



## تقرير مجلس الإدارة

السادة مساهمين البنك السعودي الفرنسي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:-

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم عن السنة المالية 2005م.

بفضل من الله وتوفيقه كان عام 2005م عاماً آخر من التميز للبنك السعودي الفرنسي وللسنة الثامنة على التوالي حيث سجل أرباحاً صافية بلغت (2,215) مليون ريال سعودي وبنسبة نمو قدرها 44% بالمقارنة مع العام الماضي 2004م.

هذا وقد ارتفع مجموع دخل العمليات بنسبة 37% ليصل إلى (3,094) مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ (2,261) مليون ريال، فيما ارتفعت مصاريف العمليات بنسبة 13% ليصل على 743 مليون ريال مقارنة بمبلغ 657 مليون ريال سعودي في العام الماضي، ويعود هذا الارتفاع نظراً لنمو عدد موظفي البنك لمواجهة التوسع المضطرب في أنشطته المختلفة وكذلك بسبب الاستمرار في تطوير تقنية المعلومات وتحسين وزيادة شبكة الفروع هذا وقد ارتفع ربح السهم الواحد من 34 ريال عام 2004م إلى 49 ريال نهاية عام 2005م.

بلغ أجمالي موجودات البنك في نهاية العام الحالي 2005م ملغاً وقدره (67,501) مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ قدره (59,670) مليون ريال سعودي في العام السابق.

وقد وصلت الأرباح الصافية إلى هذا المستوى الجيد بسبب نمو الأنشطة المختلفة للبنك، حيث ارتفعت محفظة القروض بمعدل 25% ووصلت إلى مبلغ وقدره (42.979) مليون ريال وكان لقطاع الشركات مساهمته الفاعلة في نمو محفظة القروض هذا مع العلم أن قطاع قروض الأفراد قد ارتفع بصورة أسرع وخاصة عمليات التمويل الإسلامي.

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 7% مقارنة بالعام الماضي حيث وصلت إلى مبلغ وقدره (51,093) مليون ريال سعودي، هذا وقد واصل البنك الاحتفاظ بحصته من سوق الودائع على الرغم من المنافسة القوية في هذا المجال، هذا واستمرت محفظة الاستثمار على مستوى (18) مليار ريال سعودي محققة عوائدًأ جيدة.

استمر البنك في سياساته المحافظة بالنسبة لعمليات الإقراض حيث تم رصد مبلغ وقدره (135) مليون ريال سعودي كمخصص للفروض خلال عام 2005م، بارتفاع نسبته 100% عن العام الماضي.

#### الموارد البشرية، الفروع التقنية البنكية:-

استمر البنك في سياساته للاستثمار في الموارد البشرية والتركيز على سعودة الوظائف وقد ارتفعت نسبة الموظفين السعوديين في البنك إلى 77,58% في نهاية العام 2005م مقارنة بنسبة 70% نهاية العام الماضي وتم الاستثمار في افتتاح فروع جديدة ونقل بعض الفروع إلى موقع أفضل وبتصاميم متقدمة لتلبية احتياجات العملاء بصورة سهلة وميسرة. وقد بلغ عدد الفروع العاملة في نهاية 2005م (61) فرعاً شاملاً (11) قسماً نسائياً، كما تم تركيب أجهزة صرف آلي جديدة في مختلف مناطق المملكة حيث بلغ عدد أجهزة الصرف الآلي (194) جهازاً وبلغ عدد أجهزة نقاط البيع (2974) جهازاً وبلغ عدد أجهزة إيداع النقد (10) أجهزة.

استمر البنك في توظيف المزيد من التقنيات الحديثة في أعماله وذلك لتحسين خدمات العملاء وسرعة الأداء ولتسهيل إجراء العمليات بواسطة الهاتف أو عن طريق الإنترن特، كما تم افتتاح مراكز استثمارية في كل من مدينة الرياض ومدينة جده، وقد استكملت الاستعدادات لفتح أول فرع للبنك للتعامل بالمنتجات الإسلامية حصرياً وذلك في مكة المكرمة.

#### تحسن تصنيف البنك عالمياً

قامت وكالة فيتش للتصنيفات في لندن برفع تصنيف البنك السعودي الفرنسي، على الأمد طويل الأجل إلى الدرجة "A" بعد أن كانت في الدرجة "A-", والأمد قصير الأجل إلى الدرجة "F1" بعد أن كانت في الدرجة "F2". وقد ثبتت التصنيفات الأخرى عند درجة "B"، واللوجستية عند الدرجة "2" أما بالنسبة لتوقعاتهم للاستقرارية فإنها مستقرة.

#### المشاركة الاجتماعية

واصل البنك دعمه للخدمات الاجتماعية والإنسانية والتعليمية من خلال التبرعات الخيرية داخل المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى التبرعات الإنسانية لضحايا الكوارث في جنوب شرق آسيا والباكستان.



### توزيع الأرباح وزيادة رأس المال

يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن عام 2005م بواقع 13 ريال سعودي للسهم الواحد لحملة الأسهم كما بتاريخ انعقاد الجمعية العمومية، وكان مجلس الإدارة قد وافق على توزيع أرباح نصف سنوية للمساهمين بواقع 8 ريالات سعودية للسهم الواحد تم دفعها للمساهمين وسيتم توزيع 5 ريالات سعودية للسهم الواحد عن النصف الثاني من العام المالي 2005م بعد موافقة الجمعية العمومية غير العادية على ذلك، كما يوصي مجلس الإدارة بمنح سهم واحد مقابل كل سهمين للمساهمين الحاليين تحول من احتياطيات البنك وذلك بعد موافقة الجهات المختصة. وبذلك فإن رأس مال البنك سيرتفع بهذه المنحة من مليارات ومائتين وخمسين مليون ريال سعودي إلى ثلاثة مليارات وسبعمائة وخمسون مليون ريال سعودي.

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مبلغ وقدره (1,485,000) ريال سعودي وبياناتها كما يلي:-

البيان	ريال سعودي
1 - المكافأة السنوية لرئيس مجلس الإدارة	180,000
2 - المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة	1,080,000
3 - بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	108,000
4 - بدل حضور جلسات اللجنة التنفيذية	117,000

إضافة إلى ذلك، بلغت المكافأة المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة بصفتهم موظفين لدى البنك مبلغاً قدره 2,726,017 ريال سعودي مقابل (2,725,830) ريال سعودي عام 2004م)

### لجنة المراجعة والتدقيق

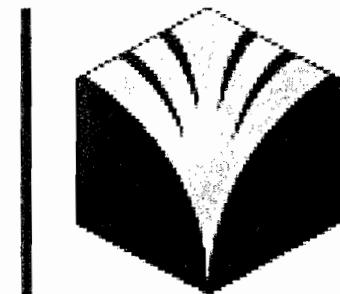
أنشئت لجنة المراجعة والتدقيق خلال العام 1997 ويتمثل دور هذه اللجنة في مراقبة مراجعى البنك الداخليين والخارجيين ومتابعة مختلف أعمال وأنشطة البنك في البيانات المالية وضمان مستوى عالٍ من الشفافية.

### المراجعون القانونيون

عينت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 06/03/2005م السادة / مكتب الدكتور / محمد العمري وشركاه وارنست آند يونغ كمراجعين قانونيين للبنك ولمدة سنة واحدة.

ولا يسع مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي إلا أن يتوجه بالشكر والعرفان بعد الله إلى خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبد العزيز وولي عهده الأمين على دعمهم ومساندتهم المتواصلة للقطاع المصرفي، كما يتقدم المجلس بالشكر إلى مقام وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والصناعة وجميع علماء البنك وموظفيه ومراسليه، ونسأل الله العلي القدير أن يديم علينا نعمة الامن والرخاء.

مجلس الإدارة



# البنك السعودي الفرنسي

القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م و ٢٠٠٤م

البنك السعودي الفرنسي  
Banque Saudi Fransi  
JEAN MARION  
M - 065 A

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

# إرنست و يونغ

ص. ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

د. محمد العمري وشركاه

محاسرون قانونيون ومستشارون

ص. ب ٨٧٣٦  
الرياض ١١٤٩٢  
المملكة العربية السعودية

(عضو بيكر تيلي العالمية)

## تقرير مدققي الحسابات

إلى مساهمي البنك السعودي الفرنسي - (شركة مساهمة سعودية)

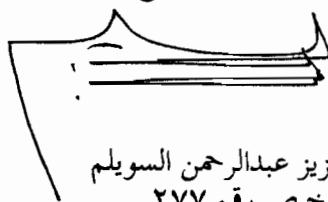
لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي الفرنسي (البنك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية. إن إعداد هذه القوائم المالية هو مسؤولية إدارة البنك وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنك وقدمنا لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعه والتقديرات الهمامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية .

في رأينا أن القوائم المالية ككل :-

- تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنك وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

إرنست و يونغ

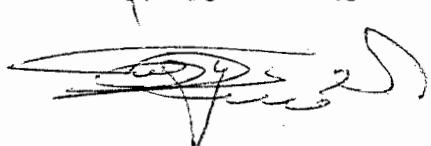


عبدالعزيز عبد الرحمن السويلم  
ترخيص رقم ٢٧٧



التاريخ : ١٧ ذو الحجة ١٤٢٦ هـ  
الموافق : ١٧ يناير ٢٠٠٦ م

الدكتور محمد العمري وشركاه



الدكتور محمد العمري  
ترخيص رقم ٦٠



<u>ال موجودات</u>	<u>آلاف الريالات السعودية</u>	<u>إيضاح</u>	<u>٢٠٠٥</u>	<u>٢٠٠٤</u>
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٣١٧٢٩٣ ر	٣	٢٣١٧٢٩٣ ر	٢٠٠٩٢٦٣
أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٢٧٧١٣١ ر	٤	٢٢٧٧١٣١ ر	٢٤٨٦٠٥٨
استثمارات ، صافي	١٨١٢٧٨٤٩ ر	٥	١٨١٢٧٨٤٩ ر	١٩٠٩٧١٣٨
قرصون وسلف ، صافي	٤٢٩٧٨٧٠٢ ر	٦	٤٢٩٧٨٧٠٢ ر	٣٤٤٦٣٤٢٤
موجودات ثابتة ، صافي	٤٧٥٨٧٧ ر	٧	٤٧٥٨٧٧ ر	٤٥١٩٤٣
موجودات أخرى	١٣٢٤٥٢٨ ر	٨	١٣٢٤٥٢٨ ر	١٦٦٦٥٧
إجمالي الموجودات	٦٧٥٠١٣٨٠ ر		٦٧٥٠١٣٨٠ ر	٥٩٦٦٩٤٨٣

#### المطلوبات وحقوق المساهمين

<u>المطلوبات</u>	<u>٢٠٠٥</u>	<u>٢٠٠٤</u>
أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٩٤٦٤٠٣ ر	١٠
ودائع العملاء	٥١٠٩٣٣٨٥ ر	١١
مطلوبات أخرى	١٩٢٨٣٩٨٣٩ ر	١٢
قرض لأجل	٢٤٣٧٥٠٠ ر	١٣
إجمالي المطلوبات	٦٠٣١٦٤٨٠ ر	٥٣٥٩٧٩٢٥ ر

#### حقوق المساهمين

<u>٢٠٠٥</u>	<u>٢٠٠٤</u>	<u>١٤</u>
رأس المال	٢٢٥٠٠٠٠ ر	
احتياطي نظامي	٢٢٥٠٠٠٠ ر	١٥
احتياطي عام	٢٥٠٠٠٠٠ ر	١٥
احتياطيات أخرى	(١٠٢٤٢٨) ر	١٦
أرباح مبقة	٣١٧٢٥ ر	
أرباح مقترن توزيعها	٢٥٥٦٠٣ ر	٢٦
إجمالي حقوق المساهمين	٧١٨٤٩٠٠ ر	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٧٥٠١٣٨٠ ر	٥٩٦٦٩٤٨٣

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

قائمة الدخل  
للستيني المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
٢١١١٦٦٣	٣٠١١٦٤٩	١٨	دخل العمولات الخاصة
٥٢١٥٦٧	١٣٠٥٨٨١	١٨	مصاريف العمولات الخاصة
١٥٩٠٩٦	١٧٠٥٧٦٨		صافي دخل العمولات الخاصة
٤٦٥٤٢٨	١١٠٣٧٥	١٩	أتعاب الخدمات البنكية ، صافي
٨٠٩٩٦	١٤٣٣٦٠		أرباح تحويل عملات أجنبية
١١٠٢٤٥	١٠٩٨٢٠	٢٠	دخل المتجرة ، صافي
١٢٤٧	١٥٥٢	٢١	توزيعات أرباح
٣٩٥٥	١٢٩٣٦	٢٢	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتجرة، صافي
٨٨٦٠	٩٨١٩	٢٣	دخل العمليات الأخرى
٢٢٦٠٨٢٧	٣٠٩٣٦٣٠		إجمالي دخل العمليات
٣٥٠١٢٤	٣٩٤٩٠٠		رواتب وما في حكمها
٥٥٦٠٢	٥٨٩٥٨		إيجار ومصاريف مباني
٦٤١٢٨	٦٠٨٥٤	٧	إستهلاك وإطفاء
١٧٥٨٩٤	٢٢١٦٠٥		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٧٥٩٦	١٣٤٨٥٨	٦	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
١١٥٥٢	٦٨٥٤	٢٤	مصاريف العمليات الأخرى
٧٢٤٨٩٦	٨٧٨٠٢٩		إجمالي مصاريف العمليات
١٥٣٥٩٣١	٢٢١٥٦٠١		صافي الدخل
٣٤١٣	٤٩٢٤	٢٥	ربح السهم ( بالريال السعودي )

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للستين المتهمتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

إجمالي	أرباح مقترن توزيعها	أرباح مبقة	أرباح مبقة توزيعها	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيجاج	بيان الربالات السعودية
<b>٢٠٠٥</b>									
٦٠٧١٥٥٨	٥٥٩٢٧٤	١٧٦٥	٥٥٥١٩	-	٩٥٥١٠٠	٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	١٦	الرصيد في بداية السنة المعدل
٢٢١٥٦٠١	-	٢١٥٦٠١	-	-	-	-	-	١٥	صافي دخل السنة
-	-	(٩٤٤٣١٢)	(٩٤٤٣١٢)	-	١٥٤٥٠٠٠	-	-	٢٦	محول للاحياطي العام
(٩٤٤٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-	١٦	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٦٤٠٦٤١	(٦٤٠٦٤١)	-	-	-	-	-	١٦	إجمالي الأرباح المقترن توزيعها
(١٥٧٩٤٧)	-	-	(١٥٧٩٤٧)	-	-	-	-	١٦	صافي التغيرات في القيمة العارضة وتنمية مخاطر التدفقات
٧٩٠٠	٢٥٥٦١٣	٣١٧٢٥	(١٠٢٤٢٨)	(١٠٢٤٢٨)	٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	١٦	النقدية
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>									
<b>٢٠٠٤</b>									
٥٠٥٠٣٦٥	-	٩٣٧٦	١٨٥٩٨٩	٥٠٥٠٠٠	٢١٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	١٦	الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقاً
٤٤٢٤٤١	٤٤٢٤٤١	-	-	-	-	-	-	٢ ب	تسويات ناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ١٠
-	-	(٥١٣١)	٥١٣١	-	-	-	-	١٦ ب٢	تسويات ناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة المعدل رقم ٣٩
٤٤٢٤٤١	٤٤٢٤٤١	٤٢٤٥	١٩١١٢٠	٥٠٥٠٠٠	٢١٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	١٦	الرصيد في بداية السنة المعدل
١٥٣٥٩٣١	-	٥٣٥٩٣١	-	-	-	-	-	١٥	صافي دخل السنة
-	-	(١٥٠٠٠)	-	-	١٥٠٠٠	-	-	١٥	محول للاحياطي النظامي
-	-	(٤٥٠٠٠)	-	٤٥٠٠٠	-	-	-	١٥	محول للاحياطي العام
(٨٢١٣٧٨)	(٨٢١٣٧٨)	-	-	-	-	-	-	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٩٣٨٤١١	(٩٣٨٤١١)	-	-	-	-	-	٢٦	إجمالي الأرباح المقترن توزيعها
(١٣٥٦٠١)	-	-	(١٣٥٦٠١)	-	-	-	-	١٦	صافي التغيرات في القيمة العارضة وتنمية مخاطر التدفقات
٦٠٧١٥٥٨	٥٥٩٢٧٤	١٧٦٥	٥٥٥١٩	٩٥٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	١٦	النقدية
<b>الرصيد في نهاية السنة المعدل</b>									

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

قائمة التدفقات النقدية  
للستيني المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٤٠٠٤

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	<u>آلاف الريالات السعودية</u>
<u>الأنشطة التشغيلية</u>			
١٥٣٥٩٣١	٢٢١٥٦٠١	صافي الدخل	التدفقات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية :
١٦٨٦٣ (٣٩٥٥)	٢٤٥٦٤ (١٢٩٣٦)	إضاة، العلاوة والخصم على الإستشارات ، صافي مكاسب إستشارات مقتناه لغير أغراض المتجرة، صافي إستهلاك واطفاء خسائر بيع موجودات ثابتة، صافي مخصص خسائر الإنتمان، صافي	٦٤١٢٨ ١٥٣ ٦٧٥٩٦
٦٠٨٥٤	٦٠٨٥٤		
٥٠	٥٠		
١٣٤٨٥٨	١٣٤٨٥٨		
٢٤٢٢٩٩١	٢٤٢٢٩٩١		
٢٤٠٧١٧ (٢٧٧٢٠٨) (٧٨٠٥٢٣٩) ٥٥٦٤٣٥	(٢٠٦٧٠٦) ١٤٩١٢٥ (٨٦٥٠٨) (٣٠٦١٦٩)	٣	صافي (الزيادة ) النقص في الموجودات التشغيلية : وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي إستثمارات مدروجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - مقتناه لأغراض المتجرة قرص وسلف موجودات أخرى
٤٩٧١٨١ ٥٠٦٩٨٥٦ ٢٠٥٩١	٧٧٥٢٤٢ ٣٣٨٩٢٣٣ ١١٦٥٨٠		
٥٦٠٣١	(٢٣٠٩٨٤٠)		
<u>صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية</u>			
<u>الأنشطة الاستثمارية</u>			
٣٨٢٣٨٦٠ (٤٤٢٣٧٤٨) (٤٢٥٩) (٨٥٠٨٧) ١٠٧٦	٤٥٤٣٤٤٢ ٣٢٩٦ (١) (٨٥٠٨٧) ٢٤٩	٤	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتجرة شراء إستثمارات لغير أغراض المتجرة إستثمارات في شركات زميلة شراء موجودات ثابتة متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٤١٨٥٢١)	٧٠٩٠٤٩		
<u>صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</u>			
<u>الأنشطة التمويلية</u>			
-	٢٤٣٧٥٠٠	٢٦	قرض لأجل توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٢١٣٧٨)	(٩٤٤٣١٢)		
(٨٢١٣٧٨)	١٤٩٣١٨٨		
(١١٨٣٨٦٨) ٣٩٥٥١٠٨ ٢٧٧١٢٤٠	(١٠٧٦٠٣) ٢٧٧١٢٤٠ ٢٦٦٣٦٣٧	٢٧	النقص في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية السنة النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
(١٣٥٦٠١)	(١٥٧٩٤٧)		
<u>معلومات إضافية غير نقدية</u>			
صافي التغيرات في القيمة العادلة وتعطية مخاطر التدفقات النقدية			
تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ المرفقه جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .			

إيضاحات حول القوائم المالية  
للستينين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

- ١ - عام

تأسس البنك السعودي الفرنسي (البنك) - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم / م ٢٣ / بتاريخ ١٧ جمادى الثاني ١٣٩٧ هـ الموافق ٤ يونيو ١٩٧٧ م. وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ ١ محرم ١٣٩٨ هـ الموافق ١١ ديسمبر ١٩٧٧ م بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الاندوشين والسويس في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٣٣٦٨ بتاريخ ٤ صفر ١٤١٠ هـ الموافق ٥ سبتمبر ١٩٨٩ م من خلال شبكة فروعه وعددها ٦١ فرعاً (٢٠٠٤ : ٦٠ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٧٣٣ رجل موظفاً (٢٠٠٤ : ٥٥٥٥ موظفاً). تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية بما في ذلك المنتجات الإسلامية تحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي: شارع المعذر - ص. ب ٦٦٠٦ الرياض ١١٥٥٤ - المملكة العربية السعودية

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

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ ) أسس العرض

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

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

باختصار التغييرات في السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٢ (ب) أدناه، تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي. تعالج المنتجات الإسلامية محاسبياً باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، وتتمشى مع السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح أدناه .

يقوم البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بوضع تقديرات وإفتراضات قد تؤثر على الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقويم هذه التقديرات والإفتراضات بصورة مستمرة بناء على الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى ، والتي تشمل الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأن تكون معقولة وفقاً للظروف والمعطيات.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي.

**ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة****ب ) التغيرات في السياسات المحاسبية**

١ ) قام البنك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ ، بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٢ "الإفصاح والعرض للأدوات المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ "إثبات وقياس الأدوات المالية" ، بأثر رجعي ، وذلك فيما يتعلق بإثبات وقياس الأدوات المالية والإفصاح عنها.

إستحدث معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ ، تصنيفاً جديداً بإسم "بنود مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" ، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا التصنيف على الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة في الأسواق المالية أو التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المقتناه لأغراض المتاجرة وبنود تم تخصيصها عند الإثبات الأولى لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بعد الإثبات الأولى لها.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٤ ، أعيد تصنيف بعض الإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطافأة ، أخرى" والمتداولة في سوق مالي نشط إلى "إستثمارات متاحة للبيع" بالقيمة العادلة من خلال الاحتياطيات الأخرى.

٢ ) كما قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ١٠ "الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي" بأثر رجعي.

لقد كان البنك يقوم في السابق بإثبات توزيعات الأرباح المقترحة من قبل مجلس الإدارة ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي. لم يعد البنك يقوم بإثبات اية مطلوبات لقاء توزيعات الأرباح المقترحة هذه لحين قيام الجمعية العمومية بالبنك بالمصادقة عليها. عليه، تم الإفصاح عن إجمالي الأرباح المقترح توزيعها ضمن حقوق المساهمين. تم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي على ١ يناير ٢٠٠٤ .

**ج ) الإستثمارات في الشركات الزميلة**

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

**د ) تاريخ السداد**

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

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

## هـ) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

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

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقننة لأغراض المتاجرة مباشرة في دخل الفترة وي Finch عنها ضمن دخل المتاجرة . تشتمل المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه .

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

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

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

أما بالنسبة للتغطية 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 الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين ، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال ، إن وجد ، في قائمة الدخل . بالنسبة للتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على العمارات المستقبلية ، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل . وفي الحالات التي تؤدي فيها العمارات المتوقعة المغطاة إلى إثبات موجودات أو مطلوبات ما ، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الاحتياطيات الأخرى في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لتلك الموجودات أو المطلوبات . بالنسبة لكافحة العمارات الأخرى الخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية ، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر – التي تم إثباتها في الأصل ضمن الاحتياطيات الأخرى – إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل .

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ه) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر – تتمة

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

و) العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الرئيسية للبنك.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل ضمن دخل العمليات.

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

ز) المقصّة

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

ح) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة وكذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي لأي أصل ما في قائمة الدخل بإستخدام طريقة العائد الفعلي ما لم يكن هناك شكوكاً في تحصيلها ، وتشتمل على العلامة والخصم المطفأ خلال السنة. يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية وأرباح تحويل العملات عند تتحققها وفقاً للإتفاقيات التعاقدية . أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها .

ط) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف ، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع بإستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ي) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الإستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء.

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

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

بعد الإثبات الأولي لفئات الاستثمار المختلفة ، تحدد قيمتها في نهاية الفترة المالية التالية وفقاً لما يلي :-

١) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات الأولي لها. يتم شراء الإستثمارات المصنفة ضمن هذه الفئة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل (متاجرة) أو إذا ما تم تحديدها حصرًا عند الإقتناه من قبل الإدارة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيس الإستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة مصاريف الإقتناه، إن وجدت، في قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي يتم تصنيفها كـ استثمارات متاحة للبيع أو التي لم تصنف ضمن أي من فئات الاستثمار الأخرى. تقيس هذه الإستثمارات المصنفة لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تعطية مخاطرها ، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في "الاحتياطييات الأخرى" ضمن حقوق المساهمين. وعند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها ، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المصح عنه سابقاً في الاحتياطييات الأخرى ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة. تقييد الإستثمارات المتاحة للبيع ، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة المطفأة.

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

٣) المقتناء بالتكلفة المطفأة، أخرى

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

٤) الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

ي) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف ، في الأصل ، بالتكلفة.

وبعد الإثبات الأولى لختلف فئات القروض والسلف ، تحدد القيمة المصرح عنها في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي :

١) المقتناء بالتكلفة المطفأة ، أخرى

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

٢) المتاحة للبيع

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

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - قائمة

## ك ) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ل) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادلة، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تظهر هذه العقارات بصفى القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة للممتلكات المعنية، أيهما أقل.

يتم إعادة تقويم العقارات دورياً. وتحمل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقويم وكذلك الخسائر أو الأرباح الناجمة عن الإستبعاد على دخل أو مصاريف العمليات.

م) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك وإطفاء المترافق.

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

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

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

ن) ودائع العملاء وأسواق المال

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للنيل المسلط.

وبعد ذلك ، يتم قياس كافة ودائع العملاء ذات العمولة وودائع وإيداعات أسواق المال ، عدا تلك "الدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" أو التي تم تعطية مخاطر قيمتها العادلة ، بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاؤة عند السداد. تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الإستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية ودائع العملاء ذات العمولة وودائع وإيداعات أسواق المال المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. تدرج في قائمة الدخل ، الأرباح والخسائر الناتجة عن إنتفاء الأسباب الموجبة لإثبات تلك الودائع أو إنخفاض قيمة ودائع العملاء وودائع أسواق المال المسجلة بالتكلفة المطفأة.

س) المخصصات

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

ع) محاسبة عقود الإيجار

١) إذا كان البنك هو المستأجر

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

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

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

إذا كان البنك هو المؤجر (٢)

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

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

ف ) النقدية وشبه النقدية

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

ص) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

ق ) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عند إنتهاء خدماتهم طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي ، وتدرج في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى .

## ٣ - النقديّة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٤	٢٠٠٥	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
٢٧٩٠٨١	٣٧٤٣٠٧	نقد في الصندوق
١٧٢٤٠٨١	١٩٣٠٧٨٧	وديعة نظامية
٦١٠١	١٢١٩٩	حسابات جارية
<u>٢٠٠٩٢٦٣</u>	<u>٢٣١٧٢٩٣</u>	<u>الإجمالي</u>

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

## ٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
٢١٥٨٢٦	٢٧٢٣٦٣	حسابات جارية
٢٢٧٠٢٣٢	٢٠٠٤٧٦٨	إيداعات أسواق المال
<u>٢٤٨٦٠٥٨</u>	<u>٢٢٧١٣١</u>	<u>الإجمالي</u>

## ٦- الإستثمارات ، صافي

١) تتكون الإستثمارات مما يلي :-

٢٠٠٤			٢٠٠٥			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٠٧٦٥٨	٣٧٧٦٢	١٠٣٨٩٦	٤٦٩١٦٣	-	٤٦٩١٦٣	١) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦٧٨٤٠٦	١٧٦١٤٥	٥٠٢٢٦١	١٢٨٤١٤	١٢٨٤١٤	-	سندات بعمولة ثابتة
٤٥٣٧٠٢	٤٥٣٧٠٢	-	٤٩٣٠٦٤	٤٩٣٠٦٤	-	سندات بعمولة عائمة
١٢٣٩٧٦٦	٦٢٣٦٠٩	٦٠٦١٥٧	١٠٩٠٦٤١	٦٢١٤٤٧٨	٤٦٩١٦٣	أخرى
						الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢١٢٠٥٨٥	٢١٢٠٥٨٥	-	٢٢٨٥٢٠٨	٢٢٨٥٢٠٨	-	٢) الإستثمارات المتاحة للبيع
٢٩٣٠٩٥	٢٩٣٠٩٥	-	٣٦٧٩٢٠	٣٦٧٩٢٠	-	سندات بعمولة ثابتة
١٨٦٥٩٣	١١٥٨٨٠	٧٠٧١٣	١٤١٣٢٢	١٠٨٠٩٨	٣٣٢٢٤	سندات بعمولة عائمة
٤٤٩٨٦٤٩	-	٤٤٩٨٦٤٩	١٠٥٩١٥٤٢	-	١٥٩١٥٤٢	أوامر
٤٠٩٨٩٢٢	٢٥٢٩٥٦٠	١٥٦٩٣٦٢	٤٣٨٥٩٩٩٢	٢٧٦١٢٢٦	١٦٢٤٧٦٦	آخر
						الإستثمارات المتاحة للبيع ، صافي
٨٠٥٣٧٩٤	-	٨٠٥٣٧٩٤	٦٨٣٧٢٥٥	٣٦٧٦٣	٦٨٠٠٤٩٢	٣) الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة، أخرى
٣٩٤٦٥٤٥	٣٣٧٥٤٥	٣٦٠٩٠٠٠	٤٦٥٩٩١	٣٣٧٥٢٥	٣٧٢٨٤٦٦	سندات بعمولة ثابتة
١٢٢٠٠٣٢٩	٣٣٧٥٤٥	١١٦٦٢٧٩٤	١٠٩٠٣٢٤٦	٣٧٤٢٨٨	١٠٥٢٨٩٥٨	سندات بعمولة عائمة
						الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة، أخرى ، صافي
١٧٥٨١١١	١٤٩١٠٧	١٦٠٩٠٠٤	١٧٤٧٩٧٠	١٣٩٧٦٩	١٦٠٨٢٠١	٤) الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٥٨١١١	١٤٩١٠٧	١٦٠٩٠٠٤	١٧٤٧٩٧٠	١٣٩٧٦٩	١٦٠٨٢٠١	سندات بعمولة ثابتة
١٩٠٩٧١٣٨	٣٦٤٩٨٢١	١٥٤٤٧٣١٧	١٨١٢٧٨٤٩	٣٨٩٦٧٦١	١٤٢٣٠٨٨	الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق ، صافي
						الإستثمارات ، صافي

## ٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

ب) فيما يلي تحليلً لكونات المحفظة الإستثمارية :

٢٠٠٤			٢٠٠٥			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
١٢٠٤٠١٢٨	٩٧٦٦٦٩٥	٢٢٧٣٤٥٣	١١٣٩٥٩٦	٨٩١٤٦١٨	٢٤٢٤٩٧٨	سندات بعمولة ثابتة
٤٦٠٤٦٩١٨	٤٤٨٨٠٦	٤٦٩٢٤٠	٤٥٦٢٣٢٥	٤٠٦٥٩٩١	٤٩٦٣٣٤	سندات بعمولة عائمة
١٨٦٥٩٣	١١٥٠٠٨	٧١٥٨٥	١٤١٣٢٢	١٠٦١٢١	٣٥٢٠١	أسهم
١٩٥٢٣٥١	٥٠٨٧٧٤	٤٤٣٥٧٧	٢٠٨٤٦٠٦	١٦٠١٦٦٧	٤٨٢٩٣٩	أخرى
١٩٠٩٧١٣٨	١٥٨٣٩٢٨٣	٣٢٥٧٨٥٥	١٨١٢٧٨٤٩	١٤٦٨٨٣٩٧	٣٤٣٩٤٥٢	الاستثمارات ، صاف

ج) فيما يلي تحليلا للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة، أخرى بعد خصم تغطية المخاطر، والاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق:

٢٠٠٤			٢٠٠٥			بآلاف الريالات السعودية		
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
٨٣٠٧٢٤٩	(٢٠٦٠٥)	٢٧٤٠٦٠	٨٠٥٣٧٩٤	٦٨٣٧٦٣٩	(٩٠١٥٥)	٩٠٤٣٩	٦٨٣٧٢٥٥	١ - للإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة، أخرى
٢٩٥٤١٣٣	-	٧٥٨٨	٣٩٤٦٥٤٥	٤٠٧٨٧٨٥٦	-	١٢٨٦٥	٤٠٦٥٩٩١	سندات بعمولة ثابتة
١٢٢٦١٣٨٢	(٢٠٦٠٥)	٢٨١٦٤٨	١٢٠٠٣٣٩	١٠٩١٦٤٩٥	(٩٠١٥٥)	١٠٣٣٠٤	١٠٩٠٣٢٤٦	٢ - الإجمالي
١٨٣٣٩٩٥	-	٧٥٨٨٤	١٧٥٨١١١	١٧٦٢٤٢٠	(٨٤٤٤)	٢٢٨٩٤	١٧٤٧٩٧٠	الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٨٣٣٩٩٥	-	٧٥٨٨٤	١٧٥٨١١١	١٧٦٢٤٢٠	(٨٤٤٤)	٢٢٨٩٤	١٧٤٧٩٧٠	سندات بعمولة ثابتة
								٣ - الإجمالي

## ٥ - الإستثمارات ، حافن - تتبعة

د) فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
١٤١٤٠٩٣٤	١٢٨٥٤٦٤٢	حكومة وشبه حكومية
٢٢٣٧١٩٠	٢٤٤٧٤٤٩٦	شركات
<u>٢٧١٩٠١٤</u>	<u>٢٨٢٥٧٧١١</u>	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<u>١٩٠٩٧١٣٨</u>	<u>١٨١٢٧٨٤٩</u>	الإجمالي

إن الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي عبارة عن إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة ، وتشتمل على سندات إسلامية بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٤ : ١١ مليون ريال سعودي ) .

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع على سندات إسلامية بمبلغ ٣٦ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٤ : ٣٧ مليون ريال سعودي ) . أن الإستثمار المتاحة للبيع الأخرى هي عبارة عن عمليات مشاركة إسلامية قدرها ٥٩٢ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٤ : ٤٩٩ مليون ريال سعودي ) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به نظراً لعدم وجود سوق مالي نشط وعدم وجود أسعار سوق لمعاملات مماثلة ، بإستثناء تلك التي يتم تغطية مخاطرها والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالقدر الذي يتم تغطية مخاطرها.

تشتمل الأسهم المدرج عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على إستثمار البنك في شركته الرزميلة بنك بيبيو السعودي الفرنسي وشركة إنسعودي للتأمين ، بمبلغ إجمالي وقدره ٣٨ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٤ : ٣٦ مليون ريال سعودي ) ، وأسهم غير متداولة قدرها ٦٨ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٤ : ٧٩ مليون ريال سعودي ) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به .

تشتمل الإستثمارات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات التنمية الحكومية السعودية بمبلغ ١٢٦٠٦ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٤ : ١٣٨٧٨ مليون ريال سعودي ).

تشتمل الإستثمارات على إستثمارات مرهونة قدرها ٣١٠٤ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٤ : ٢٤٩٥ مليون ريال سعودي ) بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٣٠٨٣ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٤ : ٤٨٦ مليون ريال سعودي ).

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ في ١ يناير ٢٠٠٥ ، فإن الإستثمارات المسجلة سابقاً بالتكلفة المطفأة وقدرها ٦٥٩ مليون ريال سعودي - ضمن الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى - أصبحت تسجل ضمن "الإستثمارات المتاحة للبيع" بالقيمة العادلة وقدرها ٦٥٥ مليون ريال سعودي.

بالنسبة للإستثمارات المعاد تصنيفها كـ "إستثمارات متاحة للبيع" ، تم إدراج التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة وقدرها ٤ مليون ريال سعودي في الاحتياطيات الأخرى.

تشتمل الإحتياطيات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ على مبلغ قدره ٥ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٤ : ٥ مليون ريال سعودي ) يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٠١ ، والذي سيتم تحويله إلى قائمة الدخل عند بيع تلك الإستثمارات.

- ٦ -

## القروض والسلف ، صافي

أ - تتكون القروض والسلف مما يلي :-

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٤٧٠٣٢٧	٢٣١٠٣٤
٤٧٠٣٢٧	٢٣١٠٣٤

بآلاف الريالات السعودية

١) القروض والسلف المتاحة للبيع  
قروض تجارية عاملة  
القروض والسلف المتاحة للبيع

٢) القروض والسلف المقتناء بالتكلفة المطفأة، أخرى

عاملة :			
جارى مدين	٥٩٢٣٣٢	٧١٨٠٨٨٨	القروض والسلف العاملة - إجمالي
بطاقات إئتمان	١٩٦٠٢٧	٢١٩٢٤٧	القروض والسلف غير العاملة - صافي
قروض تجارية	٢٣٣٤٧١٢٨	٢٧٣٣٩٨١٩	
قروض شخصية	٢٢١١٩٤	٣٢٣٦٩٤٤	
أخرى	٣٥١٤١٩٩	٥٢٠٣٨٧٣	
	٣٤٣٥٩٨٨٠	٤٣١٨٠٧٧١	القروض والسلف المقتناء بالتكلفة المطفأة، أخرى - صافي
	٤٧٩٧٨٧	٥٢٩٢٧٨	
	٣٤٨٣٩٦٦٧	٤٣٧١٠٤٩	
	(٨٤٦٥٧٠)	(٩٦٢٣٨١)	
	٣٣٩٩٣٠٩٧	٤٢٧٤٧٦٦٨	القروض والسلف ، صافي
	٣٤٤٦٣٤٤٤	٤٢٩٧٨٧٠٢	

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة ، بعد خصم العمولات الخاصة المعلقة المترادفة وقدرها ٥١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٤٨ مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف ، صافي - على منتجات إسلامية بمبلغ ٦١٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٣٦٥٠ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	بآلاف الريالات السعودية
٨٠٣٠٤٥	٨٤٦٥٧٠	الرصيد في بداية السنة
١٦٣١٩٥	١٨٥٣١٥	مجنب خلال السنة
(٢٤٠٧١)	(١٩٠٤٧)	ديون معدومة مشطوبة
(٩٥٥٩٩)	(٥٠٤٥٧)	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
٨٤٦٥٧٠	٩٦٢٣٨١	الرصيد في نهاية السنة

بلغ صافي المبلغ المحمل على المصاري夫 المتعلق بمخصص خسائر الإئتمان للسنة ١٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٦٨ مليون ريال سعودي) بعد خصم المبالغ المسترددة وقدرها ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٩٥ مليون ريال سعودي).

## ٦ - القروض والسلف ، صافي - تتمة

ج) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإنتمان حسب القطاعات

بآلاف الريالات السعودية:

النوع	مخصص خسائر الإنتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	النوع
				٢٠٠٥
حكومة وشبه حكومية	(٧٧٦٦)	٧٧٦٦	١٨٥٤٢٨٥١	القروض والسلف، صافي
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	(٧٧٢٢)	-	١٢٢٧٩٢٨	الإئتمان
زراعة وأسماك	(٥٠١٤)	١٤٦	٨٠٩٣٣٤	غير العاملة
تصنيع	(٥١١٣٦)	٢٨١٠٨	٤٩٦٢٢٧٢	العاملة
مناجم وتدين	(١٩٣٨)	١٩٣٨	٧٩٥٢٦٦	
كمربا، ماء، غاز، وخدمات صحية	(١٨)	١٨	٨٤٧٠٧٧	
بناء وإنشاءات	(٢٧٠١٥٣)	١٧١٧٦٩	٤٤٥٢٩١٤	
تجارة	(١٩٦٣٢٦)	١٠٨٣٢٤	١٠٦٨٩٥٧٧	
نقل واتصالات	(١٢٩٧٦)	٦٤٥١	١٤٤٠٥٩٦	
خدمات	(١٥٤٦٨٤)	٨١٠٧١	٣٣٢٢٤٤٣٠	
قروض شخصية وبطاقات إنتمان	(١٢٣٢٨١)	٩٧٣٧١	٣٤٥٦١٩١	
أخرى	(١٣١٣٦٧)	٢٥٣١٦	٩٤٤٧٣١٨	
الإجمالي	٤٢٩٧٨٧٠٢	(٩٦٢٣٨١)	٥٢٩٢٧٨	٤٣٤١١٨٠٥

النوع	مخصص خسائر الإنتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	النوع
				٢٠٠٤
حكومة وشبه حكومية	(٧٧٦٦)	٧٧٦٦	٢٥٥٧٨٦٨	القروض والسلف، صافي
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	(٧١١٠)	-	١٦٣٥٩٢٤	الإئتمان
زراعة وأسماك	(٢٨٣٩)	١١٩	٦٨٨١٦٩	غير العاملة
تصنيع	(٥٤٢٦٨)	١٧٩٧١	٤٤٩٧٢٢١	العاملة
مناجم وتدين	(١٩٣٨)	١٩٣٨	٣٩٨٣٥٧	
كمربا، ماء، غاز، وخدمات صحية	(٢٧)	٢٧	٥٨٢١١٦	
بناء وإنشاءات	(٢٧٨٣٣١)	١٧٨٦٤٢	٣٥٦٧٣١٨	
تجارة	(١٤٥٢٥٠)	٨٨٠٥٧	٨٤٨٥٢٣٠	
نقل واتصالات	(١٢٥٨٩)	٦٥٨١	١٥٧٦٨٤٩	
خدمات	(١٤٦٥٤١)	٧٣٤٤٩	٢٧٤٦٧٠٣	
قروض شخصية وبطاقات إنتمان	(١٠٠٣٢٥)	٧٨٥٤٧	٢٤٠٦٢٢١	
أخرى	(٨٩٥٨٦)	٢٥٦٩٠	٥٦٨٨٢٣١	
الإجمالي	٣٤٤٦٣٤٢٤	(٨٤٦٥٧٠)	٤٧٩٧٨٧	٣٤٨٣٢٠٢٠٧

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

٦ - القروض والسلف . صافي - تتمة  
و ) تشتمل القروض والسلف على مديني عقود إيجارات  
تمويلية والتي تم تفصيلها كالتالي :

<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>	<u>آلاف الريالات السعودية</u>
٣٠٨٠٩	٦٢١٣٨	إجمالي مديني عقود الإيجارات التمويلية :
١٢١٣٢٦	٥٣٣٣٩	أقل من سنة
١٥٢١٣٥	١١٥٤٧٧	من سنة إلى خمس سنوات
(٧٠٣٠)	(٣٩٧٥)	العائد غير المكتسب من الإيجارات التمويلية
<u>١٤٥١٠٥</u>	<u>١١١٥٠٢</u>	صافي مديني عقود الإيجارات التمويلية

## ٧ - الموجودات الثابتة، صافي

<u>٢٠٠٤</u> الإجمالي	<u>٢٠٠٥</u> الإجمالي	<u>الأثاث والمعدات والسيارات</u>	<u>تحسينات المباني المستأجرة</u>	<u>الأراضي والمباني</u>	<u>آلاف الريالات السعودية</u>
٨٢٣٣٠٦	٨٢٢٨٠٦	٣٧٤٥٠٣	٤٢٠٩٣	٤٠٦٢١٠	التكلفة :
٦٣٤٧٣	٨٥٠٨٧	٤٧٨٩٠	١٦٨٥٢	٢٠٣٤٥	رصيد بداية السنة
(٧٣٩٧٣)	(٢٦٦٩٣)	(١٥١٩٧)	(١١٤٩٦)	-	الإضافات
<u>٨٢٢٨٠٦</u>	<u>٨٨١٢٠٠</u>	<u>٤٠٧١٩٦</u>	<u>٤٧٤٤٩</u>	<u>٤٢٦٥٥٥</u>	الاستبعادات والاستغاثات
٣٧٩٤٧٩	٣٧٠٨٦٣	٢٥٤٨١٥	-	١١٦٠٤٨	رصيد نهاية السنة
٦٤١٢٨	٦٠٨٥٤	٣٧٨٢٥	١١٤٩٦	١١٥٣٢	
(٧٢٧٤٤)	(٢٦٣٩٤)	(١٤٨٩٨)	(١١٤٩٦)	-	
<u>٣٧٠٨٦٣</u>	<u>٤٠٥٣٢٣</u>	<u>٢٧٧٧٤٢</u>	<u>-</u>	<u>١٢٧٥٨١</u>	
٤٥١٩٤٣	<u>٤٧٥٨٧٧</u>	<u>١٢٩٤٥٤</u>	<u>٤٧٤٤٩</u>	<u>٢٩٨٩٧٤</u>	صافي القيمة الدفترية
		<u>١١٩٦٨٨</u>	<u>٤٢٠٩٣</u>	<u>٢٩٠١٦٢</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (١١٩ مليون ريال سعودي لاشن ) و ١١ مليون ريال سعودي (٤٢٠٩٣ : ٣ مليون ريال سعودي)، على التوالي. يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

- ٨ - **الموجودات الأخرى**

		<b>٢٠٠٤</b>	<b>٢٠٠٥</b>	<b>بآلاف الريالات السعودية</b>
	٣٣٥		٥٨٤	عمولات مستحقة مدينة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	٢٥٨٠٢٠		٢٤٣٣٩٨	- استثمارات
	٣٣٢٢٩		٢١٠٣٩٠	- قروض وسلف
	١٥٣٨		١٣٥٠	- أخرى
	٢٩٣١٢٢		٤٥٥٧٢٢	إجمالي العمولات المستحقة المدينة
	١٣٢٠٤٨		١٨٦٢٢٢	مدينون
	٦٩٠٨٧٤		٦١٩٧٦٥	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
	٥١٨٦		٥١٨٦	عقارات أخرى
	٤٤٢٧		٥٧٦٣٣	أخرى
	١٦١٦٥٧		١٣٢٤٥٢٨	الإجمالي

- ٩ - **المشتقات**

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

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

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

**ج ) إتفاقيات الأسعار الآجلة:** وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العمولات يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص 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:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق ، وليس الإلتزام ، للمشتري (المكتتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

## المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تعتلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق البيعات بطرح المنتجات للعملاء وبنوت اخرى لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيف المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقيع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والإستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة 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 العمولات، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرّها مجلس الإدارة ضمن حدود التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات لفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقاييس أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً مقاييس أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البند 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 المقتناة ، مع تحليل بالبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق 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 الإئتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ، أو مخاطر السوق.

## ٩ - المشتقات - تتمة

المبالغ الاسمية لسنة التقيمة حتى تاريخ الاستحقاق										بألف الريالات السعودية ٢٠٠٥
المعدل الشهري	أكبر من ٥ سنوات	٥-١ شهير	١٢-٣ شهر	٣-٦ شهير	٦-١٢ شهير	الإجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المشتقات المقننة لأغراض التاجرة:	
٨٠٠٠٥٥٩٠	٦٢٦٤٨٩	٥٣٤٠٤٦١٠٥٨	١٣٨٧٣٠٥٠	١٣٩٨٢٧٦٦	٨٧١٦٢٣٦٣	٦٨٦٧٢٥	٥٤٤٩١٣	١٢٩٥٤	مقاييس اسعار العملات	مقدار اسعار العملات
١٥٧٠٥١٨٨	٩٥٥٥٥٠٠	٨٤٤٧٥٠٠	٣٠٧٥٠٠	١٨٧٥٠٠	١٢٦٦٥٠٠	٦٤١٠	١٢٩٥٤	١٢٨	عقود المستقبلية الخاصة	بأسعار العملات
٢١٠٣٩٦	-	-	٦٩١٠٠	-	٦٩١٠٠	٢٦٦	١٢٨	١٢٨	و الخيارات	إنفاذيات الأسعار الآجلة
٣٤٤٨٢٠٩٢	-	٧١٦٠٥٤	١٢٦٤٤٠٢٥	١٤٩٢٨٥٧١	٢٨٢٨٦٥٠	٩٤٤٢٢	١٠٢٥٤٩	١٠٢٥٤٩	عقد الصرف الأجنبي الآجلة	خيارات العملات
٥٠١٣٥٥٩	-	-	٢٢١٥٢٩	٢٧٤١٩٨٣	٢٩٥٣٥١٢	١٥٦٢٤	٢١٢٥٦	٢١٢٥٦	ـ	ـ
١٢٤٣٠٩١٧	١٢٨٣٩٤	٦٨٤٣٨٧٩	٣١٣٦١٦٢	١٢٧٢٦٦٨	١١٣٢١٠٣	٣٨٢٧٤	١٥٦٧٦٧	١٥٦٧٦٧	ـ	ـ
٤٤٩٩٤	٤٤٩٩٤	٤٨٣١٠٠	-	٤٨٣١٠٠	٤٤٩٩٤	٣٨٧٢٥	ـ	ـ	ـ	ـ
٨٨٦٧١٥	٨٨٦٧١٥	١٤٨٩٧٣١٢٨	٣٢١١٣٤٨٨	٣٥٨٣٠٧٦٦	٧٢٩٧٥٤٩١	٨٠٥٣٣٨٣	٨٧٧٢٩٢	ـ	ـ	ـ
(٣١٦٠٩٥٨)	(١٦٣)	(٢٥٦١٦٣)	(٢٥٦١٦٣)	(٢٨٢٨٠٩)	(٢٨٢٨٠٩)	(٢٥٤٥٣٣٦)	(٢٠٦٢٠٦)	(٢٥٦١٦٣)	ـ	ـ
٦٢١١٢٩	٦٢١١٢٩	٦٣٥٥٥٢	٦٢٠٩٢٢	٢٩٥٧٣٢	٢٩٥٧٣٢	٥٥٩٥٥٩٥	٦٣٥٥٥٢	٦٣٥٥٥٢	ـ	ـ
٥٠٤٦٧٢	٥٣٢٤٨٢	٧٧٧٧٦٣٨٤٨	١٧١٧٧٥٥٩	١٥٨٠١٨٥	٤١٣٥٥٩٨١	٣٦٠٧٨٨	٦٣١٧٨٥٥	٦٣١٧٨٥٥	ـ	ـ
٣٥٤٩٤	٣٣١٤٢	١٦٠٩٦٧٥٠	٤١٢١٢٥٠	٤١٠٩٧٥٠	١٠٩٧٥٠	١٦٢٨٨٠٥٥	١٦٢٨٨٠٥٥	١٦٢٨٨٠٥٥	ـ	ـ
٢٠٤	١٥٤١	٦٤٢٥٠	٦٤٢٥٠	٦٤٢٥٠	-	٨٣٢٦٠٤	ـ	ـ	ـ	ـ
١٢٢٦٤٠	٨٥٩٦٧	٤٣٣٩٨٥٨٠	٢١٢٢٨٢٧٢	٢٠٩٥٥٦٦١	٢٠٩٥٥٦٦١	٤٠٢١٨٢١٥	ـ	ـ	ـ	ـ
٨٨٦٤٥٣	٨٨٦٤٥٣	٣٦٠٢٧٤٢	٧٧٩٧٩٨	٧٧٩٧٩٨	٣٤٥٦٩٩٦	٣٦٠٧٨٨	٦٣١٧٨٥٥	٦٣١٧٨٥٥	ـ	ـ
٦٩٣٠٨٩	٦٩٣٠٨٩	٦٩٣٠٨٩	٤٤٤٢٧٧٣	٤٤٤٢٧٧٣	٤٢٠٤٦٤	٤٤٤٢٢٣٥٩٠	٤٤٤٢٢٣٥٩٠	٤٤٤٢٢٣٥٩٠	ـ	ـ
١٧٩٨٨٧	٢٨٧٥	٤٥٨٩١٠٠	٨٠٠٠٠	٥١٢٥٠٠	٥٠٩٠٠	٤٤٤٢٤٢	٤٤٤٢٤٢	٤٤٤٢٤٢	ـ	ـ
١٠٠٠٧٧	٨٢٧٣٨٤	٤٩١١٦١٩٦٨	٤٩١١٦١٩٦٨	٤٩١١٦١٩٦٨	٤٩١١٦١٩٦٨	٤٤٤٢٤٢	٤٤٤٢٤٢	٤٤٤٢٤٢	ـ	ـ
(٣٠٧٩٨٨)	(٣٠٧٩٨٨)	(٣٠٧٩٨٨)	(٣٠٧٩٨٨)	(٣٠٧٩٨٨)	(٣٠٧٩٨٨)	(٣٠٧٩٨٨)	(٣٠٧٩٨٨)	(٣٠٧٩٨٨)	ـ	ـ

تشتمل مقاييس اسعار العملات على مبالغ إسمية قدرها ٢٨٨٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤: ٣٠٨٥٨ مليون ريال سعودي) وقيمة عادلة إيجابية وقيمة عادلة سلبية إجمالية قدرها ٢٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤: ٣٠٨ مليون ريال سعودي) التي تم إجراء مقاومة لها بسبب مخاطر الإئتمان وذلك لنية البنك في إجراء المقاومة لها بالصافي.

## ٩ - المشتقات - تتمة

يعكس الجدول أدناه ملخصاً للبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تعطية المخاطر وقيمتها العادلة.

بآلاف الريالات السعودية

وفقاً للبنود المغطاة

القيمة العادلة	القيمة العادلة	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	٢٠٠٥
السلبية	الإيجابية					
-	١٣٠٩٦	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	٨٠٨٤١٤	٧٩٥٥٩٤	استثمارات بعمولة ثابتة
٣٦٣٥	٧٥٠٤	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	١٠٩٨٣٩١	١٣٩٠٤٧	قرض بعمولة ثابتة
١١٧	١٣٣٧	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	١٥٠٠٠	١٥٢١٦٥	أرصدة للبنوك بعمولة ثابتة
٣٤٥٢٢	١٣٤٨٣٠	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	٩٢٨٦٧٩٤	٩٣٤٤٤١٣	ودائع بعمولة ثابتة
٤٤٩٩٤	٣٨٧٧٥	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات	٤٤٣٣٩١١	٤٤٣٣٩١١	استثمارات بعمولة عائمة
٢٠٠٤						
٢٥٥٧	٤٢٢٠	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	١٤٩٩٩٢٢	٤٤٩٨٦٤٩	استثمارات بعمولة ثابتة
٦٥١٢٩	١٢٦٨	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	٣٤٤٩٨١٤	٥٣٩٥١٥	قرض بعمولة ثابتة
٥١١	١٩٣٧	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	٤٠٠٠٠	٤٠٢٨٩١	أرصدة للبنوك بعمولة ثابتة
١٥٩٤٢	٦٢٣١١	مقاييس أسعار العمولات	القيمة العادلة	٦٥٩٢٧٩٨	٦٥٧٢٠٩٦	ودائع بعمولة ثابتة
٣٨٧٥	١٧٩٨٧٨	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات	٤٢٣٩٢٥١	٤٢٣٩٢٥١	استثمارات بعمولة عائمة

تم إبرام ما نسبته ٨٣٪ (٢٠٠٤) تقريباً من صافي القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية. بينما تم إبرام أقل من ٢٤٪ (٢٠٠٤) من صافي القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

## ١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٤	٢٠٠٥	حسابات جارية
١٢٥٧٦٠	١١٩٢٩٦	ودائع أسواق المال
٤٠١٤٠٤	٤٠٧٨٢٧	الإجمالي
١٦١١٧١	٤٤٦٩٤٠٣	

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات قدرها ٢١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٩٠٩ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

## ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية

<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>	
١٨٧٣٢٩١١	١٨٤٦٧٢٤٢	تحت الطلب
٣٥٨٨٦٢	٣١٠٦٨٣	إدخار
٢٧٤٢٠٣٤٥	٣٠٥٩٨٤٥٤	لأجل
١٩٢٠٣٤١	١٧١٧٤٤٦	آخرى
<u>٤٧٧٠٤١٥٢</u>	<u>٥١٠٩٣٣٨٥</u>	<u>الإجمالي</u>

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات قدرها ٧٩٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٥٦٥ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٥٥٨ مليون ريال سعودي (٤ : ١١٦ مليون ريال سعودي) كضمانات متحجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع لأجل على منتجات إسلامية بمبلغ ٨٠٨ مليون ريال سعودي (٤ : ٧٤٢ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي :-

بآلاف الريالات السعودية

<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>	
٣٠٤٣١١٥	٢٧٤٠٩٦٠	تحت الطلب
٣٧٠٧٤	٣٢٣٧٧	إدخار
١٢٧٢٨٥٣٢	١٠٦٤٣٩٩١	لأجل
٢٢٦٠٩٢	٢٠٢٩٦٣	آخرى
<u>١٦٠٣٤٨١٣</u>	<u>١٣٦١٩٣٩١</u>	<u>الإجمالي</u>

## - ١٢ - المطلوبات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>	عمولات مستحقة دائنة
١٨٩٢٣	٣٥٦١٣	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٦٧٥٨	١١٩٨٥٦	- ودائع العملاء
-	٢٨٨٥١	- قرض لأجل
٥٣٢٩٠	٦٩٣٣٨	- آخرى
<u>١٢٨٩٧١</u>	<u>٢٥٣٦٥٨</u>	<u>إجمالي العمولات المستحقة الدائنة</u>
<u>٧١٩٧٨٣</u>	<u>٤١٨٢٢٨</u>	<u>دائنوں</u>
<u>٥١٥٩٩٣</u>	<u>٦٢٩٩٣٣</u>	<u>القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)</u>
<u>٣٥٧٨٦٥</u>	<u>٥٣٧٣٧٣</u>	<u>آخرى</u>
<u>١٧٢٢٦١٢</u>	<u>١٨٣٩١٩٢</u>	<u>الإجمالي</u>

## ١٣ - القرض لأجل

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

## ١٤ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٤٥ مليون سهم (٤٥ مليون سهم) ، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي (٥٠: ٢٠٠٤ ريال سعودي). إن ملكية رأس المال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	<u><b>بآلاف الريالات السعودية</b></u>
٥٥٥٠٠٠٠٠	٥٥٥٠٠٠٠٠	مساهمون سعوديون
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	كاليون كوربوريت اند أنفستمنت بنك
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	الإجمالي

بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٠٥ ، اقترح مجلس الإدارة إصدار ٢٢٥ مليون ريال سعودي بقيمة إسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم وذلك اعتباراً من ٥ مارس ٢٠٠٦ إلى المساهمين الحاليين بواقع سهم واحد لكل إثنين من الأسهم المملوكة وذلك برسملة الاحتياطي العام، شريطة موافقة المساهمين خلال الجمعية العمومية السنوية والجهات الحكومية.

## ١٥ - الاحتياطي النظامي والإحتياطي العام

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. عليه . لا يلزم إجراء أي تحويل إضافي إلى الإحتياطي النظامي، حيث بلغ الحد المطلوب في عام ٢٠٠٤ . إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

كما قام البنك بتحويل مبلغ قدره ٥٤٥ مليون ريال سعودي (٤٥٠ : ٢٠٠٤ مليون ريال سعودي ) من صافي دخل السنة الحالية إلى الإحتياطي العام .

## ١٦ - الاحتياطيات الأخرى

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
<u>٥٥٥١٩</u>	<u>(١٠٤٦)</u>	<u>٦٥٥٦٥</u>	<u>٢٠٠٥</u>
(٩٦٨٨٧)	(١٢٩٣٦)	(٩٥١٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦١٠٦٠)	(١٤٦٤٩)	(٤٨١٢٤)	محول إلى قائمة الدخل
(١٥٧٩٤٧)	(٢٤٦٩٥)	(١٤٣٢٩٨)	صافي الحركة خلال السنة
(١٠٢٤٢٨)	(٧٧٧٣٣)		الرصيد في نهاية السنة
<u>١٨٥٩٨٩</u>	<u>(١٦٥٦٩)</u>	<u>٢٠٢٥٥٨</u>	<u>٢٠٠٤</u>
<u>٥١٣١</u>	<u>٥١٣١</u>	<u>-</u>	الرصيد في بداية السنة ، كما ورد سابقاً
<u>١٩١٢٠</u>	<u>(١١٤٣٨)</u>	<u>٢٠٢٥٥٨</u>	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
<u>٤٨٤٥٨</u>	<u>٥٣٣٦</u>	<u>٤٣١٢٢</u>	المعدل في بداية السنة المعدل
<u>(١٨٤٠٥٩)</u>	<u>(٣٩٤٤)</u>	<u>(١٨٠١١٥)</u>	
<u>(١٣٥٦٠١)</u>	<u>١٣٩٢</u>	<u>(١٣٦٩٩٣)</u>	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>٥٥٥١٩</u>	<u>(١٠٤٦)</u>	<u>٦٥٥٦٥</u>	محول إلى قائمة الدخل
			صافي الحركة خلال السنة
			الرصيد في نهاية السنة المعدل

تم تخفيض صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بمبلغ وقدره ٤ مليون ريال سعودي من بسبب اثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ .

تم تعديل مبلغ قدره ٥ مليون ريال سعودي – يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع المدرجة ضمن الأرباح المبقة كما في ١ يناير ٢٠٠٤ بسبب تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٠١ – من الأرباح المبقة إلى الاحتياطيات الأخرى .

## ١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

## أ ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ، توجد ١٩ دعوى قضائية ( ١٩ دعوى قضائية ) مقامة ضد البنك . لم يجنب أي مخصص ذو أهمية لقاء هذه الدعاوى بناء على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية .

## ب) الإلتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ٤٩ مليون ريال سعودي ( ٤٩ مليون ريال سعودي ) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات .

## ١٧ - التعهادات والإلتزامات المحتملة - تتمة

## ج) التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

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

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٣ سنوات	١-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	١-٢-٣ شهور	٦-٩-١٢ شهر
٢٠٠٥						
إعتمادات مستندية						
خطابات ضمان						
قبولات						
إلتزامات مؤكدة لنح الإئتمان						
أخرى						
الإجمالي	٦٢١٤٥٥٩	٣٠	٦١٧٦٦٢٠	١١٥١٣٦	٤٤٨١٧٧٣	٢٠٠٥
	١٢١٠١٥٨	١٠٦٠٣٩	٣٩٢٢١٢٨	٤٦٩٤٦٣٢	٣٤٨٧٣٥٩	
	-	-	٦٤٦٣٤	٤٥٧٥٠٨	٩٩٨٨٩٩	
	١١٥٢١٠٤١	-	-	-	-	
	١١٩٨٤٧٩٠	١٠٧١٠	٢٤٣٤٨٥	١٤١٥٥٩٥	-	
	٦٧٥٠	-	-	-	٦٧٥٠	
	٢١٩٣٧٢٩٨	٤٧٠٥٧٧٩	٤٨٤٧٨٦٧	٦٤٠٨٧١	٨٧٤٧٨١	

٢٠٠٤						
الإجمالي	أخرى	إلتزامات مؤكدة لنح الإئتمان	قبولات	خطابات ضمان	إعتمادات مستندية	
٢٠٠٤						
إعتمادات مستندية						
خطابات ضمان						
قبولات						
إلتزامات مؤكدة لنح الإئتمان						
أخرى						
الإجمالي	٤١٠٧١٥	-	٣٠٢١١١	١٤٧٠٩٤	٣٩٦١٥١٠	
	٩٧١٨٣٥	٤٢٤١٥	٢٩٩٨٤٤٥	٤١٢٨٩٣٢٠	٢٨٠١٦٤٥	
	-	-	٧٠٣٤٠	٦٢٠٤٨٤	٦٢٦٨٩١	
	٣١٧٧١٥	-	-	-	-	
	٣٣٧٩٦٦٧	٤٧٥٢٤٣	٤٤٧٨٥	١٠٦٠٥	٤٣٩٠٣٤	
	٦٧٥٠	-	-	-	٦٧٥٠	
	٢٠٠٤	٤٧٠١٧٥٨	٤٨٢٦٠٨١	٥١١٣	٧٨٣٥٨٣٠	

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة ، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك. والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ما مجموعه ٢٥٤٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ١٨٢٣ مليون ريال سعودي ).

## ١٧ - التزامات والالتزامات المحتملة - تتمة

(٢) فيما يلي تحليلًا للتزامات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
١٥٥٢٦٠٧٤	١٥٧٧٠٣٤٦	حكومة وشبه حكومية
٢٨٧٦٢٧٧	٤٤٦١٣٦٢	شركات
٢٦٢٥٢٦	٦٥٤٢٣٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<u>٢٠٠٨٦٦٨٢</u>	<u>٢١٩٩٣٧٢٩٨</u>	أخرى
		الإجمالي

## د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلًا للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

٢٠٠٤	٢٠٠٥	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
المطلوبات ذات العلاقة	المطلوبات ذات العلاقة			
الموجودات	الموجودات			
١٥٥٢٦٠٧٧٤	١٠٢٤٣٩١	٧٩٧٣٧٠	٧٩٦٢٩٥	استثمارات مقتناء بالتكلفة المطفأة، أخرى (إيضاح ٥)
١٤٤٧٤٣٩٦	٤٤٧٠٩٨٦	٢٢١٦٨٨٢	٢٣٠٧٨٤٠	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٥)
<u>٢٤٧٤١٧٠</u>	<u>٢٤٩٥٣٧٧</u>	<u>٣٠١٤٢٥٢</u>	<u>٣١٠٤١٣٥</u>	

## هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
١٥٠٧١	١٨٨٠٢	أقل من سنة
٣٥٣٧٩	٤٦٥٥٣	من سنة إلى خمس سنوات
<u>٢٠٧٠٧</u>	<u>٣٩٠٤٥</u>	أكثر من خمس سنوات
<u>٧١١٥٧</u>	<u>١٠٤٤٠٠</u>	الإجمالي

١٨ - دخل و مصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٣٠١٦٧	١٩٠٤١
٩٠٥٠٤	١٦٠٣٩٦
٧١٧١٨٢	٥٨٨٢٢٥
١٠٢١٨١	٩٦٥٤٠
٩٤٠٣٤	٨٦٤٢٠٢
٥١٩٣٤	١٠٥٢٥٠
١١١٩٦٩٥	٢٠٤٢١٩٧
٢١١١٦٦٣	٣٠١١٦٤٩

بآلاف الريالات السعودية

دخل العمولات الخاصة :

استثمارات - مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

- متاحة للبيع

- مقتناه بالتكلفة المطفأة، أخرى

- مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف

الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قرض لأجل

الإجمالي

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٦٨٠٧٩	٢١٧٨٦١
٤٥٣٤٨٨	١٠٣٤٩١٧
-	٥٣١٠٣
٥٢١٥٦٧	١٣٥٨٨١

١٩ - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

بآلاف الريالات السعودية

دخل الأتعاب

مصاريف الأتعاب

صافي الأتعاب

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٥٠٧٢٨٠	١٢٥١٥٥٦
٤١٨٥٢	١٤١١٨١
٤٦٥٤٢٨	١١٠٣٧٥

٢٠ - دخل المتاجرة ، صافي

بآلاف الريالات السعودية

تحويل عملات أجنبية

سندات ديون

مشتقات

أخرى

الإجمالي

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٣٩٣٧	(٧٣٦٩)
٣٢٨٠	٥٧٧٨
٨٣٣٣٩	٧٢٠٤٨
١٩٦٨٩	٣٩٣٦٣
١١٠٢٤٥	١٠٩٨٢٠

٢١ - توزيعات الأرباح

بآلاف الريالات السعودية

استثمارات متاحة للبيع

الإجمالي

٢٠٠٤	٢٠٠٥
١٢٤٧	١٥٥٢
١٢٤٧	١٥٥٢

- ٢٢ - مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٣٩٤٤	١٢٩٣٦
١١	-
<b>٣٩٥٥</b>	<b>١٢٩٣٦</b>

بآلاف الريالات السعودية

إسثثمارات متاحة للبيع  
إسثثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة، أخرى  
الإجمالي

- ٢٣ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥
١٦٨	١٢٦
٨٦٩٢	٩٦٩٣
<b>٨٨٦٠</b>	<b>٩٨١٩</b>

بآلاف الريالات السعودية

ربح بيع موجودات ثابتة  
آخرى  
الإجمالي

- ٢٤ - مصاريف العمليات الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٣٢١	١٧٦
٥٦٠٠	-
٥٦٣١	٦٦٧٨
<b>١١٥٥٢</b>	<b>٦٨٥٤</b>

بآلاف الريالات السعودية

خسارة بيع موجودات ثابتة  
خسارة بيع عقارات أخرى  
آخرى  
الإجمالي

- ٢٥ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم بقسمة صافي دخل السنة على إجمالي عدد الأسهم العادية المصدرة في نهاية السنة والبالغة ٤٥ مليون سهم.

- ٢٦ - إجمالي الأرباح المقترح توزيعها ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٣٧٩١٣٧	٣٨٥٠٣٨
٥٥٩٢٧٤	٢٥٥٦٠٣
<b>٩٣٨٤١١</b>	<b>٦٤٠٦٤١</b>

بآلاف الريالات السعودية

أ ) إجمالي الأرباح الموزعة  
دفعه مرحلية  
دفعه نهائية مقترح توزيعها  
الإجمالي

## - ٢٦ - إجمالي الأرباح المقترن توزيعها ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل - تتمة

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

### أ) الزكاة

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٣٨ مليون ريال سعودي تقريباً ( ٢٠٠٤ : ٢٦ مليون ريال سعودي ) وسيتم خصمها من حصتهم في الأرباح الموزعة ، بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين ١٣ ريال سعودي للسهم ( ٢٠٠٤ : ٢٠ ريال سعودي للسهم ) ، منها ٨ ريال سعودي للسهم ( ٢٠٠٤ : ٨ ريال سعودي ) تم دفعه مرحلياً .

### ج) ضريبة الدخل

بلغت الإلتزامات الضريبية المستحقة على حصة المساهم غير السعودي من دخل السنة الحالية ١٣٨ مليون ريال سعودي تقريباً ( ٢٠٠٤ : ١٤٣ مليون ريال سعودي ) ، وسيتم خصمها من حصته في الأرباح الموزعة للسنة . وقد بلغ صافي الربح الموزع للمساهم غير السعودي للسنة الحالية ٦١ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٤ : ١٤٩ مليون ريال سعودي ) .

## - ٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	<u><b>بالآلاف للريالات السعودية</b></u>
٢٨٥١٨٢	٣٨٦٥٠٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٤٨٦٠٥٨	٢٢٧٧١٣١	فيما عدا الوديعة النظامية ( إيضاح ٣ )
٢٧٧١٢٤٠	٢٦٦٣٦٣٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
		الإجمالي

## - ٢٨ - قطاعات البنك

### أ) يتتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :

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

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

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

تم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك .

## ٢٨ - قطاعات البنك - تتمة

فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لستيني المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك:

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
<b>٢٠٠٥</b>				
٦٧٥٠١٣٨٠	٢٢٢٥٤٤٨	٣٥٢٦٩١٠٤	٩٩٨٠٨٠٨	إجمالي الموجودات
٦٠٣١٦٤٨٠	٨٦٦١٤٤٣٢	١٨٩١٣٩٩٥٩	٣٢٧٤١٠٠٨٩	إجمالي المطلوبات
٣٠٩٣٦٦٣٠	٦٦٢٩٩٥٥	٧٦٣٤٤٤	١٦٦٧٢٣١	إجمالي دخل العمليات
٨٧٨٠٢٩	١٠٣٨٠٠	٢٠٤١٣٨	٥٧٠٠٩١	إجمالي مصاريف العمليات
٢٢١٥٦٠١	٥٥٩١٠٥٥	٥٥٩٣٠٦	١٠٩٧١٤٠	صافي الدخل
<b>٢٠٠٤</b>				
٥٩٦٦٩٤٨٣	٢٣٣٢٢٧٩	٣٠٧٤٦٨٩٣	٥٥٩٠٣١١	إجمالي الموجودات
٥٣٥٩٧٩٢٥	٥١٠٥٣٩٨	١٥٣٥٩٣٧٦	٣٣١٣٣١٥١	إجمالي المطلوبات
٢٢٦٠٨٢٧	٦٤٩٧٦٣	٦٦٦٧٧١	٩٤٤٢٩٣	إجمالي دخل العمليات
٧٢٤٨٩٦	١٠٠٧٤٩	١٥٤٤١٣	٤٦٩٧٣٤	إجمالي مصاريف العمليات
١٥٣٥٩٣١	٥٤٩٠١٤	٥١٢٣٥٨	٤٧٤٥٥٩	صافي الدخل

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

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
<b>٢٠٠٥</b>				
٦٥٣٢٦٦٨	٢٠٨١٠٥٤٨	٣٤٩٦٤٠٥٧	٩٥٥٢٠٦٣	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٩٨٦٤٨٠٢	-	٩١٧٠٢٠٢٥	٦٩٤٧٧٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٣١١٤٦٠٠	٢٦٠٥٤٤٢٥	٤٩٩٩٩٦٤	٩٢١١	المشتقات
<b>٢٠٠٤</b>				
٥٧٧٧٦٨٠٢	٢١٨٠١١٥٦	٣٠٦٨٢٢٦٧	٥٢٩٣٣٧٩	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٩٠٧٨٩٨٥	-	٨٤٥٢٢٧١	٦٢٦٧١٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٣٠٩٤٢٨١	٢٧٨٦٦٩٢	٣٠٧٥٨٩	-	المشتقات

تتضمن مخاطر الإئتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي فيما عدا النقدية، الموجودات الثابتة ، العقارات الأخرى والموجودات الأخرى ، والمعادل الإئتماني لقيمة التعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات .

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

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

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

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

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

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

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

تعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية، وتم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى وتفاصيل مكونات الإستثمارات والقروض والسلف في الإيضاحين رقم (٥) و(٦) على التوالي. تم ايضاح المعلومات المتعلقة بمخاطر الإنتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٩)، بينما تم ايضاح المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٧).

## ٣٠ - التركز الجغرافي

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

بيان الريالات السعودية						
٢٠٠٥						
المملكة العربية السعودية	الأوسط	ومنطقة الشرق	التعاون الخليجي	دول مجلس	أمريكا الشمالية	دول أخرى
الإجمالي	أوروبا	دول أخرى	أمريكا الشمالية	دول أخرى	-	٢٣١٧٢٩٣
<b>الموجودات</b>						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٢٨٨٦٤٥	٥٥٤	٦٣٤٦	٢١٧٤٨	-	٢٣١٧٢٩٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٧٥٤٠٠	٣١١٧٦٩	١٣٥٣٨٥٧	١٩٨٥٣٩	٣٧٥٦٦	٢٢٧٧١٣١
استشارات، صافي	١٤٢٣١٠٨٨	٣٢٦٢٢	٦٤٧٦٢٥	٤٤٥٩٢٠٣	٤٦٣٦٧١	١٨١٢٧٨٤٩
فروض وسلف، صافي	٤٠١٢٠	٧١٩٠١٤	٥٠١٥١	٥٦٧٠٠	٣٩٧٩٩٧	٤٢٩٧٨٧٠٢
الإجمالي	٥٧٢٥٣	٢٤٤٥٦	٣٧٢٦٨٤٢	١٩٠١٩٧٣٦	٨٩٩٢٣٤	٦٥٧٠٩٧٥
<b>المطلوبات</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٢١٥١٦٥	٤٠٦٧٤٢	٢٩٠٦٢٩	٢٩٧٠٨	٤١٥٩	٤٩٤٦٤٠٣
ودائع العملاء	٥٠٩٥١٩٤٨	٢٥٩٧٣	٣١٢٨٨	٢٣٧	٨٣٩٣٩	٥١٠٩٣٨٥
قرض لأجل	٧٥٠٠٠	٤١٠٦٢٥	٥٦٧٥٠٠	١٨٧٥٠٠	١٩٦٨٧٥	٢٤٣٧٥٥٠٠
الإجمالي	١١٣	٥٣٢٤٢	٨٤٣٣٤٠	٣٤١٧	٢١٧٤٤٥	٥٨٤٧٣
<b>التعهدات والإلتزامات المحتملة</b>						
مخاطر الإئتمان (قيمة المعادل الإنتماني)	١٧٦٤٨٠٧٩	٣٥٤٩٣٠	٢٥٧١٩٧٢	٩٨٧٧٢	٩٨٢٦٣٥٤٥	٢١٩٣٧٢٩٨
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٨١٢١	١٧٠٨٤٤	١١١٩٧٣	٣١٧٧٢	٣٥٣١٣٧	٩٨٦٤٨٠٢
الاستثمار	٩٨١٢٨٠	٥٤٧٥٠	١٧٥٤٣٥٨	٣١٨٢١٢	٦٠٠٠	٣١١٤٦٠٠

## ٣٠ - التركز الجغرافي - تتمة

							<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
							<u>٢٠٠٤</u>
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق	
<b>الموجودات</b>							
٢٠٠٩٢٦٣	-	١٦٦٦٢	٧٧٢٢	٣٣١	٩٨٤٥٤٨	٢٠٠٩٢٦٣	نقدة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٤٨٦٠٥٨	٣٤٤٣٧	١٦٢٤٩	٢٢١٤٣٧١	١٠٧٨١٥	١١٣١٨٦	٢٤٨٦٠٥٨	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٠٩١٣٨	٤٦٨٨٦٢	١٣٤١٠٧١	٥٥٨٨٢١	٢٨١٠٦٧	١٥٤٤٤٣١٧	١٩٠٩١٣٨	استثمارات، صافي
٣٤٤٦٢٤	٤٣٧٥٢٨	١٤٤١٤٢	١٦٣٢٤٧	٣٣٨٤٣٢٨	٣٠١٦٩	٣٤٤٦٢٤	قرض وسلف، صافي
٥٨٠٥٥٨٨٣	٩٤٠٨٢٧	١٨١٢٤	٤١٦١	٢١٧٣٥٥١	٤٨٤٧٩٢٢٠	٥٨٠٥٥٨٨٣	الإجمالي
<b>المطلوبات</b>							
٤١٧١١٦١	١٦٢٣	١٠٤٨٥٧	٢٠٤١٥٤٥	٧٩٩٢٤٥	١٢٢٣٨٩١	٤١٧١١٦١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٧٧٠٤١٥٢	١٢٣٦٢١	٦٤٣	٢٤٠٦٥	٢٩٨١٦	٤٧٥٢٦٠٠٧	٤٧٧٠٤١٥٢	ودائع العملاء
٥١٣٢١٣	١٢٥٢٤٤	١٠٥٥٠	٢٠٦٥٦١٠	٨٢٩٠٦١	٤٨٧٤٩٨٩٨	٥١٣٢١٣	الإجمالي
٢٠٠٨٦٦٨٢	٤٠٦٧٠٣	١٦٠٥١٥	٢٤٦٩٥١٥	٧٤٧٦٨٧	١٦٣٠٢٢٦٢	٢٠٠٨٦٦٨٢	التعهدات والإلتزامات المحتملة
<b>مخاطر الإئتمان (قيمة المعامل الإئتماني)</b>							
٩٠٧٨٩٨٥	١٧٢٩١٦	٥٦٢٥٥	١٤٦١٦٠	٣٦٦٧٥١	٧٣٣٦٩٠٣	٩٠٧٨٩٨٥	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٣٠٩٤٢٨١	٦٠٠٠	٣٢٦٨٣٥	١٧١٦١٥٥	٧٥٥٢٣	٩٦٩٧٦٨	٣٠٩٤٢٨١	المشتقات

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية لعام ٢٠٠٤ على إيداعات أسواق المال لدى فروع خارجية لبنوك محلية بمبلغ ١٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: لاشئ).

## ٣٠ - التركز الجغرافي - تتمة

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

٢٠٠٤		٢٠٠٥		آلاف الريالات السعودية
مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	
٨٣٨٨٠٤	٤٧٢٠٢١	٩٥٤٦١٥	٥٢١٥١٢	المملكة العربية السعودية
٧٧٦٦	٧٧٦٦	٧٧٦٦	٧٧٦٦	دول مجلس التعاون الخليجي
٨٤٦٥٧٠	٤٧٩٧٨٧	٩٦٢٣٨١	٥٢٩٢٧٨	منطقة الشرق الأوسط
				الإجمالي

## ٣١ - مخاطر العملات

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	آلاف الريالات السعودية
دائن	دائن	
٨١٤٧٦	٥٥١٨٩٥	دولار أمريكي
٦٨٥٠٦	٧٠٩٠٢	يورو
٢٤١٥	١٨٣٠٩	جنيه إسترليني
٤٢٩٩	٩٥٢٠	آخر

## ٣٢ - مخاطر أسعار العمولات

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

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً لمخاطر أسعار العمولات. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات 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 بمتابعة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

## ٣٢ - مخاطر أسعار العمولات - تتمة

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

الموارد	٢٠٠٥	بيانات الـ بالات السعودية
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٠٠٥	سعر العمولة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٠٠٥	الفعلي
إشارات، صافي	٢٠٠٥	غير مرتبطة بعمولة
فروض وسلف، صافي	٢٠٠٥	أكثر من ٥ سنوات
موجودات ثابتة، صافي	٢٠٠٥	١-٥ سنوات
موجودات أخرى	٢٠٠٥	خلال ٣ أشهر
إجمالي الموجودات	٢٠٠٥	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٠٠٥	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٠٠٥	-
إشارات، صافي	٤٤٣٢	٢٣١٧٢٩٣
فروض وسلف، صافي	٤٣٦٦	٢٧٢٣٦٣
موجودات ثابتة، صافي	٤٣٦٦	١٨٢٧٨٤٩
موجودات أخرى	٤٣٦٦	٤٢٩٧٨٧٠٢
إجمالي الموجودات	٤٣٦٦	٤٧٥٨٧٧
موجودات أخرى	٤٣٦٦	١٣٢٤٥٢٨
إجمالي الموجودات	٤٣٦٦	٦٧٥٠١٣٨٠
الطلبيات وحقوق المساهمين	٤٣٦٦	٤٩٤٦٤٠٣
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٣٦٦	١١٩٢٩٦
ودائع العملاء	٤٣٦٦	٥١٠٩٣٣٨٥
طلبيات أخرى	٤٣٦٦	١٨١١٥٣٥٣
تسهيل لأجل	٤٣٦٦	-
حقوق المساهمين	٤٣٦٦	٢٤٣٧٥٠٠
إجمالي الطلبيات وحقوق المساهمين	٤٣٦٦	٧١٨٤٩٠٠
النحوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	٤٣٦٦	-
النحوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٤٣٦٦	-
إجمالي النحوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات	٤٣٦٦	-
الوقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات	٤٣٦٦	-

## ٣٢ - مخاطر أسعار العمولات - تتمة

الوجودات	٢٠٤	بيان الريالات السعودية					
الموجودات	١٢-٣ شهر	٣ أشهر	خلال	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعوولة الإجمالي	الفعلي	سعر العوولة
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات، صافي	٢٢٧٠٢٢٢	٤٢٦٢	٢١٥٨٢٦	-	٢٤٨٦٠٥٨	٤٤٢٤٪	٢٠٠٩٢٦٣
فروض وسلف، صافي	٤٤٢٦	٦٤٠٢٩٥	٦٠٥	٩٧٥٧٩٤	١٩٠٩٧١٣٨	٤٦٩٪	١٩٠٩٧١٣٨
موجودات ثابتة، صافي	٢٣٤٩٥٨٠٤	٢٣٤٤٢٦	٢٢٧٤٥٣٦	٢٠١٢٠٣٩	٣٤٤٤٢٤	٣٩٥٪	٣٤٤٤٢٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٤١٢٤٦٢	٩٥٨٩٩٣١	١١٦٧٦٩٨٣٣	١١٦١٤١	٣٣٩٦	٤٨٣	٥٩٦٦٩٤٨٣
الطلبيات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٧٣٦٤٤٧٥	٢١٧٧	٩٠٧٤٩	-	١٢٥٧٦٠	٤١٦١١٧٪	٤١٦١١٧٪
ودائع العملاء	٢١٧٧٩٧٧	٣٧٦٥٥٨٨	٤٠٣٦١	-	١٨١٧٢٦	٤١٥٢١٧٠٤٪	٤١٥٢١٧٠٤٪
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٧٢٢٦١٢	٦١٢٦١٢٪	٦١٢٦١٢٪
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٦٠٧١٥٥٨	٥٥٨٦٠٪	٥٥٨٦٠٪
إجمالي الطلبيات وحقوق المساهمين	٤١٤٥٢	٣٧٦٥٣٤٥	١١٠١٢٤	٤١١٠	٢٦٥٢٧١٥٦	٤٨٣٥٩	٤٨٣٥٩
الفجوة للبنود داخل قائمة المركزالي	٤٠١٦٦٦٠٦	٧٦٤٥٧٢٣	٢٣٩٦١٤١	(٤٠٠٤٠)	-	-	-
الفجوة للبنود خارج قائمة المركزالي	(٦١٢٣٦٠٦)	(٦١٧٥)	٤٨٣٢٩٧١	-	١٣٥٢٢٤٤٥	-	-
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات	(١٩١٤١)	(٢٣٧٦٥)	٣٩٨٣٧٦٥	٤١١٠	-	-	-
الوقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات	(٤٠٢٤٥)	(٤٠٢٣١)	٩٥٤٤١	١٩١	١٢٤٧٨٤	٤٠٠٤٠	-
لفاظ أسعار العمولات	(٤٠٢٢١)	(٤٠٩٦٠)	٤٠٢٤٥	٤٠٤٠	-	-	-

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

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

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

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

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

## ٣٣ - مخاطر السيولة - تتمة

							<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
							<u>٢٠٠٥</u>
الإجمالي	سنوات	أكبر من ٥ سنوات	١-٥ شهور	خلال	٣ أشهر	بدون تاريخ	
محدّر	سنوات	أكبر من ٥ سنوات	١-٥ شهور	خلال	٣ أشهر	بدون تاريخ	
							الموجودات
٤١٢ ر ٦٧١	٩٧٥ ر ٣٦٤	١١٨ ر ٩٧٠	٢١٨ ر ٩٤٥	٢٠٣ ر ٦٢٣	٨٠٩ ر ٧٦٣	٢٩٣ ر ٣١٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٠٣ ر ٩٤٦	٣٨٥ ر ٠٩٣	٢٠٣ ر ١٢٧	٢٠٣ ر ٤٩٧	٢٠٣ ر ٦٤٦	٢٠٣ ر ٧٥٦	٢٠٣ ر ٣٦٣	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٠٣ ر ٩٤٦	٣٤١ ر ١٢٧	٢٠٣ ر ٤٩٥	٢٠٣ ر ٧٩٥	٢٠٣ ر ٩٤٥	٢٠٣ ر ٩١٧	٢٠٣ ر ٣٦٣	استثمارات، صافي
٣٨٥ ر ٠٩٣	٣٠٣ ر ١٢٧	٢٠٣ ر ٩١٧	٢٠٣ ر ٩٥٠	٢٠٣ ر ٩٥٠	٢٠٣ ر ٩١٧	٢٠٣ ر ٣٨٦	قرض وسلف، صافي
٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٢٠٣ ر ٩١٧	٢٠٣ ر ٩٥٠	٢٠٣ ر ٩٥٠	٢٠٣ ر ٩١٧	٢٠٣ ر ٣٨٦	موجودات ثابتة، صافي
٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٢٠٣ ر ٩١٧	٢٠٣ ر ٩٥٠	٢٠٣ ر ٩٥٠	٢٠٣ ر ٩١٧	٢٠٣ ر ٣٨٦	موجودات أخرى
٤١٢ ر ٦٧١	٣٨٠ ر ٣٦٤	١١٨ ر ٩٧٠	٢١٨ ر ٩٤٥	٢٠٣ ر ٦٢٣	٨٠٩ ر ٧٦٣	٢٩٣ ر ٣١٧	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٠٣ ر ٩٤٦	٠٢٢ ر ٦٦٦	١٦١ ر ٠٨٥	٤٤٠ ر ٩٤٦	٤٠٣ ر ٩٤٦	٤٠٣ ر ٩٤٦	١١٩ ر ٢٩٦	أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨٥ ر ٠٩٣	٠٧٢ ر ٧١٢	٤٠٧٢ ر ٧١٢	٣٨٥ ر ٠٩٣	٣٨٥ ر ٠٩٣	٣٨٥ ر ٠٩٣	٢٠٣ ر ١٢٧	ودائع العملاء
٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٩٢	مطلوبات أخرى
٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٩٢	قرض لأجل
٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٢٧	٣٠٣ ر ١٩٢	حقوق المساهمين
٤٠٣ ر ٩٤٦	٣٨٠ ر ٣٦٤	١٦١ ر ٠٨٥	٤٤٠ ر ٩٤٦	٣٨٠ ر ٣٦٤	٣٨٠ ر ٣٦٤	٣٨٠ ر ١١٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

## ٣٣ - مخاطر السيولة - تتمة

بيان المدخرات والودائع							٢٠٠٤
الموجودات	٣ أشهر	خلال شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	محدد	إستحقاق تاريخ	بدون تاريخ
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	-	٢٠٠٩٢٦٣	٢٠٠٩٢٦٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٢٧٠٢٣٢	-	-	-	-	٢١٥٨٢٦	٢٤٨٦٠٥٨
إستثمارات، صافي	٦٩١٦٨	٢٠٣٨٥٤٣	١٢٢٧٦٧	٣٥٩٥٣٦٥	٦٤٠٢٩٥	١٩٠٩٧١٣٨	١٩٠٩٧١٣٨
قروض وسلف، صافي	١١٣٦٠٨٦٢	٢٩٢٦٨٦	٥٧٨٦٧٣٧	٣١٣٥٦٣	٩١٧٥٧٦	٣٤٤٦٤٤٤	٤٥١٩٤٣
موجودات ثابتة، صافي	-	-	-	-	-	٤٥١٩٤٣	٤٥١٩٤٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٦١٦٥٧	١٦١٦٥٧
إجمالي الموجودات	١٤٣٢١٢٦٢	٧٣٣١٢٢٩	١٨٧١١٥٤	٩٩٠٨٩٢٨	٩٣٩٦٥٦٠	٥٩٤٤٨٣	٥٩٤٤٨٣
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٧٣٦٤٧٥	٢١٨١٧٧	٩٠٧٤٩	-	١٢٥٧٦٠	١٦١١٧١	٤٤١٦١
ودائع العملاء	١٩٩٨٠٢٥٨	٣٧٦٥٥٨٨	٤٠٣٣٦١	-	١٩٩٢٤٩٤٥	٤٧٠٤١٥٢	٤٧٠٤١٥٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٧٢٢٢٦١٢	٦١٢٦١٢	٦١٢٦١٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٦٠٧١٥٥٨	٥٥٨٦٠	٥٥٨٦٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٣٧١٦٧٣٣	٣٩٨٣٧٦٥	٤١٢٤١١٠	٤٢٧٨٤٤٨٧٥	٤٢٧٨٤٤٨٧٥	٥٩٤٤٨٣	٥٩٤٤٨٣

## ٣٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة- أخرى، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة- أخرى ، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٥). وأنه من غير الممكن من الناحية العملية، تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موضوعي.

## ٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
٤٦٧٥٤٩	٥٤٧٦١٠	مجموعة كريedit أكريكول :
١٤١٣٥٦	٤٢٤٤٢٧	استثمارات
٧٠١٤٤٦	٢٩٠٢٥٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٣٨١٠	٦٦٦٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٨٢٥٣٥	١١٥٢٩٨٤	مشتقات ( بالقيمة العادلة السلبية ، صافي )
		التعهدات والإلتزامات المحتملة
٣٦٠١٨	٣٧٦٣١	شركات زميلة
-	٩٩٣	استثمارات
-	٣٧٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٠٥٣٧	٧٢٣٤٥	قرفوس وسلف
-	١٥١٨٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٨٢٨	١٧٨٤	ودائع العملاء
		التعهدات والإلتزامات المحتملة
١٠٣٩١١٨	١٢٨٥٩٨٥	أعضاء مجلس الإدارة ، وكبار المساهمين الآخرين والشركات
٣٢٨٧٦٥٠	٣٨٨٧٤١٨	المنسبة لهم :
٢٨٤٧٧	٩٨٢٥	قرفوس وسلف
١٢٧٤٥٧	٢٥٧٦٨٢	ودائع العملاء
		مشتقات ( بالقيمة العادلة الإيجابية )
		التعهدات والإلتزامات المحتملة
٩٢١	٢٤٠٢	الصناديق الاستثمارية
٤٧٥٨٥٦	٤٨٢٨٣٥	قرفوس وسلف
		ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين ( عدا البنك المساهم الأجنبي ) أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس مال البنك.

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
٣٨٥٥٥	٧٨٤٢٣	دخل عمولات خاصة
٨٤٣١٠	١٥٠٥٥٥	مصاريف عمولات خاصة
٢١١٥١	٦١٧٦٥	أتعاب خدمات بنكية
١٥٣١	١٥١٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٩	١٩٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
		بلغ إجمالي المزايا قصيرة الأجل المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة خلال السنة ٣٤ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٤ : ٣٢ مليون ريال سعودي ). يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على نشاطات البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة .

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

نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية
					رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
١٣٨٢	١٣٧١٥٥٨	٦١٢٢٨٤٥	١٣٨٩	٦١٨٤٩٠٠	٦٩٢٩٢٩٧
١٢٥٥	١٢٥١٢٤٥	١٣٤٠			رأس المال الأساسي

#### الموجودات المرجحة المخاطر

الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية /المبالغ الإسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية /المبالغ الإسمية	بآلاف الريالات السعودية
						الموجودات المرجحة في قائمة المركز المالي
-		٢٢٠٧٥٥٦	-		٢٢٩٤٢٤٧	%
٦٣٦٧٥٤		٣١٨٣٧٧٦	٥٨٣٢٢٠		٢٩١٦١٠٢	% ٢٠
٣٤٤١٠٢١		٣٤٤١٠٢١	٤١٦٤٣٠٣١		٤١٦٤٣٠٣١	% ١٠٠
٣٥٤٦٩٥٥		٥٩٦٦٩٤٨٣	٤٢٢٦٢٥١		٦٧٥٠١٣٨٠	الإجمالي
التعهادات والإلتزامات المحتملة						
-	٢٢٥٧٤	٤٥١٤٧	-	-	-	%
٢٢٠٣٧٦	١١٠١٨٨٤	٢٢٧٦٨٧٩	٢٨٥٧٨٩	١٤٢٨٩٤٥	٣٠٤٦٦٦	% ٢٠
٧٩٥٤٥٢٧	٧٩٥٤٥٢٧	١٧٧٦٤٦٥٦	٨٤٣٥٨٥٧	٨٤٣٥٨٥٧	١٨٨٩٠٦٣٢	% ١٠٠
٨١٧٤٩٠٣	٩٠٧٨٩٨٥	٢٠٠٨٦٦٨٢	٨٧٢١٦٤٦	٩٨٦٤٨٠٢	٢١٩٣٧٢٩٨	الإجمالي
المشتقات						
-	٨٧١٤٥	١٤٦٥٣٧٨٦	-	٦٤١٠٧	١٠٨٧٢٢٥٥	% ٠
٥٣٧٣١٨	٢٦٨٦٥٩٠	١٠٢٦١٦٨٢١	٥٠٤٦٠٨	٢٥٢٣٠٣٥	٩٤٣٨٦٨٦٧	% ٢٠
١٦٠٢٧٤	٣٢٠٥٤٦	٩٩٥٢٩٨٣	٢٦٣٧٢٩	٥٢٧٤٤٥٨	١٤٩٠٤٨٠٠	% ٥٠
٦٩٧٥٩٢	٣٠٩٤٢٨١	١٢٧٢٢٣٥٩٠	٧٦٨٣٣٧	٣١١٤٦٦٠٠	١٢٠١٦٣٩٢٢	الإجمالي
٤٣٩١٩٤٥٠		٥١٧١٦٢٣٤				إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر

- ٣٧

يقدم البنك لعملائه خدمات إستثمارية تشمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين. لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية للبنك، ولكن تدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. إن الموجودات المودعة كضمانات لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك ، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

كما يقدم البنك لعملائه خدمات إدارة إستثمارات إسلامية تشمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشارين إستثمار متخصصين . بلغ صافي قيمة موجودات هذه الصناديق ٢٥٧١ مليون ريال سعودي ( ٤٠٠ ) : ٧٧٩ مليون ريال سعودي ) .

- ٣٨ التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

لقد تم نشر بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية وكذلك بعض تعديلات وتفسيرات المعايير الدولية الحالية الخاصة بالتقارير المالية ومعيار المحاسبة الدولية ولجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، والتي يتعين على البنك الالتزام بها خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٦ . يقوم البنك حالياً بتقديم أثر هذه المعايير على تقاريره المالية المستقبلية. تشمل هذه المعايير على ما يلي :

- معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٩ : خيارات القيمة العادلة (يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦)
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ : الإفصاح عن الأدوات المالية (يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧).
- تفسير المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٤ : التأكد من إحتواء إتفاقية (ترتيب ما) على عقد إيجار (يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦).

- ٣٩ أرقام المقارنة

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

- ٤٠ موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ ذي الحجة ١٤٢٦ هـ الموافق ١٧ يناير ٢٠٠٦ م.