٧٦,٨٤٠	التعهدات والالتزامات المحتملة	
٣٣٧,٨٥١	٣٠١,٤٢٩	٣٦,٤٢٢	-	المشتقات	
					٢٠٠٦
٧٤,٧٧٢,٩٨٢	٢٤,٤١٧,٩٧٦	٢٧,٤٣٤,٤١٣	٢٢,٩٢٠,٥٩٣	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	
٧,٤٤٦,٦٤٣	-	٥,٦٩٥,٥٠٢	١,٧٤٩,١٤١	التعهدات والالتزامات المحتملة	
٤١٦,٨٣٢	٤١٠,٨٠٤	٦,٠٢٨	-	المشتقات	

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي ما عدا النقدية، الممتلكات والمعدات، العقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، وكذلك المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٩ - مخاطر الائتمان

يدير البنك مخاطر الائتمان والتي تتمثل في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من أنشطة الإقراض المرتبطة بالقروض والسلف والأنشطة الاستثمارية، كما أن هنالك مخاطر إئتمانية تنتج عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض.

يحاول البنك التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث يتمكن البنك من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لهذه المخاطر وكذلك كي يتمكن من مراقبة المخاطر ومدى الالتزام بتلك الحدود. إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر، كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان. إن مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات تمثل التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها، للتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي يمكن أن يتحملها البنك، يتم تقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المتبعة لتقييم أنشطة الإقراض.

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

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة الإقراض لضمان عدم التركيز المفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسب ما هو ملائم. كما يسعى البنك أيضاً للحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر إذا ما ظهرت أي مؤشرات تدل على انخفاض في قيمة القروض والسلف الممنوحة للأفراد.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وتطابق تقديم ضمانات إضافية وفقاً للإتفاقيات المبرمة ذات الصلة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

يقوم البنك بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وإتباع أفضل الأساليب المستجدة.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

تمثل سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية. وتم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (٥). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١٠)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٧). تم تبيان الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها قطاعات البنك في الإيضاح رقم (٢٨)، كما تم تبيان المعلومات الخاصة بالحدود القصوى لمخاطر الائتمان مع أوزان المخاطر النسبية في الإيضاح (٣٧).

يقوم البنك بتصنيف مخاطر الائتمان إلى عشر درجات من المخاطر، منها سبع درجات للقروض العاملة وثلاث لغير العاملة. يتم تقييم كل مقترض وفقاً لنظام تصنيف موضوعي مطور داخلياً ويتم بموجبه تقويم المخاطر بناء على إعتبارات مالية ونوعية منها قوة الإدارة، خصائص الصناعة، أداء الحساب ونوع الشركة. تتم مراجعة الدرجات الممنوحة لمخاطر الائتمان دورياً من قبل وحدة مستقلة لمراجعة الائتمان. يعتبر الائتمان المصنف دون مستوى معين من درجات تصنيف المخاطر إئتمانا منخفض القيمة، ويتم تكوين مخصص خاص له وذلك بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع القيمة الدفترية وفقاً للأسس الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم أيضاً قياس وإثبات مخصص جماعي لإنخفاض القيمة على مستوى المحفظة لمجموعة من التسهيلات الإئتمانية المتشابهة والتي لم تحدد منفردة كتسهيلات منخفضة القيمة.

(أ) مخاطر الائتمان – موجودات داخل قائمة المركز المالي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
		قروض وسلف:
		قروض شخصية
١,٥٢٣,٠٧٥	١,٦٩٣,٧٩٣	بطاقات ائتمانية
١٦,٢٥٢,٣٥٧	١٦,٤٢٤,٦٥٩	قروض لأجل
١٧,٧٧٥,٤٣٢	١٨,١١٨,٤٥٢	الإجمالي
		قروض شركات
		قروض مشتركة
٥,٩٢٥,٠٣٠	٥,٨٧٨,١٧٥	جاري مدين
٤,٨٥١,٣٨٠	٤,٢٥٥,٥٠٨	قروض لأجل
٢١,١٨٧,١٤٨	٣٢,٨٥٦,٩٦١	أخرى
٨,٢٣٤	١٢,٨١٥	الإجمالي
٣١,٩٧١,٧٩٢	٤٣,٠٠٣,٤٥٩	
		الاستثمار:
		سندات مالية بعمولة ثابتة
١٢,٠٥٥,٧٠٣	١٥,٦٠٤,٦١٨	سندات بعمولة عائمة
٣,٤٢٢,٩١٨	٣,٣٢٢,٨٦٤	أخرى
٢,٨١٢,٩٣٧	٢,٠٩٧,٣٢٣	الإجمالي
١٨,٢٩١,٥٥٨	٢١,٠٢٤,٨٠٥	
		موجودات أخرى
١,٤٠٥,٨٧٩	١,٦٦٨,٩٨٣	الإجمالي الكلي
٦٩,٤٤٤,٦٦١	٨٣,٨١٥,٦٩٩	

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمنتهتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان - بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١,٥٧٢,٤١٦	١,٤٣٥,١٦٦	التزامات قروض ومطلوبات أخرى مرتبطة بالائتمان
١٥,٠١٢,٩٩٥	١٩,٠٢٠,٨٣١	ضمانات مالية
١٦,٥٨٥,٤١١	٢٠,٤٥٥,٩٩٧	الإجمالي

(ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
٤٤,٦٢٧,٠٦٠	٥٨,٦٥٥,٦٦٨	ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة
٤,٩٨٧,١٨٥	٢,٤٤٢,٨٩٠	متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة
١,٣١٨,٠٥٠	١,١٣٨,٢٥٤	منخفضة القيمة
٥٠,٩٣٢,٢٩٥	٦٢,٢٣٦,٨١٢	إجمالي القروض والسلف
(١,١٨٥,٠٧١)	(١,١١٤,٩٠١)	مخصص خسائر الائتمان
٤٩,٧٤٧,٢٢٤	٦١,١٢١,٩١١	القروض والسلف، صافي

(د) قروض وسلف ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة :

شركات				تجزئة		
إجمالي العملاء	أخرى	قروض تجارية	جاري مدين	قروض شخصية	بطاقات ائتمانية	٢٠٠٧
٥٨,٠٥٣,٤٢٧	٣,٩٢٦	٣٧,٨٧٨,٤٧٠	٣,٣٩٤,٦٠٩	١٥,٤٦٠,٥٧٨	١,٣١٥,٨٤٤	التصنيف: جيد
٦٠٢,٢٤١	-	٣٩٠,٣٢٢	٢١١,٩١٩	-	-	تحت المراقبة
٥٨,٦٥٥,٦٦٨	٣,٩٢٦	٣٨,٢٦٨,٧٩٢	٣,٦٠٦,٥٢٨	١٥,٤٦٠,٥٧٨	١,٣١٥,٨٤٤	الإجمالي
٢٠٠٦						
٤٤,٣٣٢,٩٦٦	١٩٥	٢٣,٠٣٦,٨٣٢	٤,٥١٩,٤٨٠	١٥,٤٨٣,٦٧٦	١,٢٩٢,٧٨٣	التصنيف: جيد
٢٩٤,٠٩٤	-	٢٨٩,٠٧٥	٥,٠١٩	-	-	تحت المراقبة
٤٤,٦٢٧,٠٦٠	١٩٥	٢٣,٣٢٥,٩٠٧	٤,٥٢٤,٤٩٩	١٥,٤٨٣,٦٧٦	١,٢٩٢,٧٨٣	الإجمالي

(هـ) قروض وسلف متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة

تجزئة

٢٠٠٧	بطاقات ائتمانية	قروض شخصية	الإجمالي
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوم	٣٠٩,٥٤٥	٩١٥,٤٣٠	١,٢٢٤,٩٧٥
الإجمالي	٣٠٩,٥٤٥	٩١٥,٤٣٠	١,٢٢٤,٩٧٥
٢٠٠٦			
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوم	١٩٧,٦٦٦	٧١٦,٢٧٨	٩١٣,٩٤٤
الإجمالي	١٩٧,٦٦٦	٧١٦,٢٧٨	٩١٣,٩٤٤

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ) قروض وسلف متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة (تتمة)
شركات

٢٠٠٧	قروض تجارية	جاري مدين	أخرى	الإجمالي
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوم	٥٩٠,٣٣١	١٩,٨١٧	٧,٤٩٣	٦١٧,٦٤١
متأخرة السداد ٣٠-٦٠ يوم	٢٢,١٥٠	٣٣,٢٤٨	٢٠٧	٥٥,٦٠٥
متأخرة السداد ٦٠-٩٠ يوم	١٦٧,٩٠١	-	٦١	١٦٧,٩٦٢
متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً	-	٣٧٦,٧٠٧	-	٣٧٦,٧٠٧
الإجمالي	٧٨٠,٣٨٢	٤٢٩,٧٧٢	٧,٧٦١	١,٢١٧,٩١٥
٢٠٠٦				
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوم	٣,٨١٢,٠٨٥	٧٦,٠٤٤	٦,٦٢٤	٣,٨٩٤,٧٥٣
متأخرة السداد ٣٠-٦٠ يوم	١٢,٧٧١	١٠,٩٥١	-	٢٣,٧٢٢
متأخرة السداد ٦٠-٩٠ يوم	١٣١,٠٩٠	٩٩١	-	١٣٢,٠٨١
متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً	-	٢٢,٦٨٥	-	٢٢,٦٨٥
الإجمالي	٣,٩٥٥,٩٤٦	١١٠,٦٧١	٦,٦٢٤	٤,٠٧٣,٢٤١

و) قروض وسلف منخفضة القيمة

٢٠٠٧	تجزئة	شركات	الإجمالي
قروض منخفضة القيمة	٣٠٤,٥٧٧	٨٣٣,٦٧٧	١,١٣٨,٢٥٤
٢٠٠٦			
قروض منخفضة القيمة	٢٧٧,٣٧٥	١,٠٤٠,٦٧٥	١,٣١٨,٠٥٠

ز) الجودة الائتمانية للأصول المالية (استثمارات)

تتم إدارة الجودة الائتمانية للاستثمارات، باستثناء استثمارات الإسهام، باستخدام درجات تصنيف مخاطر ائتمان خارجية، أما محافظ الاستثمارات المنظمة فيتم تصنيفها باستخدام درجات تصنيف ائتمان داخلية:
يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب كل فئة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣,٢٣٦,٧٧٦	٣,١٢٣,٢٥٠	درجات تصنيف عالية (Aaa - Baa ٣)
٨٦,٠٢٧	٨٦,٠٩٠	درجات تصنيف متوسطة (Ba1 - B2)
٤٣١,٢٥٠	٣٣٣,٩٥٠	درجات تصنيف دون المتوسط (B3 - C)
١٤,٥٣٧,٥٠٥	١٧,٤٨١,٥١٥	غير مصنفة
١٨,٢٩١,٥٥٨	٢١,٠٢٤,٨٠٥	إجمالي الاستثمارات، صافي

تتكون الاستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسي، من سندات التنمية الحكومية السعودية إضافة إلى صناديق التحوط وسندات التزامات الديون المضمونة واستثمارات الأسهم.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

(ح) الضمانات

يحصل البنك على الموجودات من خلال حيازة الضمانات المحفوظة كتأمين، أو يطلب تعزيزات إئتمانية أخرى كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	طبيعة الضمان المحفوظ كتأمين
٧,٩٠٩,٦٦٩	١٧,٥٠٨,٩٩٦	أوراق مالية مدرجة بالبورصة
٢٧٣,٠٧٣	٥٤٦,٤٨٤	أموال
٨٩١,٣٧٨	٢,٦٦٧,٩٣٤	أخرى
٩,٠٧٤,١٢٠	٢٠,٧٢٣,٤١٤	الإجمالي

٣٠ - تركيز مخاطر الموجودات المالية و مخاطر الائتمان

(أ) التركيز الجغرافي

فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان الرئيسية للبنك حسب المناطق الجغرافية:

٢٠٠٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط						المملكة العربية السعودية	الإجمالي
	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي		
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٩١٥	-	-	-	-	-	٨,٢٢٦,٤٦١	٨,٢٢٨,٣٧٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٩٣,٦٦٦	٢٥٥,٤٧٥	-	٦٥,٨٥٠	٥٤٠	٣٧٨,٤٣٦	١,٢٩٣,٩٦٧	
استثمارات، صافي	٣,٢٣٦,٠٤٤	٤,٥٤٦,٢٩٦	-	-	٦١,٦٤٠	٩٣٣,٩٥٦	٢١,٠٢٤,٨٠٥	
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
قروض وسلف، صافي	٩٧١,١٠٠	-	-	-	٦٦,٩١٩	٨١٠,٥٨٢	٥٩,٢٧٣,٣١٠	٦١,١٢١,٩١١
الإجمالي	٤,٨٠٢,٧٢٥	٤,٨٠١,٧٧١	-	٦٥,٨٥٠	١٢٩,٠٩٩	٢,١٢٢,٩٧٤	٧٩,٩٤٦,٦٤٠	٩١,٨٦٩,٠٥٩
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢١٣,٢٨٠	٤١,٦٠١	-	٢٧,٣٦٧	١٧٦,٣٦٨	٣,٠٨٢,٣٠٨	٩٠٦,٢٥٠	٤,٤٤٧,١٧٤
ودائع العملاء	١١٧,٩١٩	١,٤٩٧	-	١٤٤	٦٣,٩٣٩	٤٢,١٥٠	٧٣,٤٦٦,٥٩٠	٧٣,٦٩٢,١٣٩
قرض لأجل	٥٤٣,٧٥٠	١١,٢٥٠	-	-	-	٤٦١,٢٥٠	٢٩٦,٢٥٠	١,٣١٢,٥٠٠
سندات ديون مصدره	٨١٠,٧٥٠	-	-	٢٢٤,٢٥٠	-	٨٤٠,٠٠٠	-	١,٨٧٥,٠٠٠
الإجمالي	١,٦٨٥,٦٩٩	٥٤,٣٤٨	-	٢٥١,٧٦١	٢٤٠,٣٠٧	٤,٤٢٥,٦٠٨	٧٤,٦٢٩,٠٩٠	٨١,٣٢٦,٨١٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣,١١٣,٦٦٥	١,٣٦٦,٠٥٤	٦,٠٧٤	٢,٥٣٧,٣٨٥	٥٦٨,٠٠٣	٢,٢٤٨,٩٦١	١٠,٦١٥,٨٥٥	٢٠,٤٥٥,٩٩٧
مخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)	١,٤٧١,٢٧٣	٦٥٠,٣٩٨	٢,٨٢٠	٩٥٢,٢٧٠	١٨٧,٦٨١	١,١٣١,٣٣٦	٥,١٥١,١١٠	٩,٥٤٦,٨٨٨
التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات	١٣٨,٣٩٠	١٥,٩٣٩	-	-	-	٨,٩٧٠	١٧٤,٥٥٢	٣٣٧,٨٥١

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠- تركيز مخاطر الموجودات المالية ومخاطر الائتمان (تتمة)
(أ) التركيز الجغرافي (تتمة)

٢٠٠٦	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
٣,٢١٤,٩٠١	-	١,١٠٦	-	-	-	-	-	٣,٢١٦,٠٠٧
٦١٨,٧٥٠	١,٠٤١,٣٦٠	٢,٢٣٨,٩١٦	٦٧٠,٤٧٢	-	-	٦١,٠٤٠	٢,٧٩٩	٤,٦٣٣,٣٣٧
٩,٨٨٨,٤٤٧	٣٤٤,٥٦٢	٤,٨٢٥,٤٠٨	٣,٢٣٣,١٤١	-	-	-	-	١٨,٢٩١,٥٥٨
٤٨,٢٥٤,٧٨٥	٨٥٢,٧٩٨	٥٦٧,٧٢٢	-	-	-	-	٧١,٩١٩	٤٩,٧٤٧,٢٢٤
٦١,٩٧٦,٨٨٣	٢,٢٣٨,٧٢٠	٧,٦٣٣,١٥٢	٣,٩٠٣,٦١٣	-	-	٦١,٠٤٠	٧٤,٧١٨	٧٥,٨٨٨,١٢٦
المطلوبات								
١,٧٩٤,٣٤٩	٩٠٠,٣٣٢	٧٢,٢٢٣	١٥,١٦٤	-	-	٢٠٣,٦٣٥	١١٢,٥٠٠	٣,٠٩٨,٦٠٣
٦١,٤٩١,١٢٩	٤٨,٨٤٥	١٨١,٠٩٩	٣٢٣	-	-	٢١٢	٥١,٨٨٦	٦١,٧٧٣,٤٩٤
٢٩٦,٢٥٠	٤٦١,٢٥٠	٥٤٣,٧٥٠	١١,٢٥٠	-	-	-	-	١,٣١٢,٥٠٠
-	٨٤٠,٠٠٠	٨١٠,٧٥٠	-	-	-	٢٢٤,٢٥٠	-	١,٨٧٥,٠٠٠
٦٣,٥٨١,٧٢٨	٢,٢٥٠,٤٢٧	١,٦٠٨,٢٢٢	٢٦,٧٢٧	-	-	٤٢٨,٠٩٧	١٦٤,٣٨٦	٦٨,٠٥٩,٥٩٧
التعهدات والالتزامات المحتملة								
٧,١٩٩,٣٤٢	٢,٢٣٥,٧٣٨	١,٩٩٧,٤٥١	١,٦٤٢,٧٩٥	٣٣,٢٤٢	٣,١٢٦,٢٥٩	٣٥٠,٥٨٤	٣٥٠,٥٨٤	١٦,٥٨٥,٤١١
مخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
٣,٥٩٤,٦٦٥	١,١٥١,٧٦٩	٨٨٩,٠٧٣	٧٣٠,٣٥٨	٧,٨٥٩	٩٦٤,٧٢١	١٠٦,١٩٨	١٠٦,١٩٨	٧,٤٤٤,٦٤٣
٢٤٣,٣٥٣	٢,٧٣٦	١٦١,٨٥٢	٨,٨٩١	-	-	-	-	٤١٦,٨٣٢

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل المطلوبات خارج قائمة المركز المالي إلى معادل مخاطر القروض باستخدام معادل تحويل الائتمان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. الغرض من معادل تحويل الائتمان هو تحديد المخاطر الائتمانية المحتملة المرتبطة بتنفيذ الإلتزامات.

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

مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١,١٥٢,٣٥٧	١,١١٤,٩٠١	٣٦٩,٧٢٤	٣١٤,٩٠٤	المملكة العربية السعودية
٣٢,٧١٤	-	-	-	أوروبا
١,١٨٥,٠٧١	١,١١٤,٩٠١	٣٦٩,٧٢٤	٣١٤,٩٠٤	الإجمالي

٣١- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للمتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العمولة، أسعار العملات الأجنبية أو أسعار الأوراق المالية. يصنف البنك مخاطر السوق إلى مخاطر تجارية أو غير تجارية في دفاتر البنك.

(أ) مخاطر السوق – المحفظة التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. وإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، يقوم البنك دورياً بتطبيق منهجية القيمة المعرضة للمخاطر بهدف تقييم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق.

وبموجب طريقة القيمة المعرضة للمخاطر، يتم تقدير التغير السلبى المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك نماذج القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية. يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للمخاطر عادةً لقياس مخاطر السوق في ظروف السوق العادية، لذلك فهناك قصور في استخدام نماذج القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق كما أنها تفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي يتبعها البنك، عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩% من الخسائر التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام نسبة ٩٩% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب أن لا تحدث - في المتوسط - أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحفظة عند نهاية يوم العمل ولكنها لا تشمل على أي خسائر قد تحدث خارج نطاق فترة الثقة المحددة. وقد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن النتائج التي بُنيت على حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، خصوصاً و إن هذه الحسابات لا تعطي مؤشرات ذات معنى عن الأرباح والخسائر التي يمكن أن تتحقق في ظل ظروف السوق الضاغطة.

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق، إلا أن الافتراضات التي بُني عليها النظام تتضمن بعض القصور الذي يشمل ما يلي:

- ١) تفترض فترة الإبقاء على الثقة ليوم واحد بأن يتم تغطية أو بيع المراكز خلال فترة يوم واحد، ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات، ولكن قد لا ينطبق على الحالات التي يتسم فيها السوق باتعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- ٢) إن مستوى الثقة بنسبة ٩٩% لا يعكس الخسائر التي قد تحدث خارج هذه النسبة، وحتى لو تم استخدام هذا المستوى من الثقة، فهناك احتمال بنسبة ١% بأن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
- ٣) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل، وبالتالي لا تعكس المخاطر التي قد تتعرض لها المراكز خلال يوم التداول.
- ٤) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز البنك وتذبذب أسعار السوق، وقد تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر بالنسبة للمراكز التي تظل بدون تغيير إذا ما انخفضت تذبذب الأسعار وبالعكس.

إن قصور منهجية القيمة المعرضة للمخاطر يتم تجاوزه من خلال إضافة حدود القيمة المعرضة للمخاطر إلى المراكز الأخرى غير المتغيرة وكذلك إلى حدود آثار التقلبات الأخرى، وذلك يشمل الحدود الموضوعه لمواجهة مخاطر التركزات المحتملة في إطار كل محفظة متاجرة.

فيما يلي البيانات الخاصة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ بملايين الريالات:

٢٠٠٦		٢٠٠٧		٢٠٠٦		٢٠٠٧	
تحويل العملات الأجنبية		تحويل العملات الأجنبية		تحويل العملات الأجنبية		تحويل العملات الأجنبية	
الإجمالي	الأسهم	سعر العمولة	الأسهم	الإجمالي	الأسهم	سعر العمولة	الأسهم
٠,٨٨٤٧	-	٠,٠١٠٢	٠,٨٧٤٥	٢,٥٢٤٩	-	٠,٠٧٦٠	٢,٤٤٨٩
٠,٨٥٩٠	-	٠,٠١٤٤	٠,٨٤٤٦	١,٣٨٨٨	-	٠,١٢٧٥	١,٢٦١٣

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة غير التجارية حسب نوع المخاطر

تنشأ مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية أو المراكز المصرفية من مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية وتغيرات أسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن تؤثر تغيرات أسعار العمولة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدوداً لنقلات أسعار العمولة لفترات محددة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً مستخدماً إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

توضح الجداول التالية مدى تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات الخاصة، فيظل ثبات العناصر الأخرى، على قائمة الدخل أو حقوق المساهمين. يتمثل الأثر على الدخل في أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة على صافي دخل العملات خلال العام بناءً على الموجودات المالية وكذلك المطلوبات المالية المكتتاة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، بما في ذلك أثر أدوات تغطية المخاطر. تحتسب حساسية التغير في حقوق المساهمين بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والنتيجة عن أثر التغيرات المفترضة في سعر العمولة. يتم تحليل آثار النقلات على حقوق المساهمين حسب إستحقاق الموجودات أو المقايضات، تتم مراقبة وتحليل مخاطر العمليات المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات	الأثر على حقوق المساهمين				
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	٥-١ سنوات أو أقل		
					أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
ريال سعودي	+١٠	٠,٩٤٠	-	(٠,٧٧)	(٤,٠٠)	-	(٣,٨٣٠)
دولار أمريكي	+١٥	١٠,١١٢	٠,٠١	٠,٠١	(٢,٦١)	(٠,١٢)	٧,٤٠٢
أخرى	+٢٥	٢,٦٧٨	(٧,٥٨)	-	(٥,٩١)	(١,٩٣)	(١٢,٧٤٢)

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات	الأثر على حقوق المساهمين				
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	٥-١ سنوات أو أقل		
					أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
ريال سعودي	-١٠	(٠,٩٤٩)	-	٠,٨١	٤,٢٢	-	٤,٠٨١
دولار أمريكي	-١٥	(١٠,١٣٦)	(٠,٠١)	(٠,٠١)	٢٥,٩	٠,١٢	١٥,٨٦٤
أخرى	-٢٥	(٠,٩٠٠)	١٠,٦٨	-	٨,٠٦	٢,٧٢	٢٠,٥٦٠

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات	الأثر على حقوق المساهمين				
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	٥-١ سنوات أو أقل		
					أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
ريال سعودي	+١٠	٣,١٨٨	-	-	(٠,٢٩)	-	٢,٨٩٨
دولار أمريكي	+١٥	٥,٥٣٩	(٠,٩٤)	-	٨,٥٦	-	١٣,١٥٩
أخرى	+٢٥	(٢,٠٧٩)	-	-	(٠,٥٢)	(٠,١)	(٢,٦٩٩)

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات	الأثر على حقوق المساهمين				
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	٥-١ سنوات أو أقل		
					أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
ريال سعودي	-١٠	(٣,١٨٧)	-	-	٠,٢٩	-	(٢,٨٩٧)
دولار أمريكي	-١٥	(٥,٥٣١)	٠,٦٩	-	٢٧,٩٧	-	٢٣,١٢٩
أخرى	-٢٥	٢,٠٧٤	-	-	٠,٥١	٠,١	٢,٦٨٤

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١- مخاطر السوق (تتمة)

٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية بسبب تغيرات أسعار العملات الأجنبية، وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً للمراكز لكل عملة ويتم مراقبتها يومياً، وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

يوضح الجدول التالي العملات التي يتعرض البنك بشأنها لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات النقدية غير التجارية والتدفقات النقدية المتوقعة. وتم تحليل التغيرات المحتملة المعقولة لأسعار العملات مقابل الريال السعودي مع ثبات العناصر الأخرى على قائمة الدخل (بسبب القيمة العادلة لأثر العملة المتعلق بالموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة) وكذلك الأثر على حقوق المساهمين (بسبب تغير القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). يشير الأثر الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين، بينما يشير الأثر السلبي إلى الإنخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين.

ملايين الريالات السعودية

٢٠٠٦			٢٠٠٧		
مخاطر العملات	نسبة التغير في أسعار العملات (%)	الأثر على صافي الدخل	مخاطر العملات	نسبة التغير في أسعار العملات (%)	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	+٥	٤٦,٦٣٧	دولار أمريكي	+٥	(٥١,١٥١)
يورو	-٣	(١,٥١١)	يورو	-٣	٢,٩١٨

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة لتغيرات معقولة محتملة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حده.

فيما يلي بيان بالأثر على استثمارات البنك في الاسهم المتاحة للبيع نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر الأسهم في ظل ثبات العناصر الأخرى:

ملايين الريالات السعودية

٢٠٠٦		٢٠٠٧	
مؤشرات السوق	تغيرات أسعار الأسهم (%)	التأثير بالريال السعودي	تغيرات أسعار الأسهم (%)
تداول	+٥	٢٠,١٢٤	-١٠
		(٣٨,٨٢)	

٣٢- مخاطر العملات الأجنبية

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

٢٠٠٦		٢٠٠٧	
مركز دائن (مدین)	مركز دائن (مدین)	مركز دائن (مدین)	مركز دائن (مدین)
(٣٠٨,٨١٤)	(١,٥١٩,٩٤٢)	٢٧	٢٧
٢٠,٠٧٢	٢٧	٢٧	٢٧
(١٩,٧٦٣)	(٣٠,١٣٠)	٢٧	٢٧
١٩,٤٠٣	٥١٨,٣٦٥	٢٧	٢٧

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣ - مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار العملات في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات، كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

سعر العمولة الفعلي (%)	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٧
							الموجودات
	٨,٢٢٨,٣٧٦	٤,٣٣٤,٨٠٩	-	-	-	٣,٨٩٣,٥٦٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٧٤	١,٢٩٣,٩٦٧	٥٥٨,٣٦٧	-	-	٣٧,٥٠٠	٦٩٨,١٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٥٨	٢١,٠٢٤,٨٠٥	٢,١١٢,٥٧٨	٢,٥٦٨,٩٩٧	٧,٣٤٢,٣٣٧	٣,٢٥٠,٩٥٠	٥,٧٤٩,٩٤٣	استثمارات، صافي
٧,٥٤	٦١,١٢١,٩١١	-	٣,٦٧٥,٥٩٥	١٣,٠٢٢,٦٢٣	١٦,٣٢٤,٢٣٦	٢٨,٠٩٩,٤٥٧	قروض وسلف، صافي
	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
	١٥٥,٨٥٥	١٥٥,٨٥٥	-	-	-	-	عقارات أخرى
	٧٧٣,٦٦٤	٧٧٣,٦٦٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
	١,٦٦٨,٩٨٣	١,٦٦٨,٩٨٣	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٩٤,٤٦٧,٥٦١	٩,٨٠٤,٢٥٦	٦,٢٤٤,٥٩٢	٢٠,٣٦٤,٩٦٠	١٩,٦١٢,٦٨٦	٣٨,٤٤١,٠٦٧	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٤٦	٤,٤٤٧,١٧٤	٢٥٠,٥٤٠	-	-	٨٣٣,٠٠٠	٣,٣٦٣,٦٣٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٩٠	٧٣,٦٩٢,١٣٩	٢٧,٨٦٤,٩٩٤	-	١١٧,٥٥٦	٦,٤١٥,٤٢٨	٣٩,٢٩٤,١٦١	ودائع العملاء
	٢,٦١٦,١٥١	٢,٦١٦,١٥١	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥,٨٢	١,٣١٢,٥٠٠	-	-	-	-	١,٣١٢,٥٠٠	قروض لأجل
٦,٢٤	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	سندات ديون مصدرة
	١٠,٥٢٤,٥٩٧	١٠,٥٢٤,٥٩٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	٩٤,٤٦٧,٥٦١	٤١,٢٥٦,٢٨٢	-	١١٧,٥٥٦	٧,٢٤٨,٤٢٨	٤٥,٨٤٥,٢٩٥	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		(٣١,٤٥٢,٠٢٦)	٦,٢٤٤,٥٩٢	٢٠,٢٤٧,٤٠٤	١٢,٣٦٤,٢٥٨	(٧,٤٠٤,٢٢٨)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		-	(٢٢١,٣٥٠)	(٩٠٦,٤٦٧)	(٤٤٠,٩٨٦)	١,٥٦٨,٨٠٣	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	(٣١,٤٥٢,٠٢٦)		٦,٠٢٣,٢٤٢	١٩,٣٤٠,٩٣٧	١١,٩٢٣,٢٧٢	(٥,٨٣٥,٤٢٥)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
			٣١,٤٥٢,٠٢٦	٢٥,٤٢٨,٧٨٤	٦,٠٨٧,٨٤٧	(٥,٨٣٥,٤٢٥)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣ - مخاطر أسعار العملات (تتمة)

سعر العمولة الفعلي (%)	٢٠٠٦						
	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
							الموجودات
							تقديمية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٧٣	٤,٦٣٣,٣٣٧	٤٣٦,٩٤٥	-	-	٣٧,٥٠٠	٤,١٥٨,٨٩٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٧٦	١٨,٢٩١,٥٥٨	١,٨٧٩,٢٠٨	١,٣٦٥,٧٠٠	٩,٦٧١,٩٧٣	٢,١٩٨,٦٢٠	٣,١٧٦,٠٥٧	استثمارات، صافي
٨,١٠	٤٩,٧٤٧,٢٢٤	-	٤,٢٠٣,٧٧٣	١٢,٠٧٩,٧٧٧	١١,٠٨٦,٩٣٠	٢٢,٣٧٦,٧٤٤	قروض وسلف، صافي
	١٥٥,١٢٧	١٥٥,١٢٧	-	-	-	-	عقارات أخرى
	٥٨٦,٢٥١	٥٨٦,٢٥١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
	١,٤٠٥,٨٧٩	١,٤٠٥,٨٧٩	-	-	-	-	موجودات أخرى
	<u>٧٨,٠٣٥,٣٨٣</u>	<u>٧,٦٧٨,٤١٨</u>	<u>٥,٥٦٩,٤٧٣</u>	<u>٢١,٧٥١,٧٥٠</u>	<u>١٣,٣٢٣,٠٥٠</u>	<u>٢٩,٧١٢,٦٩٢</u>	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٨٢	٣,٠٩٨,٦٠٣	١٣٤,٣٣٤	-	-	٦٠٥,٦٧٥	٢,٣٥٨,٥٩٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٢٥	٦١,٧٧٣,٤٩٤	٢٠,٦٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,١١٤	٥,٨٦٠,٩٥٥	٣٤,٧٢٣,٠٧٠	ودائع العملاء
	١,٩٩٥,٦٤٨	١,٩٩٥,٦٤٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥,٣٧	١,٣١٢,٥٠٠	-	-	-	-	١,٣١٢,٥٠٠	قرض لأجل
٦,٢١	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	سندات ديون مصدرة
	٧,٩٨٠,١٣٨	٧,٩٨٠,١٣٨	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	<u>٧٨,٠٣٥,٣٨٣</u>	<u>٣٠,٨٠٤,٤٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٩٥,١١٤</u>	<u>٦,٤٦٦,٦٣٠</u>	<u>٤٠,٢٦٩,١٦٤</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		(٢٣,١٢٦,٠٥٧)	٥,٥٦٩,٤٧٣	٢١,٢٥٦,٦٣٦	٦,٨٥٦,٤٢٠	(١٠,٥٥٦,٤٧٢)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		-	(٢٠٢,٦١١)	(٢,٦٥٩,٨٩٨)	١,٣٢٧,٣١٦	١,٥٣٥,١٩٣	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
		(٢٣,١٢٦,٠٥٧)	٥,٣٦٦,٨٦٢	١٨,٥٩٦,٧٣٨	٨,١٨٣,٧٣٦	(٩,٠٢١,٢٧٩)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
		-	٢٣,١٢٦,٠٥٧	١٧,٧٥٩,١٩٥	(٨٣٧,٥٤٣)	(٩,٠٢١,٢٧٩)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤ - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإلتزام مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتوزيع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك. المبالغ الموضحة في الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المحتملة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة غير المخصصة.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك. كما تتم مراقبة موقف السيولة اليومي ويتم إجراء اختبار لضغوط السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي كلا من ظروف السوق العادية وظروف السوق التي تخضع لضغوط حادة. تتم مراجعة سياسات وإجراءات السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتخضع لموافقتها. يتم إصدار تقارير يومية بشأن موقف السيولة لدى البنك وشركته التابعة وفرعه بالخارج، كما يقدم تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل ٩% (٢٠٠٦: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٢% من إجمالي ودائع الإيداع والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه. ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على سيولة إضافية وذلك من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية لغاية ٧٥% من القيمة الإسمية للسندات المحتفظ بها.

فيما يلي تحليلاً لاستحقاقات المطلوبات المالية:

٢٠٠٧	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٣,٣٠٠,٩٢٢	٩٥١,١٧٩	-	-	-	٢٥٠,٥٤٠	٤,٥٠٢,٦٤١
ودائع العملاء						
٣٩,٠٧٢,٧٣٨	٦,٧٢٢,٥٣٤	١٤٨,٢٥٥	١٨٤	٢٨,٣٩٩,٠٥٨	٧٤,٣٤٢,٧٦٩	
مشتقات أدوات مالية						
١,١٦٦	١,٥٣٧	٢,٤٦٢	١٥٣	-	٥,٣١٨	
(٤٤)	(١,٣٨٩)	(١,٧٧٩)	(١٥)	-	(٣,٢٢٧)	
مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع						
١,٣٤٧,٨٠٠	-	-	-	-	-	
مبالغ تعاقدية مستحقة القبض						
٥٥,١٨٦	٨١,٧٢٣	٤٣٥,٧٥٨	٢,٣١٠,٧٥٨	-	٢,٨٨٣,٤٢٥	
قرض لأجل						
٤٣,٧٧٧,٧٦٨	٧,٧٥٥,٥٨٤	٥٨٤,٦٩٦	٢,٣١١,٠٨٠	-	٨٣,٠٧٨,٧٢٦	
سندات ديون مصدرة						
٥٥,١٨٦	٨١,٧٢٣	٤٣٥,٧٥٨	٢,٣١٠,٧٥٨	-	٢,٨٨٣,٤٢٥	
إجمالي المطلوبات المالية						
٤٣,٧٧٧,٧٦٨	٧,٧٥٥,٥٨٤	٥٨٤,٦٩٦	٢,٣١١,٠٨٠	٢٨,٦٤٩,٥٩٨	٢٨,٦٤٩,٥٩٨	٨٣,٠٧٨,٧٢٦

٢٠٠٦

المطلوبات المالية

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢,٣٨٣,١٤٣	٦٣٥,٧٢٠	-	-	-	١٣٤,٣٣٤	٣,١٥٣,١٩٧
ودائع العملاء						
٣١,٤٣٠,٣٠٥	٦,١٢٢,٩٩٣	٥٣٥,٨٥١	-	-	٢٤,٣١٣,٦٢٩	٦٢,٤٠٢,٧٧٨
مشتقات أدوات مالية						
١,١٩٨	١,٢٨٨	٤,٣٦٧	٢٢٥	-	٧,٠٧٨	
(٨٠٠)	(٢,٤٩٢)	(١,٧٣٠)	(٢٢)	-	(٥,٠٤٤)	
مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع						
١٩,٢٧٠	٥٨,٦٣٩	١,٣٤٧,٨٠٠	-	-	-	
مبالغ تعاقدية مستحقة القبض						
٢٩,٧٣٥	٨٧,٢٦٧	٤٦٧,٠٣٨	٢,٤٥٩,٠٤٠	-	٣,٠٤٣,٠٨٠	
قرض لأجل						
٣٣,٨٦٢,٨٥١	٦,٩٠٣,٤١٥	٢,٣٥٣,٣٢٦	٢,٤٥٩,٢٤٣	-	٢٤,٤٤٧,٩٦٣	٧٠,٠٢٦,٧٩٨
سندات ديون مصدرة						
٢٩,٧٣٥	٨٧,٢٦٧	٤٦٧,٠٣٨	٢,٤٥٩,٢٤٣	-	٣,٠٤٣,٠٨٠	
إجمالي المطلوبات المالية						
٣٣,٨٦٢,٨٥١	٦,٩٠٣,٤١٥	٢,٣٥٣,٣٢٦	٢,٤٥٩,٢٤٣	٢٤,٤٤٧,٩٦٣	٢٤,٤٤٧,٩٦٣	٧٠,٠٢٦,٧٩٨

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤ - مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية:

٢٠٠٧	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
٣,٨٩٣,٥٦٧	-	-	-	-	٤,٣٣٤,٨٠٩	٨,٢٢٨,٣٧٦
٥٤٨,١٠٠	٣٧,٥٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-	٥٥٨,٣٦٧	١,٢٩٣,٩٦٧
٢,٨١١,٧٦١	٢,٤٨٨,١٠٥	٨,٨٤٢,٠٩٢	٤,٧٧٦,٧٨٩	-	٢,١٠٦,٠٥٨	٢١,٠٢٤,٨٠٥
١٦,٣٢٢,٠١٦	١٤,٢٩٩,٠٦٧	١٧,٥٢٩,١٠٥	٦,٩٥٤,٥٤٥	-	٦,٠١٧,١٧٨	٦١,١٢١,٩١١
-	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	١٥٥,٨٥٥	١٥٥,٨٥٥
-	-	-	-	-	٧٧٣,٦٦٤	٧٧٣,٦٦٤
-	-	-	-	-	١,٦٦٨,٩٨٣	١,٦٦٨,٩٨٣
٢٣,٥٧٥,٤٤٤	١٦,٨٢٤,٦٧٢	٢٦,٥٢١,١٩٧	١١,٧٣١,٣٣٤	-	١٥,٨١٤,٩١٤	٩٤,٤٦٧,٥٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٣,٣٦٣,٦٣٤	٨٣٣,٠٠٠	-	-	-	٢٥٠,٥٤٠	٤,٤٤٧,١٧٤
٣٨,٧٦١,٩٨٦	٦,٤١٤,٢١١	١١٧,٥٥٦	-	-	٢٨,٣٩٨,٣٨٦	٧٣,٦٩٢,١٣٩
-	-	-	-	-	٢,٦١٦,١٥١	٢,٦١٦,١٥١
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٣١٢,٥٠٠
-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	١٠,٥٢٤,٥٩٧	١٠,٥٢٤,٥٩٧
٤٣,٤٣٨,١٢٠	٧,٢٤٧,٢١١	١١٧,٥٥٦	١,٨٧٥,٠٠٠	-	٤١,٧٨٩,٦٧٤	٩٤,٤٦٧,٥٦١

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤ - مخاطر السيولة (تكملة)

٢٠٠٦	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
٩٩٩	-	-	-	-	٣,٢١٥,٠٠٨	٣,٢١٦,٠٠٧
أرصدة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٤,١٥٨,٨٩٢	٣٧,٥٠٠	-	-	-	٤٣٦,٩٤٥	٤,٦٣٣,٣٣٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٩٥٠,٠٠٠	٧٣٦,١٨٦	١١,٠٠٦,٨٦٥	٣,٧١٩,٢٩٩	١,٨٧٩,٢٠٨	١٨,٢٩١,٥٥٨	١٨,٢٩١,٥٥٨
استثمارات، صافي						
١١,٥٦٦,٩٧٢	٩,٣٢٨,٢٢٣	١٥,٤١٤,٧٨٢	٧,٠١٣,٠٣٠	٦,٤٢٤,٢١٧	٤٩,٧٤٧,٢٢٤	٤٩,٧٤٧,٢٢٤
قروض وسلف، صافي						
-	-	-	-	-	١٥٥,١٢٧	١٥٥,١٢٧
عقارات أخرى						
-	-	-	-	-	٥٨٦,٢٥١	٥٨٦,٢٥١
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	-	١,٤٠٥,٨٧٩	١,٤٠٥,٨٧٩
موجودات أخرى						
١٦,٦٧٦,٨٦٣	١٠,١٠١,٩٠٩	٢٦,٤٢١,٦٤٧	١٠,٧٣٢,٣٢٩	١٤,١٠٢,٦٣٥	٧٨,٠٣٥,٣٨٣	٧٨,٠٣٥,٣٨٣
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢,٣٥٨,٥٩٤	٦٠٥,٦٧٥	-	-	-	١٣٤,٣٣٤	٣,٠٩٨,٦٠٣
ودائع العملاء						
٣٢,٣١٨,٦٥٣	٥,٨٥٩,٨٦٨	٤٩٥,١١٤	-	-	٢٣,٠٩٩,٨٥٩	٦١,٧٧٣,٤٩٤
مطلوبات أخرى						
-	-	١,٣١٢,٥٠٠	-	-	-	١,٩٩٥,٦٤٨
قرض لأجل						
-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠
سندات ديون مصدرة						
-	-	-	-	-	٧,٩٨٠,١٣٨	٧,٩٨٠,١٣٨
حقوق المساهمين						
٣٤,٦٧٧,٢٤٧	٦,٤٦٥,٥٤٣	١,٨٠٧,٦١٤	١,٨٧٥,٠٠٠	٣٣,٢٠٩,٩٧٩	٧٨,٠٣٥,٣٨٣	٧٨,٠٣٥,٣٨٣
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين						

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

إن القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتفئة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتفئة حتى تاريخ الاستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. إن القيم العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء المرتبطة بعمولات وسندات الديون المصدرة والأرصدة لدى البنوك والبنوك والمسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية، وذلك لأن أسعار العمولات الحالية في السوق للأدوات المالية المشابهة لا تختلف جوهرياً بدورها عن الأسعار التعاقدية، وكذلك بسبب الفترة القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتفئة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتفئة بالتكلفة المطفأة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة (على التوالي). تم الإفصاح عن القيم العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (٥).

تحدد القيم العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى خارج قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقاً لأنظمة التسعير المناسبة. بلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة المدرجة بقائمة الدخل والذي تم تقديره باستخدام أنظمة التسعير ٢٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١٤,٢ مليون ريال سعودي).

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦ - 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 للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

(أ) كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر والمدرجة بالقوائم المالية كالاتي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
		البنك العربي ش.م.ع. - الأردن
١,١٢٨,٥٢٤	١٩٤,٨٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣٩,٤٣٥	١,٥١٧,١٥٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٣,١٢٢	المشتقات
١,٩٧٨,٥٦٥	٢,١٣٨,٧٨٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
١,٥٠٣,٤٤٠	٢,٥٤١,٢٧١	قروض وسلف
٤,١٧٧,٨٧٢	٤,٦٢٥,٣٣٧	ودائع العملاء
٨,٠٧٢	٢,٣٨٠	مشتقات (بالقيمة العادلة)
٣٢٨,٧١٨	٣٥٤,١٩٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق البنك الاستثمارية
٢٩٣,٦٤٥	٣٥٩,٢٣٩	استثمارات
٤٦,١١٢	١٢,٩٩٤	قروض وسلف
١,٤٥٥,١٨٢	١,١٠٤,٦٤٨	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥% من رأس مال البنك.

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١١٦,٨٧٢	٢٢١,٠١٦	دخل عمولات خاصة
٢٢٠,٦٣٧	٢٦٠,٤٢٧	مصاريف عمولات خاصة
٤٧,٩٦٥	٢٨,٩٣٤	أتعاب خدمات بنكية
٢,١٧٩	٣,٤٣٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

(ج) فيما يلي تحليلاً بإجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٤٠,٦٤٩	٤١,٨٠١	مزايا قصيرة الأجل (الرواتب والبدلات)
٣,٣٤٦	٣,٢٨٧	مزايا ما بعد التعيين (تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الإجتماعية)

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم عضو مجلس إدارة تنفيذي، الذين لديهم السلطة والمسئولية لتخطيط وتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٧ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك في إدارة رأس المال في الإلتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة البنك على العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية وكذلك للحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للبنك.

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

تعزى الزيادة في رأس المال النظامي في هذه السنة إلى مساهمة أرباح السنة الحالية في ذلك، كما أن الزيادة في الموجودات المرجحة المخاطر تعكس التوسع في أعمال البنك خلال السنة.

٢٠٠٦		٢٠٠٧		
نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال	
١٣,١	٧,٩٨٠,١٣٨	١٤,٥	١٠,٥٢٤,٥٩٧	رأس المال الأساسي
١٧,١	١٠,٤٧٠,٩٠٩	١٧,٩	١٢,٩٣٠,٧٧٦	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

الموجودات المرجحة المخاطر

٢٠٠٦		٢٠٠٧		
الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية
-	-	-	-	٢٣,٩٠١,١٢٤
١,٧٢٦,٤٦٣	-	١,١٩٨,٨٩٦	-	٥,٩٩٤,٤٨٤
٥٣,٧٥٩,٣٩٥	-	٦٤,٥٧١,٩٥٣	-	٦٤,٥٧١,٩٥٣
٥٥,٤٨٥,٨٥٨	-	٦٥,٧٧٠,٨٤٩	-	٩٤,٤٦٧,٥٦١
				المجموع

التعهدات والإلتزامات المحتملة

٢٠٠٦		٢٠٠٧		
المشتقات	المعادل الإئتماني	المشتقات	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية
-	١٧٠,٥٦٢	-	٨٣٣,٣٢٤	١,٠١٤,٥٦٠
٤٤٥,١٢٩	٢,٢٢٥,٦٤٤	٥١٧,٧٩٤	٢,٥٨٨,٩٦٩	٥,٣٤٦,٥٥٧
٥٠,٤٨,٤٣٧	٥٠,٤٨,٤٣٧	٦,١٢٤,٥٩٥	٦,١٢٤,٥٩٥	١٤,٠٩٤,٨٨٠
٥,٤٩٣,٥٦٦	٧,٤٤٤,٦٤٣	٦,٦٤٢,٣٨٩	٩,٥٤٦,٨٨٨	٢٠,٤٥٥,٩٩٧
				المجموع
٥١,٨٢٩	٢٥٩,١٤٤	٣٩,٥٩٠	١٩٧,٩٥٢	٢٢,٩٧٨,٦٨٥
٧٨,٨٤٤	١٥٧,٦٨٨	٦٩,٩٥٠	١٣٩,٨٩٩	٥,٠٢٢,٢٤٣
١٣٠,٦٧٣	٤١٦,٨٣٢	١٠٩,٥٤٠	٣٣٧,٨٥١	٢٨,٠٠٠,٩٢٨
				المجموع الكلي
	٦١,١١٠,٠٩٧		٧٢,٥٢٢,٧٧٨	

يعمل البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨، وحسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، على تطبيق المعايير الجديدة الصادرة عن لجنة بازل حول كفاية رأس المال والمعروفة بقرارات بازل ٢ والمتعلقة بالإشراف البنكي. وسوف يؤدي ذلك إلى تغيير نسب كفاية رأس المال المبيّنة في الإيضاح (٣٧) لإظهار رأس المال الإضافي المطلوب بشأن المخاطر التشغيلية ومخاطر الفئة الأولى.

٣٨ - خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه، وتشمل هذه الخدمات إدارة بعض الصناديق الإستثمارية. يبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق ٢,٩٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٤,٠٨٦ مليون ريال سعودي).

لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية للبنك. تدرج حصة البنك في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع، كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. إن الموجودات المودعة كأمانات لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

٣٩ - أرقام المقارنة

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

٤٠ - اعتماد مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ١١ محرم ١٤٢٩ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠٠٨.