





صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع
والطيران، والمفتش العام

خادم الحرمين الشريفين
الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود

الإدارة العامة

شارع خالد بن الوليد
ص.ب: ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢،
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٢٦٥١٨٠٧٠ (٩٦٦)
فاكس: ٢٦٥٣٢٤٧٨ (٩٦٦)
سويفت: BAJZSAJE
تلكس: 601 574 HJAZSJ

www.baj.com.sa

www.aljaziraonline.com

www.takaful.com.sa

<https://www.tadawulcom.com.sa>

البريد الإلكتروني: info@baj.com.sa

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المحتويات

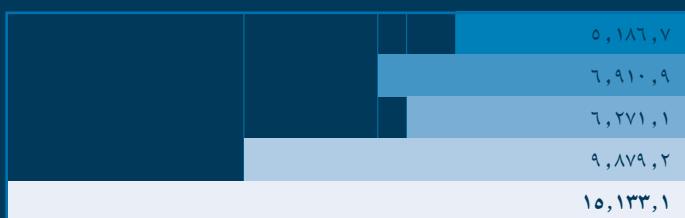
المؤشرات المالية	٢
أعضاء مجلس الإدارة	٤
كلمة رئيس المجلس	٥
مقدمة الرئيس التنفيذي	٦
الإدارة التنفيذية	٧
آفاق ٢٠١٢	٨
تقرير مجلس الإدارة	١٠
تقرير الهيئة الشرعية	٢٢
شبكة الفروع	٢٤
تقرير مراجعي الحسابات	٢٦
القواعد المالية	٢٧

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	(بملايين الريالات السعودية، ما عدا المشار إليه)
٥,١٨٦,٧	٦,٩١٠,٩	٦,٢٧١,١	٩,٨٧٩,٢	١٥,١٣٣,١	صافي القروض والسلف
١٠,٧٢١,٨	١٤,١٦٨,٨	١٥,٧١٢,٩	٢١,٥٦٣,٩	٢٧,٥١٩,٧	إجمالي الموجودات
٨,١٤١,٦	١٠,٨١٦,١	١٠,٩١٧,١	١٥,٦٤٧,١	٢٠,٩٠٠,٠	ودائع العملاء
*١,٥٣٨,٤	٢,٦٧٠,١	٤,١٩٣,٨	٤,٦٩٧,٦	٤,٦٣٦,٨	حقوق المساهمين
٢١٠,٤	٩٢٥,٢	١,٨٩٠,٠	٧٢١,٤	٥٦٢,٠	أتعاب خدمات بنكية أخرى
١٨٧,٩	٢٧٦,٤	٤٧٦,٦	٥٩٥,١	٦٣١,٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٠٠,٢	١,٣١٨,٦	٢,٦١٥,٤	١,٤٤٦,٨	١,١٣٦,٥	إجمالي دخل العمليات
١٨٧,٧	٨٧٤,٤	١,٩٧٤,٠	٨٠٥,٢	٢٢٢,٣	صافي الدخل
١٠٠,٧	٣٦٥,٩	١٢٥,٨	(٥٩,٢)	(٧٢,٤)	نمواً صافياً في الدخل (%)
*١٧,١	٤١,٦	٥٧,٥	١٨,١	٤,٨	العائد على معدل حقوق المساهمين (%)
١,٩	٧,٠	١٣,٢	٤,٣	٠,٩	العائد على معدل الموجودات (%)
١٣,٢٤	*٧,٧٧	*٨,٧٧	*٢,٦٨	٠,٧٤	ربح السهم (بالي ريال السعودي)

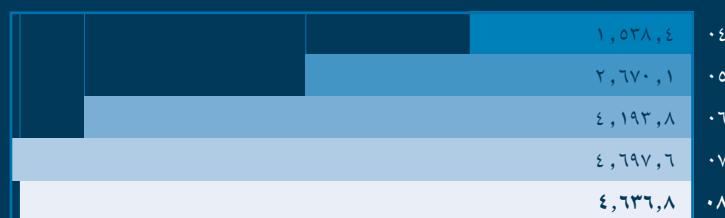
*معدل

رسالتنا نحن مجموعة مالية سعودية تضع العميل في مركز إهتمامها، تعمل دوماً على تطوير خدمات ومنتجات مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تلبي إحتياجات جميع العملاء من أفراد وشركات و هيئات يقدمها موظفون أكفاء ومتخصصون يتفانون في خدمة العميل.

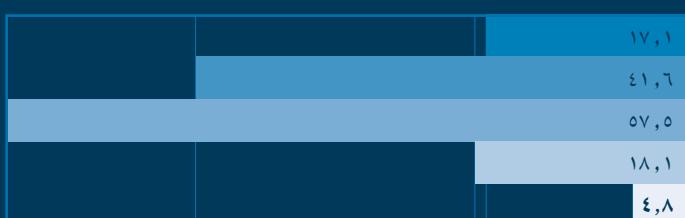
صافي القروض والسلف بملايين الريالات السعودية



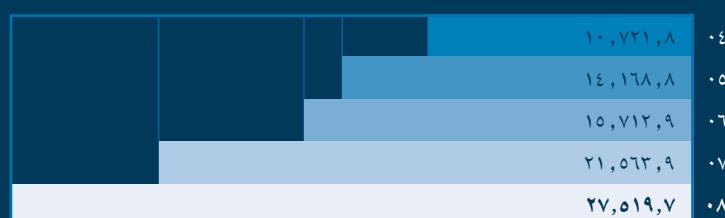
حقوق المساهمين بملايين الريالات السعودية



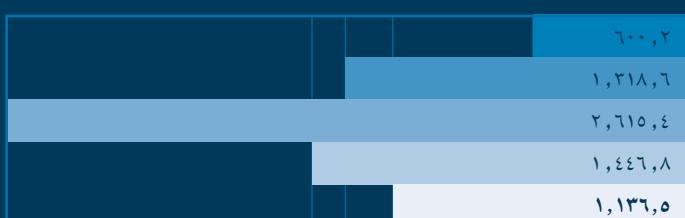
العائد على معدل حقوق المساهمين بالمائة



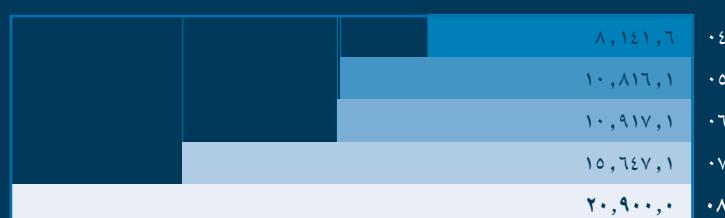
إجمالي الموجودات بملايين الريالات السعودية



إجمالي دخل العمليات بملايين الريالات السعودية



ودائع العملاء بملايين الريالات السعودية



أعضاء مجلس الإدارة

٢ طارق عثمان القصبي

٢ عبدالله صالح كامل

١ طه بن عبدالله القويز

رئيس مجلس الإدارة

٦ محمد بن عبدالله المبدل

٥ خالد بن عمر الباطان

٤ عبدالجيد إبراهيم السلطان

٩ مشاري إبراهيم المشاري

٨ خليفة عبداللطيف الملحم

٧ محمد عبدالله العنقرى



كلمة رئيس المجلس

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد، يسرني بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م والتي أتسمت بانخفاض متتابع في اقتصاديات العالم حيث إتضحت معالم هذا الهبوط في الربع الثالث والرابع من هذه السنة مما أثر سلباً على نتائج البنك.

وهذه الاستراتيجية تشمل توسيع شبكة الفروع وتمويل العقارات والمشاريع وأعمال البنية التحتية. وسيتم تنفيذ هذه الاستراتيجية بمساندة خبراء عالميون مشهود لهم في المجال المصري وقيادة فريق جديد ذو كفاءة عالية لتمكين البنك من تحقيق النمو والارتفاع الذي نطمئن إليه.

لقد استمررنا في التركيز خلال عام ٢٠٠٨م على المسؤولية الإجتماعية للبنك من خلال برنامج مخصص لهذه الغاية «خير الجزيرة لأهل الجزيرة» بالمبادرة ورعاية برامج رئيسية موجهة لتنمية المجتمع بالتعاون مع مؤسسات حكومية وغير حكومية لها إسهاماتها في مجال العمل الخيري. وهذه البرامج موجهة لمساعدة أعداد كبيرة من ذوي الاحتياجات الخاصة من الأسر والأفراد على حد سواء. إضافةً لذلك، قمنا بعقد دورات تدريبية في التأهيل المهني لمئات من الشباب والشابات السعوديين لمنهم فرص حقيقة للالتحاق بسوق العمل والمشاركة الفاعلة في تمية الاقتصاد الوطني.

ويسعدني إنتهاءز هذه الفرصة لأنقدم بجزيل الشكر للمساهمين والعملاء على ثقتهم ودعمهم لنا، كما يسرني أنأشكر فريق إدارة البنك وجميع العاملين على أدائهم المميز خلال عام تخلله الكثير من الصعوبات.

والحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

طه بن عبدالله القويز
رئيس مجلس الإدارة

وبالرغم من ذلك، يسرني إعلامكم بأن أداء قطاعاتنا من خدمات مصرافية شخصية، وتمويل شركات، وخزينة، وتكافل تعاوني جميعها إيجابية، مما ساعد القطاعات الأخرى التي تأثرت سلباً بالأوضاع الاقتصادية، خاصة قطاع الوساطة المالية الذي تأثر كثيراً بضعف التداول في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية.

إن مدى تأثر البنك بالأزمة الاقتصادية الحالية يتضح حالياً من خلال صافي الدخل المعلن وهو ٢٢,٣ مليون ريال سعودي والذي جاء منخفضاً بنسبة ٧٧٪ؑ عما كان عليه في العام الماضي (٨٠٥,٢ مليون ريال سعودي). ويعزى هذا الانخفاض بشكل كبير إلى إنخفاض إجمالي دخل العمليات التشغيلية (٢١٠,٣ مليون ريال سعودي) ومخصصات تقطيع العجز (١٢٣,٣ مليون ريال سعودي) مع زيادة النفقات المتصلة بالكوادر البشرية والبنية التحتية والمصاريف الإدارية.

وعلى الرغم من إنخفاض صافي الدخل، إلا أن إجمالي الموجودات زاد بنسبة ٢٨٪ؑ، من ٢١,٥ مليار إلى ٢٧,٥ مليار ريال سعودي. كما أن القروض والسلف زادت بنسبة ٥٣٪ؑ، من ٩,٨ مليار إلى ١٥,١ مليار ريال سعودي. وزادت أيضاً ودائع العملاء بمعدل أكثر تسارعاً بنسبة ٣٤٪ؑ، من ١٥,٦ مليار إلى ٢٠,٩ مليار ريال سعودي، وهذا ما يعكس إستقرارثقة العملاء بالبنك. كما أن حقوق المساهمين لم تتغير بصورة كبيرة حيث بلغت ٤,٦٣ مليار (بينما كانت ٦٩,٤ مليار ريال سعودي عام ٢٠٠٧م).

ومن أجل تعزيز موقف البنك استناداً إلى ما يتمتع به الاقتصاد الوطني الواعد من قوة ومتانة، تبنينا استراتيجية جديدة بعيدة المدى تهدف إلى تحويل البنك إلى بنك متعدد التخصصات تتوافق خدماته مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد، لقد واجهت البنوك في جميع أنحاء العالم أزمة ائتمان، كما واجهت ظروف صعبة وتناقص في السيولة المالية خلال عام ٢٠٠٨م. وكما حدث في جميع الأسواق الأخرى تأثر بالتالي سوق الأسهم السعودية بهذه الأزمة مما أدى إلى إنخفاض حجم الأسهم المتداولة بحدة وبالتالي إلى إنخفاض العوائد من نشاطات الوساطة المالية وما تعلق بها من إستثمارات. ومع ذلك نجح بنك الجزيرة في الاحتفاظ بمركز الريادة من حيث الحصة السوقية في مجال خدمات الوساطة لتداول الأسهم.

ونعمل بكل جهد لاستبقاء العملاء الحاليين بواسطة طرح منتجات وخدمات عالية بشكل أشمل، ونسعى على تعزيز تواجدنا في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي المجاورة.

كما أنتا تنوى تأسيس صندوق استثماري شامل ومميز يقدم خدمات متخصصة في إدارة الأصول إلى قطاعات محددة من السوق، ونسعى من خلال زيادة عدد الوكلاء في تعزيز رقة انتشار التكافل التعاوني وتطويره بقوه.

إن هذه الأهداف الطموحة سوف تتطلب بناء قدرات شاملة لإدارة المخاطر وأدوات عمل لمجموعة الجزيرة المالية، مع تعزيز صورة بنك الجزيرة كبنك متعدد التخصصات متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع تعزيز دور الكوادر البشرية وتحديث بعض تطبيقات تقنية المعلومات لساندتها التميز العملياتي والتعمق المنظور. كما أنتا تحتاج لاستقطاب الخبرات الحيوية المستهدفة والعمل على استيقائها مع تعزيز الطاقات من خلال هيكل تنظيمي موجّه حسب متطلبات العمل.

أنتا على ثقة بأن لدينا في الوقت الراهن خطة استراتيجية مدروسة جيداً، وضعت من خلال رؤية واضحة وأهداف محددة، مع هيكل تنظيمي جديد وضوابط جديدة للحكومة. وسوف تعزز هذه الخطة من قدراتنا على إدارة المخاطر وتحديد مجالات النمو المحتملة لكل قطاع من قطاعات البنك.

كما أنتا نجحنا في الارتفاع بجودة عملياتنا التجارية وخدماتنا المقدمة عبر أجهزة الصرف الآلي، وتتكل هذا النجاح بحصول البنك على شهادة الأيزو العالمية خلال عام ٢٠٠٨م.

وما كان لهذه الانجازات أن تتحقق خلال العام لولا تفاني جميع العاملين في البنك والدعم المتواصل من مجلس الإدارة والثقة الكبيرة التي وضعها فينا المساهمون والعملاء الأوفياء، والذين أتوجه إليهم جميعاً بالشكر والتقدير.

خالد الودخيري
الرئيس التنفيذي

وفي الوقت ذاته تمكنت قطاعاتنا الأخرى من تحقيق نمو كبير. ونحن نؤمن بأن الاقتصاد السعودي واعد وقوى وسيشهد نمواً كبيراً مما سيوفر للبنك فرصاً كبيرة لتنويع مصادر الدخل.

على ضوء ذلك ومن أجل الارتقاء بالبنك إلى مستوى أفضل من العمل، وضمنا استراتيجية طموحة من خلال خطة لتطوير البنك باسم «آفاق ٢٠١٢» بمساعدة نخبة من المستشارين المرموقين. وجرى إطلاق الخطة في احتفال كبير للموظفين في شهر نوفمبر ٢٠٠٨م. وتتضمن الخطة قائمة بمبادرات استراتيجية سوف تحقق بإذن الله رؤيتنا على المدى البعيد بأن تكون مركزاً عالمياً للإبداع في مجال التمويل المتواافق مع أحكام الشريعة من خلال وضع معايير جديدة تجعل منها مصدراً للمنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة. وسوف يمكننا هذا من تولي زمام القيادة في مجال تطوير الطرادات المصرفية المتواقة مع الشريعة مع إنتهاز الفرص الحالية والمستقبلية.

تتضمن آفاق ٢٠١٢ ثلاثة عشر برنامجاً استراتيجياً وخمسة محفزات تمثل حجر الأساس لتطوير البنك خلال السنوات الأربع القادمة. وسنقوم بتوسيع شبكة الفروع من (٢٦) فرعاً إلى (٤٥) فرع، مع مضاعفة جهودنا التسويقية من خلال إطلاق مجموعات عمل ذات أهداف محددة عبر الفروع وتطوير قنوات التسويق البديلة لدينا. كما أنتا سنتحرك وبقوة في سوق التمويل العقاري للمملكة والعمل على تدعيم أنشطة التمويل العقاري. أما في مجال خدمات الشركات فسوف نعزز علاقاتنا القوية مع الشركات الكبرى من خلال طرح منتجات متعددة عبر أسلوب البيع العرضي. وفي ذات الوقت سوف نسعى لافتتاح فروع ذات الصلة بالشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال تطوير العلاقة معها وتلبية ما تتطلع إليه من احتياجات خاصة. وسوف نقوم أيضاً بإطلاق نشاطين جديدين في مجال التمويل العقاري ومجال تمويل المشاريع وأعمال البنية التحتية.

وعلى الرغم من التحديات التي واجهتنا في مجال الوساطة المالية إلا أننا سنستمر في استهداف شريحة محددة من المستثمرين من خلال خدمات مصممة وفقاً لاحتياطاتهم،

الادارة التنفيذية

٤ جاد زروالي
رئيس الاستراتيجية والتحول البنكي

٨ مازن عبدالجبار
مستشار الرئيس التنفيذي

٣ صقر نادر شاه
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

٧ الدكتور محمد الغامدي
رئيس المجموعة الشرعية

١١ هشام الناصر
رئيس مجموعة تمويل الشركات

٢ زياد أبو الخيل
نائب الرئيس التنفيذي

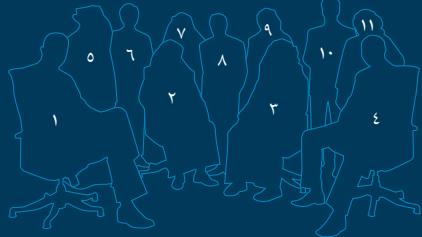
٦ شاهد مالك
رئيس مجموعة إدارة المخاطر

١٠ بيتر جراهم
رئيس مجموعة الخدمات المالية

١ خالد الودغيري
الرئيس التنفيذي

٥ أسامة الجراح
رئيس مجموعة الموارد البشرية

٩ رامز فيرق
رئيس إدارة الخزينة



بنك الجزيرة يُطلق استراتيجيته الجديدة آفاق ٢٠١٢

لنشاط الوساطة من خلال شركة الجزيرة كايبتال لتبقى في مركز الصدارة في السوق السعودية الذي حافظت عليه على مدى السنوات السابقة، وتزييز تواجد البنك على المستوى الخليجي، مع بناء قدرات البنك في مجال قطاع خدمات إدارة الأصول، وتحقيق الاستفادة القصوى من النمو المتتسارع للتكافل التعاوني والذي يعد بنك الجزيرة السباق في طرحه بالملكة قبل عدة سنوات.

وأوضح أيضاً الأستاذ الودغيري أن هذه الخطة جاءت بعد دراسة مستفيضة لآثار الأزمة المالية العالمية وما قد تفرزه من فرص مواتية وبعد دراسة السوق المحلية (التي لم تتأثر كثيراً بالأزمة العالمية) وما تحتاجه من خدمات ومنتجات وما يتخللها من فرص استثمارية واعدة على المدى المنظور من أجل تنويع مصادر الدخل وترسيخ تميز البنك في المجالات التي تفوق فيها على مدى السنوات الماضية.

وأكَّد الأستاذ الودغيري على أن الأزمة المالية العالمية الراهنة التي امتد تأثيرها على العالم بأسره قد عززت اختيار بنك الجزيرة الصحيح بأن يكون بنكاً متعدد التخصصات بما يتواافق مع أحكام الشريعة حيث أنها ستكون بمثابة الفرصة العظيمة للاستثمار الاستراتيجي والإبداع في شتى المجالات المصرفية.

واختتم الأستاذ الودغيري حديثه بالقول «من المهم بذل كافة الجهود لتعزيز موقع بنك الجزيرة على أرض أكثر خصوبة كي يكون البنك في موقع تنافسي أفضل وكى نحقق رؤيتنا وطموحاتنا بإذن الله».

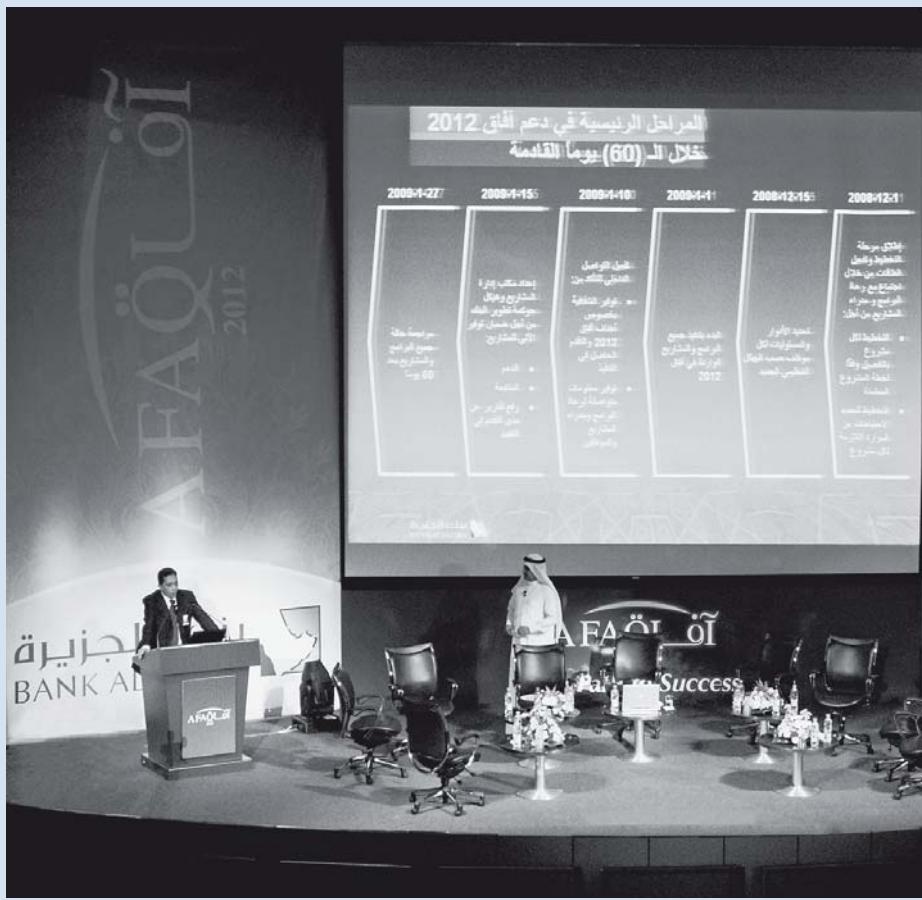
عقد بنك الجزيرة مؤتمراً ضم الفالبية العظمى من منسوبيه في نوفمبر ٢٠٠٨م أطلاعهم من خلاله على خطة تطوير البنك «آفاق ٢٠١٢» لإعادة هيكلة البنك ليصبح بنكاً متعدد التخصصات بما يتواافق مع أحكام الشريعة بحلول عام ٢٠١٢م من خلال تنويع مصادر الدخل، علماً بأن البنك تحول بالكامل إلى بنك تتوافق جميع نشاطاته وتعاملاته مع أحكام الشريعة اعتباراً من الأول من محرم ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠٠٧م. وقد حظى المؤتمر بحضور رئيس مجلس إدارة البنك وعدد من أعضاء المجلس إضافةً إلى عدد كبير من منسوبي البنك تجاوز ٩٠٠ موظف من جميع مناطق المملكة.

وقد أكَّد الأستاذ طه بن عبد الله القويز رئيس مجلس إدارة البنك في كلمته خلال المؤتمر على أهمية المرحلة المقبلة في مسيرة البنك والدور الحيوى للعنصر البشري في إتمام عملية التحول بنجاح وتحقيق نتائج باهرة.

من جانبه أوضح الرئيس التنفيذي للبنك الأستاذ خالد الودغيري في عرضة التعريفية بخطبة آفاق ٢٠١٢ إلى أن البنك سيعمل على التركيز على عدد من الخدمات الاستراتيجية منها الخدمات الشخصية التي سيتم الارتقاء بها من خلال توسيع رقعة شبكة الفروع، وتحسين المنتجات المقدمة لشرائح العملاء الأفراد من ذوى الثراء والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، مع إستقلال فرص سوق التمويل العقاري الجذاب بالملكة من خلال مفهوم مبتكر لتصنيع المنتجات وطرحها عبر العديد من قنوات التوزيع، إضافةً إلى الحصول على حصة عادلة من نمو قطاع خدمات الشركات، وتوسيع قاعدة العملاء

AFAÖL öi

2012



تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن أنشطة البنك لعام ٢٠٠٨م، المتضمن القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.



الأداء المالي

وفي المقابل، انخفضت عمولات الوساطة من تداول الأسهم المحلية بمقدار ٤٪ لتصل إلى ٣٢٩ مليون ريال سعودي. وعلى الرغم من هذا الانخفاض في الدخل استطاع البنك خلال عام ٢٠٠٨ الحفاظ على المركز الأول في مجال خدمات التداول في سوق الأسهم السعودية مع استعادة بعض الحصة السوقية بالمقارنة مع نهاية عام ٢٠٠٧. كما سجل البنك خسارة رأسمالية بمقدار ٣٤ مليون ريال سعودي مقارنة بربح رأسمالي مقداره ١٠٣ مليون ريال سعودي من خلال بيع جزء من استثماراته المباشرة في الأسهم المحلية. وسجلت محفظة المتاجرة للبنك التي تتضمن الصناديق الاستثمارية بشكل رئيسي صافي خسارة مقدارها ٢٤ مليون ريال سعودي بالمقارنة مع ربح مقداره ١٥ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٠٧.

ونتيجة لما ورد أعلاه، انخفض إجمالي دخل العمليات التشغيلية في عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٢١٪ ليصل إلى ١٣٧ مليون ريال سعودي.

ومن أجل تعزيز التوسيع في العمليات البنكية في إطار التوجه الاستراتيجي على مدى الأربع سنوات القادمة والذي أكتمل صياغته أثناء عام ٢٠٠٨م، زاد إجمالي المصاري夫 التشغيلية بواقع ١٨٪، مع استثناء مخصصات تغطية خسائر الائتمان، بالمقارنة مع زيادة مقدارها ٪٢٧ أثناء عام ٢٠٠٧.

وبما يتوافق مع توجيه البنك التحفظي نحو إدارة مخاطر الائتمان والحد منها، قام البنك بتخصيص مبلغ ٦١ مليون ريال سعودي لتفعيل خسائر الائتمان مقارنة مع مبلغ ٢٦ مليون ريال سعودي مستعاد عن عام ٢٠٠٧. ووصلت نسبة التفعيل لعمليات التمويل غير العاملة إلى ١٦٤٪ خلال عام ٢٠٠٨ بالمقارنة مع ١٦١٪ في عام ٢٠٠٧م. إضافةً لذلك، قام البنك بتخصيص مبلغ ٦٢ مليون ريال سعودي لتفعيل انخفاض القيمة السوقية لمحفظته في الأسهم المحلية.

بناءً على ما جاء أعلاه، تقلص صافي الدخل بمقدار ٪٧٢ ليصل إلى ٢٢٢ مليون ريال سعودي بالمقارنة مع ٨٠٥ مليون ريال سعودي وتقلصت ربحية السهم من ٦٨٢ ريال سعودي في عام ٢٠٠٧م إلى ٧٤٠ ريال سعودي في عام ٢٠٠٨م.

شكل عام ٢٠٠٨م تحدياً للصناعة المصرفية في ظل الأزمة التي اجتاحت الأسواق المالية العالمية حتى وصلت إلى منطقتنا. ومع ذلك أبدى بنك الجزيرة مرونة في التعامل مع الأزمة العالمية من خلال النجاح في الاستمرار في توجهه نحو توسيع مصادر الدخل، وتنمية ميزانيته العمومية، وتوسيع قاعدة عملائه، وزيادة رقعة منافذ الوصول للعملاء من خلال قوات التوزيع البديلة، وتقليل الاعتماد على مصدر واحد.

وقد استمر بنك الجزيرة في نهجه المركّز نحو الارتفاع بعملياته المصرفية الأساسية والتي أظهرت نتائج إيجابية بالمقارنة مع السنوات القليلة الماضية حيث أتت نسرين بخطوات ثابتة نحو توسيع مصادر الدخل بدلاً من الاعتماد على منتج واحد. وهذا ما ظهر من خلال لغة الأرقام حيث أن إجمالي دخل العمليات التشغيلية، قبل احتساب عمولات تداول الأسهم والأرباح الرأسمالية ورسوم التكافل ودخل صناديق الاستثمار، زاد من ٢٢٧,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٤م إلى ٧٨٢,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٨م كما هو موضح في الجدول رقم ١ (ص ١١).

لقد شهد عام ٢٠٠٨م زيادة بنسبة ٦٪ في صافي دخل عمليات التمويل التي ارتفعت إلى ٦٢١,٤ مليون ريال سعودي على الرغم من الضغوطات على هامش الربح. وقد تحققت هذه الزيادة عن طريق الموارنة ما بين نمو الأصول البنكية، رغم انخفاض عوائدتها، مع تمويلها من خلال ودائع مرتفعة التكاليف في سوق تشتت فيه المنافسة. علاوة على ذلك، زادت رسوم إدارة القروض وتمويل المتاجرة بواقع ٦٪ و ٣٦٪ ليصل إلى ٥٢ مليون ريال سعودي و ٢١ مليون ريال سعودي على التوالي. وتضمنت الرسوم الأخرى بشكل رئيسي رسوم الشبكة السعودية للمدفوعات التي ارتفعت إلى ١٠٩٪ بسبب التوسيع في رقعة شبكة أجهزة الصرف الآلي لدينا ليصل إلى ٢١٤ صرافاً آلياً. كما حقق دخل تمويل العملات الأجنبية دوره في النجاح من خلال زيادة بنسبة ٢٦٪ بالمقارنة مع عام ٢٠٠٧م ليبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي.

إن إجمالي دخل العمليات التشغيلية، قبل إحتساب عمولات تداول الأسهم والأرباح الرأسمالية ورسوم التكافل ودخل صناديق الاستثمار، زاد من ٢٣٧,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٤م إلى ٧٨٢,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٨م.

المركز المالي

خلال عام ٢٠٠٨م، بلغ إجمالي أصول البنك ٢٧,٥ مليار ريال سعودي بالمقارنة مع ٦,٢١ مليار ريال سعودي، أي بزيادة قدرها ٢٨٪ مقارنةً بعام ٢٠٠٧م.

كما بلغ حجم أرصدة البنك لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ٣,٩ مليار ريال سعودي، أي بزيادة قدرها ٧٪ مقارنةً بالعام السابق. واستمرت الاستثمارات بالمستوى الذي كانت عليه في عام ٢٠٠٧م، أي بمقدار ٥ مليارات ريال سعودي.

وبلغ حجم التمويل مع نهاية العام ١٥,١ مليار ريال سعودي بزيادة قدرها ٥٪ مقارنةً بمبلغ ٩,٩ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٠٧م من خلال توسيع محفظة التمويل على العديد من القطاعات الاقتصادية وتوضیح قاعدة العملاء تفصیلاً للمخاطر.

ويمثل الجدول رقم ٢ (في الصفحة المقابلة) مقدار النمو المحقق من محفظة التمويل على مدى الأعوام الخمسة الماضية. ويوضح أيضاً التوجه الحكيم للبنك نحو إدارة مخاطر الائتمان المتصلة بالمحفظة وذلك من خلال المراقبة اللصيقة للائتمان وسياسة التخصيص مما يقص من حجم عمليات التمويل غير العاملة مقارنةً مع إجمالي عمليات التمويل، أي من ٧٪ في عام ٢٠٠٤م إلى ١,٥٪ في عام ٢٠٠٨م. وفي ذات الوقت تناست تغطية عمليات التمويل غير العاملة عبر هذه السنوات من ما هو دون الـ ١٠٪ إلى ١٦٪ في إطار توجه صحي.

أما أرصدة ودائع العملاء، فقد ارتفعت بنسبة ٣٤٪ لتصل إلى إجمالي ٩,٢٠ مليار ريال سعودي مقارنةً بـ ١٥,٦ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٠٧م. وقد بذلت جهود مكثفة من أجل الاحتفاظ بالودائع تحت الطلب على المستوى المحلي في عام ٢٠٠٧م، وكذلك تعمية الودائع الأجلة للأفراد حيث أرتفعت من بين عام ٢٠٠٤م و ٢٠٠٧م من ٨٨٩ مليون ريال سعودي إلى ٧٠١,٤ مليون ريال سعودي على التوالي. يوضح الجدول رقم ٣ (في الصفحة المقابلة) النمو الإيجابي في ودائع العملاء عن الفترة الواقعة ما بين ٢٠٠٤م إلى ٢٠٠٨م.

حقوق المساهمين

بلغ حقوق المساهمين مع نهاية العام ٤,٦٢٧ مليون ريال سعودي ووصل العائد على السهم ٧٤٪، ريال سعودي. وصل معدل كفاية رأس المال، بموجب المعيار الأول والثاني من وثيقة بازل ٢/٤، ٣٤٪ و ٩,٩٪ على التوالي مما يمكن البنك من تحقيق استراتيجية نحو النمو.

قطاعات العمل الرئيسية

تضمن أنشطة بنك الجزيرة خمسة قطاعات عمل رئيسية هي قطاع الخدمات المصرفية الشخصية وقطاع تمويل الشركات وقطاع الوساطة المالية وقطاع الخزينة وقطاع التكافل التعاوني. وبؤدي البنك هذه الخدمات من خلال شبكة تضم ٢٤ فرعاً في المدن الرئيسية للمملكة. ويلقي الجدول رقم ٤ (في الصفحة المقابلة) الضوء على الموجودات والمطلوبات، وإجمالي دخل العمليات التشغيلية، وإجمالي مصاريف العمليات، وصافي الربح المحقق في كل قطاع من هذه القطاعات. إن التوزيع الجغرافي للدخل على نطاق المملكة موضح في الجدول رقم ٥ (الصفحة المقابلة).

مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية
انسجاماً مع برنامج البنك لتوسيع رقعة تواجده في مواقع استراتيجية من المملكة، فقد جرى نقل فرعين في الرياض: شمال العليا والسوسيي مع افتتاح قسم للسيدات في النفل. ومن ضمن خطة البنك التوسعية افتتاح المزيد من الفروع الجديدة في عام ٢٠٠٩م. كما توسيع أيضاً شبكة أجهزة الصرف الآلي بعد إضافة ٤٧ جهازاً جديداً في مواقع مختلفة ليصل العدد الإجمالي لها إلى ٣١٤ صرفاًًا تعلم جميعها بتقنية EMV الجديدة.

وتعزيزاً لشبكة البنك الآخذة في التوسيع مع التركيز على مبدأ العناية بالعملاء شهدت مجموعة الخدمات الشخصية عملية إعادة هيكلة مما ساهم في الارتفاع بقدراتها التسويقية، مع استحداث إدارة تعنى بإدارة شرائح العملاء. وقادت المجموعة أيضاً بدمج مراكز العناية بالعملاء في مركز واحد فقط متعدد الوظائف.

كما جرى أثناء العام، توسيع باقة منتجاتها وخدماتها المتواقة مع أحكام الشريعة من خلال طرح بطاقة فيزا جديدة باسم (ميسيرة) مع إطلاق منتج تمويل عقاري مميز بصيغة الإيجار.

إن قدرتنا على طرح منتجات مبتكرة متواقة مع أحكام الشريعة أتاحت جلياً من خلال التوسيع السريع في قاعدة عملائنا التي زادت حوالي ٣٠٪ خلال عام ٢٠٠٨م مترافقاً مع النمو في حجم الودائع والأصول.

مجموعة تمويل الشركات
حافظت مجموعة تمويل الشركات على قاعدة مستقرة ومتناهية من العملاء. ويتضح هذا بخلاف من خلال زيادة حجم تمويل الشركات بمقدار ٥٪ خلال عام ٢٠٠٨م. وقد جرى إطلاق منتج جديد بصيغة المراقبة للمصدرين، وتم إعادة هيكلة علاقات الحسابات مع التركيز بشكل خاص على تحسين مستوى الخدمة المقدمة لشريان الشركات ذات الحجم المتوسط والكبير. وجرى أيضاً تعزيز البيع العرضي من خلال أنشطة الاتصال بالعملاء.

تم تشكيل إدارتين وهما إدارة التمويل القاري وتمويل المشاريع وإدارة المصرفية الإلكترونية والأصول النقدية في إطار توجيه البنك لتوسيع باقة خدماته.

وفي إطار التغيرات التنظيمية الأخرى، جرى تأسيس أول مركز إقليمي في جدة من أصل ثلاثة مراكز الخدمة الشركية على مستوى المناطق الرئيسية للمملكة. من أجل الارتقاء بخدمات البنك المقدمة للشركات. وتتوفر هذه المراكز إمكانيات التمويل التجاري، وتنفيذ العمليات المصرفية الاعتيادية، ومراقبة الائتمان. ويجري العمل على قدم وساق على تجهيز المراكز الآخريين في كل من الرياض والخبر بحيث يكتمل المركزين في مطلع عام ٢٠٠٩م.

وتساهمت تسهيلات التمويل المشتركة بشكل رئيسي في زيادة عمليات تمويل الشركات. وقد شاركتها وتصفه وكيل في تمويل مشروع مبني الحاج الجديد في مطار الملك عبد العزيز الدولي، وتقدیراً لدورنا في هذا المشروع حصلنا على جائزة يوروموني بروجكت فينس لعام ٢٠٠٨م.

جدول ١: الأداء المالي - الأداء المصري في الأساسي

بألاف الريالات السعودية					
دخل العمولات الخاصة					١,١١٤,٤٣١
تكاليف العمولات الخاصة					(٤٨٣,٠١٠)
صلفي دخل العمولات الخاصة					٦٣١,٤٢١
رسوم الخدمات المصرفية:					٤٨,٨٩٧
رسوم القروض والإدارة					٢١,٠٧٢
تمويل المتاجرة					٤٢,٦٠٧
آخرى					
إجمالي الرسوم					١١٥,٢٩٦
دخل تحويل العملات الأجنبية					٢١,٧٠٨
دخل ارباح الأسهم					١١,٥٣٢
دخل العمليات التشغيلية الأخرى					٢,٨٠٦
إجمالي دخل العمليات التشغيلية					٧٨٢,٧٦٣
نسبة النمو عن العام السابق					%٩,٤
نسبة النمو عن العام السابق					%٢٨,٦
نسبة النمو عن العام السابق					%٦٦,٥
نسبة النمو عن العام السابق					%٤٠,٥
نسبة النمو عن العام السابق					%١٩,٧

جدول ٢: المركز المالي

بملايين الريالات السعودية					
صافي عمليات التمويل (بملايين الريالات السعودية)					١٥,١٣٣
نسبة النمو في عمليات التمويل					%٥٣,٢
نسبة عمليات التمويل غير العاملة لإجمالي عمليات التمويل					%١,٥
نسبة تقطيعية عمليات التمويل غير العاملة					%١٦٣,٩
نسبة نمو ودائع العملاء					

جدول ٣: ودائع العملاء

بملايين الريالات السعودية					
ودائع تحتطلب					٥,٣٢٢
الودائع الآجلة					٥,٥٤٤
الودائع الآجلة (شركات)					٦,٣٩٤
الودائع الآجلة (أفراد)					٤,٨٩٨
مجموع الودائع الآجلة					٢,٥٢٥
ودائع أخرى					
إجمالي ودائع العملاء					٢٠,٩٠٠
نسبة نمو ودائع العملاء					%٣٣,٦
نسبة نمو ودائع العملاء					%٤٣,٣
نسبة نمو ودائع العملاء					%٠,٩
نسبة نمو ودائع العملاء					%٣٢,٨
نسبة نمو ودائع العملاء					%٨,١

جدول ٤: ملخص البيانات المالية

بألاف الريالات السعودية					
إجمالي الموجودات					٢٧,٥١٩,٧٥٠
إجمالي المطلوبات					٢٢,٧٨١,٨٨٢
إجمالي دخل العمليات					١,١٣٦,٥٤٤
صافي مخصص تقطيعية خسائر الائتمان					(٦١,١٥٨)
انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى					(٦٢,٢٢٨)
الاستهلاك					(٧٤,٩٤٠)
إجمالي مصاريف العمليات وحقوق الأقلية في صناديق استثمار تابعة					(٩١٤,٢٠٥)
صافي الدخل					٢٢٢,٣٣٩
صافي الدخل					(١٥٦,٠٦٠)
صافي الدخل					٩٢,٢٥٧
صافي الدخل					(٢٠٣,٨١٢)
صافي الدخل					(١٨٠,٦٧٧)
صافي الدخل					(٢٤٢,٢١٠)
صافي الدخل					(٤٤٨,٢٨٧)
صافي الدخل					(٧٤,٩٧٥)
صافي الدخل					(٤٣,٠٤١)
صافي الدخل					(١١٦,٨٧١)
صافي الدخل					(٤٣,١٩٥)
صافي الدخل					(٢٥٠,١٩٩)
صافي الدخل					(٣٤٤,٥١١)
صافي الدخل					(٩٠,٦٣٩)
صافي الدخل					(١٠٧,٦٣٩)

جدول ٥: التوزيع الجغرافي للدخل على نطاق المملكة

بألاف الريالات السعودية					
إجمالي دخل العمليات					١,١٣٦,٥٤٤
إجمالي مصاريف العمليات وحقوق الأقلية في صناديق استثمار تابعة					(٧٩٠,٨٠٩)
صافي دخل عمليات التشغيل					٣٤٥,٧٣٥
صافي مخصص تقطيعية خسائر الائتمان					(٦١,١٥٨)
انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى					(٦٢,٢٢٨)
صافي الدخل					٢٢٢,٣٣٩
صافي الدخل					(٥٤٣,١٢٩)
صافي الدخل					٢٤٤,٤٨٤
صافي الدخل					٢٠٦,٣٩٣
صافي الدخل					٣١٤,٥٩١

التكافل التعاوني

حرص التكافل التعاوني على الحفاظ على مركز الصدارة في التأمين والخدمات المالية المتواقة مع أحكام الشريعة في خضم المنافسة المحتدنة في السوق السعودية. وأبرز ما جرى في عام ٢٠٠٨م هو ما حصل من تقدم، من خلال التنسيق المباشر مع مؤسسة النقد العربي السعودي، في تحويل التكافل التعاوني من إدارة تابعة للبنك إلى كيان مستقل مرخص قائم بذاته. إضافةً لذلك، جرى توقيع اتفاقية شراكة مع واحدة من أكبر شركات إعادة التكافل في العالم. وهذه قيمة إضافية هامة تضاف إلى وظيفة التأمين الأساسية من خلال ما يحمله الشركك من ثروة خبرات.

ارتفع الدخل المتاتي من توزيع الوكالء بنسبة ٤٨٪ خلال العام، ومع استمرار قناعة التوزيع هذه كأدلة أساسية في توجيه الأعمال إلا أنها حققت توسيعاً استراتيجياً من خلال فتح مراكز مبيعات إضافية في المدينة المنورة في فروع الرجال والسيدات وفي فرع السيدات الجديد في الدمام، كما شهد هذا العام نمواً بنسبة ٥٣٪ في الدخل السنوي ممثلاً بـ ٥١٪ نمواً في مبيعات المجموعات و٤٪ نمواً في دخل رسوم الوكالة. والجدير بالاهتمام أن عدد ما أبنته التكافل التعاوني من عقود مع العملاء الأفراد تجاوز الثلاثين ألفاً، وهذا إنجاز هام بحد ذاته.

إن التطور المستمر لمنتجاتها الجديدة المبتكرة يشكل جزءاً أساسياً من عمل التكافل التعاوني حيث جرى خلال العام إعداد برنامج تكافلي جديد لحماية التمويل العقاري، وتنطيط الإعاقات والوفاة، والعمل كبديل متواافق مع الشريعة قائم بذاته لبوالص التأمين الشخصية التقليدية الخاصة بالحوادث.

لقد تكللت إنجازات التكافل التعاوني بالتقدير عندما وقع الاختيار على التكافل التعاوني كأفضل مقدم لخدمة التأمين على الحياة بصيغة التكافل عن عام ٢٠٠٨م، وجرى منحه جائزة يوروموني للتمويل الإسلامي وجائزة الشرق الأوسط للتأمين «أفضل وكيل تأمين على الحياة لعام ٢٠٠٨م».

وشهد العام دوراً محورياً للشركة في حفاظها على مركز الريادة في سوق يتصف بالتنافسية المتزايدة حيث تجاوز عدد شركات الوساطة العاملة ما يربو عن ٢٠ شركة في نهاية العام بينما كان إجمالي عدد هذه الشركات ٢١ شركة قبل عام. في البداية كان لزيادة المنافسة أثرها السلبي على حصتنا السوقية حيث انخفضت عن ١٧٪ طوال شهر مايو. وقد جرى مواجهة هذا الانخفاض بسرعة من خلال طرح هيكل تسويقي جديد وتطوير إدارة الأداء وأدوات جديدة لإدارة علاقات العملاء مما أدى إلى نمو ثابت في حصتنا السوقية لتصل إلى ٢١٪ في نهاية العام.

خلال هذا العام، جرى إقامة مكتب لتداول أسهم المؤسسات المالية تلبية لمتطلبات عملائنا من المؤسسات وتقديم عروض مخصصة لهم من خلال فريق متخصص بإدارة العلاقات وعدد من الوسطاء مما ساهم في اجتذاب العديد من المؤسسات الإقليمية.

وتشمل إنجازاتنا الأخرى الآتي:

- إصدار أول تقرير للجزيرة للأسوق المالية في شهر مايو.
- إصدار تقارير حول الأسواق المالية الخليجية والأمريكية، إضافةً إلى تقرير مختصر عن الأسواق العالمية.
- إضافة سوق الكويت للأوراق المالية إلى قائمتنا من الأسواق في المنطقة الخليجية.
- تحدث نظام الوساطة الدولية كجزء من خطتنا لتحسين خدمات الوساطة الخليجية والدولية.
- تطبيق برنامج إدارة الإكتتابات.

سيكون عام ٢٠٠٩م حافلاً بالتحديات جراء الظروف الاقتصادية العالمية السائدة، ومع ذلك تتطلع شركة الجزيرة للأسوق المالية إلى مزيد من النمو وتتوسيع أعمالها إضافةً إلى إعادة ترتيب عملياتها وتعظيم إيراداتها.

الخزينة

شهد العام تحدياً كبيراً جراء أزمة الائتمان العالمية وانخفاض السيولة في السوق حيث في مثل هذه الظروف لا بد من موازنة ما بين نمو الموجودات والمطلوبات. ولقد نجح البنك في استقطاب أكثر من ٥٠٪ من حجم المطلوبات كمصدر أساسي للتغذية. وقمنا بزيادة حصتنا السوقية من ودائع العملاء جراء النمو القوي في حجم الودائع المتواقة مع أحكام الشريعة بشكل رئيسي. ونجم عن ذلك قاعدة واسعة من المودعين وأدوات تسويقية ناجحة للتمويل الآجل مما أدى إلى إطالة معدل عمر ودائع العملاء من ٥٠ إلى ٨٧ يوماً.

وقد تحسن العائد على محفظة البنك الاستثمارية إلى ٢١٪، أي بـ ١٠٥ نقطة أساس فوق معدل الساير لشهر واحد. وتتضمن هذه المحفظة أكثر من ٨٠٪ من حجمها على شكل مراجعات مرتبطة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مع إمكانية إستعادة لما قد يصل إلى ٧٥٪ منها.

واشتغلت أنشطتنا الرئيسية الأخرى على ما تحقق من ربحية من خلال عمليات تحويل العملات التي زادت بنسبة ٢٦٪ ونمو حجم برنامج التوفير لموظفي الشركات بنسبة ٦١٪ ونمو حجم الودائع الثابتة في برنامج نقاط ٤٠٪ ونمو حجم ودائع نقاء الآجلة بنسبة ٧٪.

شركة الجزيرة للأسوق المالية باشرت شركة الجزيرة للأسوق المالية عملياتها رسمياً في شهر أبريل من عام ٢٠٠٨م وحصلت على ترخيص هيئة السوق المالية بمزاولة كافة أعمال الأوراق المالية الخمسة والتي تضم التعامل، والإدارة، والإعداد، والإستشارات، والإيداع.

حافظت مجموعة تمويل الشركات على قاعدة مستقرة ومتناهية من العملاء. ويتبين هذا بجلاء من خلال زيادة حجم تمويل الشركات بمقدار ٥٠٪ خلال عام ٢٠٠٨م. وقد جرى إطلاق منتج جديد بصيغة المراقبة للمصدرين، وتم إعادة هيكلة علاقات الحسابات مع التركيز بشكل خاص على تحسين مستوى الخدمة المقدمة لشرائح الشركات ذات الحجم المتوسط والكبير.



اعتمد مجلس إدارة البنك خطة طموحة لتطوير البنك باسم «آفاق ٢٠١٢» من أجل الارتقاء بمستوى عمليات البنك. وتضم هذه الخطة قائمة بمبادرات استراتيجية وضعت لتحقيق رؤيتنا على المدى البعيد ليصبح البنك بنكاً متعدد التخصصات بما يتوافق مع أحكام الشريعة بحلول عام ٢٠١٢م.

إضافةً لذلك تم زيادة عدد المدققين وتوسيع مجالاتهم الوظيفية مع تأسيس وحدة مختصة للتحقيق في حوادث الاحتيال المالي وضع السياسات الخاصة بها. وتم كذلك مراجعة العديد من التغيرات الجوهرية على المنتجات والسياسات والتوصية للأخذ بها.

مجموعة الاستراتيجية

اعتمد مجلس إدارة البنك خطة طموحة لتطوير البنك باسم «آفاق ٢٠١٢» من أجل الارتقاء بمبادرات استراتيجية البنك. وتضم هذه الخطة قائمة بمبادرات استراتيجية وضعت لتحقيق رؤيتنا على المدى البعيد ليصبح البنك بنكاً متعدد التخصصات بما يتوافق مع أحكام الشريعة بحلول عام ٢٠١٢م. وكان لا بد من تشكيل مجموعة تبني بخطة التطوير هذه وما يرتبط بها من استراتيجيات لضمان التنفيذ الفعال للمبادرات وجميع المشاريع التي تضمنها الخطة، ومراقبة الوضع الاقتصادي المتقلب، ودراسة إمكانية الاستفادة من فرص العمل المحتملة.

وتتألف هذه المجموعة من الآتي:

- فريق الاستراتيجية: مسؤول عن دراسة وتحليل فرص العمل والتوصية بالمبادرات المناسبة التي تعزز ربحية البنك.
- فريق التحول البنكي: مسؤول عن مراقبة ومتابعة مشاريع خطة آفاق ٢٠١٢ من خلال مكتب إدارة البرنامج. كما يقوم الفريق بتحديد آليات العمل الواجب تفعيلها لتقديم خدمات بجودة أفضل للعملاء وتحسين ربحيتنا من خلال وظيفة إعادة هيكلة آليات العمل. ويقوم الفريق أيضاً بمراقبة الجودة على مستوى البنك من خلال وظيفة إدارة الجودة.

تلعب إدارة المخاطر دوراً أساسياً في دعم قطاعات العمل تحقيقاً لأهدافها المالية في نطاق معايير المخاطر المحددة. كما أنها شاركت في تطوير منتجات ومشروعات جديدة أسهمت في تعزيز توجيه البنك. لقد ساهمت أدوات مراقبة المخاطر وأساليب الحد من المخاطر في حماية البنك بفعالية من المخاطر المتعددة وأسفرت عن معدل منخفض نسبياً في عمليات التمويل غير العاملة. جرى إعادة تنظيم إدارة المخاطر خلال العام لمواجهة التحديات المتصلة بخطة تطوير البنك «آفاق ٢٠١٢». وتضمنت الأهداف الرئيسية دمج عمليات إدارة المخاطر في إدارة واحدة واتخاذ نهج حكيم في إدارة الأخطار مع التركيز على مناطق الخطير الرئيسية خاصةً عندما يصدر عنها منتجات أو نشاطات مختلفة.

كما قامت إدارة المخاطر بإعادة تنظيم الوظائف وتحسين أوقات الاستجابة مع اتخاذ مبادرات فاعلة حال ظهور الأخطار أو أثناء إدارتها أو التعامل معها. إن من شأن الهيكل التنظيمي الجديد لمجموعة إدارة المخاطر تعزيز البنك بقدرات محسنة لتحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها بما يتوافق مع توصيات لجنة بازار ٢/ وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

مجموعة التدقيق الداخلي

يتمثل دور مجموعة التدقيق الداخلي في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك من خلال تقديم عمليات مجموعة إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية ومعايير الإلتزام حيث توفر الإدارة جملة من البيانات التحليلية والتوصيات والمعلومات لحماية موجودات البنك وحقوق المساهمين والعملاء وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين.

جرى إعادة تنظيم مجموعة التدقيق الداخلي أثناء العام تحت إشراف فريق إداري جديد وطاقم إضافي من الموظفين. وجرى أيضاً تطبيق برنامج جديد للمتابعة والتدقير بنجاح لتحسين مراقبة حسابات العملاء.

مجموعة المساعدة

انصب تركيز مجموعة المساعدة خلال عام ٢٠٠٨ على تحديث البنية التحتية للبنك لمواكبة الزيادة المتوقعة في عدد الفروع وأجهزة الصرف الآلي والمنتجات والعملاء والعمليات.

وكان من شأن تحديث شبكة الحاسب الآلي، وإعادة تنظيم المعلومات المخزنة، وإدخال التقنية الحديثة المساهمة في الارتقاء بكفاءة البنية التحتية. كما أن دمج مراكز العناية بالعملاء في مركز واحد أدى إلى تحسين الاستخدام الأمثل للموارد والإرتقاء بالخدمات المقدمة. كما جرى تطبيق المفهوم التقني الحديث (MPLS) على شبكة الاتصالات لدينا مما أدى إلى تحسين جودة الخدمة وتقليص نفقات التشغيل.

جرى خلال العام تفويذ جملة من المبادرات لتحقيق تميز عملياتي والارتقاء بنظام إدارة الجودة من خلال تأهيل جميع أنشطة العمليات البنكية للحصول على شهادة الأيزو العالمية في التفزيز. وقد تم الحصول على شهادة الأيزو لكل من عمليات أجهزة الصرف الآلي الخارجية وعمليات الخدمات التجارية. وسيتم إدراج باقي أنشطة العمليات البنكية في برنامج التأهيل للحصول على شهادة الأيزو حسب أولويات العمل المحددة وفقاً لخطة تطوير البنك آفاق ٢٠١٢.

وقد استمر التفزيز على مبادرات إعادة الهيكلة والملائنة وتقليل العمل الورقي من أجل تحقيق خدمة متميزة للعملاء، وجرى أيضاً تحسين أنظمة الأمن والسلامة ومراجعة إجراءات إدارة الصيانة والمشتريات لتوفير مرونة أكبر وبنفقات أقل.

كما استمرت مجموعة المساعدة في إثراء موقعنا على الانترنت «تداولكم» لتداول الأسهم المحلية للمحافظة على المركز الأول بين جميع المنافذ المحلية لتداول الأسهم من حيث نوعية الخدمة وحجم التداول. كما استمرت المجموعة في تعزيز قدرات جميع قنوات التوزيع البديلة بما في ذلك موقعنا على الانترنت «الجزيرة أون لاين» وشبكة أجهزة الصرف الآلي باستخدام أحدث ما توصلت إليه التقنية في مجال الصناعة المصرفية.

جدول ٦: التصنيف الائتماني

فيتش	موديز	كابيتال إنجلانس	
F2	A3	A2	تصنيف مخاطر العملات الأجنبية (قصير الأجل)
A-	A3	A-	تصنيف مخاطر العملات الأجنبية (طويل الأجل)
C	D+	A-	تصنيف المتانة المالية
1		2	تصنيف الدعم
متزن	متزن	متزن	الوضع المستقبلي
A+		A1+	مخاطر سيادية (قصير الأجل)
A+		AA-	مخاطر سيادية (طويل الأجل)

جدول ٧: المدفوعات النظمية المستحقة

ملايين الريالات السعودية	الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين	ضريبة الدخل المستحقة على حصن المساهم غير السعودي
١٥,٣		
٢,٢		

أ - مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من (٩) أعضاء مستقلين تفيذيين وغير تفيذيين والذين يحضرون اجتماعات مجلس الإدارة بانتظام حيث عقد مجلس ثلاثة جuntas خلال عام ٢٠٠٨م (أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠٠٧م) كما هو مفصل في الجدول رقم ٨ (ص ١٦).

ويراقب مجلس الإدارة بصفة عامة أداء البنك وسير العمل فيه عن طريق الاجتماعات الدورية التي يعقدها خلال العام ويقوم المجلس بوضع السياسات والتتأكد من تفيذهما كما يقوم بصورة دورية بمراجعة مدى فعالية الأنظمة المطبقة وإجراءات الرقابة الداخلية ويراقب قطاعات العمل الرئيسية بالبنك للتتأكد من تطبيق السياسات العامة التي قام بوضعها وتحديد مستويات المخاطر والتتأكد من إدارتها بصورة مقبولة.

ويقوم المجلس أيضاً عبر لجنة المراجعة والتدقيق بمراجعة الوضع المالي للبنك مع المراجعين الخارجيين للتتأكد من سلامة الأداء المالي والتتأكد من الالتزام التام بالقوانين والأنظمة والمعايير المحاسبية المعتمدة بها بالمملكة العربية السعودية. ويؤكد المجلس مسؤوليته النظمية عن صحة القوائم المالية وأنها تعكس بصورة عادلة المركز المالي للبنك ونتائج أعماله ومدى الالتزام في جميع أعماله باضوابط الشريعة التي تضعها الهيئة الشرعية التابعة للبنك.

أما بالنسبة لعضوية أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة في الشركات المساهمة السعودية المدرجة في نظام تداول كما في نهاية ٢٠٠٨/١٢/٢١م فهي موضحة في الجدول رقم ٩ (ص ١٦).

يتكون مجلس إدارة البنك من (٩) أعضاء يمثلون أشخاصاً اعتباريين، وأشخاصاً طبيعين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية. وفيما يلي بيان بإجمالي ما ينتمكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين من أسهم أو تلك التي يكون لهم مصلحة فيها.

التعاملات البنوكية مع أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي

بخلاف المعلومات الواردة في الإيضاح (٢٤) «المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة»، والتي تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، لا توجد مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي.

حكومة الشركات

يحرص بنك الجزيرة على الالتزام التام بقواعد حوكمة الشركات التي تحقق التطبيق الحازم لأنظمة الرقابة الداخلية الشاملة وسياسات الشفافية والالتزام بمبادئ إدارة المخاطر. كما يقوم البنك بتحقيق التوافق الشامل للأعمال مع أنظمة وقوانين المملكة وإدخال أحدث معايير الأداء المصرفي العالمي في إشرافه على أداءه المصري بما في ذلك التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية السعودية وكافة المتطلبات والتوصيات الصادرة من لجنة بازل ٢.

استناداً للفقرتين (ج) من المادة الأولى (أ) من المادة التاسعة من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإن بنك الجزيرة يطبق جميع الماد وواردة في اللائحة باستثناء المادة ٦ (ب) المتعلقة بالتصويت التراكمي ويدرس البنك إمكانية تطبيق ذلك مستقبلاً. كما تم تضمين جميع مبادئ لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة في لائحة الحوكمة الخاصة بين بنك الجزيرة وتم تنصيبها بما يضمن مراقبة مدى فاعليتها وتطويرها وتعديلها عند الحاجة من قبل مجلس الإدارة. هذا وقد فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي وبعض البلديات غرامات على البنك بإجمالي ٧١,٠٠٥ (واحد وسبعين ألف ريال سعودي وخمسة ريالات) خلال عام ٢٠٠٨م.

مجموعة الالتزام

جرى إعادة هيكلة إدارة مكافحة غسل الأموال خلال العام مع إعادة تحديد مسؤوليات الموظفين وتحديث السياسات والإجراءات وتحسين العمل بمبدأ «إعرف عملك» وسياسات قبول العملاء. كما جرى تنفيذ أنشطة بر姆جية جديدة لتحسين فاعلية مراقبة عمليات العملاء واتخاذ جميع التدابير لحماية البنك من المخاطر المحتملة جراء أي نشاطات غير مشروعة.

كما تم إعادة هيكلة المجموعة بما يتوافق مع التوجيهات واللوائح الجديدة التي صدرت عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

التصنيف الائتماني

يمثل الجدول رقم ٦ (الأعلى) التصنيف الائتماني الحاصل عليه البنك.

سياسة توزيع الأرباح

أوصى المجلس بتوزيع أرباح نقدية عن عام ٢٠٠٨م بواقع نصف ريال صافي للسهم (بعد خصم الزكاة الشرعية) بإجمالي مبلغ ١٧٠ مليون ريال.

المدفوعات النظمية المستحقة

يوضح الجدول رقم ٧ (الأعلى) المدفوعات النظمية المستحقة عن عام ٢٠٠٨م.

القروض طويلة الأجل

لا توجد قروض طويلة الأجل لعامي ٢٠٠٧م و ٢٠٠٨م.

تقرير مجلس الإدارة يتبع

جدول ٨: أعضاء مجلس الإدارة - حضور الاجتماعات

الاسم	المهام الوظيفية	الهياكل التي حضرها	عدد الاجتماعات التي حضرها	صفة العضوية
الأستاذ طه بن عبد الله القويز	رئيس مجلس الإدارة	رئيسي مجلس الإدارة	٢	مستقل/تنفيذي
الأستاذ عبد الله صالح كامل	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	١	مستقل/غير تنفيذي
المهندس طارق عثمان القصبي	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	٢	مستقل/غير تنفيذي
المهندس عبد المجيد إبراهيم السلطان	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	٣	مستقل/غير تنفيذي
الأستاذ محمد عبدالله العنيري	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	٣	مستقل/غير تنفيذي
الأستاذ محمد بن عبد الله المدبلي (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	٢	مستقل/غير تنفيذي
الأستاذ خالد بن عمر الباطن	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	٢	مستقل/غير تنفيذي
الأستاذ خليفة عبد اللطيف الملجم	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	٣	مستقل/تنفيذ
الأستاذ مشاري إبراهيم المشاري	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة		

جدول ٩: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة السعودية

الاسم العضو	اسم الشركة	لا يوجد.
الأستاذ طه بن عبد الله القويز	١. شركة عسير - رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ عبد الله صالح كامل
الأستاذ عبد الله صالح كامل	٢. المجموعة السعودية للأبحاث - عضو مجلس الإدارة	
الأستاذ محمد عبدالله العنيري	٣. شركة إعمار المدينة الاقتصادية - عضو مجلس الإدارة	
الأستاذ محمد بن عبد الله المدبلي (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	٤. شركة حلوانى إخوان - رئيس مجلس الإدارة	
المهندس طارق عثمان القصبي	١. شركة عسير - عضو مجلس الإدارة	
المهندس عبد المجيد إبراهيم السلطان	١. شركة أسمنت القصيم - عضو مجلس الإدارة	
الأستاذ خالد بن عمر الباطن	١. الشركة السعودية للفنادق - عضو مجلس الإدارة	
الأستاذ محمد بن عبد الله المدبلي (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	١. شركة الغاز والتصنيع الأهلية - عضو مجلس الإدارة - ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	
الأستاذ خالد بن عمر الباطن	١. شركة الأحساء للتنمية - رئيس مجلس الإدارة	
الأستاذ خليفة عبد اللطيف الملجم	١. شركة المولى بربولي المتقدمة - رئيس مجلس الإدارة	
الأستاذ مشاري إبراهيم المشاري	٢. شركة فنا للكيماويات - عضو مجلس الإدارة	
الأستاذ مشاري إبراهيم المشاري	٣. شركة ولاء للتأمين - عضو مجلس الإدارة	
الأستاذ مشاري إبراهيم المشاري	لا يوجد	

جدول ١٠: المساهمون الرئيسيون من غير أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم	نسبة المال البالغة ٢٢٥,٠٠٠ سهم	صافي التملك إلى أسمه وأس المال البالغة ٢٢٥,٠٠٠ سهم	خلال العام *	في بداية العام	في نهاية العام
٨٢,٩١٩,٥٧٠	٪٣٦,٤٣	٢٦,٣٧٥,٤٨٣	٪٢١,٨١	١٠٩,٢٩٥,٥٣	١٠٩,٢٩٥,٥٣

جدول ١١: التغير في نسبة ملكية البنك لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وألادهم القصر

عدد الأسهم	نسبة المال البالغة ٢٢٥,٠٠٠ سهم	صافي التملك إلى أسمه وأس المال البالغة ٢٢٥,٠٠٠ سهم	خلال العام *	في بداية العام	في نهاية العام
٥١,٧٧٥,٣٦٨	٪٢٢,٣٣	١٥,٢١٢,٦٦	٪٢٩,٣٨	٦٦,٩٨٨,٠٣٠	٦٦,٩٨٨,٠٣٠

* أقرت الجمعية العمومية المنعقدة في ١٠/٤/٢٠٠٨ م توقيع مجلس إدارة البنك برفع رأس المال من ٢٢٥,٠٠٠ ريال إلى ٣٠٠,٠٠٠ ريال بقيمة أسمية ١٠ ريال للسهم أي ثلاثة ملايين سهم (٣٠٠,٠٠٠).

جدول ١٤: لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ طه بن عبد الله القويز	رئيس	٢
المهندس طارق عثمان القصبي	عضو	٢
المهندس عبد المجيد إبراهيم السلطان	عضو	٢
الأستاذ محمد عبدالله العنيري	عضو	٢

جدول ١٣: لجنة المراجعة

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
المهندس عبد المجيد إبراهيم السلطان	رئيس	٥
الأستاذ سلمان محمد حسن الجشي	عضو	٤
الدكتور صالح جميل ملائكة	عضو	٤
الأستاذ فراج منصور أبوثنين	عضو	٢

جدول ١٢: لجنة التنفيذية

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ طه بن عبد الله القويز	رئيس	١٠
المهندس طارق عثمان القصبي	عضو	١٠
المهندس عبد المجيد إبراهيم السلطان	عضو	١٠
الأستاذ خليفة عبد اللطيف الملجم	عضو	٧

جدول ١٥: المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

بألاف الريالات السعودية	إجمالي المدفوعات	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	خمسة من كبار الموظفين التنفيذيين
رواتب	٥,٠٣٧,١	٤,٥٠٠,٠	-	١١,٤٨١,٣	١١,٤٨١,٣
بدلات	٢,٠٢٠,٣	٥٧,١	٣٤٠,٣	٨٠٩,٣	٨٠٩,٣
مكافآت		٤٨٠,٠	١,٦٨٠,٠	٣,٧٧٠,٠	٣,٧٧٠,٠
حوافز		-	-	٧,٤١٨,٢	٧,٤١٨,٢
إجمالي المدفوعات		٢٣,٤٧٨,٨	٢,٠٢٠,٣		٢٣,٤٧٨,٨

ج - المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

يقوم البنك بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات للأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه. إن إجمالي هذه المدفوعات خلال عام ٢٠٠٨م لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار الموظفين التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي موضحًا في الجدول رقم ١٥ (الأعلى).

د - إجراءات وتدابير الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

يقوم البنك وبصفة مستمرة بمراجعة وتقييم كافة المخاطر التي يتعرض لها والتي تتضمن المخاطر التشغيلية والائتمانية والسوقية والمالية والعمليات البنكية والاستثمارات والسيولة وأسعار الفوائد وغيرها من المخاطر والتي تعد المحور الأساسي في العمل المصري. كما يلتزم بتحقيق الفصل الوظيفي لإدارة المخاطر، ويقوم البنك بناءً على ذلك باتخاذ الإجراءات التصحيحية والاحترازية للحد من الخسائر المحتملة. ويستند البنك في هذا الشأن على منظومة متكاملة من التشكيلات الإدارية والإجراءات الرقابية كالتالي:

- لجنة الإدارة التنفيذية
- لجنة الائتمان
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات
- هيئة الرقابة الشرعية
- لوائح الصالحيات الإدارية
- برامج المراجعة الداخلية
- الميزانية التقديرية السنوية وتقارير مقارنة الأداء
- التقارير المالية الدورية
- سياسات وإجراءات الإدارات
- تقارير إدارة الخزينة
- ضوابط مراقبة الائتمان
- رقابة إدارة المخاطر على العمليات
- التحويل الآلي لطرق تنفيذ العمل

وتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وثلاثة أعضاء مستقلين من خارج البنك. ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسئول إدارة التدقيق الداخلي ومسئولي الإدارة المالية بشكل مستمر وبحضورها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم تشكيل لجنة المراجعة في تاريخ ٢١/٥/٢٠٠٧م حيث عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠٠٨م (سبعة اجتماعات عام ٢٠٠٧م) حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول رقم ١٣ (في الصفحة المقابلة).

٢ - لجنة الترشيحات والمكافآت

بعد صدور لائحة الحكومة الخاصة ببنك الجزيرة تم الشروع في إنشاء هذه اللجنة كلجنة تابعة لمجلس الإدارة، وقد حدد المرفق (F) في لائحة الحكومة الخاصة ببنك الجزيرة كيفية تشكيل هذه اللجنة وسلطاتها ومسئوليتها وكافة ما يتعلق بعملها وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية "الثانية والأربعون" في اجتماعها المنعقد في تاريخ ١٠ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٨م على قواعد اختيار

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهام اللجنة حسب المادة الخامسة عشر الصادرة عن هيئة السوق المالية ووفقاً لتوصية مجلس الإدارة.

هذا وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام ٢٠٠٨م حضرها أعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول رقم ١٤ (في الصفحة المقابلة).

ب - لجأن المجلس الرئيسة
تلبية للمتطلبات النظامية وتحقيقاً للأداء الأمثل والاستفادة من خبرات أعضاء المجلس المتعددة فقد شكل المجلس اللجان الرئيسة التالية لمساندة أدائه وهي:

١ - اللجنة التنفيذية

ت تكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة من أعضاء يتم اختيارهم بواسطة مجلس الإدارة ويرأسها رئيس مجلس الإدارة. ويحدد مجلس الإدارة اختصاصها وصلاحياتها.

ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها تطبيق السياسات التي يضعها مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ومراقبة أداء البنك والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافة إلى مراقبة كفاءة تفتيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية.

وقد تم تشكيل اللجنة التنفيذية في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في تاريخ ٢٥ ذي القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٦ ديسمبر ٢٠٠٦م) حيث عقدت اللجنة عشرة اجتماعات خلال عام ٢٠٠٨م (ثمانية اجتماعات خلال عام ٢٠٠٧م) حضرها أعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول رقم ١٢ (في الصفحة المقابلة).

٢ - لجنة المراجعة

تقوم هذه اللجنة بدور أساسى وهام في مساندة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته النظامية المالية والمحاسبية ومراجعة حدود المخاطر إضافة إلى مهام التدقيق المحاسبى والتيسير مع المراجعين الخارجيين للبنك.

وتقوم اللجنة بمراجعة ربع سنوية للقواعد المالية ومساعدة مجلس الإدارة في القيام بالتقدير والمراجعة السنوية لفاعلية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة ووضع الخطط الإستراتيجية لمواجهتها.

عكست نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك مستوىً ممتازاً، ويتبنى البنك في هذا الصدد كافة السياسات والإجراءات المطلوبة من الجهات النظامية المختلفة إضافة إلى ما هو متبع عالمياً.

كما استمرت مجموعة المساندة في إثراء موقعنا على الانترنت «تداولكم» لتداول الأسهم المحلية للمحافظة على المركز الأول بين جميع المنافذ المحلية لتداول الأسهم من حيث نوعية الخدمة وحجم التداول. كما استمرت المجموعة في تعزيز قدرات جميع قنوات التوزيع البديلة بما في ذلك موقعنا على الانترنت «الجزيرة أون لاين» وشبكة أجهزة الصرف الآلي باستخدام أحدث ما توصلت إليه التقنية في مجال الصناعة المصرفية.





شکر و تقدیر

يس مجلس الإدارة بهذه المناسبة أن يتوجه بأسمى آيات الشكر والامتنان إلى حكومتنا الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن عبد العزيز آل سعود ولنزي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع والمطربان والمفتش العام.

كما نتقدم بالشكر أياً إلى مقام وزارة المالية ومقام وزارة التجارة والصناعة ومقام مؤسسة النقد العربي السعودي ومقام هيئة السوق المالية السعودية على توجيهاتهم السديدة وعلى رعايتهم ودعمهم المستمر لإنجاحه.

وأخيراً وليس آخرأ، يسرنا أن نغتنم هذه الفرصة أيضاً لنتقدم بعميق شكرنا وامتناننا لجميع مساهمي وعملاء ومراسلي بنك الجزيرة على ثقتهم الغالية. كما نعبر عن خالص شكرنا وتقديرنا لإدارة البنك وموظفيه الذين لولا تضحيتهم وولائهم وجهودهم المخلصة في عملهم، بعد توفيق الله، لما كان بالإمكان تحقيق هذه النتائج الطيبة.

مجلس الادارة

وحيث إن من أهداف البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية رفع المستوى المعيشي لدى أفراد المجتمع فقد تبنى البنك تمويل عدد من المشاريع الصغيرة للأسر المنتجة، كما تم تدريب فتيات هذه الأسر المنتجة على الحاسوب الآلي والخياطة المصنوعية والغزل والنسيج وغيرها من الدورات التي تساعدهم على الارتفاع بالمستوى المعيشي لهم، بالإضافة إلى ذلك قام البنك ببرعاية العديد من اللقاءات الثقافية والعلمية والمؤتمرات والمحاضرات الداخلية والدولية المهمة بتطوير الصناعة المصرية الإسلامية أو الاقتصاد الإسلامي.

وقد امتد برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) لليساهم أفراد المجتمع بأنشطة اجتماعية وثقافية ومناسبات وطنية حيث إنه جزء لا يتجزأ من هذا المجتمع وذلك من خلال عمل قاء رمضاني اجتماعي لأبناء الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان) لرسم البسمة على شفاه هؤلاء الفتية، وبالإضافة إلى مساهمة البنك بغضونه المؤسسين لمركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة لما لهذا المركز من دور لخدمة هذه الفتية من المجتمع.

لقد وجهت برامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) لخدمة كافة شرائح المجتمع السعودي حيث استفاد من البرنامج (٤٥٦) شباباً و(٤٣٠) فتيات (٧٤) من ذوي الاحتياجات الخاصة، كما استفاد أيضاً (١٠١) أسرة من البرامج المقدمة لهم. وقد بلغ إجمالي ما ساهم به البنك من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) لخدمة المجتمع ما يزيد على ٢٠٢ ريال سعودي في عام ٢٠٠٨م، بالإضافة إلى أعمال خيرية أخرى بتكلفة ٥٩٠،٠٠٠ ريال سعودي تم إنجازها في مجالات خيرية أخرى خلال العام.

هـ - المراجعون الخارجيون

يقوم المراجعون الخارجيون بمراجعة الحسابات الختامية والقوائم المالية للبنك. وقد أقرت الجمعية العامة غير العادية (الثانية والأربعين) المنعقدة في ١٠ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٨م تعين كل من السادة/ أرنست ويونغ والسداد الجريدي وشركاه كمراجعين لحسابات البنك لعام ٢٠٠٨م.

المؤسسة الاجتماعية

انطلاقاً من واجباته المتعددة، يولي بنك الجزيرة اهتماماً بالغاً بالمسؤولية الاجتماعية تجاه أفراد المجتمع، حيث تقدم إدارة خدمة المجتمع في البنك من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) العديد من الأنشطة والفعاليات التي من شأنها المساهمة بدعم التنمية المستدامة المجتمع.

وخلال عام ٢٠٠٨ قام البنك بدعم ومساندة الأنشطة الاجتماعية التي تقدمها بعض الجمعيات الخيرية لأفراد المجتمع، كما أطلق برنامجاً لتأهيل وتدريب الشباب والفتيات من أبناء هذا الوطن وتوفير فرص وظيفية لهم بعد الانتهاء من التدريب، ولم يغفل البنك أن لديه واجباً تجاه الأفراد ذوي الاحتياجات الخاصة حيث ساهم في تدريب المكفوفين على مهارات استخدام الحاسوب الآلي في برنامج (طموح)، كما تم تجهيز مختبرات للحاسوب الآلي لتعزيز إفراد المجتمع على استخدام التقنية الحديثة.

تقرير الهيئة الشرعية

الدكتور حمزة بن حسين الفعر
عضوأ

الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع
رئيساً

الدكتور محمد العلي القرى
عضوأ

الدكتور محمد بن سعيد القامدي
مقرراً

الدكتور عبدالستار أبو غدة
عضوأ

الدكتور عبدالله محمد المطلق
عضوأ

بسم الله الرحمن الرحيم

بيان الهيئة الشرعية في بنك الجزيرة عن التحول الكامل للبنك إلى المصرفية الإسلامية.

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات والصلوة والسلام على خاتم الأنبياء محمد بن عبد الله وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد:

فإنه في يوم السبت غرة المحرم من عام ١٤٢٨هـ، الموافق ٢٠٠٧يناير٢٠٠٧، إجتمعت الهيئة الشرعية لبنك الجزيرة للنظر فيما إننته إليه الترتيبات المتعلقة باستكمال عملية التحول إلى المصرفية الإسلامية في البنك. وبالاطلاع على التقارير المعدة من الجهة المختصة في البنك عن ذلك، وبعد دراسة مستفيضة لما قدم، وبناء على ما سبق للهيئة من متابعة لجميع أعمال البنك وأنشطته فقد تأكدت الهيئة من تنفيذ البنك لبرنامج التحول المعتمد من قبل الهيئة الشرعية، وأنه قد وصل إلى مرحلة التحول الكامل لجميع عملياته وأنشطته بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

والهيئة الشرعية لبنك الجزيرة تعلن اليوم اكتمال عملية التحول في بنك الجزيرة للمصرفية الإسلامية، وترى أنه أصبح بنكاً إسلامياً يتمتع بجميع خصائص البنوك الإسلامية، وترجو أن يكون بنك الجزيرة قد قدم بهذا انموجاً للبنوك الأخرى للسير على منواله في سبيل التحول الكامل للمصرفية الإسلامية.

والهيئة الشرعية لبنك الجزيرة أذ تعلن ذلك تشيد بالجهود المشكورة المبذولة من قبل إدارة البنك والعاملين فيه، كما لا يفوتها أن تتوه بالدعم المستمر والمتواصل من حكومة خادم الحرمين الشريفين ممثلاً في مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات المختصة الأخرى داعية الله للجميع بدوام التوفيق والسداد، والله الهايدي إلى سواء السبيل.





موقع الصراف الآلي: ١٤٤

المنطقة العربية	
فرع البالد	فرع شارع التحلية (سيدات) هاتف: ٢٦٤٨ ٥٥٣٣ (٩٦٦) فاكس: ٢٦٤٨ ٤٥٩٩ (٩٦٦)
فرع شارع خالد بن الوليد	فرع المساعدة هاتف: ٢٦٥١ ٨٠٧٠ (٩٦٦) فاكس: ٢٦٥١ ٨٠٧٠ (٩٦٦) تحويلة: ١٠١٢
فرع النهضة	فرع المساعدة (سيدات) هاتف: ٢٦٠٩ ٨٥٠٠ (٩٦٦) فاكس: ٢٢٤٤ ٦٨٣٨ (٩٦٦)
فرع النهضة (سيدات)	فرع المساعدة (سيدات) هاتف: ٢٠٠٩ ٨٠٢٠ (٩٦٦) فاكس: ٢٢٤٤ ٧٢٢٧ (٩٦٦)
مكة المكرمة مكة المكرمة - فرع العزيزية هاتف: ٢٥٥٧ ١٠١٠ (٩٦٦) فاكس: ٢٥٥٥ ١٦٥٥ (٩٦٦)	
فرع مكة المكرمة هاتف: ٢٥٥٩ ١٠٠٠ (٩٦٦) فاكس: ٢٥٥٩ ١١٤٢ (٩٦٦)	

موقع الصراف الآلي: ٨٥

المنطقة الوسطى	
فرع القصيم	فرع طريق الملك عبدالله هاتف: ٦٢٨٢ ٥٢١٠ (٩٦٦) فاكس: ٦٢٨٢ ٥٣٠٦ (٩٦٦)
فرع عُنيزة	فرع طريق الملك عبدالله (سيدات) هاتف: ٦٢٦١ ١٧٥٤٧ (٩٦٦) فاكس: ٦٢٦١ ٨٤١٢ (٩٦٦)
فرع النفل	فرع النفل (سيدات) هاتف: ١٢٧٥ ١٠٨٦ (٩٦٦) فاكس: ١٢٧٤ ١٥٠٧ (٩٦٦) تحويلة: ٤٥٠
فرع خريص	فرع ظهرة البديعة هاتف: ١٤٤٩ ٣٠٦٤ (٩٦٦) فاكس: ١٤٢٨ ٨٢٩٠ (٩٦٦) تحويلة: ٤٥٠
فرع عقبة بن نافع	فرع عقبة بن نافع (سيدات) هاتف: ١٢٧٨ ٤٢٨٧ (٩٦٦) فاكس: ١٢٧٨ ٤٣٥٩ (٩٦٦) تحويلة: ٢٠٢١
الرياض	فرع السويفي هاتف: ١٤٣٣ ٨٤٤١ (٩٦٦) فاكس: ١٤٣٠ ٣٨٤٢ (٩٦٦)
فرع العلية	فرع العلية هاتف: ١٢١٥٧٠٠٠ (٩٦٦) فاكس: ١٢١٥٧٠١٦ (٩٦٦)
فرع الورود / العلية الشامي	فرع الورود / العلية الشامي هاتف: ١٢١٥٧٠٧٤ (٩٦٦) فاكس: ١٢١٥٧٠٥٢ (٩٦٦)
فرع طريق الملك فهد	فرع طريق الملك فهد هاتف: ١٢٢٥ ٦٠٠٠ (٩٦٦) فاكس: ١٢٢٥ ٦١٥١ (٩٦٦)
فرع طريق الملك فهد (سيدات)	فرع طريق الملك فهد (سيدات) هاتف: ١٢٢٥ ٦١٦١ (٩٦٦) فاكس: ١٢٢٥ ٦١٦٦ (٩٦٦)

موقع الصراف الآلي: ١٠٥

المنطقة الشرقية	
الأحساء	فرع القطيف هاتف: ٣٥٨٦٢٥٥٥ (٩٦٦) فاكس: ٣٥٨٤ ٢١١١ (٩٦٦)
القطيف	فرع القطيف (سيدات) هاتف: ٣٨٥٤ ٥٤٦٣ (٩٦٦) فاكس: ٣٨٥٤ ٥٣٦٧ (٩٦٦)
الجبيل	فرع الجبيل الصناعية هاتف: ٣٢٤٧ ١٢٨٦ (٩٦٦) فاكس: ٣٢٤٧ ١٤٢٦ (٩٦٦)
الخبر	فرع حي المدا هاتف: ٣٨٨٢ ٠٠٤٠ (٩٦٦) فاكس: ٣٨٨٧ ٨٦٥٣ (٩٦٦)
الدمام	فرع حي المدا (سيدات) هاتف: ٣٨٨٢ ٨٤٨ (٩٦٦) فاكس: ٣٨٨٢ ٨٧٢٢ (٩٦٦)
فرع شارع الملك عبدالعزيز	فرع شارع الملك عبد العزيز هاتف: ٣٨٦٧ ٦٧٠٧ (٩٦٦) فاكس: ٣٨٦٧ ٦٩٢٣ (٩٦٦)

المنطقة الغربية				
مركز البلد هاتف: ٢٦٤٨٥٥٣٣ (٩٦٦)	مركز شارع التحلية (سيدات) هاتف: ٢٦٦٩٤٤٦٩ (٩٦٦)	جدة مركز شارع الأمير سلطان هاتف: ٢٦٠٧١٩٧٠ (٩٦٦)	المدينة المنورة مركز المدينة المنورة هاتف: ٤٨٤٥٢٢٤٥ (٩٦٦)	مكة المكرمة مكة المكرمة - مركز العزيزية هاتف: ٢٥٥٧٢٢٥٠ (٩٦٦)
مركز شارع خالد بن الوليد هاتف: ٢٦٥١٨٠٧٠ (٩٦٦)	مركز المساعدة هاتف: ٢٦٦٨٣٦٠ (٩٦٦)	مركز شارع الأمير سلطان (سيدات) هاتف: ٢٦٠٧٠٨٢٨ (٩٦٦)	مركز المدينة المنورة (سيدات) هاتف: ٤٨٤٥١٩٥٦ (٩٦٦)	مركز مكة المكرمة هاتف: ٢٥٥٩١٠٠٠ (٩٦٦)

المنطقة الوسطى				
القصيم مركز برددة هاتف: ٦٥٨٢٥٢٠ (٩٦٦)	مركز طريق الملك عبدالله هاتف: ١٢٠٧١٤٦٠ (٩٦٦)	مركز الريان هاتف: ١٢٠٨٢٢١٦ (٩٦٦)	مركز السوادي هاتف: ١٤٣٤٧٥٧ (٩٦٦)	الرياض مركز العليا هاتف: ١٢٧٥١٠٨٦ (٩٦٦)
مركز عنزة هاتف: ٦٣٦١٨٤٦٥ (٩٦٦)	مركز طريق الملك عبدالله (سيدات) هاتف: ١٢٠٧١٤٠٦ (٩٦٦)	مركز الريان (سيدات) هاتف: ١٢٠٨٢٢١٦ (٩٦٦)	مركز عقبة بن نافع هاتف: ١٢٧٨٥٣٩٠ (٩٦٦)	مركز طريق الملك فهد هاتف: ١٢٢٥٦٠٠٠ (٩٦٦)
	مركز النفل هاتف: ١٢٧٥١٠٨٦ (٩٦٦)		مركز عقبة بن نافع (سيدات) هاتف: ١٢٧٨٤٣٨٧ (٩٦٦)	مركز طريق الملك فهد (سيدات) هاتف: ١٢٠٥١٨٢٨ (٩٦٦)

المنطقة الشرقية				
الأحساء مركز الهاتف هاتف: ٣٥٨٦١٥٩٠ (٩٦٦)	القطيف مركز القطيف هاتف: ٣٨٥٤٥٣٧٠ (٩٦٦)	الجبيل مركز الجبيل الصناعية هاتف: ٣٣٤٧١٤٢٣ (٩٦٦)	الخبر مركز حي الهدا هاتف: ٣٨٨٧٨٥٧٠ (٩٦٦)	الدمام مركز الدمام هاتف: ٣٨٣٠١٤٢٠ (٩٦٦)
	مركز القطيف (سيدات) هاتف: ٣٨٥٤٥٣٧٠ (٩٦٦)		مركز حي الهدا (سيدات) هاتف: ٣٨٨٧٨٦٥١ (٩٦٦)	
			مركز شارع الملك عبدالعزيز هاتف: ٣٨٦٧٦٧٠٧ (٩٦٦)	

التكافل التعاوني TAKAFUL TA'AWUNI

المنطقة الغربية				
المدينة المنورة مبني حمزة الفتوح هاتف: ٤٨٢٢١٥٧٤ (٩٦٦)	مكة المكرمة مركز الراجحي هاتف: ٢٥٦١٣٩٩٠ (٩٦٦)	جدة مركز الدلهولي هاتف: ٢٦٨٣٦٣٦٤ (٩٦٦)	المكتب الرئيسي مركز الدلهولي، الدور الرابع ص.ب. ٦٢٧٧، ٢٤٤٢، المملكة العربية السعودية هاتف: ٢٦٨٣٦٣٦٤ (٩٦٦)	
مبني حمزة الفتوح (سيدات) هاتف: ٤٨٢٢١٥٧٢ (٩٦٦)	مركز الراجحي (سيدات) هاتف: ٢٥٦١٣٩٨٠ (٩٦٦)	مركز الدلهولي (سيدات) هاتف: ٢٦٨٣٦٣٦٤ (٩٦٦)		

المنطقة الوسطى				
	مبني الموسى (سيدات) هاتف: ١٢١٦٧٧٣٧ (٩٦٦)		الرياض مبني الموسى هاتف: ١٢١٦٧٧٣٧ (٩٦٦)	

المنطقة الشرقية				
الهفوف مركز الموسى هاتف: ٣٥٨٥٤٧٤٧ (٩٦٦)	الخبر مركز الشيخ هاتف: ٣٨٨٢٢٨٠٤ (٩٦٦)	مبني الخريجي (سيدات) هاتف: ٣٨٢٣٣٩٦ (٩٦٦)	الدمام مبني الخريجي هاتف: ٣٨٣١١٧١٧ (٩٦٦)	

تقرير مراجعي الحسابات

برأيس وترهاوس كوبرز

إرنست و يونغ

ص. ب. ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

ص. ب. ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة:

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") ومنتشراته التابعة، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لسياسات المحاسبة الهامة والإيضاحات التفصيرية من ١ إلى ٣٧ للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم بمراجعة إيضاح ٣٨ بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بالإيضاحات الخاصة بيازل (٢) حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة بشكل عادل 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 وذلك إلى الحد الذي يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي مناسب لإعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وخلالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ، و اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة والتخطيط والقيام بأعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تضمن المراجعة القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقييم مراجعي الحسابات، وتتضمن أيضاً تقدير المخاطر الأخطر الجوهرية في القوائم المالية سواءً كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ. عند القيام بتقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعوا الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمنشأة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقواعد المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدلٍ من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ وآدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

برأيس وترهاوس كوبرز الجريدة

إرنست و يونغ

عمر محمد الستا
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٦٩)



قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (١٦٨)

٧ فبراير ٢٠٠٨ م
(١٢ صفر ١٤٣٠ هـ)

القواعد المالية

٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ ديسمبر ٢١

- ٢٨ قائمة المركز المالي الموحدة
- ٢٩ قائمة الدخل الموحدة
- ٣٠ قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
- ٢١ قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- ٢٢ إيضاحات حول القواعد المالية الموحدة



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	
١,٤٩٠,٧٨٣	٢,٢٥٨,٤٥٩	٣	الموجودات
٣,٦٦٢,٧٦٨	٣,٩٠٣,٥٨٢	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٩٦٣,٦١٩	٤,٩٠٩,٣٦٨	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٨٧٩,٢٣٦	١٥,١٣٣,١٥٣	٦	استثمارات
٧٥,٧٩٧	٧٥,٧٩٧		فروض وسلف، صافي
٤٥٩,٣٠٣	٤٩٣,٥٠٣	٧	عقارات أخرى، صافي
١,٠٣٢,٤٨٢	٧٤٥,٨٤٣	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٢١,٥٦٣,٩٨٨	٢٧,٥١٩,٧٠٥		موجودات أخرى
إجمالي الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٧١٦,٦٩٠	١,٣٦٦,٦٤٥	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,٦٤٧,٠٨٧	٢٠,٩٠٠,٣٦٨	١١	ودائع العملاء
٤١١,١٢٢	٥١٤,٨٦٩	١٢	مطلوبات أخرى
١٦,٧٧٤,٨٩٩	٢٢,٧٨١,٨٨٢		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم			
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٣٢٧,٠٠٠	١,٣٨٣,٠٠٠	١٤	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٤	احتياطي عام
١٤٢,٤٩٣	(٣,١٤١)	١٥	احتياطي آخر
٧٧٥,١٠٤	١٨٨,٩٤٣		أرباح مبقة
١٣٥,٠٠٠	-	٢٥	توزيعات أرباح مقتربة
٤,٦٩٧,٥٩٧	٤,٦٣٦,٨٠٢		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
٩١,٤٩٢	١٠١,٠٢١		حقوق الأقلية
٤,٧٨٩,٠٨٩	٤,٧٣٧,٨٢٣		إجمالي حقوق الملكية
٢١,٥٦٣,٩٨٨	٢٧,٥١٩,٧٠٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
٢٠٠٧	٢٠٠٨		
٩٠٨,٩٦٨ (٢١٣,٨٤٧)	١,١١٤,٤٣١ (٤٨٣,٠١٠)	١٧ ١٧	دخل العمولات الخاصة مصاريف العمولات الخاصة
٥٩٥,١٢١	٦٣١,٤٢١		صافي دخل العمولات الخاصة
٦٩٨,٤٧٩ ١٧,٢٢٢ ١٥,٣٩٩ ١٢,٣٨٥ ١٠٢,٥٠٣ ٥,٦٧٣	٥٣٧,٥١٥ ٢١,٧٠٨ (٣٣,٩٤٠) ١١,٥٣٢ (٣٤,٤٩٨) ٢,٨٠٦	١٨ ١٩ ٢٠ ٢١ ٢٢	أتعاب خدمات بنكية، صافي دخل تحويل عملات أجنبية، صافي (خسارة) / دخل المتاجرة، صافي دخل توزيعات أرباح (خسارة) مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي دخل العمليات الأخرى
١,٤٤٦,٧٩٢	١,١٣٦,٥٤٤		إجمالي دخل العمليات
٣٦٤,٨٣٩ ٥٣,٢٩٢ ٥٨,٢٤٤ ١٩١,٤٦١ (٢٥,٩٠٨) - ٢,٦٩٨	٤٣٦,٣٤٠ ٦٤,٠٤٨ ٧٤,٩٤٠ ٢١٥,١٨٥ ٦١,١٥٨ ٦٢,٢٣٨ ٨٣٠	٧ ٦ ١٥٩٥ ٢٢	رواتب الموظفين وما في حكمها إيجار ومصاريف مبني إستهلاك مصاريف عمومية وإدارية أخرى قيد (عكس) مخصص خسائر إئمان، صافي انخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى مصاريف العمليات الأخرى
٦٤٤,٦٢٦ ٨٠٢,١٦٦	٩١٤,٧٣٩ ٢٢١,٨٠٥		إجمالي مصاريف العمليات
٣,٠٣٧ ٨٠٥,٢٠٣	٥٣٤ ٢٢٢,٣٣٩		صافي دخل السنة العائد لمساهمي الشركة الأم
٢,٦٨	٠,٧٤	٢٤	ربح السهم الأساسي والمفضض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية									إيضاح	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨
الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم	توزيعات أرباح مقتصرحة	أرباح مبقة	إحتياطي آخر	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال		
٤,٧٨٩,٠٨٩	٩١,٤٩٢	٤,٦٩٧,٥٩٧	١٣٥,٠٠٠	٧٧٥,١٠٤	١٤٢,٤٩٣	٦٨,٠٠٠	١,٣٢٧,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		٢٠٠٨
(٢٤٢,٣٧٠)	-	(٢٤٢,٣٧٠)	-	-	(٢٤٢,٣٧٠)	-	-	-	١٥	صافي التغيرات في القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٤٥,٦٣٤)	-	(١٤٥,٦٣٤)	-	-	(١٤٥,٦٣٤)	-	-	-		صافي الخسارة المقيدة مباشرة في حقوق الملكية صافي دخل السنة
٢٢١,٨٠٥	(٥٣٤)	٢٢٢,٣٣٩	-	٢٢٢,٣٣٩	-	-	-	-		
٧٦,١٧١	(٥٣٤)	٧٦,٧٠٥	-	٢٢٢,٣٣٩	(١٤٥,٦٣٤)	-	-	-		إجمالي الدخل والمصروفات المقيدة للسنة
-	-	-	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠	١٣	أسهم منحة مصدرة
-	-	-	-	(٥٦,٠٠٠)	-	-	٥٦,٠٠٠	-	١٤	المحول إلى الإحتياطي النظامي زكاة شرعية وضردية دخل أجنبية مستحقة تتعلق بشركة تابعة
(٢,٥٠٠)	-	(٢,٥٠٠)	-	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-		إجمالي توزيعات الأرباح لعام (معتمد)
(١٣٥,٠٠٠)	-	(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٥	٢٠٠٧ صافي التغيرات في حقوق الأقلية
٤,٧٣٧,٨٢٣	١٠١,٠٢١	٤,٦٣٦,٨٠٢	-	١٨٨,٩٤٣	(٣,١٤١)	٦٨,٠٠٠	١,٣٨٣,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		٢٠٠٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٤,٢٥٠,١٥٢	٥٦,٣٠٧	٤,١٩٣,٨٤٥	٢٧٤,٥٠٠	١,٤٢١,٩٠١	١٦٩,٤٤٤	٦٨,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		٢٠٠٧
٧٥,٥٥٢	-	٧٥,٥٥٢	-	-	٧٥,٥٥٢	-	-	-	١٥	صافي التغيرات في القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٠٢,٥٠٢)	-	(١٠٢,٥٠٢)	-	-	(١٠٢,٥٠٢)	-	-	-	١٥	
(٢٦,٩٥١)	-	(٢٦,٩٥١)	-	-	(٢٦,٩٥١)	-	-	-		صافي الخسارة المقيدة مباشرة في حقوق الملكية صافي دخل السنة
٨٠٢,١٦٦	(٢,٠٣٧)	٨٠٥,٢٠٣	-	٨٠٥,٢٠٣	-	-	-	-		
٧٧٥,٢١٥	(٣,٠٣٧)	٧٧٨,٢٥٢	-	٨٠٥,٢٠٣	(٢٦,٩٥١)	-	-	-		إجمالي الدخل والمصروفات المقيدة للسنة
-	-	-	-	(١,١٢٥,٠٠٠)	-	-	-	١,١٢٥,٠٠٠	١٣	أسهم منحة مصدرة
-	-	-	-	(٢٠٢,٠٠٠)	-	-	٢٠٢,٠٠٠	-	١٤	المحول إلى الإحتياطي النظامي إجمالي توزيعات الأرباح لعام (معتمد)
(٢٧٤,٥٠٠)	-	(٢٧٤,٥٠٠)	(٢٧٤,٥٠٠)	-	-	-	-	-		٢٠٠٦ إجمالي توزيعات الأرباح المقتصرة على لعام
-	-	-	١٣٥,٠٠٠	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٢٥	٢٠٠٧ صافي التغيرات في حقوق الأقلية
٣٨,٢٢٢	٣٨,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	-		
٤,٧٨٩,٠٨٩	٩١,٤٩٢	٤,٦٩٧,٥٩٧	١٣٥,٠٠٠	٧٧٥,١٠٤	١٤٢,٤٩٣	٦٨,٠٠٠	١,٣٢٧,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		٢٠٠٧ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
٢٠٠٧	٢٠٠٨		
٨٠٥,٢٠٣	٤٤٢,٣٣٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي دخل السنة
(١٥,٣٩٩)	٣٣,٩٤٠	١٩	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية: خسارة (دخل) المتاجرة، صافي
(١٠٢,٥٠٣)	٣٤,٤٩٨	٢١	خسائر (مكاسب) إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥٨,٢٤٤	٧٤,٩٤٠	٧	إستهلاك
-	٢٠		خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(٢٥,٩٠٨)	٦١,١٥٨	٦	مخصص خسائر الإئتمان
-	٦٢,٢٣٨	١٥	إنخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
٧١٩,٦٢٧	٤٨٩,١٣٣		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١١١,٨١٢)	(٣٠٥,٧١٣)	٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(٢٩٧,٥٠٤)	(٧١٨,٧١٦)		إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
٨٥,٠٧٩	١٣٧,٨٦٨		قروض وسلف
(٣,٥٨٢,٢٠٨)	(٥,٣١٥,٠٧٥)		عقارات أخرى، صافي
٦,٩٢٠	-		موجودات أخرى
(٦٩٦,١٢١)	٢٨٦,٦٣٩		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٥٤٢,١٢٠	٦٤٩,٩٥٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٧٢٩,٩٩٩	٥,٢٥٣,٢٨١		ودائع العملاء
١٢,١٧٣	١١٢,٦٨٣		مطلوبيات أخرى
١,٤٠٩,٢٩٣	٥٩٠,٠٥٥		صافي النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
١٧٥,٢٣٧	٣,٣٤٣,٤١٩		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٣,٩٠٤,٤٧٧)	(٣,٧٠٨,١٢٥)		متحصلات بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٢٣,٤٤٤)	(١٠٩,١٧٨)	٧	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
٢٠٨	١٨		شراء ممتلكات ومعدات
٣,٨٦٠	٤,٧٧٩		متحصلات إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٣,٨٤٨,٤١٦)	(٤٦٩,٠٨٧)		توزيعات أرباح مستلمة
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٢٤٧,٦٢٥)	(١٤٦,٤٣٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٢٥,١٨٥	٩,٥٢٩		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢١٢,٤٤٠)	(١٣٦,٩٠٧)		صافي الحركة في حقوق الأقلية
(٢,٦٥١,٥٦٣)	(١٥,٩٣٩)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦,٥٤٣,٥٢٥	٣,٨٩١,٩٦٢		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٣,٨٩١,٩٦٢	٣,٨٧٦,٠٢٣	٢٦	النقدية وشبه النقدية كما في بداية السنة
٧٤٤,٥٦٣	١,٠٨١,٠٩٧		النقدية وشبه النقدية كما في نهاية السنة
٣٠٥,٨٨٢	٤١٨,٧٥٦		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
(٢٦,٩٥١)	(١٤٥,٦٣٤)		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية:
			صافي التغيرات في القيم العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١- عام

تأسس بنك الجزيرة (“البنك”) كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦ / م الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥ هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٢٠٠١٠٥٢٣ الصادر في جدة بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦)، من خلال شبكة فروعه وعددها ٢٤ فرعاً (٢٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية، كما بلغ عدد موظفيه ٢,٠٠٣ موظفاً (٢,٠٠٧) ١,٧٨٠ موظفاً.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلى:
بنك الجزيرة، شارع خالد بن الوليد، ص.ب. ٦٢٧٧
جدة ٢١٤٤٢، المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متواقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) تتضمن المرابحة والإستصناع والإجارة والتورق، والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

قام البنك خلال عام ٢٠٠٨ بتأسيس شركة مالية جديدة باسم شركة الجزيرة كابيتال، شركة مساهمة سعودية مغلقة، أسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٤٠٣١٧٧٦٠٢ الصادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (٢٢ يوليو ٢٠٠٧)، والمسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣١٧٧٦٠٣ الصادر بتاريخ ١٧ ربى الأول ١٤٢٩ هـ (٢٦ مارس ٢٠٠٨). يمتلك البنك ٩٩,٩٩ بالمائة (ملكية مباشرة) في الشركة التابعة، شركة الجزيرة كابيتال، وملكية غير مباشرة ٠,٠١ بالمائة (ملكية غير مباشرة نيابة عن ولصالح البنك عن طريق شركاء أقلية). تم نقل كافة أنشطة قسم الوساطة في البنك إلى شركة الجزيرة كابيتال إبتداء من ٢٥ أبريل ٢٠٠٩ طبقاً للتشريعات النظمية الصادرة مؤخراً في المملكة العربية السعودية، فإن البنك بقصد إستكمال الإجراءات القانونية لتحويل أنشطة إدارة الموجودات إلى شركة الجزيرة كابيتال. يتوقع أن يتم نقل كافة الأنشطة والعمليات خلال عام ٢٠٠٩.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلى بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتي تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام الماضي.

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولمعايير التقارير المالية الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والمقيدة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع. تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة والمنشآت التابعة له كما في ٢١ ديسمبر من كل سنة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك، بإستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

إن الشركات التابعة هي جميع الشركات التي يمتلك البنك القدرة على توجيه سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة ما تكون مصحوبة بإمتلاك أكثر من نصف عدد الأسهم التي لها حق التصويت. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ إنقال السيطرة للبنك، كما توقف عملية التوحيد من تاريخ توقف البنك عن السيطرة. يتم قيد النتائج الخاصة بالشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال العام ضمن قائمة الدخل الموحدة وذلك من تاريخ الإقتناه أو حتى تاريخ الإستبعاد، حسب ما هو ملائم.

تمثل حقوق الأقلية الحصة من صافي الموجودات وصافي الربح (الخسارة) التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة، ويتم عرض حقوق الأقلية بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة كما تعرض ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم.

يتم إستبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية المتبادلة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

إن المنشآت التابعة للبنك هي كما يلي:

نسبة الملكية (بالمائة) ٢٠٠٧ دiciembre ٢١	نسبة الملكية (بالمائة) ٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	
٦١,٥٤	٤٢,٧٠	صندوق المشارق للأسهم اليابانية
٤٣,٣٦	٣١,٩٣	صندوق الخير للأسهم العالمية
٦٣,٦١	٤٨,٧٤	صندوق الثريا للأسهم الأوروبية
-	١٠٠,٠٠	شركة الجزيرة كابيتال
٩٨,٠٠	٩٨,٠٠	شركة أمان للعقارات

إن جميع المنشآت المشار إليها أعلاه مسجلة في المملكة العربية السعودية.

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على حسابات بنك الجزيرة و منشآته التابعة، وهي شركة الجزيرة كابيتال، و صندوق المشارق و صندوق الخير و صندوق الثريا و أمان للعقارات (ويشار إليها مجتمعة " بالمجموعة").

(ج) الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية والإفتراضات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المحاسبية الهامة والإفتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقدير مثل هذه التقديرات والإفتراضات والأحكام باستمرار بناء على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف والمعلومات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والإفتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١) خسائر الإنفلاط بمحفظة القروض والسلف

يقوم البنك، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقراض والسلف الخاصة به لتقدير خسائر الإنفلاط في قيمتها. ولتحديد فيما إن كان هناك وجود لخسائر إنفلاط في القيمة، يقوم البنك بعمل تقديرات وأحكام للتأكد من وجود أية بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنفلاط قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويمكن أن يستعمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في وضع السداد من قبل المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناء على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الإئتمان والدليل الموضوعي على وجود انفلاط مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقدير المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقييم حجم وتقويم التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعالية.

٢) الإنفلاط في إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنفلاط في قيمة إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع ويشتمل ذلك التأكيد فيما إذا كان الإنفلاط الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكلفة. إن تحديد ما هو جوهري أو مستمر يتطلب ممارسة الحكم. وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقدير، من بين عوامل أخرى، التغير العادى في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الإنفلاط في القيمة فعلياً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالى للجهة المستثمرة فيها، وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يتم قيد الخسارة الجوهرية أو المستمرة دون التكلفة في قائمة الدخل الموحدة كمخصص إنفلاط في قيمة موجودات مالية أخرى.

٣) تصنيف الإستثمارات المحافظ بها بتاريخ الإستحقاق

يتبع البنك متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) في تطبيق المطلوبات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الإستحقاق الثابت كإستثمارات محافظ لها تاريخ الإستحقاق. للقيام بهذا الحكم، يقوم البنك بتقدير نيته ومقدراته على الإحتفاظ بهذه الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

د) تاريخ السداد المحاسبى

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. يقوم البنك بمعالجة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصول المشتراء. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

هـ) الأدوات المالية المشتقة

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة في بادئ الأمر والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية لأسعار العملات، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقاييس أسعار العملات والعملولات، وخيارات أسعار العملات والعملولات (المكتبة والمشتراء) بالقيمة العادلة. تقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وتقييد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسب ما هو ملائم.

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تقطفية المخاطر. ليس لدى المجموعة مشتقات تخضع لمحاسبة تقطفية المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية يتبع

و) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهي أيضاً العملة الوظيفية للبنك.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

تحفظ المنشآت التابعة للبنك بسجلاتها المحاسبية بالدولار الأمريكي أو الريال السعودي. بما أن سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الريال السعودي كان ثابتاً طوال السنتين الماضيتين، لم تنشأ فروقات صرف ناتجة عن تحويل القوائم المالية للمنشآت التابعة وذلك لأغراض عملية توحيد القوائم المالية.

ز) المقاصلة

تم مقاصسة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء المقاصلة على المبالغ المحققة وعندما 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 لكافة الأدوات المالية التي تحمل عبءاً بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأدلة المالية في قائمة الدخل الموحدة بإستخدام طريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي في حالة قيام البنك بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتخصصات. تتحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس سعر العمولة الأصلي الفعلي ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

يتضمن إحتساب سعر العمولة الفعلي جميع الرسوم والأتعاب المدفوعة أو المستلمة وتكليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف إضافية مرتبطة بشراء أو إصدار أو إستبعاد موجودات أو مطلوبات مالية.

يتم إثبات أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية عند إكتسابها أو تحملها.

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الإستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الإرتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم إستخدامها فيتم تأجليها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها و يتم إثباتها إذا كانت جوهيرية كتسوية للعائد الفعلي عن تلك القروض. ويتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الإستشارية، والتي تشمل أتعاب إدارة الصناديق الإستثمارية على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات المعنية.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها.

ط) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً لسياسات المحاسبة المتّبعة بشأن الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستحقاق وإعادة الشراء أو إصدار أو إستبعاد الموجودات إلى البنك. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستمرة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستتحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العمولات الخاصة الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراء مع وجود الإلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في التقدية 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 ويستتحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام معدل العمولات الخاصة الفعلي.

ي) استثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الإستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات، باستثناء الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. تطفأ العلاوة وفق أسس منتظمة حتى تاريخ إستحقاقها وتدرج في دخل العمولات الخاصة. بالنسبة للإستثمار في الأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظمية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

أما بالنسبة للإستثمار في الأوراق المالية غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك الأوراق المالية من صافي الموجودات ذات الصلة.

بعد الإثبات الأولي للإستثمارات في أوراق مالية، لا يسمح عادة بإجراء أيه تحويلات بين فئات الإستثمارات المختلفة. تُحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات الإستثمار في نهاية الفترة المالية على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

(١) الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات في هذه المجموعة، إما كإسثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو كإسثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإقتناة. يتم شراء الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أساساً لفرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل. يجوز تصنيف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إذا انبثقت عليها متطلبات التحصيف كما جاء بمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) باستثناء الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية التي ليس لها سعر تداول والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

بعد الإثباتات الأولى، تقادس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم قيد أي تغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة تكفة المعاملات، إن وجدت، للقيمة العادلة عند الإثباتات الأولى للإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. إن دخل توزيعات الأرباح المستلمة من الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل يتم إظهاره في قائمة الدخل الموحدة كدخل المتاجرة أو كدخل من أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

(٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

إن الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الإستثمارات التي ينوي البنك إقتناها لمدة زمنية غير محددة والتي يمكن أن تباع نتيجة الحاجة للاسيولة أو التغيرات في أسعار العمولات وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

تقادس الإستثمارات المصنفة كإسثمارات متاحة للبيع بعد إقتناها بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة في حساب إحتياطي آخر ضمن حقوق الملكية. وعند إنتقاء أسباب إثبات هذه الإستثمارات، يتم إظهار الربح المتراكم أو الخسارة المتراكمة - المثبتين سابقاً ضمن حقوق الملكية - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

(٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو التي يمكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد ولدى البنك النية الفعلية والمقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كإسثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم لاحقاً قياس هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إحتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار العلاوة أو الخصم في تاريخ الشراء وإستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات التي تصنف كإسثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن إعادة بيعها أو إعادة تصنيفها بدون تأثير ذلك على قدرة البنك لاستخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بالنسبة لسعر العمولة أو السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

(٤) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو التي يمكن تحديدها وغير المتداولة في سوق نشط ضمن بند إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم قياس هذه الإستثمارات، والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء بإستخدام طريقة العائد الفعلي. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

(ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها تم منحها من قبل البنك. تقادس كافة القروض والسلف في الأصل بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بها، باستثناء القروض المحتفظ بها كإسثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

بعد الإثباتات الأولى، تظهر القروض والسلف المصدرة أو المقتناة بواسطة البنك وغير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطر القيمة العادلة لها، بالتكلفة ناقصاً الدين المشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

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

(ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك 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 للإسترداد لذلك الأصل ويتم ثبات أية خسائر ناجمة عن ذلك الإنخفاض في القيمة الدفترية للأصل على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة طبقاً لما هو مبين أدناه:

(١) إنخفاض الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك، نتيجة لوقوع حدث أو أحداث تمت بعد الإثباتات الأولى لها وبحيث يكون هناك تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية، والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

يتم تكوين مخصص محدد لخسائر الائتمان الناتجة عن الإنخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن البنك سوف لن يتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للإسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة، متضمناً القيمة المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والكفالت المخصومة على أساس أسعار العمولة الفعلية الأصلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسندين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية يتبع

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية يتبع

(١) إنخفاض الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة يتبع بالإضافة إلى المخصص المحدد لخسائر الإئتمان، يتم تكويں مخصص لقاء أي إنخفاض جماعي على أساس المحفظة لخسائر الإئتمان عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير هذا المخصص على أساس عوامل مختلفة والتي تتضمن تصنيفات الإئتمان المحددة للمقترض أو مجموعة من المقترضين، والظروف الاقتصادية الحالية، ولخبرة البنك التاريخية مع المقترض أو مجموعة من المقترضين، والمعلومات المتاحة عن حالات الإنفاق السابقة.

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

(٢) إنخفاض الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بقيمتها العادلة. حيث تم إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق الملكية، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند الاعتقاد بحدوث إنخفاض في قيمة الأصل.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المقتناة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. لا يسمح بعكس مبلغ الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل ما زال قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي ارتفاع في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض في القيمة يجب أن يقيد ضمن حقوق الملكية. في حال إنفقاء أسباب إثبات الأصل يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يقوم البنك بشطب موجوداته المالية عندما تحدد الوحدات الاقتصادية أن الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل. يتم هذا التحديد بعد الأخذ في الاعتبار معلومات مثل حدوث تغيرات جوهرية في المركز المالي للمقترض /المصدر بما يدل على عدم مقدرة المقترض /المصدر على عدم المطالبة بالسداد الإلتزامات، أو أن المبالغ المحصلة من الرهونات لن تصبح كافية لتسوية المبلغ كاملاً. يتم شطب الموجودات المالية، حينئذ، فقط في الحالات التي تستند فيها جميع وسائل التحصيل الفعالة الممكنة. تستند قرارات الشطب، في حالات القروض الشخصية، بشكل عام على الوضع المحدد السابق للمنتج. يتم شطب الأصل المالي غير القابل للتحصيل مقابل مخصص الإنخفاض في القيمة ذو العلاقة، إن وجد، ويتم قيد أية مبالغ تزيد عن المخصص المتاح في قائمة الدخل الموحدة مباشرة.

في حال شطب قيمة أصل مالي إلى قيمته القابلة للاسترداد المقدرة، يتم لاحقاً إثبات أرباح عمولات بناء على معدل العمولة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

خلال الفترة اللاحقة، إذا حدث إنخفاض في قيمة الإنخفاض بالنسبة للاستثمارات، فيما عدا استثمارات الأسهم المتاحة للبيع، وأمكن ربط هذا الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث ما وقع بعد تسجيل الإنخفاض (مثل التحسن في التصنيف الإئتماني للمصدر)، يتم عكس الإنخفاض المسجل سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. يتم قيد المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة كمخصص إنخفاض لموجودات مالية أخرى.

يتم اعتبار القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها قروضاً جديدة ولا تعتبر قروض قديمة مستحقة الدفع. إن سياسات وإجراءات إعادة الهيكلة قائمة على مؤشرات أو معايير تشير إلى إمكانية الإستمرار في السداد، ويتم متابعة تقييم هذه القروض بشكل فردي أو جماعي بإستمرار لقياس أي إنخفاض في قيمتها.

م) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولى بصفتها الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع.

بعد الإثبات الأولى يتم إعادة تقييم مثل تلك العقارات على أساس دوري. يتم تسجيل أية خسائر غير محققة تنتج عن إعادة التقييم أو الخسائر أو المكاسب المحققة من الإستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة.

ن) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاكات المتراكمة. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبّع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

البني	تحسينات على العقارات المستأجرة	سنوات
الأثاث والمعدات والسيارات	الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل	٤ - ١٠ سنوات
		٣٣

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم الباقية للموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

يتم إحتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الإستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات فيما يتعلق بإنخفاض قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل غير قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

س) المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء بالقيمة العادلة.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية التي تحمل عمولات، عدا تلك المقتنأة لأغراض المتاجرة والمقتنأة المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو تلك التي تم تقطيعها مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة. يتم إحتساب التكفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الإستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

يتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة للمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة عندما يتم إنفاء أسباب إثباتها.

ع) الضمانات المالية

يقوم البنك من خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم التزامات لنح الآئتمان تمثل باعتمادات مستديه وضمانات وقبولات. يتم في الأصل إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات البنك تجاه أي ضمان بالعلاوة المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي ضمان مالي، ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم تسجيل أي زيادة في الالتزام المتعلقة بالضمان المالي في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بإستخدام طريقة القسطط الثابت على مدى فترة الضمان.

ف) المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة مقابله دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو الالتزام واضح ناتج عن أحداث ماضية ويكون إحتمال دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من إحتمال عدم الدفع.

ص) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة، بصفة مستأجر، عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسطط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

ق) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرّف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، بإستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ التعاقد.

ر) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة موجودات مالية مشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلائل على أن المجموعة نقلت موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات إذا قامت المجموعة بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم تقم المجموعة فيها بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات بشكل جوهري، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات المالية. تقوم المجموعة بتسجيل موجودات ومطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على حقوق وتحمل التزامات ناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) فقط عندما تنتهي - أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مده.

ش) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل بالملكة العربية السعودية فإن الزكاة الشرعية وضريبة الدخل هي الالتزام على المساهمين السعوديين والمساهمين الأجانب، على التوالي. يتم إحتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صالح الأرباح بإستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم إحتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صالح الأرباح للسنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بمساهمي البنك على قائمة الدخل الموحدة للبنك حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح المدفوعة للمساهمين. تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة على الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بشركة الجزيزة كاييتال.

ت) الموجودات المحفظ بها كأمانات

لا تعتبر الموجودات التي يتم الإحتفاظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كموجودات مملوكة للمجموعة، وبالتالي، لا تدرج في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

ث) منتجات مصرافية متواقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد)

يقدم البنك لعملائه المنتجات المصرافية المتواقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية للبنك. يتم قيد المنتجات المتواقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) بإستخدام معايير التقارير المالية الدولية وهي تطابق السياسات المحاسبية المذكورة في هذا الإيضاح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٣- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

الإجمالي	حساب جاري (حساب إدارة النقدية/السيولة)	وديعة نظامية	نقد في الصندوق	بآلاف الريالات السعودية
٢,٢٥٨,٤٥٩	٩٣٢,٠٠٠	٩٦٦,٠٥٢	٣٦٠,٤٠٧	٤٢٠,٤٤٤
١,٤٩٠,٧٨٣	٤٢٨,٠٠٠	٦٦٠,٣٣٩	٤٠٢,٤٤٤	٢٠٠٧
				٢٠٠٨

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل والودائع الأخرى والتي تتحسب في نهاية كل شهر ميلادي.

٤- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الإجمالي	إيداعات أسواق المال	حسابات جارية	بآلاف الريالات السعودية
٣,٩٠٣,٥٨٢	٣,٧٧٣,٤٦٢	١٣٠,١٢٠	٤٨,٢٩٥
٣,٦٦٢,٧٦٨	٣,٦١٤,٤٧٣	-	٤٠٢,٤٤٤
			٢٠٠٧

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المراجحة المتواقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد).

٥- الإستثمارات

- (١) تصنف الإستثمارات كما يلي:
 (١) مقتناة لأغراض المتاجرة

الإجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي
١,٤٨٤	-	١٧٢,٧٠٦	١٩٩,٢٤٦	٢٠٠٧
٣٥٠,٥٦٧	٥٠٢,٠٩٨	-	٣٥٠,٥٦٧	٢٠٠٨
٣٥٢,٠٥١	٥٠٢,٠٩٨	١٧٢,٧٠٦	١٩٩,٢٤٦	

(٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي
١٤٥,١٧٢	٣٩٩,٧٠٧	١,٣١٩	١٨٨	١٤٦,٤٩١

(٣) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطافأة

الإجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	-	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠
٦١٩,٣٧٠	٤٧٤,٨٨٠	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	٤٩٣,٦٣٠
٤,٢١٩,٣٧٠	٣,٨٢٤,٨٨٠	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	٣,٨٤٣,٦٣٠

(٤) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي
-	-	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠
-	-	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠
٤,٧١٦,٥٩٣	٤,٧٣٦,٦٨٥	١٩٢,٧٧٥	٢٣٦,٩٣٤	٤,٩٠٩,٣٦٨

ب) فيما يلي تحليلًا لتكوينات الإستثمارات:

بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٧			٢٠٠٨			
الإجمالي	غير متدولة	متدولة	الإجمالي	غير متدولة	متدولة	
٣,٣٥٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	-	ـ
١٨,٧٥٠	-	١٨,٧٥٠	-	-	-	ـ
٤٩٣,٦٣٠	-	٤٩٣,٦٣٠	٦٣٨,١٢٠	-	٦٣٨,١٢٠	ـ
٥٩٩,١٤١	٣,٤١٨	٥٩٥,٧٢٣	٣٢٠,٦٨١	٢,٤٣٨	٣١٨,٢٤٣	ـ
٥٠٢,٠٩٨	-	٥٠٢,٠٩٨	٣٥٠,٥٦٧	-	٣٥٠,٥٦٧	ـ
٤,٩٦٣,٦١٩	٢,٣٥٢,٤١٨	١,٦١٠,٢٠١	٤,٩٠٩,٣٦٨	٣,٦٠٢,٤٣٨	١,٣٠٦,٩٣٠	ـ
الإستثمارات						
ـ						

ج) فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطफأة والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق:

(١) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٧			٢٠٠٨			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة
٣,٣٥٠,٠٠٠	-	-	٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	-	٣,٦٠٠,٠٠٠
٤٩٥,٥٤٧	-	١,٩١٧	٤٩٣,٦٣٠	٦٢٩,٧٦٤	(٩,٩٥٦)	١,٦٠٠
٣,٨٤٥,٥٤٧	-	١,٩١٧	٣,٨٤٣,٦٣٠	٤,٢٢٩,٧٦٤	(٩,٩٥٦)	١,٦٠٠
الإجمالي						
ـ						

(٢) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٧			٢٠٠٨			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة
١٨,٧٥٠	-	-	١٨,٧٥٠	-	-	-

(د) فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٧			٢٠٠٨			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية
٢,٣٨٧,٥٠٠	-	-	٣,٦١٨,٧٥٠	-	-	ـ
١,٠٦٥,٠٧١	-	-	٩٣١,٦٦٥	-	-	ـ
٥١١,٠٤٨	-	-	٣٥٨,٩٥٣	-	-	ـ
٤,٩٦٣,٦١٩	-	-	٤,٩٠٩,٣٦٨	-	-	ـ
الإجمالي						
ـ						

تشتمل الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة على إستثمارات في أسهم حقوق ملكية وإستثمارات أخرى متواقة مع الضوابط الشرعية بقيمة دفترية قدرها ٥٢٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٧٠١,٣: ٢٠٠٧) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع على إستثمارات في أسهم حقوق ملكية متواقة مع الضوابط الشرعية بقيمة دفترية قدرها ١٤٦,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٣٩٩,٩ مليون ريال سعودي) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، بإستثناء مبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي (٤,٢٠٠٧: ٣,٢٠٠٧) والذي تم قياسه بالتكلفة حيث أن قيمته العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثق به نظرًا لعدم وجود سوق نشط وعدم وجود أسعار للسوق للأدوات المشابهة.

تتضمن الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة إستثمارات مرابحة بمبلغ ٣,٦٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٣,٥٠٠ مليون ريال سعودي) وإستثمارات صكوك بـ ١,٦٣٨ مليون ريال سعودي (٦٩٣,٦٣٠ مليون ريال سعودي)، والتي يتم الإحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة. لا تختلف القيمة العادلة لتلك الإستثمارات بشكل جوهرى عن قيمتها الدفترية.

تتضمن الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٧، إستثمارات صكوك بقيمة دفترية تبلغ ١٨,٧٥٠ مليون ريال سعودي، والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة. لا تختلف القيمة العادلة لهذه الإستثمارات بشكل جوهرى عن قيمتها الدفترية. تم إستحقاق هذه الإستثمارات خلال السنة.

هـ) خلال عام ٢٠٠٨، سجل البنك خسارة إنخفاض بمبلغ ٦٢,٢ مليون ريال سعودي تتعلق باستثمارات متاحة للبيع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٦- القروض والسلف - صافي

(أ) تتكون القروض والسلف بالصافي مما يلي (بآلاف الريالات السعودية):

المجموع	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	
١٥,٢٨١,٨٤٣ ٢٣٢,٨٥٨	٧٣,٤٥٠ -	١٣,٥٦٢,٦١٧ ٢٢٣,٤٠٩	١,٦٤٥,٧٧٦ ٩,٤٤٩	٢٠٠٨ القروض والسلف العاملة - إجمالي القروض والسلف غير العاملة - صافي
١٥,٥١٤,٧٠١ (٣٨١,٥٤٨)	٧٣,٤٥٠ -	١٣,٧٨٦,٠٢٦ (٣٤٥,٩٣٢)	١,٦٥٥,٢٢٥ (٣٥,٦١٦)	إجمالي القروض والسلف مخصص خسائر الائتمان (المحددة والمحفظة)
١٥,١٣٣,١٥٣	٧٣,٤٥٠	١٣,٤٤٠,٠٩٤	١,٦١٩,٦٠٩	صافي القروض والسلف

المجموع	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	
١٠,٠٠١,٠٢٢ ١٩٩,١٨٨	٧٠,٥٣٢ -	٩,٢٧١,٩٣٣ ١٩٨,٢٣٤	٦٥٨,٥٦٧ ٩٥٤	٢٠٠٧ القروض والسلف العاملة - إجمالي القروض والسلف غير العاملة - صافي
١٠,٢٠٠,٢٢٠ (٣٢٠,٩٨٤)	٧٠,٥٣٢ -	٩,٤٧٠,١٦٧ (٢٩٤,٨٧٣)	٦٥٩,٥٢١ (٢٦,١١١)	إجمالي القروض والسلف مخصص خسائر الائتمان (المحددة والمحفظة)
٩,٨٧٩,٢٢٦	٧٠,٥٣٢	٩,١٧٥,٢٩٤	٦٣٣,٤١٠	صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) تشمل عقود مراقبة واستصناع وتورق.

(ب) إن الحركة في حساب مخصص خسائر الائتمان هي كما يلي (بآلاف الريالات السعودية):

المجموع	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	
٣٢٠,٩٨٤	-	٢٩٤,٨٧٣	٢٦,١١١	٢٠٠٨ الرصيد كما في بداية السنة
٧١,٦٦٤ (٦٢٠)	-	٦١,٣٩٤	١٠,٤٧٠	مجنب خلال السنة
(١٠,٦٨٠)	-	-	(٦٢٠)	ديون معدومة مشطوبة
٣٨١,٥٤٨	-	(١٠,٣٣٥)	(٣٤٥)	مبالغ مستردّة مجنبة سابقاً
		٣٤٥,٩٣٢	٣٥,٦١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	
٢٥٦,٢١٢	-	٢٢٥,٣٩٧	٣٠,٨١٥	٢٠٠٧ الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٧٧	-	١,٥٧٧	-	مجنب خلال السنة
(١٢,٧٦٦)	-	(٨,٠٦٢)	(٤,٧٠٤)	ديون معدومة مشطوبة
(٢٤,٠٣٩)	-	(٢٤,٠٣٩)	-	مبالغ مستردّة مجنبة سابقاً
٢٢٠,٩٨٤	-	٢٩٤,٨٧٣	٢٦,١١١	الرصيد كما في نهاية السنة

(ج) قيد/عكس مخصص خسائر الائتمان للسنة في قائمة الدخل الموحدة هي كما يلي (بآلاف الريالات السعودية):

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١,٥٧٧ (٢٤,٠٣٩) (٣,٤٤٦)	٧١,٨٦٤ (١٠,٦٨٠) (٢٦)	إضافات خلال السنة مبالغ مستردّة مجنبة سابقاً مبالغ مستردّة تم شطبها سابقاً
(٢٥,٩٠٨)	٦١,١٥٨	قيد / عكس مخصص خسائر ائتمان، صافي

(د) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٠٨
صافي القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة		
١,٠٨١,٣٣٥	-	-	١,٠٨١,٣٣٥		بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٠,٩٥٢	-	-	٤٠,٩٥٢		زراعة وأسماك
٣,٥٥١,٤٣١	-	-	٣,٥٥١,٤٣١		تصنيع
٦,٥٢١	-	-	٦,٥٢١		مناجم ومحاجر
٣٠,٨١٨	(٢١,٢٥٦)	٢١,٩٢٨	٣٠,١٤٦		كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٢,١٣٤,١٩٢	(٩٠,٣٦٥)	٨٥,١٣٨	٢,١٣٩,٤١٩		بناء وإنشاءات
٢,٢٣٥,١٦٣	(٢٥,١٠١)	١٩,٣١٨	٢,٢٤٠,٩٤٦		تجارة
٣٨٣,٧٦٠	-	-	٣٨٣,٧٦٠		نقل واتصالات
١٠٠,٢١١	(٦٢,٦١٧)	٦٢,٦١٧	١٠٠,٢١١		خدمات
١,٦٤٤,٢٢٨	(١٠,٩٩٧)	٩,٤٤٩	١,٦٤٥,٧٧٦		قرصان شخصية وبطاقات إئتمان
٤٢٥,٢٢٢	(٢٣,٨٥٨)	٢٦,٥٥٨	٤٢٢,٥٢٢		تداول أسهم
٣,٦٣٧,٦٨٩	(٨,٩٨٥)	٧,٨٥٠	٣,٦٣٨,٦٢٤		أخرى
١٥,٢٧١,٥٢٢	(٢٤٣,١٧٩)	٢٣٢,٨٥٨	١٥,٢٨١,٨٤٣		
(١٣٨,٣٦٩)	-	-	-		مخصص محفظة إضافية
١٥,١٣٣,١٥٣	(٣٨١,٥٤٨)	٢٣٢,٨٥٨	١٥,٢٨١,٨٤٣		الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٠٧
صافي القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة		
٨٧٥,٢٤٢	-	-	٨٧٥,٢٤٢		بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣١,١٢٧	-	-	٣١,١٢٧		زراعة وأسماك
٢,٤٠٤,١٤٠	-	-	٢,٤٠٤,١٤٠		تصنيع
١٠,٠١٨	-	-	١٠,٠١٨		مناجم ومحاجر
١٩,٩٨٦	-	-	١٩,٩٨٦		كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٥٠٥,٠١٤	(٦٢,٨٦٠)	٨٠,١٢٩	٤٨٧,٧٤٥		بناء وإنشاءات
١,٩٣٤,٢٣٣	(٢٣,١٠١)	١٩,٧٨٩	١,٩٣٧,٥٩٥		تجارة
٤٢٦,٠٣٠	-	-	٤٢٦,٠٣٠		نقل واتصالات
١٠٧,٧٦٥	(٦٢,٨١٧)	٦٣,٨١٧	١٠٧,٧٦٥		خدمات
٦٥٨,٥٦٧	(٩٥٤)	٩٥٤	٦٥٨,٥٦٧		قرصان شخصية وبطاقات إئتمان
٥٨٣,٧٠٩	(٢٢,٧٥٧)	٢٦,٤٢٣	٥٨١,٠٤٣		تداول أسهم
٢,٤٦١,٧٧٤	(٨,٠٧٦)	٨,٠٧٦	٢,٤٦١,٧٧٤		أخرى
١٠,٠١٧,٦٠٥	(١٨٢,٦١٥)	١٩٩,١٨٨	١٠,٠٠١,٠٣٢		
(١٣٨,٣٦٩)	-	-	-		مخصص محفظة إضافية
٩,٨٧٩,٢٣٦	(٢٢٠,٩٨٤)	١٩٩,١٨٨	١٠,٠٠١,٠٣٢		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

-٧ ممتلكات ومعدات - صافي

بآلاف الريالات السعودية							
الإجمالي ٢٠٠٧	الإجمالي ٢٠٠٨	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي ومبني		
٥١٩,١٩٨	٦٤٢,٢٩١	٧٩,٥١	٢٩٢,٦٧٠	١٢١,٤١٦	١٤٩,١٥٤		التكلفة:
١٢٣,٤٤٤	١٠٩,١٧٨	٢٦,٣٢٣	٣٦,٠٠٠	١٥,٧٦٥	٣١,٠٨٠		الرصيد كما في بداية السنة
- (٢٥١)	- (٨٧٤)	(٥٤,٦٥١)	١٨,٧٤٢	٣٥,٩٠٩	-		الإضافات
			-	(٨٤٧)	(٢٧)		المحول
							الاستبعادات
٦٤٢,٢٩١	٧٥٠,٥٩٥	٥٠,٧٣٣	٣٤٦,٥٦٥	١٧٣,٠٦٣	١٨٠,٢٣٤		الرصيد كما في نهاية السنة
١٢٤,٧٨٧	١٨٢,٩٨٨	-	١٢٨,٢٢٣	٤٠,٧٧٥	٣,٩٨٠		الاستهلاكات المتراكمة:
٥٨,٢٤٤	٧٤,٩٤٠	-	٥٦,٥٩٠	١٨,١٩٩	١٥١		الرصيد كما في بداية السنة
(٤٣)	(٨٣٦)	-	(٨٢٣)	(٢)	-		المحمل خلال السنة
١٨٢,٩٨٨	٢٥٧,٠٩٢	-	١٩٣,٩٩٠	٥٨,٩٧١	٤,١٣١		الرصيد كما في نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية:
							٢٠٠٨ دiciembre في ٣١ كمما
٤٩٣,٥٠٣	٥٠,٧٣٣	١٥٢,٥٧٥	١١٤,٠٩٢	١٧٦,١٠٣			
٤٥٩,٣٠٣	٧٩,٠٥١	١٥٤,٤٣٧	٨٠,٦٤١	١٤٥,١٧٤			كمما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٧

-٨ الموجودات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٥,٧٣٢	٣١,٧٣٧	دخل عمولات مستحقة مدينة:
٩٨,٠٩٩	٨٩,٨٨٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩٧,٤١٣	٢٣٢,٩٥٥	استثمارات
		قروض وسلف
٣٢١,٢٤٤	٣٥٤,٥٧٧	إجمالي دخل عمولات مستحقة مدينة
١٢٨,٧٨٦	١٥١,٤٠٠	مقدمات ومبالة مدفوعة مقدماً
٥٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	دفعه مقدمة لتأسيس شركات جديدة (أنظر الإيضاح المبين أدناه)
٤٢,٤٥٢	١٩٩,٨٦٦	أخرى
١,٠٣٢,٤٨٢	٧٤٥,٨٤٣	الإجمالي

تمثل الدفعه المقدمة لتأسيس شركات جديدة دفعه رأس المال المقدمة من البنك خلال عام ٢٠٠٧ لتأسيس شركتين جديدين للتداول وخدمات إدارة الاستثمار. إن الإجراءات القانونية لإنشاء إحدى الشركتين ما زالت قيد التنفيذ.

-٩ المشتقات

توقف البنك عن استخدام الأدوات المالية المشتقة بعد تحوله إلى الخدمات البنكية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد)، ولذلك، لا يمتلك البنك أية أدوات مالية مشتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧. يقوم البنك حالياً بتقييم أدوات مالية مشتقة متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) لاستخدامها في المستقبل.

١٠- أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٩,٤٥٤	٤٥,٠٣٦	حسابات جارية
٦٨٧,٢٣٦	١,٣٢١,٦٠٩	ودائع أسواق المال - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧١٦,٦٩٠	١,٣٦٦,٦٤٥	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع مستلمة على أساس المراجحة.

١١- ودائع العملاء

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٥,٥٤٣,٨٨٦	٥,٣٢١,٥٧٩	تحت الطلب
٩,٤٩٧,٩٨٨	١٥,٤٠٢,٣١٣	لأجل
٦٠٥,٢١٣	١٧٦,٤٧٦	آخرى
١٥,٦٤٧,٠٨٧	٢٠,٩٠٠,٣٦٨	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المراجحة المتتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ١٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ١١١ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنفاذ.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٥٣,٥٧٦	١٣٨,٩٣٦	تحت الطلب
١,٤١١,٩٨٩	١,٥٥٣,٤٣٩	لأجل
١٣,٧١٦	٧,٣٥٤	آخرى
١,٤٧٩,٢٨١	١,٦٩٩,٧٢٩	الإجمالي

١٢- مطلوبات أخرى

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢,٧١٠	٦,٣٠٩	مصاريف عمولات مستحقة:
٧٢,٤٣٤	١٣٣,٠٨٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٥,١٤٤	١٣٩,٣٩٨	ودائع العملاء
٩٧,٥٠٠	٩٥,١٤٥	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
١٤٣,٦٨٠	١٥٢,٤٩٠	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (أنظر الإيضاح المبين أدناه)
١١,٢٤٥	١١,٢٤٥	ذمم دائنة
٨٣,٥٥٣	١١٦,٥٩١	مخصص التسهيلات غير المباشرة
٤١١,١٢٢	٥١٤,٨٦٩	آخرى
		الإجمالي

وافق مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦، على التبرع لبرنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطبة بالبنك تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة الهادفة إلى خير المجتمع.

ولهذا الغرض، قام البنك خلال عام ٢٠٠٦ بالمساهمة بهذا البرنامج بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

وقد تأسست لجنة إجتماعية لتنسيق البرنامج تكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. ينوي مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء مستقلين من رجال الأعمال والهيئات الشرعية التابعة للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسندين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١٣- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢٢٥ مليون ريال سعودي)، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٨).

وافقت الجمعية العمومية غير العادلة خلال إجتماعها المنعقد في ١٦ أبريل ٢٠٠٨ على إصدار ٧٥ مليون سهم منحة بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل سهم (سهم لكل ثلاثة أسهم قائمة) وذلك للمساهمين المسجلين في ذلك التاريخ. حصل البنك على الموافقات النظامية بهذا الخصوص وتم إصدار أسهم المنحة بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠٠٨.

تم إصدار ١١٢,٥ مليون سهم منحة بقيمة ١٠ ريال سعودي (سهم لكل سهم قائم) وذلك بناء على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية غير العادلة التي إنعقدت في ٢٠٠٧ أبريل ٢٠٠٧ للمساهمين المسجلين بذلك التاريخ. لقد حصل البنك على الموافقة النظامية بهذا الخصوص وتم إصدار أسهم المنحة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٠٧.

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠٠٧ (بالمائة)	٢٠٠٨ (بالمائة)	مساهمون سعوديون بنك باكستان الوطني
٩٤,١٧	٩٤,١٧	
٥,٨٣	٥,٨٣	

١٤- الاحتياطي النظامي والعام

يمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥ بالمائة من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٥٦ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٢٠٢ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

ذلك يقوم البنك عند الحاجة بتجنيد احتياطي عام مقابل المخاطر البنكية العامة.

١٥- احتياطي آخر

بألاف الريالات السعودية		الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
الاستثمارات المتاحة للبيع	الاستثمارات المتاحة للبيع	صافي التغيرات في القيم العادلة
١٦٩,٤٤٤	١٤٢,٤٩٣	المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
٧٥,٥٥٢	(٢٤٢,٣٧٠)	خسارة (ربح) إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة صافي (أنظر إيضاح ٢١) انخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
(١٠٢,٥٠٣)	٢٤,٤٩٨ ٦٢,٢٣٨	صافي الحركات خلال السنة
-		الرصيد كما في نهاية السنة
(١٠٢,٥٠٣)	٩٦,٧٣٦	
(٢٦,٩٥١)	(١٤٥,٦٣٤)	
١٤٢,٤٩٣	(٣,١٤١)	

١٦- تعهدات والتزامات محتملة

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادلة مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبّد خسائر جوهرية نتيجة لهذه الدعاوى.

ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ١٦,١١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢٥,٨ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بمشاريع إنشاء فروع.

ج) تعهّدات والتزامات محتملة متعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي لهذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة - التي تعتبر ضمانت غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته لأطراف أخرى - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات التقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة فتقلل كثيراً عن المبلغ الملزם به لعدم توقيع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية.

إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهّدات خطية من البنك نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب أموال من البنك في حدود المبالغ المحددة وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر إئتمان أقل.

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

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الإئتمان على شكل قروض وسلف وضمانت واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح 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 بكثير من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليلياً بالاستحقاقات لقاء التعهّدات والإلتزامات المحتملة للبنك:

بألاف الريالات السعودية					٢٠٠٨
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٦١٨,٠٣١	-	-	١٦١,٣٩٠	٤٥٦,٦٤١	إعتمادات مستندية
٢,١٠٧,٨٣٨	١٢,٢٦٦	٤٩٨,٤١٦	١,١٠٢,١١٧	٤٩٥,٠٣٩	خطابات ضمان
٢٨٥,٣٢٤	-	-	٣,٩١٥	٢٨١,٤٠٩	قبولات
١,٢٣٦,١٥٧	١,١٩٧,١٧٩	٣٨,٩٧٨	-	-	الالتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان
-	-	-	-	-	أخرى
٤,٢٤٧,٣٥٠	١,٢٠٩,٤٤٥	٥٣٧,٣٩٤	١,٢٦٧,٤٢٢	١,٢٣٣,٠٨٩	الإجمالي

بألاف الريالات السعودية					٢٠٠٧
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٣١٩,٨٣٤	-	٧٤٢	٦٣,٧٩٦	٢٥٥,٢٩٦	إعتمادات مستندية
١,٤٣٨,٣٧٣	١٢,٢٥٩	٥١٣,٢٩٠	٤٢٠,٦٣٠	٤٩٢,١٩٤	خطابات ضمان
١١٨,٩٢٧	-	-	-	١١٨,٩٢٧	قبولات
٣٣٤,٩٥٦	-	٢٢٤,٩٥٦	-	-	الالتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان
٣,٩٣١	-	-	-	٣,٩٣١	أخرى
٢,٢١٦,٠٢١	١٢,٢٥٩	٨٤٨,٩٨٨	٤٨٤,٤٢٦	٨٧٠,٣٤٨	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ما مجموعه ٣,٧ مليارات ريال سعودي (٢,٨ مليارات ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليلياً للتعهّدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢,٢٠٩,٤٥٦	٤,١٤٣,٥٣٧	شركات
٢,٦٣٤	١٠٣,٨١٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,٩٣١	-	أخرى
٢,٢١٦,٠٢١	٤,٢٤٧,٣٥٠	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١٦- تعهدات والتزامات محتملة يتبع

د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء والتي أبرمها البنك كمستأجر هو كما يلي:

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٤,٠٠٩	١٥,٥٢٦	أقل من سنة
٢٢,٥٨٣	١١,٤٦٩	من سنة إلى ٥ سنوات
٣,٠٤٥	٢٢٥	أكثر من ٥ سنوات
٥٩,٦٣٧	٢٧,٢٢٠	الإجمالي

١٧- صافي دخل العمولات الخاصة

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١١٣,٠٩١	١٦٨,٥٦٥	دخل العمولات الخاصة:
١,٤٣٠	١٧٦	استثمارات:
١١٤,٥٢١	١٦٨,٧٤١	أخرى مقتناة بالتكلفة المطافأة
٢٢٢,٠٣٩	١٢٦,٥١٥	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٥٧٢,٤٠٨	٨١٩,١٧٥	
٩٠٨,٩٦٨	١,١١٤,٤٣١	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
١٢,٣٠٩	٤٢,٤٧٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩٧,٦٤١	٤٣٤,١١١	ودائع العملاء
٣,٨٩٧	٦,٤٢٤	آخرى
٣١٣,٨٤٧	٤٨٣,٠١٠	الإجمالي
٥٩٥,١٢١	٦٣١,٤٢١	صافي دخل العمولات الخاصة

١٨- أتعاب خدمات بنكية، صافي

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٥٥٤,٤٦٧	٣٢٨,٨١٥	الدخل وأتعاب العمولات
٦٨,٥٠٨	١١٢,٩١٩	تداول أسهم محلية، صافي
٤٨,٨٩٧	٥١,٦١٦	تكافل تعاوني (تأمين) أتعاب وكالة
١٥,٥٢٧	٢١,٠٧٢	أتعاب إلتزامات وإدارة قروض
٣,٧٨٥	٣,٨٧٤	تمويل تجاري
١,٠٦٧	١,٢٧٤	تداول أسهم عالمية - صافي
٢٠,٣٧١	٤٢,٦٠٧	أتعاب صناديق الاستثمار
٧١٢,٦٢٢	٥٦٢,١٧٧	أخرى
(١٤,١٤٢)	(٢٤,٦٦٢)	إجمالي الدخل وأتعاب العمولات
٦٩٨,٤٧٩	٥٣٧,٥١٥	مصاريفات الدخل وأتعاب العمولات
		تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
		صافي

١٩- (خسارة) دخل المتاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٧,٣٠٢	(٤٦,١٨٨)	أوسم حقوق ملكية
٤,٢٣٧	٧,٤٦٩	صندوق استثمار (مراقبة)
٣,٨٦٠	٤,٧٧٩	توزيعات أرباح من إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
١٥,٣٩٩	(٣٣,٩٤٠)	المجموع

٢٠- دخل توزيعات أرباح

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١٢,٣٨٥	١١,٥٣٢	إستثمارات متاحة للبيع

٢١- (خسائر) مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١٠٢,٥٠٣	(٣٤,٤٩٨)	إستثمارات متاحة للبيع

٢٢- دخل العمليات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٩٢	٩٨	دخل إيجارات
٨٧٧	-	ربح بيع عقارات أخرى
٤,٥٠٤	٢,٧٠٨	أخرى
٥,٦٧٣	٢,٨٠٦	الإجمالي

٢٣- مصروفات العمليات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢,٦٩٨	٨٣٠	مصروفات العمليات الأخرى

٢٤- ربح السهم

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة خلال السنة. بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة ٢٠٠٠ مليون سهم خالل عام ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٢٢٥ مليون سهم). بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣، تم تعديل ربح السهم للعام الماضي بأثر رجعي لتظهر الزيادة في عدد الأسهم نتيجة إصدار أسهم المنحة في عام ٢٠٠٨.

إن طريقة إحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم هي نفسها بالنسبة للبنك.

٢٥- إجمالي الأرباح المقترن توزيعها والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

في ٦ يناير ٢٠٠٩، وافق مجلس الإدارة على إجمالي الأرباح المقترن توزيعها لعام ٢٠٠٧ بمبلغ ١٧٠ مليون ريال سعودي. بالنسبة لعام ٢٠٠٧، وافق مجلس الإدارة على إجمالي أرباح مقترن توزيعها بمبلغ ١٣٥ مليون ريال سعودي في ١٠ ديسمبر ٢٠٠٧.

يتم دفع الأرباح المقترن توزيعها للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد استقطاع الزكاة الشرعية وضريبة الدخل المستحقة، على التوالي، كما يلي:

(أ) المساهمون السعوديون:

سوف يتم خصم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وقدرها ١٥,٣ مليون ريال سعودي تقريرياً (٢٠٠٧: ٦,٦ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الموزعة بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع على المساهمين السعوديين ٥٠,٥ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٧: ٥٠,٥ ريال سعودي للسهم).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٥- إجمالي الأرباح المقترن توزيعها والزكاة الشرعية وضريبة الدخل يتبع

ب) المساهم غير السعودي:

إن ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي في أرباح السنة الحالية تبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٧: ٩,٧ مليون ريال سعودي). خلال ٢٠٠٧، تم تسوية الضريبة المؤجلة المتعلقة بالمساهم غير السعودي عن أرباح سنوات سابقة والتي بلغت ٣٥٤ مليون ريال سعودي وفقاً للتوجيهات اللاحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي. بينما يقوم الشريك غير السعودي بالاعتراض على غرامة تأخير بقيمة ٦١ مليون ريال سعودي تم فرضها من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

٢٦- النقدية وشبه النقدية

تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بألاف الريالات السعودية		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ التعاقد	الإجمالي
٢٠٠٧	٢٠٠٨			
٨٣٠,٤٤٤	١,٢٩٢,٤٠٧			
٣,٠٦١,٥١٨	٢,٥٨٣,٦١٦			
٣,٨٩١,٩٦٢	٣,٨٧٦,٠٢٣			

٢٧- قطاعات العمل

تمثل قطاعات أعمال البنك الرئيسية الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره القطاعية. إن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات المرتبطة بتقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع للمخاطر والعائدات والتي تختلف عن قطاعات الأعمال الأخرى. يمارس البنك نشاطه بشكل كامل في المملكة العربية السعودية.

تسجل المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً لسياسة البنك لتسهيل التحويل. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. لأغراض إدارية، يتكون البنك من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد

ودائع ومنتجات إئتمانية وإستثمارية للأفراد.

قطاع الشركات

قرصون وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والأعمال الصغيرة إلى المتوسطة والعملاء الاعتباريين.

الوساطة

توفر خدمات وساطة للعملاء. (إن هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة كابيتال، وهي شركة تابعة للبنك).

قطاع الخزينة

أسواق المال وخدمات المتاجرة والخزينة. تحمل العمولة على القطاعات المصرفية باعتماد سعر وسطي موحد يعادل متوسط تكلفة التمويل السائدة.

آخر

تنتألف العمليات الأخرى للبنك من إدارة الصناديق وأعمال أخرى، ولا تتضمن هذه العمليات قطاعاً مستقلاً ينبغي التقرير عنه.

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك والدخل من العمليات وصافي الدخل بالإضافة إلى بيانات أخرى للسنة وفقاً لكل قطاع من قطاعات البنك:

بألاف الريالات السعودية					
المجموع	قطاع الخزينة وأخرى	قطاع الوساطة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٠٨
٢٧,٥١٩,٧٥٥	١١,٢٩٨,٢٣٨	٥٣٩,٦٢٠	١٣,١١٩,٤٧٣	٢,٥٦٢,٣٧٤	إجمالي الموجودات
٢٢,٧٨١,٨٨٢	١٠,٣٠٣,٩٢٦	٣١,١٣٥	٢,٩٩٩,٧٨٩	٩,٤٤٧,٠٣٢	إجمالي المطلوبات
١,١٣٦,٥٤٤	٤٧,٤٩٨	٣٣٤,٥٦٧	٤٤٢,٩٧٢	٣١١,٥٠٧	إجمالي دخل العملات
٦١,١٥٨	-	-	٥١,٠٣٣	١٠,١٢٥	دعم مخصص خسائر الإئتمان، صافي
٦٢,٢٣٨	٦٢,٢٣٨	-	-	-	انخفاض في موجودات مالية أخرى
٧٤,٩٤٠	١٣,٠٨٢	٢٠,٨١٢	٦,١١٠	٣٤,٩٣٦	استهلاكات
٩١٤,٢٠٥	٢٠٣,٥٥٨	٢٤٢,٣١٠	١٨٠,٦٧٧	٢٨٧,٦٦٠	إجمالي مصاريف العمليات وحقوق الأقلية
٢٢٢,٢٣٩	(١٥٦,٠٦٠)	٩٢,٢٥٧	٢٦٢,٢٩٥	٢٣,٨٤٧	صافي الدخل

بـالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	قطاع الخزينة وأخرى	قطاع الشركات	قطاع الأفراد		٢٠٠٧
٢١,٥٦٣,٩٨٨	١٠,٩٠٧,٤٦٩	٨,٧٨٠,٣٧٣	١,٨٧٦,١٤٦		إجمالي الموجودات
١٦,٧٧٤,٨٩٩	٦,٥١٦,٥١٤	٢,١٠٤,٨٦٠	٨,١٥٣,٥٢٥		إجمالي المطلوبات
١,٤٤٦,٧٩٢	٢٢٨,٧٢٠	٢٤٩,٢٦٨	٩٥٨,٨٠٤		إجمالي دخل العمليات
(٢٥,٩٠٨)	-	(٢٥,٩٠٨)	-		عكس مخصص خسائر الإئتمان، صافي
٥٨,٢٤٤	٦,٤١٥	٤,٩٨٨	٤٦,٨٤١		استهلاكات
٦٤١,٥٨٩	٩٢,٣٩٩	٦٥,٦٩٣	٤٨٣,٤٩٧		إجمالي مصاريف العمليات وحقوق الأقلية
٨٠٥,٢٠٣	١٤٦,٣٢١	١٨٣,٥٧٥	٤٧٥,٣٠٧		صافي الدخل

(ب) فيما يلي تحليلًا لمخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات العمل:

بـالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	قطاع الخزينة وأخرى	قطاع الوساطة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٠٨
٢٣,٧٣٨,٤٢٤	٨,٤٠٦,٥١٧	٢,٧٢٤	١٣,١١٢,٥٤٤	٢,٢١٦,٦٣٩	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
٢,٣٥٥,٧٤٧	٥٢,٨٠٢	-	٢,٣٠٢,٩٤٥	-	التعهدات والإلتزامات المحتملة

بـالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	قطاع الخزينة وأخرى	قطاع الوساطة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٠٧
١٨,٩٠٠,٠٢١	٨,٦٨٥,٤٧٢	-	٨,٧٧٢,٨٢٣	١,٤٤١,٧٢٦	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
١,١٧٢,١١٨	٥١,٩٦٦	-	١,١٢٠,١٥٢	-	التعهدات والإلتزامات المحتملة

تتضمن مخاطر الإئتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى والإستثمارات في أسهم وصناديق الإستثمار، وبعض الموجودات الأخرى وقيمة المعادل الإئتماني لمخاطر التعهدات والإلتزامات المحتملة والمشقات.

٢٨ - مخاطر الإئتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان التي يتعرض لها، وتشمل مخاطر الإئتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الإئتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالإئتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والإستثمارات. توجد أيضاً مخاطر إئتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل التزامات منح الإئتمان.

يقوم البنك بتقييم إحتمالية التغير في السداد للأطراف الأخرى بإستخدام نماذج تقييم داخلية وذلك فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويل المنوх للمفترضين خارج قائمة المركز المالي. أما فيما يتعلق بالإستثمارات والأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والقائمة مع أطراف دولية، يقوم البنك بإستخدام معدلات التصنيف الصادرة عن وكالات التصنيف الدولية الرئيسية.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر الإئتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الإئتمان والحد من العمادات مع أطراف أخرى محددة والقيام بتقييم الملائة المالية للأطراف الأخرى بإستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر البنك لتتمكن من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود الموضوعية. يتم بشكل يومي مراقبة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود.

يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الإئتمان المتعلقة باشتبطة المتاجرة وذلك عن طريق رقابة حدود الإئتمان وإبرام إتفاقيات مقاومة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقالة العاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الإئتمان.

يظهر التركيز في مخاطر الإئتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي سُنّوا في مقدورتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الإئتمان مدى حساسية أداء البنك مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية محددة.

تمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الإستثمارات بشكل أساسى مخاطر تتعلق بديون سيادية. بين الإيضاح (٥) تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، انظر إيضاح (٦). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإرتباطات والإلتزامات المحتملة في إيضاح (١٦) والمعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الإئتمان حسب قطاع العمل مبينة في إيضاح (٢٧).

يقوم البنك في ظروف الأعمال العادي لأنشطة الإقراض بالإحتفاظ بضمانت لقليل مخاطر الإئتمان بالنسبة للقروض والسلف. غالباً ما تشمل هذه الضمانات ودائع تقديرية ولأجل وضمانات مالية من بنوك أخرى وأسهم محلية دولية وعقارية وممتلكات موجودات أخرى. يتم الإحتفاظ بالضمانت غالباً مقابل القروض الشخصية والتجارية وتقى إدارتها مقابل المخاطر المرتبطة بها بصلة القيمة القابلة للاسترداد. يتحقق البنك بضمانت عقارية كضمان مقابل نقل الملكية. غالباً لا يتم الإحتفاظ بالضمانت لفترة طويلة من قبل البنك والمؤسسات المالية الأخرى فيما عدا حفظ الأسهم كجزء من إعادة شراء عكسي. في الغالب لا يتم الإحتفاظ بالضمانت مقابل استثمارات أسهم ولا توجد مثل هذه الضمانات كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسندين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٨- مخاطر الإئتمان يتبع

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتصنيف ومراجعة الإئتمان لإدارة مخاطر الإئتمان في محفظة القروض. إن نظام التصنيف الإئتماني مؤلف من عشرة درجات، منها سبع درجات للمحفظة العاملة (جيدة - منخفضة المخاطر: من ١ إلى ٣، جيدة - متوسطة المخاطر من ٤ إلى ٦، وتحتاج إلى عناية: ٧) وثلاث درجات للمحفظة غير العاملة (دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسارة من ٨ إلى ١٠). إن القروض والسلف المصنفة في القطاع الجيد تعد عاملة ولها خصائص رئيسية وتتضمن تلك القروض والسلف التي لم يثبت ضعفها الفعلي أو المتوقع. يتم الإحتفاظ بمحضن إنجفاض في القيمة فيما يتعلق بالمحفظة غير العاملة استناداً إلى تصنيف كل مقترض، والذي تحدده إدارة مراقبة الإئتمان في البنك بإستخدام أساس محددة لهذه الغاية مثل الأنشطة والتدفقات النقدية وهيكل رأس المال والضمادات والخلاف عن الدفع. كما يتم قيد مخصصات محفظة إضافية للخسائر عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تقدر هذه المخصصات على أساس درجات الإئتمان المتعلقة بمقترض أو مجموعة من المقترضين والأجزاء الاقتصادية الحالية حيث يعمل المقترض، إضافة إلى الخبرة وأنماط التغير التاريخية الموجودة في مكونات محفظة الإئتمان. تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك بصورة مستقلة بمراجعة شاملة للنظام على أساس دوري.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان وذلك بتتبع محفظة الإقراض لتقاديم التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمادات، حسبما هو ملائم.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمادات وطلب ضمادات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم ومراقبة القيمة السوقية للضمان عن كثب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الإئتمان.

يقوم البنك بصفة دورية بمراقبة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق، المنتجات والإجراءات المثلث.

(أ) جودة الإئتمان للموجودات المالية (القروض والسلف والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى)

يتم إدارة جودة الإئتمان للقروض والسلف بإستخدام تقديرات داخلية لدرجة الجدارة الإئتمانية للأرصدة المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية التي تدار بإستخدام تقييمات خارجية لدرجة الجدارة الإئتمانية من قبل وكالات عالمية للتقييم. وبين الجدول أدناه درجة الجدارة الإئتمانية لكل فئة من الأصول (بآلاف الريالات السعودية).

الإجمالي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	قرض وسلف				٢٠٠٨
		المجموع	آخرى	تجارية	شخصية	
٦,٠٤٦,١٣٥	٣,٩٠٣,٥٨٢	٢,١٤٢,٥٥٣	-	٢,١٤٢,٥٥٣	-	المبالغ العاملة غير مستحقة أو منخفضة جيدة - منخفضة المخاطر جيدة - متوسطة المخاطر جيدة - غير مصنفة
١٠,٩٢,٠٦٧	-	١٠,٩٢,٠٦٧	-	١٠,٩٢,٠٦٧	-	
٢,١٨٢,٤١٦	-	٢,١٨٢,٤١٦	٧٣,٤٥٠	٤٩٢,٨٦٨	١,٦١٦,٠٩٨	
١٨,٣٢٠,٦١٨	٣,٩٠٣,٥٨٢	١٤,٤١٧,٠٣٦	٧٣,٤٥٠	١٢,٧٢٧,٤٨٨	١,٦١٦,٠٩٨	مجموع المبالغ الجيدة
٤٣٠,٨٧٣	-	٤٣٠,٨٧٣	-	٤٣٠,٨٧٣	-	تحتاج إلى عناية
١٨,٧٥١,٤٩١	٣,٩٠٣,٥٨٢	١٤,٨٤٧,٩٠٩	٧٣,٤٥٠	١٣,١٥٨,٣٦١	١,٦١٦,٠٩٨	المجموع
٢٥٣,٦٧٩	-	٢٥٣,٦٧٩	-	٢٣٥,٤٠٠	١٨,٢٧٩	مستحقة وغير منخفضة أقل من ٢٠ يوماً
١٣١,٣٤١	-	١٣١,٣٤١	-	١٢٣,١٤٣	٨,١٩٨	٢٠ إلى ٦٠ يوم
٤٥,٧٧٩	-	٤٥,٧٧٩	-	٤٣,٦١٤	٢,١٦٥	٦٠ إلى ٩٠ يوم
٣,١٣٥	-	٣,١٣٥	-	٢,٠٩٩	١,٠٣٦	أكثر من ٩٠ يوم
١٩,١٨٥,٤٢٥	٣,٩٠٣,٥٨٢	١٥,٢٨١,٨٤٣	٧٣,٤٥٠	١٣,٥٦٢,٦١٧	١,٦٤٥,٧٧٦	الإجمالي
(١٣٨,٣٦٩)	-	(١٣٨,٣٦٩)	-	(١١٣,٧٥٠)	(٢٤,٦١٩)	نافقاً: مخصص المحفظة
١٩,٠٤٧,٠٥٦	٣,٩٠٣,٥٨٢	١٥,١٤٣,٤٧٤	٧٣,٤٥٠	١٣,٤٤٨,٨٦٧	١,٦٢١,١٥٧	صافي المبالغ العاملة
٢٣٢,٨٥٨	-	٢٣٢,٨٥٨	-	٢٢٣,٤٠٩	٩,٤٤٩	المبالغ غير العاملة إجمالي غير العاملة
(٢٤٣,١٧٩)	-	(٢٤٣,١٧٩)	-	(٢٢٢,١٨٢)	(١٠,٩٩٧)	نافقاً: مخصص محدد
-	-	-	-	-	-	نافقاً: الضمادات
(١٠,٣٢١)	-	(١٠,٣٢١)	-	(٨,٧٧٣)	(١,٥٤٨)	صافي المبالغ غير العاملة

الإجمالي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	قروض وسلف				٢٠٠٧
		المجموع	أخرى	تجارية	شخصية	
١٣,١٥٧,٥٢٢ ٢١٠,١٩٨	٣,٦٦٢,٧٦٨ -	٩,٤٩٤,٧٥٥ ٢١٠,١٩٨	٧٠,٥٢٢ -	٨,٧٨٥,٥٥٣ ٢١٠,١٩٨	٦٣٨,٦٧٠ -	المبالغ العاملة غير مستحقة أو منخفضة جيدة تحتاج إلى عناية
١٣,٣٦٧,٧٢١	٣,٦٦٢,٧٦٨	٩,٧٠٤,٩٥٣	٧٠,٥٢٢	٨,٩٩٥,٧٥١	٦٣٨,٦٧٠	المجموع
٢٨٦,٨٤٦ ١,٨١٦ ٢٥١ ٧,١٦٦	- - - -	٢٨٦,٨٤٦ ١,٨١٦ ٢٥١ ٧,١٦٦	- - - -	٢٧٤,٣٢٥ ٦٩٣ ١٤ ١,١٥٠	١٢,٥٢١ ١,١٢٣ ٢٢٧ ٦,٠١٦	مستحقة وغير منخفضة أقل من ٣٠ يوماً ٣٠ إلى ٦٠ يوم ٦٠ إلى ٩٠ يوم أكثر من ٩٠ يوم
١٣,٦٦٣,٨٠٠ (١٣٨,٣٦٩)	٣,٦٦٢,٧٦٨	١٠,٠٠١,٠٣٢ (١٣٨,٣٦٩)	٧٠,٥٢٢ -	٩,٢٧١,٩٣٣ (١١٣,٢١٢)	٦٥٨,٥٦٧ (٢٥,١٥٧)	الإجمالي ناقصاً: مخصص المحفظة
١٣,٥٢٥,٤٣١	٣,٦٦٢,٧٦٨	٩,٨٦٢,٦٦٣	٧٠,٥٢٢	٩,١٥٨,٧٢١	٦٣٣,٤١٠	صافي المبالغ العاملة
١٩٩,١٨٨ (١٨٢,٦١٥) (١٦,٥٧٣) -	- - - -	١٩٩,١٨٨ (١٨٢,٦١٥) (١٦,٥٧٣) -	- - - -	١٩٨,٢٣٤ (١٨١,٦٦١) (١٦,٥٧٣) -	٩٥٤ (٩٥٤) - -	المبالغ غير العاملة إجمالي غير العاملة ناقصاً: مخصص محدد ناقصاً: الضمانات صافي المبالغ غير العاملة

تتضمن القروض والسلف الجيدة غير المنصفة بشكل رئيسي قروض شخصية وبطاقات إئتمان وشركات صغيرة وموظفين وتجارة أسهم.

تتضمن القروض والسلف العاملة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ قروض تم إعادة التفاوض بشأنها بلغت ٧١٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ - لا شيء).

تتضمن القروض والسلف التي تحتاج إلى عناية قروض وسلف عاملة وجارية ومحدثة فيما يتعلق بتسديدات أصل المبلغ والعمولات الخاصة. ورغم ذلك، فإنها تتطلب متابعة دقيقة من قبل الإدارة حيث أنها تتطوي على بعض نقاط الضعف المحتملة، والتي قد تؤدي في المستقبل إلى تدهور في عملية السداد بالنسبة لأصل المبلغ أو العمولات الخاصة. لن تؤدي القروض والسلف التي تحتاج إلى عناية إلى تعرض البنك لمخاطر تتطلب إعادة تصنيفها ضمن قطاع أسوأ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٨- مخاطر الإئتمان يتبع

ب) جودة الإئتمان للموجودات المالية (استثمارات)

إن جودة الإئتمان للإستثمارات (والتي لا تتضمن أسهم الملكية والصناديق المشتركة) يتم إدارتها بإستخدام معدلات إئتمان خارجية لوكالات تصنف عالمية. إن الجدول أدناه يوضح جودة الإئتمان حسب كل قطاع للموجودات:

بألاف الريالات السعودية		العاملة
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣,٨٦٢,٣٨٠	٤,٢١٩,٣٧٠	تصنيف أولي (AAA - BBB)
-	-	تصنيف عادي (BA1 - B2)
-	١٨,٧٥٠	تصنيف فرعي (BA3 - C)
-	-	غير مصنف
٣,٨٦٢,٣٨٠	٤,٢٣٨,١٢٠	المجموع
		مستحقة وغير منخفضة (عمولات خاصة مدينة مستحقة)
-	-	٣٠ - ٠ يوم
-	-	٦٠ - ٣٠ يوم
-	-	٩٠ - ٦٠ يوم
-	-	المجموع
٣,٨٦٢,٣٨٠	٤,٢٣٨,١٢٠	إجمالي العاملة
-	-	نافذاً: مخصص محفظة
٣,٨٦٢,٣٨٠	٤,٢٣٨,١٢٠	صافي العاملة
٣,٨٦٢,٣٨٠	٤,٢٣٨,١٢٠	إجمالي الإستثمارات (بخلاف أسهم الملكية والصناديق المشتركة)، صافي

لا توجد حاجة لتكوين مخصص إنخفاض في قيمة الإستثمارات (والتي لا تتضمن أسهم الملكية والصناديق المشتركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي

إن الجداول أدناه توضح تحليلأً لقروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي، بالصافي بعد مخصصات المحفظة والمخصصات المحددة وبعد الأخذ في الاعتبار إجمالي الضمانات المحتفظ بها للقروض والسلف العاملة وغير العاملة.

المجموع	بآلاف الريالات السعودية		٢٠٠٨
	الحد الأقصى للتعرض	خارج قائمة المركز المالي، الالتزامات المحتملة والتهدّيات ذات العلاقة بالإئتمان، بالصافي بعد خصم المخصصات	
١,٢٨٢,٨٢٤	٢١٠,٥٢١	١,٠٧٢,٣٠٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٣,٧٨٦	٢٣,١٧٥	٤٠,٦١١	زراعة وأسماك
٤,٣٤٢,٦٩٥	٨٢٠,٩٠٧	٣,٥٢١,٧٨٨	تصنيع
٦٨٢,٩٤٢	٦٧٦,٤٧٨	٦,٤٦٤	مناجم ومحاجر
٥٦,٦١٦	٢٦,٠٦٠	٣٠,٥٥٦	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٣,٠٣٧,٢٦٣	٩٢٠,٩٠٣	٢,١١٦,٣٦٠	بناء وإنشاءات
٢,٥٧٨,٣٥٣	٣٦١,٨٢٦	٢,٢١٦,٥٢٧	تجارة
٤٢٧,٩٦٢	٤٧,٤١٠	٣٨٠,٥٥٢	نقل واتصالات
١٩٧,٥٩٤	٩٨,٢٢٥	٩٩,٣٦٩	خدمات
١,٦١٩,٦٠٩	-	١,٦١٩,٦٠٩	قرصان شخصية وبطاقات إئتمان
٤٢١,٦٧٣	-	٤٢١,٦٧٣	تداول أسهم
٤,٦٥٧,٩٤١	١,٠٥٠,٦٠٠	٣,٦٠٧,٣٤١	أخرى
١٩,٣٦٩,٢٥٨	٤,٢٣٦,١٠٥	١٥,١٣٣,١٥٣	الحد الأقصى للتعرض
(٥,٧٨٢,٢٢٧)	(٨٨١,٤٣١)	(٤,٩٠٠,٧٩٦)	يخصم: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
١٣,٥٨٧,٠٣١	٣,٣٥٤,٦٧٤	١٠,٢٣٢,٣٥٧	صافي الحد الأقصى للتعرض

المجموع	بآلاف الريالات السعودية		٢٠٠٧
	الحد الأقصى للتعرض	خارج قائمة المركز المالي، الالتزامات المحتملة والتهدّيات ذات العلاقة بالإئتمان، بالصافي بعد خصم المخصصات	
٨٩٥,٣٦٧	٣٠,٧١١	٨٦٤,٦٥٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٤,٥٤٣	٢,٧٩٣	٣٠,٧٥٠	زراعة وأسماك
٢,٨١١,٥٤١	٤٣٦,٤٨٣	٢,٣٧٥,٠٥٨	تصنيع
١٢,٨٧٩	٢,٩٨٢	٩,٨٩٧	مناجم ومحاجر
٢٠,٠١٣	٢٦٩	١٩,٧٤٤	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
١,٢٧٧,٦٧٠	٧٧٨,٧٦٥	٤٩٨,٩٠٥	بناء وإنشاءات
٢,٠٨٨,٢٧١	١٧٧,٤٣٦	١,٩١٠,٨٣٥	تجارة
٤٦٤,٤٢٣	٤٣,٥٤٦	٤٢٠,٨٧٧	نقل واتصالات
١٩٤,٣٧٣	٨٧,٩١٢	١٠٦,٤٦١	خدمات
٦٣٧,٣٤١	٢,٩٣١	٦٣٢,٤١٠	قرصان شخصية وبطاقات إئتمان
٥٧٦,٦٤٨	-	٥٧٦,٦٤٨	تداول أسهم
٣,٠٧٠,٩٤٣	٦٣٨,٩٤٨	٢,٤٣١,٩٩٥	أخرى
١٢,٠٨٤,٠١٢	٢,٢٠٤,٧٧٦	٩,٨٧٩,٢٣٦	الحد الأقصى للتعرض
(٤,٦٦٨,٣٦٦)	(٥٩٨,٢٧٠)	(٤,٠٧٠,٠٩٦)	يخصم: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
٧,٤١٥,٦٤٦	١,٦٠٦,٥٠٦	٥,٨٠٩,١٤٠	صافي الحد الأقصى للتعرض

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٩- التركيز الجغرافي

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

بآلاف الريالات السعودية							٢٠٠٨
المجموعات	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات	٢,٢٤٩,٥٧٨	-	-	-	٨,٨٨١	-	٢,٢٥٨,٤٥٩
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢,٤٣٩,١٩٧	١,٤١٥,٢٩٦	٢٩,٤٠٢	١٨,٩٢٩	١٤٩	٦٠٩	٣,٩٠٣,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٧١٧,٩١٢	-	٧٢,٨٩٥	٣٣,٧٧٣	٦٣,٥٢٦	٢١,٢٦٢	٤,٩٠٩,٣٦٨
استثمارات قروض وسلف - صافى	١٥,٠١٢,١٣٠	٩٧,٤١٧	-	-	-	٢٣,٦٠٦	١٥,١٣٣,١٥٣
المطلوبات	٢٤,٤١٨,٨١٧	١,٥١٢,٧١٣	١٠٢,٢٩٧	٥٢,٧٠٢	٧٢,٥٥٦	٤٥,٤٧٧	٢٦,٢٠٤,٥٦٢
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء	٢٠,٩٠٠,٣٦٨	-	-	-	-	-	١,٣٦٦,٦٤٥
الإجمالي	٢٢,١٤٦,٢٤٤	٨٩,٥٩٤	٥,٣٧٠	٢٥,٤٣٥	-	٣٧٠	٢٠,٩٠٠,٣٦٨
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٣,٧٦٣,٧٨١	١٢,٤٠٣	١٩٧,٤٠٩	١٠,٤٧٢	١٢٣,٤٤٧	١٣٩,٨٣٨	٤,٢٤٧,٣٥٠
مخاطر الائتمان المعرض لها (المعادل الإئتماني)	١,٩٤١,٧٦٨	٨,٤٤٠	١٣٧,٠٠٢	١٠,٤٧٢	١٢٣,٤٤٧	١٣٤,٦١٨	٢,٣٥٥,٧٤٧

بآلاف الريالات السعودية							٢٠٠٧
المجموعات	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات	١,٤٧٦,٩٠٣	-	-	-	١٣,٨٨٠	-	١,٤٩٠,٧٨٣
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٢٦٢,٥٠٠	٢,٣٨٤,٨٠٩	١٠,٢٢٣	٤,١١١	١,١٠٥	٢٠	٣,٦٦٢,٧٦٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء	٤,٧٢٦,٦٨٥	١٨,٧٥٠	-	٤٢,٨٢٠	٧٤,٨٥٦	٥٠٤	٤,٩٦٣,٦١٩
استثمارات قروض وسلف - صافى	٩,٧٤٠,٦١٥	١٠١,١٢١	-	-	٣٧,٥٠٠	-	٩,٨٧٩,٢٢٦
المطلوبات	١٧,٢٠٦,٧٠٣	٢,٥٠٤,٦٨٠	١١٠,٢٢٧	٤٦,٩٣١	١٢٧,٣٤١	٥٢٤	١٩,٩٩٦,٤٠٦
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء	١٥,٦٤٧,٠٨٧	-	-	-	٩٠٧	-	٧١٦,٦٩٠
الإجمالي	١٦,١٣٣,٤٦٤	٢١٣,٠٤١	٦,١٢٤	١٠,٢٤١	١٠,٢٤١	-	١٥,٦٤٧,٠٨٧
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٢,٠٢٦,٠٨٨	٣,٩٤٤	٦٥,٨٢٨	٧,١١٦	١١١,٨٩٤	١,١٥١	٢,٢١٦,٠٢١
مخاطر الائتمان المعرض لها (المعادل الإئتماني)	٩٨٤,٣٣٥	٣,٧٦٠	٦٥,٨٢٨	٥,١٥٠	١١١,٨٩٤	١,١٥١	١,١٧٢,١١٨

يتم إحتساب المعادل الإئتماني للتعهدات والإلتزامات المحتملة بناء على الطريقة المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

بآلاف الريالات السعودية				المملكة العربية السعودية
مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر العاملة	صافي القروض والسلف غير العاملة	
٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٧
٢٢٠,٩٨٤	٣٨١,٥٤٨	١٩٩,١٨٨	٢٣٨,٨٨٨	٢٠٠٨

٣٠ مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر التغير في أسعار السوق مثل معدل العمولات الخاص والتوزيع الإئتماني (والذي ليس له علاقة بالتغير في الوضع الإئتماني للملزم / المصدر)، وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي ستؤثر على دخل البنك أو على قيمة الأدوات المالية المقتناة من قبل البنك. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع تعظيم العائد على المخاطر.

يقوم البنك بفصل تعرضه لمخاطر السوق إلى مخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة وغير المتاجرة. يتم التعامل مع عمليات المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن أسهم الملكية والصناديق المشتركة على أساس القيمة العادلة.

إن السلطة العليا للتعامل مع مخاطر السوق هي مع مجلس الإدارة حيث يقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود للمستويات المقبولة من المخاطر في عمليات المتاجرة.

يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق في عمليات المتاجرة وغير المتاجرة بإستخدام تحليلات الحساسية.

(أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

تشمل مخاطر السوق لعمليات المتاجرة أساساً من التعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيمة موجودات الصناديق المشتركة.

(١) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يقوم البنك بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود مستوى التعرض لهذه المخاطر على أساس العملات. يتم مراجعة هذه المراكز على أساس مرتين يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

كما في نهاية العام، لدى البنك المخاطر الجوهرية المعرض لها التالية، بالصافي بعد حقوق الأقلية في عمليات المتاجرة، والتي تمت بعملات أجنبية، كما في ٣١ ديسمبر:

بألاف الريالات السعودية		العملة
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٤,٥٨١	١٣,٩٧٧	دولار أمريكي
٢٨,٥٣١	١٤,٤٥٨	يورو
١٨,٩٥٢	٩,٦٥٠	جنيه استرليني
٣٢,٥٦٦	٢٤,٦٦٦	ين ياباني

يبين الجدول أدناه مدى تعرض البنك لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بالنسبة لوقف عملاته الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الإعتبار المواقف الممكن تبنيها من قبل البنك لتقليل تأثير تلك التغيرات.

٢٠٠٧		٢٠٠٨		العملة
التأثير على الأرباح (ألف ريال سعودي)	زيادة في سعر الصرف	التأثير على الأرباح (ألف ريال سعودي)	زيادة في سعر الصرف بالمائة	
١,٢٢٩	٥,٠	٤١٩	٣,٠	دولار أمريكي
٩١٢	٣,٢	٢,٥٥٩	١٧,٧	يورو
٧٢٠	٣,٨	١,٨١٤	١٨,٨	جنيه استرليني
٣٥٨	١,١	٤,١٤٤	١٦,٨	ين ياباني

(٢) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر إنخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

إن الأدوات المالية التي تتضمنها المحفظة التجارية هي أسهم ملكية محتفظ بها من قبل ثلاثة صناديق مشتركة والتي تعد شركات تابعة للبنك واستثمارات مراجحة (صناديق مشتركة) وأسهم ملكية ممتلكة من قبل شركة الجزيرة كابيتال. يقوم البنك بإدارة المخاطر المتعلقة بإستثمارات المراجحة عن طريق توجيه التغيرات في صافي قيمة موجودات إستثمارات المراجحة. يتم إدارة إستثمارات الأسهم المحتفظ بها من قبل الشركات التابعة للبنك عن طريق البنك بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم عن طريق البنك على أساس محفظة الأسهم لكل صندوق مشترك. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم الملكية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧، والذي يرجع إلى تغيرات معقولة مقدرة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذو العلاقة مع إبقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة، هي كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٣٠ - مخاطر السوق يتبع

- ١) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة يتبّع
٢) مخاطر أسعار الأسهم يتبّع

المحفظة	الزيادة/ الإنخفاض في سعر السهم	قائمة الدخل الموحدة بالآلاف	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بالآلاف	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٧	٢٠٠٨
الشريا	(٧,٩٥١)	١٤,٩-	(١٠,٧٢٦)	٣٥,٢-		
الخير	(٣,٧٩٧)	١٢,٥-	(٥,٨٧٧)	٣٤,١-		
المشاردة	(٤,٩٦٣)	١٤,٩-	(٨,٩١٣)	٣٧,٠-		

إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لاستثمارات المراقبة المحافظ بها للأغراض التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ نتيجة تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق مع بقاء العوامل الأخرى المتغير ثابتة هي، كما يلى:

٢٠٠٧		٢٠٠٨		مؤشر السوق
التأثير على قائمة الدخل الموحدة بالآلاف الريالات السعودية	الزيادة/ الانخفاض في صافي قيمة الموجودات بالمائة	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بالآلاف الريالات السعودية	الزيادة/ الانخفاض في صافي قيمة الموجودات بالمائة	
٢,٥١٠ (٢,٧٦٥)	٠,٥+ ٠,٧٥-	١,٧٥٣ (٤,٣٨٢)	٠,٥٠+ ١,٢٥-	استثمارات مراقبة استثمارات مراقبة

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية

تشمل مخاطر السوق بالنسبة للعمليات غير التجارية أو الموقف البنكي أساساً من سعر العمولة الخاص والتعرض لتقلبات العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تشاً مخاطر أسعار العمولات الخاصة من إحتمال أن يؤدي التغير في أسعار العمولات الخاصة الى التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيم العادلة للإدوات المالية. قامت لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك (ألكو) بوضع حدود على فجوة أسعار العمولات الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي وتقدم التقارير الى ألكو على أساس شهري لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعة. في حال وجود ظروف حادة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات بصورة أكثر تکاداً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في أسعار العمولات الخاصة، معبقاء باقي العوامل المتغيرة ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للبنك. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لعام واحد، وذلك بناء على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض التجارية والتي تحمل عمولات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. إن جميع أوجه التعرض غير التجارية تم مراقبتها وتحليلها إلى مركبات عملات و يتم الإقصاص عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن أن يقوم البنك باتخاذها لتقليل تأثير تلك التغيرات.

٢٠٠٧ ديسمبر ٣١		٢٠٠٨ ديسمبر ٣١		العملة
حساسية دخل العمولات الخاصة	الزيادة / الانخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العمولات الخاصة	الزيادة / الانخفاض في نقطة الأساس	
١٤,٧٢٣	٥٠+	١,٠٠٠	٥٠+	ريال سعودي
(٢٢,٠٨٥)	٧٥-	(٢,٥٠٠)	١٢٥-	ريال سعودي
(١,١٠٦)	٥٠+	(٤,٠٢٥)	٥٠+	دولار أمريكي
(١,٦٥٩)	٧٥-	١٠,٠٦١	١٢٥-	دولار أمريكي

مخاطر أسعار العمولات الخاصة بال موجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديدها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمتانة توازن تاريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

بيانات الأداء المالي السعودية								٢٠٠٨
سعر العمولة الفعلية بالمائة	الإجمالي	لا تحمل عمولة	أكبر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر		
-	٢,٢٥٨,٤٥٩	٢,٢٥٨,٤٥٩	-	-	-	-	-	الموجودات
٣,٧٢	٣,٩٠٣,٥٨٢	١٣٠,١٢٠	-	-	١,٢٤١,٠١٢	٢,٥٣٢,٤٥٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
٤,٣٠	٤,٩٠٩,٣٦٨	٦٧١,٢٤٨	-	٢٥٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٦٣٨,١٢٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٥,٩٤	١٥,١٣٣,١٥٣	٤٣,٦٤٧	٥٩٨,٤٩٤	٩٠٩,٢٣٤	٣,٤٢٧,٩٦٩	١٠,١٥٣,٨٠٩	استثمارات	
-	٧٥,٧٩٧	٧٥,٧٩٧	-	-	-	-	قروض وسلف، صافية	
-	٤٩٣,٥٠٣	٤٩٣,٥٠٣	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافية	
-	٧٤٥,٨٤٣	٧٤٥,٨٤٣	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافية	
-	٢٧,٥١٩,٧٠٥	٤,٤١٨,٦١٧	٥٩٨,٤٩٤	١,١٥٩,٢٣٤	٧,٠١٨,٩٨١	١٤,٣٢٤,٣٧٩	موجودات أخرى	
إجمالي الموجودات								
المطلوبات وحقوق الملكية								
٢,٩٧	١,٣٦٦,٦٤٥	٣,٤١٧	-	-	-	١,٣٦٣,٢٢٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٢,٥٢	٢٠,٩٠٠,٣٦٨	٥,٥٠٠,٦١٥	-	٧٩,٥٦٣	٣,٨٤٩,٥١٩	١١,٤٧٠,٦٧١	ودائع العملاء	
-	٥١٤,٨٦٩	٥١٤,٨٦٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
-	٤,٧٣٧,٨٢٣	٤,٧٣٧,٨٢٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين متضمنة حقوق الأقلية	
-	٢٧,٥١٩,٧٠٥	١٠,٧٥٦,٧٢٤	-	٧٩,٥٦٣	٣,٨٤٩,٥١٩	١٢,٨٣٣,٨٩٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي								
-	-	(٦,٣٣٨,١٠٧)	٥٩٨,٤٩٤	١,٠٧٩,٦٧١	٣,١٦٩,٤٦٢	١,٤٩٠,٤٨٠	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	
-	-	(٦,٣٣٨,١٠٧)	٥٩٨,٤٩٤	١,٠٧٩,٦٧١	٣,١٦٩,٤٦٢	١,٤٩٠,٤٨٠	إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العمولات	
الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العمولات								
-	-	-	٦,٣٣٨,١٠٧	٥,٧٣٩,٦١٣	٤,٦٥٩,٩٤٢	١,٤٩٠,٤٨٠	الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العمولات	

بيانات الأداء المالي السعودية								٢٠٠٧
سعر العمولة الفعلية بالمائة	الإجمالي	لا تحمل عمولة	أكبر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر		
-	١,٤٩٠,٧٨٣	١,٤٩٠,٧٨٣	-	-	-	-	-	الموجودات
٤,٦٧	٣,٦٦٢,٧٦٨	٤٨,٢٩٥	-	-	٦٠١,٢٥٠	٣,٠١٣,٢٢٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
٥,١٢	٤,٩٦٣,٧١٩	٥٩٩,١٤١	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٥٣٧,٥٠٠	٢,٤٧٦,٩٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٦,٩٧	٩,٨٧٩,٢٢٦	١٩٦,٤٤٦	٣٨٩,٨١٢	٥٠١,٥١٨	٢,٣٢٠,٢٧٣	٥,٤٧١,١٨٧	استثمارات	
-	٧٥,٧٩٧	٧٥,٧٩٧	-	-	-	-	قرض وسلف، صافية	
-	٤٥٩,٣٠٣	٤٥٩,٣٠٣	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافية	
-	١,٠٢٢,٤٨٢	١,٠٢٢,٤٨٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافية	
-	٢١,٥٦٣,٩٨٨	٣,٩٠٢,٢٤٧	٣٨٩,٨١٢	٨٥١,٥١٨	٥,٤٠٩,٠٢٢	١٠,٩٦١,٣٨٨	موجودات أخرى	
إجمالي الموجودات								
المطلوبات وحقوق الملكية								
٤,٤٥	٧١٦,٦٩٠	١٢٩,٤٥٥	-	-	-	٥٨٧,٢٢٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٢,٩٧	١٥,٦٤٧,٠٨٧	٦,١٤٩,٠٩٩	-	٣١,٠٠٠	١,٨٣٠,٦٩٦	٧,٦٣٦,٢٩٢	ودائع العملاء	
-	٤١١,١٢٢	٤١١,١٢٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
-	٤,٧٨٩,٠٨٩	٤,٧٨٩,٠٨٩	-	-	-	-	حقوق المساهمين متضمنة حقوق الأقلية	
-	٢١,٥٦٣,٩٨٨	١١,٤٧٨,٧٦٥	-	٣١,٠٠٠	١,٨٣٠,٦٩٦	٨,٢٢٢,٥٢٧	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي								
-	-	(٧,٥٧٦,٥١٨)	٣٨٩,٨١٢	٨٢٠,٥١٨	٣,٦٢٨,٣٢٧	٢,٧٣٧,٨٦١	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	
-	-	(٧,٥٧٦,٥١٨)	٣٨٩,٨١٢	٨٢٠,٥١٨	٣,٦٢٨,٣٢٧	٢,٧٣٧,٨٦١	إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العمولات	
الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العمولات								
-	-	-	٧,٥٧٦,٥١٨	٧,١٨٦,٧٠٦	٦,٣٦٦,١٨٨	٢,٧٣٧,٨٦١	الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العمولات	

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداء المالي التقديمة هو السعر الذي عند استخدامه في عملية حساسية للقيمة الحالية يؤدي للوصول إلى القيمة الدفترية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر سعر تاريخي للأداء بسعر ثابت ومسجل بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي للأداء بسعر عائم أو أداء مسجلة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٣٠ - مخاطر السوق يتبع

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية يتبع

٢) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يقوم البنك بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر على مستوى العملات. يتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

كما في نهاية العام، لدى البنك نقاط التعرض الجوهرية الصافية التالية والمقيدة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		العملة
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
طويل (قصير)	طويل (قصير)	
٩٥,٤٣٠	١٧,٦٦٢	دولار أمريكي

يبين الجدول أدناه مدى تعرض البنك لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ بالنسبة لوقف عملاته الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار المواقف الممكن تبنيها من قبل البنك لتقليل تأثير تلك التغيرات.

٢٠٠٧		٢٠٠٨		العملة
التأثير على الدخل بالآلاف	زيادة في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على الدخل بالآلاف	زيادة في سعر العملة (بالمائة)	
٤,٧٧١	٥	٥٣٠	٣	
				دولار أمريكي

٣) مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم كنتيجة للتغير في مستويات مؤشر الأسهم والقيمة الفردية للأسهم.

إن التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ والناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة هي كما يلي:

٢٠٠٧		٢٠٠٨		مؤشر السوق
التأثير على حقوق	المؤشر	التأثير على حقوق	المؤشر	
المساهمين (احتياطيات زبادة / انخفاض في أخرى) الآف الريالات	(بالمائة)	(احتياطيات زبادة / انخفاض في أخرى) الآف الريالات	(بالمائة)	
٨٧,٨٢١	٢٢,١٤	٣٤,٦١٤	٢٤,٢٢	تداول

٣١. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به عند استحقاقها في الأحوال الطبيعية والحادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود إضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ في بعض مصادر التمويل، وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتوجيه مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبكة التقدمة والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما خصص البنك خطوط إئتمانية والذي يمكنه استخدامها مقابلة احتياجات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة")، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧ بالمائة من إجمالي ودائع تحت الطلب و ٤ بالمائة من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من إلتزاماته ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما أن البنك لديه القدرة على الحصول على مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى المؤسسة حتى ٧٥٪ من قيمة المرابحات المودعة لدى المؤسسة.

يتم تقييم وإدارة موقف السيولة بإستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية الالزامية لعوامل الحدية المرتبطة بكل من السوق بشكل عام والبنك بشكل خاص. إحدى هذه الطرق هو الإحتفاظ بنسبي محددة من الموجودات السائلة إلى إلتزامات الودائع وفقاً لظروف السوق. تتكون الموجودات السائلة من النقدية، الودائع البنكية قصيرة الأجل، المرابحات المودعة لدى المؤسسة وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. تتكون إلتزامات الودائع من العملاء والبنك، بعد إستبعاد الودائع البنكية الخارجية بالعملات الأجنبية. أيضاً يقوم البنك بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع. إن نسبة السيولة خلال العام كانت كما يلي:

٢٠٠٧ (بالمائة)	٢٠٠٨ (بالمائة)	كما في ٣١ ديسمبر المتوسط خلال الفترة الأعلى الأقل
٥٥	٤٢	
٥٣	٤٣	
٥٩	٥٠	
٤٧	٣٦	

(أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه المحفظة الإستحقة للمطلوبات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ بناء على إلتزامات السداد التعاقدية غير المخصومة، بما أن مدفوعات العمولات حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، لتنتمي الإجماليات مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم الأخذ في الاعتبار الإستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو موضح في إيضاح (ب) أدناه (تحليل الإستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار التسديدات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، يتوقع البنك أن العديد من العمالء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي قد يتوقعه البنك ليقوم بالسداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة المتأثرة كما يشير تاريخ الإحتفاظ بالودائع للبنك.

بآلاف الريالات السعودية						الإلتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العمالء
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٣ شهراً إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	
١,٣٧٧,٦٥٢	-	-	-	١,٣٣٢,٦١٦	٤٥,٠٣٦	إجمالي الإلتزامات المالية غير المخصومة ٢٠٠٨
٢١,١٩٩,٣٢٣	-	٣١٨,٣٢٠	٤,١٣١,٥٧٥	١١,٢٤٨,٨١٣	٥,٥٠٠,٦١٥	
٢٢,٥٧٦,٩٧٥	-	٣١٨,٣٢٠	٤,١٣١,٥٧٥	١٢,٥٨١,٤٢٩	٥,٥٤٥,٦٥١	
الإلتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العمالء						إجمالي الإلتزامات المالية غير المخصومة ٢٠٠٧
٧٢١,٤١١	-	-	-	٦٩١,٩٥٦	٢٩,٤٥٥	
١٥,٧٩٢,٠٥٣	-	٣٧,٥٩٥	١,٨٩٩,٠٩١	٧,٧٠٦,٢٦٨	٦,١٤٩,٠٩٩	
١٦,٥١٣,٤٦٤	-	٢٧,٥٩٥	١,٨٩٩,٠٩١	٨,٣٩٨,٢٢٤	٦,١٧٨,٥٥٤	

إن هيكل الإستحقاقات التعاقدية لإلتزامات البنك المحتملة وتعهداته المرتبطة بالإئتمان تظهر ضمن إيضاح ١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٣١- مخاطر السيولة يتبع

ب) تحليل للإستحقاقات للموجودات والمطلوبات

إن الجدول أدناه يظهر تحليلًا للموجودات والمطلوبات التي تم تحليلاً وفقاً للمدى الزمني المتوقع لتحصيلها أو تسويتها. انظر أيضًا (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المخصومة المستحقة للبنك. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ إستحقاق محدد".

بـالآف الريالات السعودية							٢٠٠٨
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكبر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر		
٢,٢٥٨,٤٥٩	٢,٢٥٨,٤٥٩	-	-	-	-		الموجودات
٣,٩٣٠,٥٨٢	-	-	٧٩١,٩٨٠	٢,٠٧٨,١٥٦	١,٠٣٣,٤٤٦		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٩٠٩,٣٦٨	٦٧١,٢٤٨	-	٢,٧٦٨,١٢٠	٤٧٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,١٣٣,١٥٣	٤٤١,٢٢٤	١,٤٤٩,٥١٣	٢,٩٧٤,٢٧٤	٢,٢٠٧,١٨٨	٣,٠٦٠,٩٥٤		استثمارات
٧٥,٧٩٧	٧٥,٧٩٧	-	-	-	-		قرض وسلف، صافي
٤٩٣,٥٠٣	٤٩٣,٥٠٣	-	-	-	-		عقارات أخرى، صافي
٧٥٤,٨٤٣	٣٩٢	٤,٦٤٩	١٠٧,٦٦٦	٢٤٤,٧١٧	٣٨٨,٤١٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٢١,٥١٩,٧٠٥	٣,٩٤٠,٦٢٣	١,٤٥٤,١٦٢	٦,٦٤٢,٠٤٠	١٠,٠٠٠,٠٦١	٥,٤٨٢,٨١٩		موجودات أخرى
							إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٣٦٦,٦٤٥	-	-	-	٣٤١,٦٦١	١,٠٢٤,٩٨٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٩٠٠,٣٦٨	٥,٥٠٠,٦١٦	-	٣,٠٧٣,٣٢٦	٨,٩٨٤,٦١١	٣,٣٤١,٨١٥		ودائع العملاء
٥١٤,٨٦٩	٣٧٥,٤٧١	-	١,١٥٤	٥٥,٠٦٤	٨٣,١٨٠		مطلوبات أخرى
٤,٧٣٧,٨٢٣	٤,٧٣٧,٨٢٣	-	-	-	-		حقوق المساهمين متضمنة حقوق الأقلية
٢٧,٥١٩,٧٠٥	١٠,٦١٣,٩١٠	-	٣,٠٧٤,٤٨٠	٩,٣٨١,٣٣٦	٤,٤٤٩,٩٧٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بـالآف الريالات السعودية							٢٠٠٧
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكبر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر		
١,٤٩٠,٧٨٣	١,٤٩٠,٧٨٣	-	-	-	-		الموجودات
٣,٦٦٢,٧٦٨	٤٨,٢٩٥	-	٤٢٠,٨٧٥	٢,٢٨٩,٦٣١	٩٠٣,٩٦٧		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٩٦٢,٦١٩	١,١٠١,٢٣٩	-	١,٩٠٦,٧٥٥	٩٨٠,٦٢٥	٩٧٥,٠٠٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٨٧٩,٢٣٦	١٩٥,٤٥٤	٢٨٩,٨٦١	١,١٦٥,٧٩٩	٥,٣٩٢,٣٥٤	٢,٧٣٥,٨٦٨		استثمارات
٧٥,٧٩٧	٧٥,٧٩٧	-	-	-	-		قرض وسلف - صافي
٤٥٩,٣٠٣	٤٥٩,٣٠٣	-	-	-	-		عقارات أخرى - صافي
١,٠٢٢,٤٨٢	٤٥,٠٩٥	٦٥,٩١٩	٢٢,٣٢٢	٢٠٩,٣٠٦	٦٨٩,٨٤٠		ممتلكات ومعدات - صافي
٢١,٥٦٣,٩٨٨	٣,٤١٥,٩٧٦	٤٥٥,٧٨٠	٣,٥١٥,٦٥١	٨,٨٧١,٩١٦	٥,٣٠٤,٦٧٥		موجودات أخرى
							إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
٧١٦,٦٩٠	٢٩,٤٠٥	-	-	٣٤٣,٦١٧	٣٤٣,٦١٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,٦٤٧,٠٨٧	٦,١٤٩,٠٩٩	-	١,٣١٢,٤٨٧	٥,٨٩٤,٦١٣	٢,٢٩٠,٨٨٨		ودائع العملاء
٤١١,١٢٢	٢٣٥,٩٧٨	-	٣,٩٩٠	٢٢,٨٦٩	٤٧,٢٨٥		مطلوبات أخرى
٤,٧٨٩,٠٨٩	٤,٧٨٩,٠٨٩	-	-	-	-		حقوق المساهمين متضمنة حقوق الأقلية
٢١,٥٦٣,٩٨٨	١١,٣٠٣,٦٢١	-	١,٣١٦,٤٧٧	٦,٢٦٢,٠٩٩	٢,٦٨١,٧٩١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٣٢- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسوية إلتزام بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة. وبالتالي، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للإسثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والإسثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإسثمارات في إيضاح (٥).

٣٣- 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 وفقاً لأسعار السوق. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لنسبة المتصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة كما في ٢١ ديسمبر والتاتحة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة كالتالي:

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣٦٤	٢٠٣	بنك باكستان الوطني (مساهم)
١٠٨,٨٢٨	٣٧٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٦٨,٦٦٨	١,٢١٤,٢٤٤	مطلوبات أخرى
٦٨٣,٤٨٠	٩١٣,٦٥٨	
٨٦٧	-	
٢٨,٧٨٥	٢١,٤١٠	
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والجهات المنسبة لهم
		قروض وسلف
		ودائع العملاء
		موجودات أخرى
		تعهدات

إن كبار المساهمين الآخرين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥ بالمائة من رأس مال البنك. فيما يلي تحليلياً بالإيرادات والمصاريف والعمليات الأخرى المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٨,٥٠٧	٦٧,٩٠٢	دخل عمولات خاصة
٢١,٢٩٢	٤٣,٧٩١	مصاريف عمولات خاصة
٧٤٠	١,٦١٥	صافي أتعاب خدمات بنكية
٣٠٧	٤	مصاريف أخرى

إن إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة هي كالتالي:

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣٢,٦٣٣	٤٧,٤٣٧	مزايا موظفين قصيرة الأجل
٣٢,٥٥٠	٢٦,٠١١	مزايا نهاية الخدمة

المقصود بأعضاء الإدارة التنفيذية هم الأشخاص متضمنين المدراء التنفيذيين الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة البنك سواء مباشرة أو غير مباشرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة يتبع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٣٤- كفاية رأس المال

تضمن أهداف البنك عند إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الإستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك بإستخدام المعدلات والمرجعات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال البنك المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والإلتزامات والقيمة الإسمية للمشتقات بإستخدام مبلغ مرجع لإظهار مخاطرها النسبية. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بعد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجعية المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨ بالمائة أو أكثر.

٢٠٠٨	
بألاف الريالات السعودية	
رأس المال (بالمائة)	نسبة كفاية رأس المال
١٩,٣٤	٤,٦٣٣,٨٢٧
-	١٣٨,٣٦٩
١٩,٩٢	٤,٧٧٢,١٩٦
رأس المال الأساسي (تير ١) + رأس المال المساند (تير ٢)	

يشتمل رأس المال الأساسي (تير ١) للبنك كما في نهاية العام على رأس المال والإحتياطي النظامي والإحتياطي الآخر والأرباح المبقاء وتوزيعات الأرباح المقترحة وحقوق الأقلية مخصوماً منها المبالغ المصرح بها. كما يشتمل رأس المال المساند (تير ٢) على مبالغ مسمومة لمخصصات المحفظة القانونية (مجموع المخصصات) مخصوم منها مبالغ مسموحة بها.

قام البنك إبتداء من ١ يناير ٢٠٠٨ بتطبيق متطلبات بازل ٢ وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. يتبع البنك الأسلوب المعياري لبازل ٢ لحساب الموجودات المحملة المخاطر ورأس المال النظامي المطلوب لبازل ١ (ممتضماً مخاطر الإنتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل). إن قسم إدارة المخاطر بالبنك مسؤول عن التأكيد من توافق الحد الأدنى من رأس المال النظامي المطلوب مع متطلبات بازل ٢. يتم تقديم إقرارات ربع سنوية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي توضح نسبة كفاية رأس المال.

٢٠٠٨	
بألاف الريالات السعودية	
٢٠,٨٦٥,٩٩٨	مخاطر الإنتمان
٢,٩٥٩,٤٠٩	مخاطر التشغيل
١٢٩,٥٣٨	مخاطر السوق
٢٣,٩٥٤,٩٤٥	إجمالي الركن ١ - موجودات مؤهلة المخاطر

٣٥- خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك خدمات في مجال إدارة الاستثمار وخدمات استشارية لعملائه متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد). تشتمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق إستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين. إن الصناديق الخمسة التي يقوم البنك بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية وصندوق المشارق للأسهم اليابانية وصندوق الطبيات للأسهم السعودية وصندوق القوافل، وجميعها صناديق إستثمارية مفتوحة للمستثمرين السعوديين والأجانب. تقوم صناديق الخير والثريا والمشاركات بالإستثمار في الأسهم الأجنبية أما صندوق الطبيات فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل بالاتجاه في السلع على أساس المراجحة. تم توحيد القوائم المالية لصناديق الخير والثريا والمشاركات مع هذه القوائم المالية. كما يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار وخدمات أخرى لحاملي بوليصة التأمين ضمن برنامج التكافل التعاوني الخاص بالبنك.

٣٦- التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) - قطاعات العمل بصورة نهائية وهو ملزم التطبيق للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩. وهو يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٤) - التقارير القطاعية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية وهو ملزم التطبيق للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩. إن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المعدل سيؤدي إلى تعديلات في عرض القوائم المالية. سوف يقوم البنك بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المعدل ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) خلال عام ٢٠٠٩.

٣٧- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٠٩ م (١٤٣٠ هـ).

٣٨- إفصاحات بازل ٢ الركن الثالث

بموجب إفصاحات بازل ٢ الركن الثالث، يجب أن تعرض بعض الإيضاحات الكمية والكيفية، والتي لا يلزم أن تخضع للمراجعة في موقع الشركة www.baj.com.sa. بالإضافة إلى التقرير السنوي وذلك كما هو مطلوب من مؤسسة النقد العربي السعودي.