الاستعراض

تأسس البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في العام 1976م. ويعمل البنك من خلال شبكة فروعه البالغة 16 فرعًا موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية. وعنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو www.saib.com.sa.

يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية التجارية للشركات والأفراد، كما يقدم تشكيلة متكاملة من خدمات إدارة الأصول، ويقوم بترتيب تمويل القطاعات شبه الحكومية والقطاعات الصناعية وتمويل الأنشطة التجارية التي تشمل عمليتي الاستيراد والتصدير. ويلتزم البنك التزامًا تامًا بتشجيع القطاع الخاص الصناعي والتجاري ويقدم الدعم الفعلي لعدد من المشاريع الكبرى. وفيما يتعلق بخدمات الأفراد، فإن البنك السعودي للاستثمار يعتبر رائداً في تقديم خدمات الوساطة في أسواق الأسهم السعودية والعالمية لعملائه ، كما يقدم تشكيلة واسعة من منتجات وخدمات إدارة الاستثمارات وصناديق الاستثمار.

تتوزع أنشطة البنك السعودي للاستثمار على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخزينة وأسواق المال . ويساهم البنك في شركتين سعوديتين، الأولى هي شركة أميركان اكسبرس (السعودية) المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة بالمشاركة مع شركة أميركان اكسبرس (الشرق الأوسط) ومقرها البحرين ، وشركة أميركان اكسبرس (السعودية) المحدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية ويملك البنك السعودي للاستثمار 50% من رأس مالها. والأنشطة الرئيسية لهذه الشركة هي تقديم منتجات أميركان أكسبرس في المملكة العربية السعودية والثانية هي شركة أوريكس السعودية التي يملك البنك السعودي للاستثمار 28% من رأس مالها ، وهي شركة مساهمة سعودية (مغلقة) تأسست بالمشاركة مع أوريكس كوربوريشن (اليابان) ونشاطها الرئيسي هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية.

وليست للبنك أي شركات تابعة أو أنشطة تجارية أخرى خارج المملكة العربية السعودية.

يخضع البنك لأنظمة المملكة العربية السعودية ولإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة واللوائح التي تصدرها وزارة التجارة والصناعة وهيئة السوق المالية.

حقق البنك في عام 2005م دخلاً صافيًا بلغ 1,064.2 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 587.1 مليون ريال سعودي في عام 2004م، أي بزيادة قدرها 81.3 % عما تم تحقيقه في العام السابق ، وبلغ ربح السهم الواحد 30.96 ريال سعودي في العام 2005م مقارنة بـ 17.08 ريال سعودي للسهم الواحد في عام 2004م. وقد تم حساب ربح السهم الواحد على أساس عدد الأسهم القائمة البالغة 34,375,000 سهمًا .

اتسمت نتائج هذا العام بالنمو المتواصل والقوي للأرباح الذي شهدته معظم عناصر الدخل الرئيسية التي يقدمها البنك ، حيث ارتفع العائد على متوسط الموجودات من 2.34% في نهاية عام 2004م إلى 3.12% في عام 2005م ، كما ارتفع العائد على متوسط حقوق المساهمين إلى 24.14% مقارنة بنسبة 19.12% في العام السابق. وواصل البنك تحقيق زيادة مستمرة في صافي الدخل حيث سجل البنك على مدى السنوات العشر الماضية معدل نمو سنوي مركب لصافي الأرباح بلغ 26.9%.

وقد اشتملت أهم إنجازات البنك خلال هذا العام على استمرار تعزيز البنك لأعماله الأساسية ، بالإضافة إلى تحسين نوعية الخدمات، وتوسعة برنامج القروض الشخصية وشبكة مكائن الصرف الآلي، وتحقيق مزيد من الميكنة في الخدمات المصرفية للأفراد، كما تم الشروع في بناء عشرة فروع جديدة.

وقد تبوأت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بالبنك موقعا متميزا في السوق، حيث حصل البنك على جائزة مجلة "الأعمال العربية" للتميز كأفضل بنك في قطاع خدمات الشركات للعام 2005م. كما أطلق البنك أربعة صناديق استثمار مشتركة جديدة في إطار سعيه إلى زيادة تشكيلة منتجات البنك الاستثمارية المقدمة إلى عملاء الخدمات المصرفية للأفراد ، كما تم توسعة خدمات وساطة الأسهم لتشمل جميع أسواق دول مجلس التعاون الخليجي بالإضافة إلى مصر والأردن.

وبناءً على النتائج الإيجابية المحققة لهذا العام فان مجلس الإدارة أوصى بمنح سهم مجاني واحد عن كل سهمين ونصف قائمة ، وتوزيع أرباح نقدية صافية تبلغ ٣ ريال سعودي للسهم الواحد بعد خصم الزكاة الشرعية عن المساهمين السعوديين.

نتائج العمليات

بلغ صافي الأرباح لعام 2005م 1,064.2 مليون ريال سعودي، أي بزيادة قدرها 477.1 مليون ريال سعودي عما تم تحقيقه في العام 2004م. وقد جاءت هذه الزيادة نتيجة النمو الذي شهدته معظم عناصر الدخل الرئيسية مع استمرر البنك في سياسة ضبط المصاريف التشغيلية.

فقد ارتفع صافي دخل العمولات ، والتي تتمثل في العمولات الخاصة وايرادات المحفظة الاستثمارية مخصوما منها مصاريف العمولات الخاصة ، ليصل إلى 785.7 مليون ريال سعودي، مقارنة بـ 587.8 مليون ريال سعودي في 2004م. وتتوافق هذه الزيادة مع النمو في بنود الميزانية، بينما حافظت هوامش العمولة الصافية على مستويات تتناسب مع مجمل مخاطرنا.وتعكس هذه الفئة أيضًا النمو المستمر للأعمال في قطاعات قروض الشركات والعلاقات المصرفية، والنمو في تنويع قاعدة تمويلنا، والكفاءة العالية لإدارة الموجودات والمطلوبات، والاستخدام الأمثل لرأس مال البنك.

بلغ مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية 655.7 مليون ريال سعودي في العام 2005م، أي بزيادة قدرها 95.7% عما تم تحقيقه في العام السابق والبالغ 335 مليون ريال سعودي. وقد نتجت هذه الزيادة بشكل رئيسي من ارتفاع حجم وعدد القروض وأرباح تحويل العملات الأجنبية وتوزيعات الأرباح.

وبلغت المصروفات التشغيلية بعد خصم مخصص خسائر الائتمان 351.8 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 296.3 مليون ريال سعودي في عام 2004م. وقد أدى التحكم في المصروفات التشغيلية في عام 2005م إلى نسبة كفاءة بلغت 23.2% للسنة بأكملها. ويحسب معدل نسبة الكفاءة بقسمة نسبة مصاريف التشغيل بعد خصم مخصص خسائر الائتمان على صافي دخل العمولات والرسوم والايرادات الاخرى وتمثل هذه النسبة مؤشرًا مهما و أساسيًا لمدى كفاءة مراقبة وإدارة الموارد. وحيث أن تحقيق نسبة تقل عن 50% يعتبر نجاحا للمؤسسات المالية في العالم. فان نسبة الكفاءة التي حققها البنك السعودي للاستثمار تضعه بين أفضل المؤسسات المالية في العالم من حيث الرقابة على المصروفات وتؤكد نجاحه على جميع الأصعدة.

بلغ دخل الايرادات قبل تجنيب مخصص خسائر الائتمان 1,164.2 مليون ريال سعودي، مقارنة بـ 717.1 مليون ريال سعودي في عام 2004م، أي بزيادة بلغت 62.3%. وقد بلغ مخصص خسائر الائتمان 100 مليون ريال سعودي. وتشكل مخصصات عام 2005م تأكيداً لاستمرار السياسة المحافظة التي يتبعها البنك بإبقاء إحتياطيات خسائر الائتمان على مستويات تتوافق مع حجم محفظة القروض بحيث تكون قادرة على استيعاب أي مخاطر مستقبلية.

كان صافي الدخل البالغ 1,064.2 مليون ريال سعودي أعلى ما حققه البنك منذ تأسيسه في عام 1976م. ولتصبح نسبة النمو المركبة السنوية لصافي دخـل البنك منذ عام 1996م 26.9%. مقارنة بالنمو في الموجودات والذي ارتفع خلال نفس الفترة بمعدل نمو مركب لم يتجاوز 16.8%.

<u>قائمة المركز المالي</u>

بلغ إجمالي الموجودات كما في نهاية العام 2005م ما مجموعه 39,581 مليون ريال سعودي بزيادة قدرها 11,037 مليون ريال سعودي عما تم تحقيقه في31 ديسمبر 2004م والذي بلغ 28,544 مليون ريال سعودي.

ارتفع مبلغ رصيد المطلوب من البنوك بمبلغ 802 مليون ريال سعودي ليصل إلى 6,798 مليون ريال سعودي، وارتفعت الاستثمارات بمبلغ 2,775 مليون ريال سعودي لتصل إلى 11,276 مليون ريال سعودي، كما ارتفع إجمالي القروض والسلف بمبلغ 6,855 مليون ريال سعودي ليصل إلى 20,482 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2005م. أي بنسبة زيادة بلغت 51.9% مقارنة بعام 2004م.

وفي جانب المطلوبات ارتفعت ودائع العملاء بمبلغ 7,573مليون ريال سعودي لتصل إلى 27,858 مليون ريال سعودي كما في نهايةعام 2005م. وتشكل هذه الزيادة في ودائع العملاء ارتفاع حصة البنك من السوق في النظام المصرفي السعودي، كما تعتبر بمثابة اعتراف بالجودة النوعية للخدمات التي يقدمها البنك لعملائه.

كما أبرم البنك اتفاقية قرض مشترك مع مجموعة من البنوك العالمية بقيمة 380 مليون دولار أمريكي لتنويع مصادر التمويل وآجال الاستحقاق. ويستحق هذا القرض استحقاقا نهائيا بعد ثلاث سنوات وبمعدل فائدة متغير على أساس معدل فائدة الإقراض بين بنوك لندن. ويعطى البنك خيار السداد المبكر لأي جزء من القرض قبل تاريخ الاستحقاق النهائي.

حقوق المساهمين

بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في نهاية عام 2005م 5,307 مليون ريال سعودي، مقارنة بـ 3,607 مليون ريال سعودي عام 2004م. وبعد منحة الأسهم (سهم لكل أربعة أسهم قائمة) والتي تمت في عام 2004م، أصبح مجموع الأسهم المتداولة للبنك 34,375,000 سهمًا، القيمة الاسمية لكل سهم 50 ريال سعودي.

وبلغت نسبة رأس المال إلى إجمالي الموجودات 13.4% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م وتعتبر من أعلى النسب التي حققتها أي مؤسسة مالية في المنطقة، كما أنها أعلى بكثير من المعايير الدولية المقبولة. كما بلغت نسبة ملائة رأس المال وفق معايير بنك التسويات الدولية 23% مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ 8%.

إدارة المخاطر

المخاطر جزء أساسي من طبيعة نشاط البنك. وتتم مراقبة هذه المخاطر ضمن الهيكلية العامة لإدارة المخاطر بالبنك. ويقوم البنك بمراقبة وإدارة مخاطر الائتمان، والسيولة، ومعدل العمولة، والعملات، والسوق، والمخاطر التشغيلية.

ووفقًا لتعليمات وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن البنك يعمل على تنفيذ اتفاقية بازل 2 لرأس المال والتي يتوقع أن تصبح سارية المفعول بالكامل مع حلول العام 2008م.

وقد قامت لجنة بازل للإشراف المصرفي بنشر إطار عمل بازل 2 الجديد في العام 2004م في مسعى إلى تحديث الاتفاق الأصلي حول رأس المال المصرفي العالمي ("بازل 1")، والذي يجري العمل به منذ العام 1988م. وهدف إطار عمل بازل 2 هو تحسين توافق شروط رأس المال عالميًا، وجعل رأس المال النظامي أكثر حساسية للمخاطر، والتشجيع على تحسين إجراءات إدارة المخاطر في المؤسسات المصرفية.

ومن المتوقع أن يؤدي تنفيذ اتفاق بازل 2 إلى رفع وتحسين سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.

نتائج قطاعات الأعمال

تتم إدارة البنك على أساس قطاعات أعمال. ويجري تنفيذ العمليات بين قطاعات الأعمال بناء على شروط وأحكام تجارية عادية من خلال استخدام أسعار تحويل وطرق لتوزيع المصروفات. وتتوزع أعمال البنك على ثلاثة قطاعات رئيسية.

قطاع التجزئة

يقدم البنك السعودي للاستثمار تشكيلة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد خلال شبكة من الفروع موزعة في أنحاء المملكة. وتشمل الخدمات الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، وإدارة الاستثمارات، وصناديق الاستثمار المشتركة، والودائع تحت الطلب، وأعمال وساطة الأسهم المحلية والعالمية، والمرابحة الإسلامية والقروض الشخصية. ويملك البنك السعودي للاستثمار شبكة ضخمة من مكائن الصرف الآلي لتغطية المناطق الرئيسية في المملكة.

قطاع الشركات

تركز الخدمات المصرفية للشركات على تقديم منتجات وخدمات مالية ذات جودة نوعية عالية للشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية ومؤسسات القطاع العام. ويتم تقديم هذه الخدمات من المراكز الإقليمية الثلاثة للبنك في الرياض وجدة والخبر لتوفير حلول مالية مبتكرة. وتشمل الخدمات والمنتجات المالية المقدمة تمويل المشاريع، وتمويل رأس المال العامل، وتمويل التجارة والخدمات، والاعتمادات المستندية للواردات والصادرات، وخطابات الاعتماد ، وخطابات الضمان، وخصم الكمبيالات، والتحصيلات بأنواعها، ومنتجات أخرى متعلقة بالتجارة. وقد حازت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات على جائزة مجلة "الأعمال العربية" للتميز كأفضل بنك في قطاع خدمات الشركات للعام 2005م.

قطاع الخزينة وأسواق المال

تتولى هذه الوحدة مسؤولية المتاجرة بالعملات الأجنبية، وإدارة التمويل والسيولة، واستثمارات البنك والمشتقات المالية. كما تقوم إدارة الخزينة أيضًا بإدارة موجودات ومطلوبات البنك، ومخاطر أسعار الفائدة.

يحتوي الإيضاح رقم 25 من القوائم المالية على ملخص لنتائج قطاعات الأعمال.

السعودة والتدريب

استمر البنك خلال عام 2005م في دعم برامج السعودة حيث ارتفعت نسبة السعودة لتصل في نهاية العام إلى 78% حيث تعكس تلك الزيادة التزام البنك نحو السعودة.

لقد قدم البنك برنامج منح دراسية لمدة خمس سنوات لسبعة وعشرين طالباً مؤهلا من خريجي الثانوية العامة لاستكمال دراساتهم لنيل درجة البكالوريوس في مجالات العلوم المالية، والتسويق، وعلوم الكمبيوتر في جامعات معترف بها.

وفي مجال التدريب بلغ عدد الدورات التدريبية التي التحق بها موظفوا البنك 305 دورة مختلفة شارك فيها أكثر من 455 موظفاً.

شبكة الفروع

بدأ البنك خلال هذا العام في بناء عشرة فروع جديدة يتوقع أن يتم إنجازها في العام 2006م. كما أضاف البنك 18 موقعاً لماكينة صرف آلي خلال العام 2005م ويقوم حاليًا بتشغيل شبكة تضم ما مجموعه 141 موقعاً لماكينة صرف آلي وستة عشر فرعًا موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية.

منتجات جديدة

استمر البنك في تحسين تشكيلة منتجاته الاستهلاكية والاستثمارية. وقام البنك في هذا العام بإضافة تسهيلات أخرى لبرنامج القروض الشخصية حيث يمكن تمويل شراء الأسهم ، والسيارات، وتمويل المنتجات الاستهلاكية الأخرى. وفي جانب الاستثمارات، قام البنك بتدشين أربعة صناديق استثمارية جديدة، ليصبح مجموع الصناديق التي يديرها البنك عشرة صناديق:

- صندوق المتاجرة في السلع (متوافق مع أحكام الشريعة).
- صندوق المرابحة بالدولار الامريكي.
- صندوق الأسهم السعودية.
- صندوق الأسهم الخليجية.
- صندوق الأسهم الأمريكية.
- صندوق الأسهم العالمية.
- صندوق الشركات الخليجية.
- صندوق الشركات السعودية.
- صندوق الشركات الصناعية الخليجية.
- صندوق صناديق البنك السعودي للاستثمار.

وقد تجاوز إجمالي قيمة الصناديق التي يديرها البنك 3 بليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2005م.

كذلك أنشأ البنك صندوق الفرص للاكتتابات الأولية، وهو أول صندوق من نوعه في المملكة العربية السعودية. وقد بلغ مجموع الاكتتاب في هذا الصندوق 227 مليون دولار أمريكي، وهذا الرقم أعلى بكثير من القيمة الأولية المتوقعة والبالغة 150 مليون دولار أمريكي.

الشراكات الاستراتيجية

سبق للبنك السعودي للاستثمار تأسيس شركتين مشتركتين ناجحتين، الأولى مع شركة أميركان أكسبرس لتقديم خدمات بطاقات الائتمان، والثانية مع شركة أوريكس كوربوريشن (اليابان) لتقديم منتجات التأجير. ومع صدور نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، دخل البنك في شراكة استراتيجية جديدة مع شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) لتقديم تشكيلة متكاملة من المنتجات التأمينية للسوق السعودية. والشركة المشتركة الجديدة متوافقة مع الأهداف الاستراتيجية بعيدة المدى للبنك السعودي للاستثمار. ومن المتوقع أن تصبح شركة التأمين الجديدة مشاركًا رئيسيًا في قطاع التأمين.

التبرعات

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م، قدم البنك السعودي للاستثمار تبرعات بقيمة 3.5 مليون ريال سعودي كانت في معظمها للصندوق السعودي للتنمية الصناعية.

التصنيف الائتماني

يعتبر التصنيف الإئتماني عنصر مكمل للمشاركة في الأسواق المالية والعالمية، وبما أن الإقتصاد العالمي يتجه نحـــو التكامل فلم تعد عملية التصنيف الإئتماني ضرورية لمجرد ضمان التمويل والدخول في أسواق رأس المال فحسب، بل ولإظهار الالتزام بالمنافسة واتباع المعايير المعترف بها دولياً.

وقـــد انـــتهت وكالـــة كابيتال انتيليجانس المحدودة من مراجعة نتائج البنك لعام 2004م وإصدار تقريرها بذلك في مايو 2005م مما ادى إلى اعادة تأكيد تصنيف البنك كالتالي:

العملات الأجنبية:

يدل تصنيف العملات الأجنبية على قدرة البنك على الوفاء بإلتزاماته بشكل منتظم.

التصنيف طويل الأجل (-A):

يعبر عن الوضع الإئتماني المتين للمؤسسات المالية، ويدل على قدرتها العالية على الوفاء بالتزاماتها بشـــكل منتظم، وتبين انها تتمتع بكثير من المزايا الإئتمانية ولكنها قد تتأثر قليلا بسبب التغيرات غير الملائمة في ظروف الأعمال والأوضاع الإقتصادية والمالية.

التصنيف قصير الأجل (A2):

يعبر عن القدرة العالية للمؤسسات المالية على الوفاء بالتزاماتها بشكل منتظم، إلا إنها قد تتأثر قليلا بسبب بعض الصعوبات غير المتوقعة.

المتانة المالية:

يشير تصنيف المتانة المالية عن رأي وكالة كابيتال انتليجانس بخصوص تمتع البنك بوضع مالي متين وكيفية إدارة المخاطر المالية.

تصنيف المتانة المالية (-A):

يدل على الأساسيات المالية المتينة والإعتبارات غير المالية التي تكون ملائمة لها بشكل واضح. وفي حين أن أوضاع سير العمليات في بعض الأحيان قد تكون غير مستقرة، إلا أن الوضع المالي للمؤسسة في السوق و/أو أدائها المالي القوي يجعلانها في منأى عن أي سلبيات تذكر.

الدعم:

يدل هذا التصنيف على تمتع المؤسسة المالية بالدعم اللازم في حال مواجهتها لأي صعوبات.

تصنيف ٣ (SUPPORT 3):

ويعني هذا التصنيف أن المساهمين يتمتعون بالسمعة الجيدة والموارد الكافية وهم على استعداد لتقديم الدعم الكامل للمؤسسة.

وضع البنك المستقبلي: إيجابي

ويعتـــزم البنك الإستمرار في إجراء هذا التصنيف السنوي كجزء مهم من التطوير ولدعم خطط التوسع طويلة الاجل.

توزيع الارباح

علـــى ضوء النتائج الإيجابية لهذا العام يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ إجمالي وقدره ١٢٩,٩ ملـــيون ريال أو ما يعادل ٣ ريـــال للسهم الواحد صافي بعد خصم الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين ومنح سهم مجاني لكل سهمين ونصف قائمة.

المدفوعات النظامية

تحسم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين من حصتهم من الأرباح الموزعة ويتم سدادها لمصلحة الزكاة والدخل. وقد تم سداد زكاة بقيمة 13.5 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م.

أما ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين على حصتهم من الأرباح فيتم حسمها من الأرباح الموزعة. وقد تم في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م سداد ما مجموعه 18 مليون ريال سعودي على حساب ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب.

مزايا الموظفين

تستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقًا لنظام العمل والعمال السعودي ووفقًا لسياسات البنك.وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها خلال السنة المنتهية في 2005م لهذه المزايا ما مجموعه 44.1 مليون ريال سعودي.

عقود الأطراف ذوي العلاقة

لم تكن هناك أي عقود مع أطراف ذوي علاقة بأعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو المدير المالي أو أي من أقاربهم.

إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة وفقا لافضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي:

- **يحتفظ البنك بسجلات محاسبية صحيحة**
- **يوجد لدى البنك إدارة للمراجعة الداخلية والتي ترفع تقاريرها للجنة المراجعة وهم صالح الحميدان، غيث البركاتي ، يوكاوا أوتاكا. وأن لجنة المراجعة حرصت على التأكد من أن نظام الرقابة الداخلية في البنك أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية. ويقر مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية.**

- أن مجلس الإدارة لا يعلم بأي وقائع أو أحداث يمكن أن تؤثر على قدرة البنك على الاستمرار في نشاطاته.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

بلغت أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة 1,422,000 ريال سعودي عن العام 2005م، و 1,390,000 ريال سعودي عن العام 2004م ، وتفاصيلها كما يلي:

	2005	2004
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	1,260,000	1,266,000
بدل حضور اجتماعات	137,000	119,000
مصاريف السفر والإقامة	25,000	5,000

عقد مجلس الإدارة ثلاثة اجتماعات خلال العام 2005م. وقد حضر كل من أعضاء مجلس الإدارة اجتماعين على الأقل من الاجتماعات الثلاثة التي عقدت خلال السنة.

مراجعو الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 23 فبراير 2005م إعادة تعيين السادة / الجريد وشركاه (وهي شركة عضو في برايس ووترهاوس كوبرز) والسادة/أرنست آند يونغ كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية 2005م.

الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر مرة أخرى عن امتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود، ويخص بالشكر وزارة المالية ، ومؤسسة النقد العربي السعودي على دعمهم المتواصل والبناء. ويود المجلس أيضًا أن يتقدم بالشكر إلى مساهميه على تعاونهم. كما يعرب المجلس عن تقديره لثقة عملاء البنك السعودي للاستثمار ومراسليه ، ولجهود مسؤولي وموظفي البنك وإخلاصهم.

اضواء على الوضع المالي لعشر سنوات

	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996
ملخص الدخل (بملايين الريالات السعودية)										
دخل العمليات	1,516	1,013	782	608	498	474	398	374	309	233
مصاريف العمليات	352	296	237	175	154	157	118	104	112	88
ربح العمليات	1,164	717	545	432	344	317	280	270	197	145
مخصص خسائر الإتمان	100	130	81	52	40	40	40	40	40	20
صافي الربح	1,064	587	464	380	304	277	240	230	157	125
ملخص المركز المالي (بملايين الريالات السعودية)										
قروض وسلف- صافي	19,794	13,031	10,232	8,891	7,527	7,493	7,063	6,394	5,171	4,092
استثمارات	11,276	8,502	7,261	6,454	5,822	4,289	4,204	3,197	2,882	2,174
إجمالي الموجودات	39,581	28,544	21,708	19,957	15,252	13,946	13,465	12,680	10,626	9,819
ودائع العملاء	27,858	20,285	14,404	14,065	10,950	10,359	9,532	8,572	7,360	7,033
إجمالي حقوق المساهمين	5,307	3,607	2,632	2,160	2,041	1,868	1,698	1,516	1,370	1,272
المعدلات (%)										
العائد على حقوق المساهمين	24.14	19.12	19.36	18.11	15.56	15.54	14.96	15.96	11.87	14.00
العائد على الموجودات	3.12	2.34	2.23	2.16	2.11	2.02	1.84	1.98	1.53	1.39
كفاية رأس المال	22.56	22.79	21.63	23.94	25.69	22.76	21.60	21.49	23.58	27.03
حقوق المساهمين لإجمالي الموجودات	13.41	12.3	12.12	10.82	13.38	13.39	12.61	11.95	12.90	12.95

البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية و تقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م و ٢٠٠٤م

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه
احد اعضاء
برايس وترهاوس كوبرز

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي للاستثمار – شركة مساهمة سعودية

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

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

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

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

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)

الجريد وشركاه
احد اعضاء برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عبدالله ماطل الجريد
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٩٩)

١٨ ذو الحجة ١٤٢٦هـ
(١٨ يناير ٢٠٠٦م)

ERNST & YOUNG

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

	إيضاح	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣	٩٧١,٧٣٣	٥٧٧,٧٨٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	٤	٦,٧٩٧,٧٢٥	٥,٩٩٦,٠٦٢
إستثمارات، صافي	٥	١١,٢٧٦,١٨٥	٨,٥٠١,٦٥٧
قروض وسلف، صافي	٦	١٩,٧٩٣,٦٤٤	١٣,٠٣١,٠٩٧
موجودات ثابتة، صافي	٧	٢٠٤,٦١٠	١٤٤,٨٠٤
موجودات أخرى	٨	٥٣٦,٨٢٧	٢٩٢,١٠٢
إجمالي الموجودات		٣٩,٥٨٠,٧٢٤	٢٨,٥٤٣,٥٠٢
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠	٣,٩٩٠,٦٩١	٣,٩٧٠,٩٩٢
ودائع العملاء	١١	٢٧,٨٥٨,٠٦٠	٢٠,٢٨٤,٩٢٦
مطلوبات أخرى	١٢	١,٠٠٠,٢٦٢	٦٨٠,٧٩٩
قرض لأجل	١٣	١,٤٢٥,٠٠٠	–
إجمالي المطلوبات		٣٤,٢٧٤,٠١٣	٢٤,٩٣٦,٧١٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٤	١,٧١٨,٧٥٠	١,٣٧٥,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٥	١,٤٥٠,٠٠٠	١,١٨٤,٠٠٠
إحتياطي عام	١٥	٦٨٧,٥٠٠	٣٦٢,٧٥٠
إحتياطيات أخرى	١٦	١,٣١٨,٩٧٠	٥٨٥,٠٢٦
أرباح مبقاه		١,٥٥٣	٢,٦٥٩
إجمالي أرباح مقترح توزيعها	٢٣	١٢٩,٩٣٨	٩٧,٣٥٠
إجمالي حقوق المساهمين		٥,٣٠٦,٧١١	٣,٦٠٦,٧٨٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٩,٥٨٠,٧٢٤	٢٨,٥٤٣,٥٠٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك السعودي للاستثمار

قائمة الدخل

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

	إيضاح	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
دخل العمولات الخاصة	١٨	١,٧٤٥,٩٧٣	٩٨٠,٩٩٨
مصاريف العمولات الخاصة	١٨	٩٦٠,٢٢٩	٣٩٣,١٦٨
صافي دخل العمولات الخاصة		٧٨٥,٧٤٤	٥٨٧,٨٣٠
أتعاب خدمات بنكية، صافي	١٩	٦٥٥,٧١٤	٣٣٥,٠٤٢
أرباح تحويل عملات أجنبية		٢٧,٤٤٠	١٤,٢٢١
توزيعات أرباح	٢٠	٢١,٧٦٣	١٦,٣٨٤
مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي	٢١	٢٥,٣٥٣	٥٩,٨٨٢
إجمالي دخل العمليات		١,٥١٦,٠١٤	١,٠١٣,٣٥٩
رواتب وما في حكمها		٢٢٣,٩٨٥	١٦٧,٣٤٧
إيجار ومصاريف مباني		٣٣,٥٧٨	٢٦,٨٠٦
إستهلاك وإطفاء	٧	٢٣,٩٢١	١٧,٤٦٨
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		٧٠,٣١٠	٨٤,٦٥٨
مخصص خسائر الائتمان	٦ (ب)	١٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات		٤٥١,٧٩٤	٤٢٦,٢٧٩
صافي الدخل للسنة		١,٠٦٤,٢٢٠	٥٨٧,٠٨٠
ربح السهم (بالريـــال السعودي)	٢٢	٣٠,٩٦	١٧,٠٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك السعودي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٥	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي
الرصيد المعدل في بداية السنة		١,٣٧٥,٠٠٠	١,١٨٤,٠٠٠	٣٦٢,٧٥٠	٥٨٥,٠٢٦	٢,٦٥٩	٩٧,٣٥٠	٣,٦٠٦,٧٨٥
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة عن العام السابق	٢(ب)، ١٢	–	–	–	–	–	(٩٧,٣٥٠)	(٩٧,٣٥٠)
إصدار أسهم مجانية	١٤	٣٤٣,٧٥٠	–	(٣٤٣,٧٥٠)	–	–	–	–
صافي الدخل للسنة		–	–	–	–	١,٠٦٤,٢٢٠	–	١,٠٦٤,٢٢٠
محول للإحتياطي النظامي	١٥	–	٢٦٦,٠٠٠	–	–	(٢٦٦,٠٠٠)	–	–
محول للإحتياطي العام	١٥	–	–	٦٦٨,٥٠٠	–	(٦٦٨,٥٠٠)	–	–
إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	٢٣	–	–	–	–	(١٢٩,٩٣٨)	١٢٩,٩٣٨	–
صافي التغيرات في القيمة العادلة	١٦	–	–	–	٧٣٣,٩٤٤	(٨٨٨)	–	٧٣٣,٠٥٦
الرصيد في نهاية السنة		١,٧١٨,٧٥٠	١,٤٥٠,٠٠٠	٦٨٧,٥٠٠	١,٣١٨,٩٧٠	١,٥٥٣	١٢٩,٩٣٨	٥,٣٠٦,٧١١
٢٠٠٤								
الرصيد في بداية السنة كما يظهر في القوائم المالية للعام السابق		١,١٠٠,٠٠٠	١,٠٣٧,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠	١٦٠,٥٧٥	٤٠,٣٩٣	–	٢,٦٣١,٩٦٨
التغير في عرض إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة	٢(ب)	–	–	–	–	–	٧٦,٣٤٠	٧٦,٣٤٠
الرصيد المعدل في بداية السنة		١,١٠٠,٠٠٠	١,٠٣٧,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠	١٦٠,٥٧٥	٤٠,٣٩٣	٧٦,٣٤٠	٢,٧٠٨,٣٠٨
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة عن العام السابق	٢(ب)	–	–	–	–	–	(٧٦,٣٤٠)	(٧٦,٣٤٠)
إصدار أسهم مجانية		٢٧٥,٠٠٠	–	(٢٧٥,٠٠٠)	–	–	–	–
صافي الدخل للسنة		–	–	–	–	٥٨٧,٠٨٠	–	٥٨٧,٠٨٠
محول للإحتياطي النظامي	١٥	–	١٤٧,٠٠٠	–	–	(١٤٧,٠٠٠)	–	–
محول للإحتياطي العام	١٥	–	–	٣٤٣,٧٥٠	–	(٣٤٣,٧٥٠)	–	–
إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	٢٣	–	–	–	–	(٩٧,٣٥٠)	٩٧,٣٥٠	–
صافي التغيرات في القيمة العادلة	١٦	–	–	–	٤٢٤,٤٥١	(٣٦,٧١٤)	–	٣٨٧,٧٣٧
الرصيد المعدل في نهاية السنة		١,٣٧٥,٠٠٠	١,١٨٤,٠٠٠	٣٦٢,٧٥٠	٥٨٥,٠٢٦	٢,٦٥٩	٩٧,٣٥٠	٣,٦٠٦,٧٨٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك السعودي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

	إيضاح	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي الدخل للسنة		١,٠٦٤,٢٢٠	٥٨٧,٠٨٠
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:			
إطفاء الخصم على الاستثمارات، صافي		(١٦٠,٤٦٣)	(٩٧,٩٧٥)
مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي		(٢٥,٣٥٣)	(٥٩,٨٨٢)
استهلاك وإطفاء		٢٣,٩٢١	١٧,٤٦٨
مخصص خسائر الائتمان		١٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
		١,٠٠٢,٣٢٥	٥٧٦,٦٩١
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣	(٥٨,٢٧٤)	(١٤٣,٥١٧)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً		(٧٩,٢٥٠)	٣٥٥,٩٩٤
قروض وسلف		(٦,٨٦٢,٥٤٧)	(٢,٩٢٩,٥١٢)
موجودات أخرى		(٢٤٤,٧٢٥)	(٢٩,٦٩٨)
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		١٩,٦٩٩	(١١٥,١٤٦)
ودائع العملاء		٧,٥٧٣,١٣٤	٥,٨٨١,٠٣٥
مطلوبات أخرى		٣١٩,٤٦٣	١٧٠,٨١٧
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		١,٦٦٩,٨٢٥	٣,٧٦٦,٦٦٤
الأنشطة الاستثمارية:			
متحصلات من بيع و استحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة		٣,٦٠٣,٢٢١	٤,٧٧٣,٩٦٤
شراء استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة		(٥,٤٥٨,٨٧٧)	(٥,٤٦٩,٤١٠)
شراء موجودات ثابتة، صافي		(٨٣,٧٢٧)	(٦٤,٣٥٢)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(١,٩٣٩,٣٨٣)	(٧٥٩,٧٩٨)
الأنشطة التمويلية:			
قرض لأجل		١,٤٢٥,٠٠٠	–
توزيعات أرباح مدفوعة		(٩٧,٣٥٠)	(٧٦,٣٤٠)
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		١,٣٢٧,٦٥٠	(٧٦,٣٤٠)
الزيادة في النقدية وشبه النقدية		١,٠٥٨,٠٩٢	٢,٩٣٠,٥٢٦
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		٦,١١٣,٢٠٩	٣,١٨٢,٦٨٣
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٢٤	٧,١٧١,٣٠١	٦,١١٣,٢٠٩
معلومات إضافية غير نقدية			
المحول من الاحتياطي النظامي لرأس المال		٣٤٣,٧٥٠	٢٧٥,٠٠٠
صافي التغيرات في القيمة العادلة		٧٣٣,٠٥٦	٣٨٧,٧٣٧
إجمالي الأرباح المقترح توزيعها		١٢٩,٩٣٨	٩٧,٣٥٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١. عـــــام

تأســس البــنك الســعودي للاستثمار("البنك") (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمــادى الثاني ١٣٩٦ هـــ (٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بــتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـــ (١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعه وعددها ١٦ فرعاً (٢٠٠٤ : ١٦) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٧٠٠ موظفاً (٢٠٠٤ : ٥٦٩). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
المركز الرئيسي
ص ب ٣٥٣٣
الرياض ١١٤٨١
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

يقدم البنك أيضاً منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد تحت إشراف هيئة رقابة شرعية مستقلة.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

باســتثناء التغيــر فــي السياســات المحاســبية كمــا هــو مبين في الإيضاح رقم ٢ (ب) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

يــتم تقيــيد كافــة المنــتجات المصــرفية المــتوافقة مــع مبدأ تجنب الفوائد باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية و وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه.

أ) أسس العرض

يتــبع البــنك المعاييــر المحاســبية للمؤسســات المالية الصادرة عن مؤسسة الــنقد العربــي الســعودي و المعاييــر الدولــية الخاصــة بالتقاريــر المالــية. كمــا يعــد البــنك القوائم المالية لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي.

تعــد القــوائم المالــية وفقــاً لمــبدأ الــتكلفة التاريخية، بإستثناء المشتقات والاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢. ملخ لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

يقوم البنك خلال نشاطه الاعتيادي بعمل تقديرات وافتراضات محددة والتي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر استناداً إلى الخبرات السابقة و بعض العوامل الأخرى والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها معقولة في مثل هذه الأحوال.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي و يتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

ب) التغير في السياسات المحاسبية والعرض

قام البنك بتبني معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٢ المتعلق بالإفصاح والعرض للأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي المعدل ٣٩ المتعلق بإثبات و قياس الأدوات المالية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥م و بأثر رجعي، إن وجد، لإظهار أثر التغير في السياسة المحاسبية بشأن إثبات وقياس والعرض والإفصاح عن الأدوات المالية.

طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ تم إدخال تصنيف جديد للموجودات والمطلوبات المالية كأوراق مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، حيث يمكن اختيار أي من الموجودات أو المطلوبات المالية، عدا الأسهم غير المتداولة، والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، ليتم تصنيفها وتسجيل التغيرات في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل للسنة المالية التي حدثت بها، ويتضمن هذا التصنيف الجديد للموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والبنود المصنفة كأوراق مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند اقتنائها. لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين تصنيفات الموجودات والمطلوبات المالية بعد اقتنائها. لم يقم البنك بتصنيف أي من الموجودات أو المطلوبات المالية عند اقتنائها كأوراق مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

لم يكن هناك تأثير على حساب الأرباح المستبقاة نتيجة تبني معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩.

كذلك قام البنك بتغيير سياسته الخاصة بعرض توزيعات الأرباح المقترحة. حيث كان البنك سابقاً يقوم بقيد توزيعات الأرباح المقترحة من قبل مجلس الإدارة ضمن المطلوبات بعد خصمها من الأرباح المبقاة. حالياً لا يقوم البنك بقيد توزيعات الأرباح المقترحة إلا بعد الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية للبنك، وذلك تمشياً مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ المعدل والذي أصبح ساري المفعول إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥م. تم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي إبتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٤م.

ج) تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الإعتيادية 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 و تاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المشترى. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

د) الأدوات المالية المشتقة

يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، ومقايضات أسعار العمولات، وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراة) بالتكلفة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، و تقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما هو ملائم.

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل. تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر.

هـ) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وإظهار القوائم المالية بالعملة الوظيفية للبنك وهي الريال السعودي. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إظهار الخسائر أو الأرباح الناجمة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل ضمن دخل العمليات.

و) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

ز) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في قائمة الدخل على أساس مبدأ الإستحقاق المحاسبي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ. ويتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية وأرباح تحويل العملات عند تحققها وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

ح) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة - أخرى، والأوراق المالية المتاحة للبيع، والسندات الإستثمارية المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء.

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

ط) الإستثمارات، صافي

يتم في الأصل إثبات كافة السندات الإستثمارية بالقيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

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

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

بعد الإثبات الاولي للسندات الاستثمارية المختلفة، تحدد قيمتها عند انتهاء الفترة المالية التالية وفقاً لما يلي:

(١) الإستثمارات المتاحة للبيع

يعاد قياس هذه الاستثمارات في العادة، بالقيمة العادلة ما لم يكن بالإمكان تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق به، وعندئذ يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة. تدرج تغيرات القيمة العادلة التي لا تعتبر جزءاً من التغطية الفعالة في "الاحتياطيات الأخرى" ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ تدرج الأرباح أو الخسائر المتراكمة - المصرح عنها سابقاً "كتغيرات متراكمة في القيمة العادلة" ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

يتم إثبات أي جزء من تغيرات القيمة العادلة والمتعلقة بالتغطية الفعالة مباشرة في قائمة الدخل.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

(٢) الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة – أخرى

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و غير المتداولة بسوق نشط، وغير المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع، كإستثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة – أخرى. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة – أخرى والتي لم يتم تغطية مخاطرها تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

(٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الاستثمارات التي لم يتم ادارجها ضمن بند إستثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة – أخرى وذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ويمكن تحديد تاريخ استحقاقها والتي يستطيع البنك ولديه النية لإقتنائها حتى تاريخ استحقاقها كاستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد أقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها.تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها (تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته) أو انخفاض قيمتها.

أن الاستثمارات التي تصنف ضمن بند مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها أو أدراجها ضمن إستثمارات مغطاة المخاطر بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد وذلك لتعكس طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل.

ى) الإستثمارات في الشركات الزميلة و العمليات المشتركة

يتم في الأصل قيد الإستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة ويتم لاحقاً قيدها وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمتلك البنك فيها إستثماراً يتراوح ما بين ٢٠% إلى ٥٠% من رأس المال الذي يحق له التصويت ويمارس عليها البنك تأثيراً هاماً. ويتم إطفاء القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة والتي تمثل المبالغ التي تم دفعها بالزيادة عن القيمة العادلة للموجودات الملموسة على فترة زمنية لا تتجاوز عشرون سنة.

يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجه عن اتفاقيات العمليات المشتركة، إن وجدت، والتي يمتلك البنك فيها حصة الأقلية وله تأثير جوهري على عملياتها، وفق طريقة حقوق الملكية.

ك) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بقيمتها العادلة. بعد الإثبات الأولي للقروض والسلف المختلفة، تحدد قيمتها عند إنتهاء الفترات المالية التالية وفقا للأسس التالية:

إن القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك و التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة و يتم اقتناؤها حتى تاريخ الاستحقاق تظهر بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة و أية مخصصات للانخفاض في القيمة.

يعتبر القرض، قرضاً منخفض القيمة عندما تعتقد الإدارة بوجود إنخفاض في جودة الإئتمان لدرجة أنه لم تعد هناك قناعة معقولة بشأن تحصيل المبلغ الأصلي والعمولة الخاصة بشكل منتظم وفق التعاقدات المتفق عليها.

يحدد مخصص خسائر الائتمان – المشتمل أيضا على الخسائر الناشئة عن مخاطر ديون سيادية، إن وجدت – دورياً على أساس تقويم الإدارة لمدى كفايته. يأخذ هذا التقويم بعين الاعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الإقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

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

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

(١) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة: يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال إستخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

(٢) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة: في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للإسترداد، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

وفور تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد, يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

يتم تقييم المخصصات الخاصة لكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي، بينما يتم تقييم المخصصات الإضافية للمحفظة بشكل جماعي لكل محفظة. إضافة للمخصصات الخاصة المجنبة لقاء القروض والسلف التي إنخفضت قيمتها، يجنب مخصص إضافي للمحفظة لقاء الخسائر غير المحددة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك بتاريخ قائمة المركز المالي. تجنب هذه المخصصات على أساس تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الإقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقترضة، والخبرة، وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الإئتمان.

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

م) العقارات الأخرى

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

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

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

ن) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك وإطفاء الموجودات الثابتة الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ – ٥ سنوات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي و المنافع الاقتصادية للموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.
يتم احتساب المكاسب و الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل. تدرج المكاسب و الخسائر الناتجة في قائمه الدخل.

س) ودائع العملاء وأسواق المال

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. وبعد ذلك، يتم قياس كافة ودائع العملاء وأسواق المال المرتبطة بعمولات بالتكلفة المطفأة. و يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الإستحقاق، وترحل إلى دخل/ مصاريف العمولات الخاصة.

تدرج في قائمة الدخل الأرباح والخسائر الناتجة عن انتفاء الأسباب الموجبة لإثبات تلك الودائع، أو إنخفاض في قيمة ودائع العملاء وودائع اسواق المال المسجلة بالتكلفة المطفأة.

ع) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة، ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

ف) محاسبة عقود الإيجار

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

ص) النقدية وشبه النقدية

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

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

ق) الزكاة وضريبة الدخل

ان الـــزكاة وضـــريبة الدخل هي من مسئولية المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين او صافي الدخل بعد إجراء بعض التسويات. كما يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من صافي دخل السنة بعد إجراء التسويات.

ر) التوقف عن إثبات الادوات المالية

الـــتوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الأصول.

فـــي الحـــالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم إلغاء الاعتراف في حالة قام البنك بنقل معظـــم المخاطـــر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل. و في الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل، يتم إلغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل. يقوم البـــنك تســـجيل الأصـــول أو الخصوم بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والواجبات الناتجة عن هذه العمليات.

يـــتم استبعاد المطلوبات المالية أو جزء منها من قائمة المركز المالي وذلك فقط عندما تنتهي – أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

ش) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي البنك بموجب نظام العمل والعمال السعودي, وتدرج في قائمة المركز المالي ضن المطلوبات الأخرى.

٣. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
نقد في الصندوق	**٤٥٢,٨٢٦**	١١٧,١٤٧
وديعة نظامية	**٥١٨,٩٠٧**	٤٦٠,٦٣٣
الإجمـــالـــي	**٩٧١,٧٣٣**	٥٧٧,٧٨٠

يتعـــين على البنك، طبقا لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامـــية لـــدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبه مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى ــ تحسب في نهاية كل شهر.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	**٢٢٣,١٨٨**	١٤,٥٩٧
إيداعات أسواق المال	**٦,٥٧٤,٥٣٧**	٥,٩٨١,٤٦٥
الإجمـــالـــي	**٦,٧٩٧,٧٢٥**	٥,٩٩٦,٠٦٢

٥. إستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات كما يلي:

١) الإستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤
سندات بعمولة ثابتة	٢,٧٩٠,٦٧٣	٢,٨٤٩,٩٢٨	٣٢٧,٦٧٤	٣٥٠,٨٠٠	٣,١١٨,٣٤٧	٣,٢٠٠,٧٢٨
سندات بعمولة عائمة	٣,١٥١,٣٥١	١,٣٩٩,٥٧٧	٢,٠٦٢,١٦٩	١,٤٨٥,٠٦٤	٥,٢١٣,٥٢٠	٢,٨٨٤,٦٤١
أسهـــــم	١,٤٠٤,٨١٨	٦٩٠,٦٥١	١٠٣,٥٧٣	٩٣,٠٦٧	١,٥٠٨,٣٩١	٧٨٣,٧١٨
صناديق إستثمارية	٨٨٠,٨٤٠	١٠٢,٠٧٨	٤٤,١٥١	٤١,٣٥٧	٩٢٤,٩٩١	١٤٣,٤٣٥
الإجمالي	٨,٢٢٧,٦٨٢	٥,٠٤٢,٢٣٤	٢,٥٣٧,٥٦٧	١,٩٧٠,٢٨٨	١٠,٧٦٥,٢٤٩	٧,٠١٢,٥٢٢

٢) استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة – أخرى

بآلاف الريالات السعودية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤
إجمالي سندات بعمولة ثابتة	–	٦٩٩,٨٦٦	–	–	–	٦٩٩,٨٦٦

٣) استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الريالات السعودية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤
سندات بعمولة ثابتة	٣٥٠,٢١٢	٥١١,٣٠٣	–	–	٣٥٠,٢١٢	٥١١,٣٠٣
سندات بعمولة عائمة	–	١٥٢,٠٩٥	–	–	–	١٥٢,٠٩٥
الإجمالي	٣٥٠,٢١٢	٦٦٣,٣٩٨	–	–	٣٥٠,٢١٢	٦٦٣,٣٩٨

٤) الإستثمارات في شركات زميلة

بآلاف الريالات السعودية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤
إجمالي الإستثمارات في شركات زميلة	١٦٠,٧٢٤	١٢٥,٨٧١	–	–	١٦٠,٧٢٤	١٢٥,٨٧١
مجموع الإستثمارات، صافي	٨,٧٣٨,٦١٨	٦,٥٣١,٣٦٩	٢,٥٣٧,٥٦٧	١,٩٧٠,٢٨٨	١١,٢٧٦,١٨٥	٨,٥٠١,٦٥٧

٥. استثمارات، صافي – (تتمة)

ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٥			٢٠٠٤		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	٣٢٧,٦٧٤	٣,١٤٠,٨٨٥	٣,٤٦٨,٥٥٩	٣٥٠,٨٠٠	٤,٠٦١,٠٩٧	٤,٤١١,٨٩٧
سندات بعمولة عائمة	٢,٠٦٢,١٦٩	٣,١٥١,٣٥١	٥,٢١٣,٥٢٠	١,٤٨٥,٠٦٤	١,٥٥١,٦٧٢	٣,٠٣٦,٧٣٦
أسهم	١,٥٠٥,٨٩١	٢,٥٠٠	١,٥٠٨,٣٩١	٧٨٣,٧١٨	–	٧٨٣,٧١٨
صناديق إستثمارية	٩٢٤,٩٩١	–	٩٢٤,٩٩١	١٤٣,٤٣٥	–	١٤٣,٤٣٥
إستثمارات في شركات زميلة	–	١٦٠,٧٢٤	١٦٠,٧٢٤	–	١٢٥,٨٧١	١٢٥,٨٧١
إجمالي الإستثمارات، صافي	٤,٨٢٠,٧٢٥	٦,٤٥٥,٤٦٠	١١,٢٧٦,١٨٥	٢,٧٦٣,٠١٧	٥,٧٣٨,٦٤٠	٨,٥٠١,٦٥٧

تمثل السندات غير المتداولة فى الجدول أعلاه، بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية. يتم تداول هذه السندات داخل المملكة العربية السعودية من خلال السوق الثانوية ويتم تحديد قيمتها على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها إذا أمكن أو باستخدام طرق تسعير ملائمة.

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح / الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة – أخرى والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق:

١) استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة – أخرى

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٥				٢٠٠٤			
		إجمالي				إجمالي		
	القيمة الدفترية	أرباح غير محققة	خسائر غير محققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	أرباح غير محققة	خسائر غير محققة	القيمة العادلة
إجمالي السندات بعمولة ثابتة	–	–	–	–	٦٩٩,٨٦٦	١٧,٣٠٦	–	٧١٧,١٧٢

٢) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٥				٢٠٠٤			
		إجمالي				إجمالي		
	القيمة الدفترية	أرباح غير محققة	خسائر غير محققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	أرباح غير محققة	خسائر غير محققة	القيمة العادلة
سندات بعمولة ثابتة	٣٥٠,٢١٢	١,٧٧٥	–	٣٤٨,٤٣٧	٥١١,٣٠٣	٣,٨٧٤	–	٥١٥,١٧٧
سندات بعمولة عائمة	–	–	–	–	١٥٢,٠٩٥	١,٨٦٣	–	١٥٣,٩٥٨
الإجمالي	٣٥٠,٢١٢	١,٧٧٥	–	٣٤٨,٤٣٧	٦٦٣,٣٩٨	٥,٧٣٧	–	٦٦٩,١٣٥

٥. إستثمارات، صافي - (تتمة)

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات، صافي، حسب الأطراف الأخرى :

	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
حكومة ومؤسسات شبه حكومية	٣,٥٢٦,٢٢١	٢,٤٨٧,١٤١
شركات	٧,٧٤٩,٩٦٤	٦,٠١٤,٥١٦
الإجمالي	١١,٢٧٦,١٨٥	٨,٥٠١,٦٥٧

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٥,٠٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٣,٤٩٢ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٥,١١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٣,٥١٣ مليون ريال سعودي).

تشتمل الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م على مبلغ قدره ٧٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ٤٢٤ مليون ريال سعودي) يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩. تم خلال عام ٢٠٠٥م تحويل مبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ٣٧ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل نتيجة لبيع جزء من الاستثمارات المتاحة للبيع. وسيتم تحويل الرصيد المتبقي المتعلق بهذه الاستثمارات إلى قائمة الدخل عند بيعها.

تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة البنك في شركات زميلة في المملكة العربية السعودية كما يلي:

شركة أمريكان اكسبريس السعودية المحدودة	٥٠%
شركة اوركس السعودية للتأجير	٢٨%

٦. قروض وسلف، صافي

أ) القروض والسلف

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
عاملة:		
قروض تجارية	١٢,٣٠٦,٣٢٧	٨,٢١٤,١٦٠
جاري مدين	٥,٩٦٠,٢٨٦	٣,٤١٦,٣٧٥
قروض شخصية	٢,٠٠٠,٥٣٠	١,٧٤٩,٤٨٤
أخرى	٢٥,٦٥٦	٢٨,٥٨٣
القروض والسلف العاملة، إجمالي	٢٠,٢٩٢,٧٩٩	١٣,٤٠٨,٦٠٢
القروض والسلف الغير عاملة، صافي	١٨٩,٠٥٠	٢١٨,٤٥٣
	٢٠,٤٨١,٨٤٩	١٣,٦٢٧,٠٥٥
مخصص خسائر الائتمان	(٦٨٨,٢٠٥)	(٥٩٥,٩٥٨)
قروض وسلف، صافي	١٩,٧٩٣,٦٤٤	١٣,٠٣١,٠٩٧

٦. قروض وسلف، صافي – (تتمة)

القـــروض والســـلف بالصافي تتضمن منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد فيما يتعلق بعمليات مرابحة وإستصـــناع والتـــي تظهر بالتكلفة ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان بمبلغ ٤,٢٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ٣,٠١٤ مليون ريال سعودي)

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة، بعد خصم العمولات المعلقة المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م والتي بلغت ١٦٤ مليون ريـــال سعودي (٢٠٠٤م: ١٣٥ مليون ريـــال سعودي).

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

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	٥٩٥,٩٥٨	٤٦٩,٤٢٨
مجنب خلال السنة	١٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
ديون معدومة مشطوبة بعد خصم الاستردادات	(٧,٧٥٣)	(٣,٤٧٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦٨٨,٢٠٥	٥٩٥,٩٥٨

ج) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف و مخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الإقتصادية:

	بآلاف الريالات السعودية			
	قروض وسلف		مخصص خسائر	قروض و سلف
٢٠٠٥	**عامله**	**غير عامله، صافي**	**الإئتمان**	**صافي**
حكـــومة ومؤسسات شبه حكومية	٥٠,٨٨٢	–	–	٥٠,٨٨٢
بـــنوك ومؤسســـات مالية أخرى	٦٧٨,٦٩٥	–	–	٦٧٨,٦٩٥
زراعة وأسماك	٧٨,١٠٣	–	(٧٨١)	٧٧,٣٢٢
تصنيع	١,٩٨٤,١٨٩	١٠,٣٤٣	(٤١,٧٩٧)	١,٩٥٢,٧٣٥
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٩٤,٢٦٩	–	(٩٤٣)	٩٣,٣٢٦
بناء وإنشاءات	٣,٣٨٠,٣٠٣	٢٥٠	(٣٤,٥٨٩)	٣,٣٤٥,٩٦٤
تجارة	٦,٨٤٧,١١٤	١٤٩,٩٨٤	(٤٤٨,٧٣٨)	٦,٥٤٨,٣٦٠
نقل وإتصالات	١٣٦,٠٦٢	٥,٠١٥	(١٤,٤٩٧)	١٢٦,٥٨٠
خدمات	١,٤٠١,٨٨٣	١٧,٤٨٨	(٨١,٥٩٦)	١,٣٣٧,٧٧٥
قروض شخصية	٢,٠٠٠,٥٣٠	٥,٩٤٩	(٢٨,٧٧٤)	١,٩٧٧,٧٠٥
أخرى	٣,٦٤٠,٧٦٩	٢١	(٣٦,٤٩٠)	٣,٦٠٤,٣٠٠
الإجمالي	٢٠,٢٩٢,٧٩٩	١٨٩,٠٥٠	(٦٨٨,٢٠٥)	١٩,٧٩٣,٦٤٤

٦. قروض و سلف، صافي- (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٤	قروض وسلف		مخصص خسائر	قروض و سلف،
	عامله	غير عامله، صافي	الإئتمان	صافى
حكـــومة ومؤسسات شبه حكومية	٦٣,١٩٦	-	-	٦٣,١٩٦
بـــنوك ومؤسســـات مالية أخرى	١٤٠,٢٦٣	-	-	١٤٠,٢٦٣
زراعة وأسماك	٨١,٨٥١	-	(٨١٩)	٨١,٠٣٢
تصنيع	١,٨١٥,١٢١	١١,٠٠٣	(٣٥,٧٧٣)	١,٧٩٠,٣٥١
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٩٧,٩٨٨	-	(٩٨٠)	٩٧,٠٠٨
بناء وإنشاءات	١,٤٦٤,٦٩٧	٢٤٩	(١٥,٣١٠)	١,٤٤٩,٦٣٦
تجارة	٤,٠٨٣,١٣٥	١٥٠,٩٥٥	(٣٤٩,٧٨٠)	٣,٨٨٤,٣١٠
نقل وإتصالات	١٩٣,٧٤٧	٧,٧٣٢	(١٨,٦٠٥)	١٨٢,٨٧٤
خدمات	٧٥٧,٨٥٦	٢٥,٩٨٣	(٨٢,٥٧٣)	٧٠١,٢٦٦
قروض شخصية	١,٧٤٩,٤٨٤	٧٤٦	(٣٤,٧٢٥)	١,٧١٥,٥٠٥
أخرى	٢,٩٦١,٢٦٤	٢١,٧٨٥	(٥٧,٣٩٣)	٢,٩٢٥,٦٥٦
الإجمالي	١٣,٤٠٨,٦٠٢	٢١٨,٤٥٣	(٥٩٥,٩٥٨)	١٣,٠٣١,٠٩٧

٧. موجودات ثابتة، صافي

بآلاف الريالات السعودية

	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالـــي ٢٠٠٥	الإجمالـــي ٢٠٠٤
التكلفة					
الرصيد في بداية السنة	١٠٢,١٢٢	٢٢,٠١٤	١٣٣,٨٤٣	٢٥٧,٩٧٩	١٩٥,٠٣١
الإضافات	٤٨,١٩٥	٣,٥٤٤	٣١,٩٩١	٨٣,٧٣٠	٦٤,٣٦١
الإستبعادات	-	-	(٥٨٥)	(٥٨٥)	(١,٤١٣)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٣١٧	٢٥,٥٥٨	١٦٥,٢٤٩	٣٤١,١٢٤	٢٥٧,٩٧٩
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد في بداية السنة	٥,٩٠٠	١٢,٩٧٥	٩٤,٣٠٠	١١٣,١٧٥	٩٧,١١١
الإضافات	٣,٠٧٨	٣,٠٧٥	١٧,٧٦٨	٢٣,٩٢١	١٧,٤٦٨
الإستبعادات	-	-	(٥٨٢)	(٥٨٢)	(١,٤٠٤)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٩٧٨	١٦,٠٥٠	١١١,٤٨٦	١٣٦,٥١٤	١١٣,١٧٥
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	١٤١,٣٣٩	٩,٥٠٨	٥٣,٧٦٣	٢٠٤,٦١٠	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٩٦,٢٢٢	٩,٠٣٩	٣٩,٥٤٣		١٤٤,٨٠٤

٨. موجودات أخرى

	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
دخل عمولات مستحقة – بنوك و مؤسسات مالية أخرى	٢٥,٨٠٠	٧,٦٠٥
– إستثمارات	٤٣,٤٢٣	٤٢,٨٤٩
– قروض و سلف	١٧٧,١٢٢	٤٨,٨٨٤
– أخرى	١٦,٨٨٧	٢١,٨٦٧
إجمالي دخل العمولات المستحقة	٢٦٣,٢٣٢	١٢١,٢٠٥
مدينون	١٠٩,٤٤٥	٥٣,٩٥٠
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)	٤,١٦٦	١٤,٩٨١
عقارات أخرى	٣٥,١٢٤	٤٨,٣١٠
أخرى	١٢٤,٨٦٠	٥٣,٦٥٦
الإجمـــالـــي	٥٣٦,٨٢٧	٢٩٢,١٠٢

٩. المشتقات

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

أ) **المقايضات:** وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

ب) **عقـود الصـرف الآجلـة:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية، ويتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية.

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

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

٩. المشتقات-(تتمة)

	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٥	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العمولات	٢,٧١٢	-	٣١١,٢٠٠	-	٣١١,٢٠٠	-	-	٣١١,٢٠٠
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	١,٣٥٦	١٠٢	٤,٩٢٨,٨٣٨	٣,١٨٨,١٤٩	١,٧٤٠,٣١٥	-	٣٧٤	٣,٩٠٦,٣٦٢
خيارات العملات	٩٨	-	٣٧,٥٠٠	-	٣٧,٥٠٠	-	-	٣٩١,٤٦٢
الإجمالي	٤,١٦٦	١٠٢	٥,٢٧٧,٥٣٨	٣,١٨٨,١٤٩	٢,٠٨٩,٠١٥	-	٣٧٤	٤,٦٠٩,٠٢٤

	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٤	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العمولات	-	٨٧٣	٣١١,٢٠٠	-	-	٣١١,٢٠٠	-	٣١١,٢٠٠
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	١٤,٨٧٠	١٣,٢٦٣	١,٩٦٢,١٠٠	١,٠٥٨,١٢٨	٩٠٣,٥٥٩	-	٤١٣	١,٩٦٤,٦٠٨
خيارات العملات	١١١	٩١٢	٢٢٥,٠٠٠	-	٢٢٥,٠٠٠	-	-	٤٢٤,٤٠١
الإجمالي	١٤,٩٨١	١٥,٠٤٨	٢,٤٩٨,٣٠٠	١,٠٥٨,١٢٨	١,١٢٨,٥٥٩	٣١١,٢٠٠	٤١٣	٢,٧٠٠,٢٠٩

تم إبرام ما نسبته ٩٩% (٢٠٠٤م: ٩٨%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٦٥% (٢٠٠٤م:٤١%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة وأسواق المال بشكل رئيسي.

١٠. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	١٠,٩٠٦	٢٣٨,٧٦٥
ودائع أسواق المال	**٣,٩٧٩,٧٨٥**	٣,٧٣٢,٢٢٧
الإجمـــالـــي	**٣,٩٩٠,٦٩١**	٣,٩٧٠,٩٩٢

تشـــتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١,١٨٤ مليون ريـــال سعودي (٢٠٠٤م: ٩٣٣ مليون ريـــال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

١١. ودائع العملاء

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	**١,٩٦١,٣٤٤**	١,٤٣٥,٧٩٢
إدخار	**٢,٤٥٩,٧٣٦**	١,٩٣٥,٨٥٧
لأجل	**١٩,٠٦٧,٥٦٨**	١٦,٠٧٨,٧٦٠
أخرى	**٤,٣٦٩,٤١٢**	٨٣٤,٥١٧
الإجمـــالـــي	**٢٧,٨٥٨,٠٦٠**	٢٠,٢٨٤,٩٢٦

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة بمبلغ ٢,٤٩٧ مليون ريـــال سعودي (٢٠٠٤م: ١,٥٤٨ ملـــيون ريـــال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٩٤ مليون ريـــال سعودي (٢٠٠٤م: ٦٨ مليون ريـــال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	**٢٢١,٥٢٥**	١٥٤,٤٧٥
إدخار	**٢٤٧,٨٧٠**	٤٣,٣٦٧
لأجل	**٤,١٨٥,٩٠٦**	٣,٣٣٤,٢٨١
أخرى	**١٦٨,١٢٢**	٢٠١,١٤٠
الإجمـــالـــي	**٤,٨٢٣,٤٢٣**	٣,٧٣٣,٢٦٣

١٢. مطلوبات أخرى

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
مصاريف عمولات مستحقة – بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٥٣,٨٦٩**	٣٨,٧٢٨
– ودائع العملاء	**٢٠٥,٣٨٠**	٨٥,٦٢٠
مجموع مصاريف العمولات المستحقة	**٢٥٩,٢٤٩**	١٢٤,٣٤٨
القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)	**١٠٢**	١٥,٠٤٨
أخرى	**٧٤٠,٩١١**	٥٤١,٤٠٣
الإجمـــالـــي	**١,٠٠٠,٢٦٢**	٦٨٠,٧٩٩

نتـيجة للتغيـر في سياسة العرض للبنك فيما يتعلق بتوزيعات الأرباح المقترحة كما هو مبين في إيضاح ٢(ب) فقد تم خفض المطلوبات الأخرى بمبلغ قدره ٩٧,٤ مليون ريال سعودي.

١٣. قرض لأجل

قام البنك بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٠٥م بإبرام اتفاقية قرض مشترك لأجل بمبلغ ٣٨٠ مليون دولار أمريكي (١,٤٢٥ مليون ريـال سـعودي) لأغـراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. وقد تم استخدام هذا القرض بالكامل، ويستحق سداده في أغسطس ٢٠٠٨م. يحق للبنك سداد هذا القرض مبكراً ويخضع ذلك لشروط وأحكام اتفاقية القرض المشترك.

١٤. رأس المال

يـتكون رأس المـال المصـرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤,٤ مليون سهم (٢٠٠٤م: ٢٧,٥ مليون سهم). قيمـة كل سهـم ٥٠ ريـال سعودي. إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
مساهمون سعوديون	**١,٥٤٦,٨٧٥**	١,٢٣٧,٥٠٠
مساهمون غير سعوديون:		
شركة ج ب مورغان الدولية المحدودة للتمويل	**١٢٨,٩٠٦**	١٠٣,١٢٥
شركة بنك مزوهو المحدودة	**٤٢,٩٦٩**	٣٤,٣٧٥
الإجمـــالـــي	**١,٧١٨,٧٥٠**	١,٣٧٥,٠٠٠

اقتـرح مجلـس الإدارة إصدار ٦,٨٧٥,٠٠٠ سهم مجاني، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي، وأقرت الجمعية العمومية غيـر العاديـة للبـنك اقتراح مجلس الإدارة خلال اجتماعها المنعقد في ١٤ محرم ١٤٢٦هـ (الموافق ٢٣ فبراير ٢٠٠٥م). وتـبعا لـذلك اصبح إجمالي عدد الأسهم المصدرة والقائمة ٣٤,٣٧٥,٠٠٠ سهم. تم تعديل ربح السهم لسنة ٢٠٠٤م لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في عام ٢٠٠٥م بأثر رجعي. وقد تمت زيادة رأس مال البنك من ١,٣٧٥ مليون ريال سعودي إلى ١,٧١٩ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من الإحتياطي العام.

١٥. إحتياطي نظامي و احتياطي عام

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك, تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٢٦٦ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٥م (٢٠٠٤م: ١٤٧ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

اعتمد مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة في ٢٧ نوفمبر ٢٠٠٥م تحويل مبلغ ٦٦٩ مليون ريال للإحتياطي العام لزيادة رأس مال البنك من خلال منح أسهم مجانية، بمعدل سهم واحد لكل أثنين و نصف أسهم وذلك خاضع للموافقة النهائية للجمعية العمومية الغير عادية.

بالإضافة يكون البنك إحتياطي عام لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

١٦. إحتياطيات أخرى

	الاستثمارات المتاحة للبيع	
	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	٥٨٥,٠٢٦	١٦٠,٥٧٥
صافي التغيير في القيمة العادلة	٧٥٩,٢٣٩	٤٧٨,٧٦٣
محول إلى قائمة الدخل	(٢٥,٢٩٥)	(٥٤,٣١٢)
صافي الحركة خلال السنة	٧٣٣,٩٤٤	٤٢٤,٤٥١
الرصيد في نهاية السنة	١,٣١٨,٩٧٠	٥٨٥,٠٢٦

١٧. التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م، كانت هناك دعاوى قضائية إعتيادية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية. وقد تم تجنيب مخصص لبعض الحالات الخاصة التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك, و تم إدراج هذا المخصص ضمن المصاريف الإدارية و العمومية الأخرى.

ب) الإلتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدي البنك ٦٩,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ١٦,٩ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

١٧. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

إن الغـرض الرئيسـي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة – تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف.
إن الإعـتمادات المسـتندية – التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسـحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية.

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

تمـثل الإلتـزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات وإعـتمادات مسـتندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البـنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فـوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً 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 يتم إنهاؤها أو إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة :

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٥	خـــلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	٣١٨,٥٦٧	٢٤٣,٢٠٠	٦٨,٦٣٧	–	٦٣٠,٤٠٤
خطابات ضمان	١,٢٥٥,٥٨٩	٨٦٦,٨٧١	٣٠٧,٤٥٤	١,٧٢٤	٢,٤٣١,٦٣٨
قبولات	١٨٦,٣٢٨	١٢١,٣٣٧	٤,٥٦٣	–	٣١٢,٢٢٨
إلتـزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	–	–	٤,٧٨٧	٨٩,٢٣٩	٩٤,٠٢٦
الإجمالي	١,٧٦٠,٤٨٤	١,٢٣١,٤٠٨	٣٨٥,٤٤١	٩٠,٩٦٣	٣,٤٦٨,٢٩٦

١٧. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٤	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	٢٥٦,٠١٧	١٨٧,٨٠٩	٤١,٨٠٨	–	٤٨٥,٦٣٤
خطابات ضمان	٥٠١,٦٦٥	١,٢٢٣,٥٥٠	٣٣٦,٦٦١	٢,٦٤٣	٢,٠٦٤,٥١٩
قبولات	١٥٤,٢٦٨	٨١,٥٥٤	–	–	٢٣٥,٨٢٢
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	–	٦,٢٥٠	١١,٧٩٨	١١٤,١٧٦	١٣٢,٢٢٤
الإجمالي	٩١١,٩٥٠	١,٤٩٩,١٦٣	٣٩٠,٢٦٧	١١٦,٨١٩	٢,٩١٨,١٩٩

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م ما مجموعه ٥,٧٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ٨,٢٧٢ مليون ريال سعودي).

٢) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
حكومية ومؤسسات شبه حكومية	**١,٥٤٥,٣٣٢**	١,٣٩٣,٦٠١
شركات	**١,٤٦٥,٥٥٨**	١,٠٤٨,٥٤٣
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٤٥٤,٨٩٣**	٣٩٣,٨٣٣
أخرى	**٢,٥١٣**	٨٢,٢٢٢
الإجمالي	**٣,٤٦٨,٢٩٦**	٢,٩١٨,١٩٩

د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلا للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

	٢٠٠٥		٢٠٠٤	
	الموجودات بآلاف الريالات السعودية	**المطلوبات ذات العلاقة بآلاف الريالات السعودية**	الموجودات بآلاف الريالات السعودية	المطلوبات ذات العلاقة بآلاف الريالات السعودية
إستثمارات متاحة للبيع	**١,١٩٣,٠٣١**	**١,٣٥٢,٣٨٢**	٩٤٠,٨٧٧	٩٣٢,٥٢٠

١٧. التعهدات والالتزامات المحتملة – (تتمة)

هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
أقل من سنة	١٥,٦٩٥	١٤,٩٦٨
من سنة إلى خمس سنوات	٥٠,٦٦١	٤٣,٤٣٧
أكثر من ٥ سنوات	٥٢,٧٥٥	٥٦,٥٥٦
الإجمالي	١١٩,١١١	١١٤,٩٦١

١٨. دخل و مصاريف العمولات الخاصة

	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
دخل العمولات الخاصة		
إستثمارات متاحة للبيع	٣٣٠,١٩٦	١٦٧,٨٨٢
الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة – أخرى	٢٩,١٣٣	٦٢,٨٠٩
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	١٩,٥٠١	٥٧,٣٠٣
	٣٧٨,٨٣٠	٢٨٧,٩٩٤
أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢١٠,٢٦١	٧٨,٢٦١
قروض وسلف	١,١٥٦,٨٨٢	٦١٤,٧٤٣
الإجمالي	١,٧٤٥,٩٧٣	٩٨٠,٩٩٨

	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
مصاريف العمولات الخاصة		
أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٧٤,٦٠٣	٧٨,٧٦٧
ودائع العملاء	٦٨٤,٧٨٧	٣٠٤,٠٤٧
أخرى	١٠٠,٨٣٩	١٠,٣٥٤
الإجمالي	٩٦٠,٢٢٩	٣٩٣,١٦٨

حملت التغيرات في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العمولات والتي بلغت ٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ٢,٦ ريال سعودي) على مصاريف العمولات الخاصة لان هذه المشتقات غير مؤهله لمحاسبة تغطية المخاطر.

١٩. أتعاب خدمات بنكية، صافي

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
دخل الأتعاب	٨١٧,٢٢٧	٣٩١,٥٥١
مصاريف الأتعاب	(١٦١,٥١٣)	(٥٦,٥٠٩)
أتعاب خدمات بنكية، صافي	**٦٥٥,٧١٤**	٣٣٥,٠٤٢

٢٠. توزيعات أرباح

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
إستثمارات متاحة للبيع	**٢٠,٣٥٤**	١٣,٣٧٤
إستثمارات في شركات زميلة	**١,٤٠٩**	٣,٠١٠
الإجمالي	**٢١,٧٦٣**	١٦,٣٨٤

٢١. مكاسب إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة, صافي

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
إستثمارات متاحة للبيع	**٢٥,٣٥٣**	٥٩,٨٨٢

٢٢. ربح السهم

احتسب ربح السهم الواحد للعام ٢٠٠٥م بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، وذلك على اعتبار ان الزيادة في عدد الأسهم كما لو كانت صادرة في بداية السنة. تم إعادة احتساب ربح السهم لسنة ٢٠٠٤م لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية خلال عام ٢٠٠٥م.

٢٣. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية والضريبة

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها ١٢٩,٩ مليون ريال سعودي عن السنة الحالية (٢٠٠٤م: ٩٧,٤ مليون ريال سعودي). يتم دفع الأرباح المقترح توزيعها للمساهمين السعوديين بعد إستقطاع الزكاة الشرعية المستحقة وللمساهمين غير السعوديين بعد إستقطاع الضريبة المستحقة كما يلي:

٢٣. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية والضريبة – (تتمة)

١) المساهمين السعوديين:

يتم خصم الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين وقدرها ٢٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ١٣,٣ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الموزعة بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ٣ ريال سعودي (٢٠٠٤م: ٣ ريال سعودي للسهم).

٢) المساهمين غير السعوديين:

بناءً على أحكام القرار الصادر عن وزارة المالية والإقتصاد الوطني رقم ٩١٨/٣ بتاريخ ١٤١٢/٥/٢٠هـ الموافق ١٩٩١/١١/٢٦م، المعدل لاحقاً بالقرار رقم ١٣٩٩/٣ بتاريخ ١٤١٣/٥/٢٧هـ الموافق ١٩٩٢/١١/٢٣ م، يتم تحديد الإلتزامات الضريبية على المساهم غير السعودي على النحو التالي:

١) الضريبة المؤجلة على الأرباح غير الموزعة لفترة ما بعد الإعفاء الضريبي حتى ١٩٩٠ وبعد إجراء الربط النهائي، استحقت الدفع على عشرة أقساط سنوية إعتباراً من ٣١ مارس ١٩٩٢م وقد تم سداد مبلغ الضريبة المؤجلة على المساهمين غير السعوديين بالكامل خلال سنة ٢٠٠٤م.

٢) بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل للسنة الحالية مبلغ ٣٣ مليون ريال (٢٠٠٤: ١٨ مليون ريال سعودي).لا توجد ضريبة دخل مؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م.

توزع حصة المساهمين غير السعودين بعد خصم الضرائب المستحقة طبقاً لما هو مبين أعلاه.

٢٤. النقدية وشبه النقدية

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

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)	٤٥٢,٨٢٦	١١٧,١٤٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً	٦,٧١٨,٤٧٥	٥,٩٩٦,٠٦٢
الإجمالي	٧,١٧١,٣٠١	٦,١١٣,٢٠٩

٢٥. قطاعات البنك

لأغراض إدارية، يتكون البنك من ثلاث قطاعات مصرفية رئيسية هي :

قطاع التجزئة

يتعامل بشكل أساسي, بالودائع والتسهيلات الإئتمانية والمنتجات الاستثمارية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

ويتعامل بشكل أساسي, بالقروض والودائع والمنتجات الإئتمانية الأخرى للشركات الكبرى و المؤسسات المالية.

٢٥. قطاعات البنك – (تتمة)

قطاع الخزينة وأسواق المال

ويقوم بشكل أساسي، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزينة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك وعمليات التمويل.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات أعلاه. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

في عام ٢٠٠٥، دخل البنك في إتفاق مع فريق من الخبراء المختصين في إدارة المحافظ الاستثمارية والذين انضموا إلى البنك ضمن وحدة إدارة المحافظ الاستثمارية و تم نقل جميع المحافظ الاستثمارية المدارة من قبل هذا الفريق إلى هذه الوحدة. خلال هذه الفترة، وافق البنك على أن يتخلى عن حصته في أية أرباح مستقبلية ناتجه من عمليات هذه الوحدة من تاريخ الإتفاق إلى أن يتم تحويل مبلغ محدد متفق عليه مسبقاً إلى هذا الفريق. وعليه لم يتم قيد أية أرباح من عمليات هذه الوحدة في قائمة الدخل لعام ٢٠٠٥م.

بلغت حصة البنك في الأرباح المتنازل عنها لفريق المختصيين في إدارة هذه الوحدة خلال عام ٢٠٠٥م مبلغ ٨٠,١ مليون ريال سعودي. لم تكن حصة البنك في موجودات و مطلوبات الوحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م جوهرية.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٥	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٢,٥٣٥	٨,٥٧٨	١٨,٤٦٨	٣٩,٥٨١
إجمالي المطلوبات	١٢,٠٧٩	١٦,٥٣٥	٥,٦٦٠	٣٤,٢٧٤
إجمالي دخل العمليات	٩٠٥	٣٢٧	٢٨٤	١,٥١٦
إجمالي مصاريف العمليات	٢٠٦	١٤٩	٩٧	٤٥٢
صافي الدخل	٦٩٩	١٧٨	١٨٧	١,٠٦٤

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٦,٨٨١	٧,٠٧٥	١٤,٥٨٨	٢٨,٥٤٤
إجمالي المطلوبات	٨,٢٠٤	١٢,٥٠٩	٤,٢٢٤	٢٤,٩٣٧
إجمالي دخل العمليات	٦٢٨	٢٠٠	١٨٥	١,٠١٣
إجمالي مصاريف العمليات	٢٨٣	٩٣	٥٠	٤٢٦
صافي الدخل	٣٤٥	١٠٧	١٣٥	٥٨٧

٢٥. قطاعات البنك – (تتمة)

٢) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات أعلاه:

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٥	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٢,٥٣٥	٨,٥٧٨	١٨,٤٦٨	٣٩,٥٨١
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٥٣٤	١,١٢٠	–	١,٦٥٤
المشتقات	–	–	١٠١	١٠١

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٦,٨٨١	٧,٠٧٥	١٤,٥٨٨	٢٨,٥٤٤
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٨٦	١,٢٧٩	–	١,٣٦٥
المشتقات	–	–	٤٧	٤٧

تتضمن مخاطر الإئتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي ماعدا النقدية، الموجودات الثابتة، العقارات الأخرى، المطلوبات الأخرى، والمعادل الإئتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٦. مخاطر الإئتمان

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

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية, وتم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في إيضاح (٥). لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٦). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٩)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٧).

٢٦. مخاطر الائتمان – (تتمة)

يتبع البنك سياسة محدده لتصنيف ومراجعة التسهيلات الإئتمانية للمساعدة في إدارة مخاطر الإئتمان. تتضمن هذه السياسة ست درجات لتصنيف التسهيلات الإئتمانية منها درجتين لتصنيف التسهيلات الإئتمانية العاملة وأربعة درجات لتصنيف التسهيلات الإئتمانية غير العاملة. تتم مراجعة درجات التصنيف هذه بشكل دوري في ضوء إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي. يقوم البنك بتوزيع مخصص خسائر الإئتمان المحتملة طبقاً لتركيز محفظة القروض حسب القطاعات الاقتصادية، أو بناءً على تقديرات الإدارة، وفي ضوء المعلومات التاريخية المتوفرة. يحتفظ البنك بمخصص خاص لخسائر الإئتمان المتعلقة بمحفظة القروض و السلف غير العاملة. يتم تقويم و تصنيف كل مقترض على حدة بناءً على معايير محددة تعتمد بشكل أساسي على الأداء المالي والتدفقات النقدية لهذا المقترض إضافة إلى معايير أخرى. تتم مراجعة التسهيلات الإئتمانيه بشكل دوري ومستقل.

٢٧. التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان

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

	بملايين الريالات السعودية						
٢٠٠٥	**المملكة العربية السعودية**	**دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط**	**أوروبا**	**أمريكا الشمالية**	**جنوب شرق آسيا**	**دول أخرى**	**الإجمالي**
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٩٦٥	–	٥	٢	–	–	٩٧٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٥٢١	٥٢٧	٧٠٦	٤١	٣	–	٦,٧٩٨
إستثمارات، صافي	٨,٧٣٨	–	–	٢,٥٣٨	–	–	١١,٢٧٦
قروض وسلف، صافي	١٩,٤٢٢	٢٩٣	–	–	٧٩	–	١٩,٧٩٤
الإجمالي	٣٤,٦٤٦	٨٢٠	٧١١	٢,٥٨١	٨٢	–	٣٨,٨٤٠
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٦٢٤	١,٠٣٨	١٠٦	١,١٨٤	١	٣٨	٣,٩٩١
ودائع العملاء	٢٧,٨٥٨	–	–	–	–	–	٢٧,٨٥٨
قرض لأجل	١٦٨	٥٢٥	٦٩٤	–	٣٨	–	١,٤٢٥
الإجمالي	٢٩,٦٥٠	١,٥٦٣	٨٠٠	١,١٨٤	٣٩	٣٨	٣٣,٢٧٤
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٢,٨٧١	١١٦	١٣٠	٢٦٣	١	٨٧	٣,٤٦٨
مخاطر الإئتمان:							
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١,٣٣٩	٢٢	٤٢	٢٣٢	–	١٩	١,٦٥٤
المشتقات	٤٤	١٩	٣٥	٣	–	–	١٠١

٢٧. التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان – (تتمة)

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٤	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٥٧٨	–	–	–	–	–	٥٧٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٢٠٧	٨١١	٦٢٦	٣٥٠	٢	–	٥,٩٩٦
إستثمارات، صافي	٦,٥٣٢	–	–	١,٩٧٠	–	–	٨,٥٠٢
قروض وسلف، صافي	١٢,٥٥٩	٣٩١	–	–	٨١	–	١٣,٠٣١
الإجمالي	٢٣,٨٧٦	١,٢٠٢	٦٢٦	٢,٣٢٠	٨٣	–	٢٨,١٠٧
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٧٤٣	٢٦٥	٢٨	٩٣٤	١	–	٣,٩٧١
ودائع العملاء	٢٠,٢٨٥	–	–	–	–	–	٢٠,٢٨٥
الإجمالي	٢٣,٠٢٨	٢٦٥	٢٨	٩٣٤	١	–	٢٤,٢٥٦
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٢,٣٠١	٦٧	١٩٦	٢٣١	١٢٣	–	٢,٩١٨
مخاطر الإئتمان:							
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١,٠٦٩	١٤	٥٧	١٩٨	٢٧	–	١,٣٦٥
المشتقات	٢٩	٣	١٥	–	–	–	٤٧

لا تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م على أية إيداعات لدى فروع خارجية لبنوك محلية.

ب) يتركز التوزيع الجغرافي لإجمالي القروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الإئتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ في المملكة العربية السعودية.

٢٨. مخاطر العملات

يقـوم البـنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلـس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويـتم مـراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية التالية كما في نهاية السنة:

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
	مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	**(٢,٢٧٥,٠٢٥)**	٢٢٢,٨٦٠
يورو	**٦,٧٠٩**	(٢٥٠)
جنيه إسترليني	**١,٧٢٨**	٧٧٠
أخرى	**٢٢٩,٩١٠**	٢,٤٦٠

٢٩. مخاطر أسعار العمولات

مخاطر أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يقـوم البـنك بإدارة مخاطر أثار التقلبات في أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزه المالي و تدفقاته النقدية. تشـتمل الجـداول أدنـاه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات. كما تشتمل على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقـيمة الدفتـرية مصـنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسـعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٩. مخاطر أسعار العمولات – (تتمة)

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٥	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي	سعر العمولة الفعلي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	٩٧٢	٩٧٢	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٤٩٥	٨	٧١	-	٢٢٤	٦,٧٩٨	%٤,٩٢
إستثمارات، صافي	٦,١٣١	١,٣٣٥	٨١٤	-	٢,٩٩٦	١١,٢٧٦	%٤,٠٣
قروض وسلف، صافي	٩,٨١١	٥,٤٦٩	٣,٦٩١	٨٢٣	-	١٩,٧٩٤	%٧,١٥
موجودات ثابتة، صافي	-	-	-	-	٢٠٥	٢٠٥	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٥٣٦	٥٣٦	-
إجمالي الموجودات	٢٢,٤٣٧	٦,٨١٢	٤,٥٧٦	٨٢٣	٤,٩٣٣	٣٩,٥٨١	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٥٨٣	٨٩٧	٥٠٠	-	١١	٣,٩٩١	%٤,٣٠
ودائع العملاء	١٧,٥٩٢	٥,٢٩٧	٣٢	-	٤,٩٧٣	٢٧,٨٥٨	%٥,١١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-
قرض لاجل	-	١,٤٢٥	-	-	-	١,٤٢٥	%٤,٣٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٥,٣٠٧	٥,٣٠٧	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,١٧٥	٧,٦١٩	٥٣٢	-	١١,٢٥٥	٣٩,٥٨١	
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	٢,٢٦٢	(٨٠٧)	٤,٠٤٤	٨٢٣	(٦,٣٢٢)	-	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	١٥٥	(١٥٥)	-	-	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	٢,٤١٧	(٩٦٢)	٤,٠٤٤	٨٢٣	(٦,٣٢٢)	-	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات	٢,٤١٧	١,٤٥٥	٥,٤٩٩	٦,٣٢٢	-	-	

٢٩. مخاطر أسعار العمولات – (تتمة)

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٤	خلال ٣ شهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي	سعر العمولة الفعلي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	–	–	–	–	٥٧٨	٥٧٨	–
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٩٨١	–	–	–	١٥	٥,٩٩٦	% ٢,٢٧
إستثمارات، صافي	٣,٥٠٦	٢,٢١٠	١,٥٨٧	١٤٦	١,٠٥٣	٨,٥٠٢	% ٣,٩٠
قروض وسلف، صافي	٦,١٥٦	٣,٧٦٢	٢,٤٨١	٦٣٢	–	١٣,٠٣١	% ٥,٣٠
موجودات ثابتة، صافي	–	–	–	–	١٤٥	١٤٥	–
موجودات أخرى	–	–	–	–	٢٩٢	٢٩٢	–
إجمالي الموجودات	١٥,٦٤٣	٥,٩٧٢	٤,٠٦٨	٧٧٨	٢,٠٨٣	٢٨,٥٤٤	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٤٨٨	٢٤٤	–	–	٢٣٩	٣,٩٧١	% ٢,٢٨
ودائع العملاء	١٣,٣٣٠	٢,٦١٧	١٣٢	–	٤,٢٠٦	٢٠,٢٨٥	% ٢,٧١
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	٦٨١	٦٨١	–
حقوق المساهمين	–	–	–	–	٣,٦٠٧	٣,٦٠٧	–
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	١٦,٨١٨	٢,٨٦١	١٣٢	–	٨,٧٣٣	٢٨,٥٤٤	
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(١,١٧٥)	٣,١١١	٣,٩٣٦	٧٧٨	(٦,٦٥٠)	–	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	١٥٥	(١٥٥)	–	–	–	–	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	(١,٠٢٠)	٢,٩٥٦	٣,٩٣٦	٧٧٨	(٦,٦٥٠)	–	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات	(١,٠٢٠)	١,٩٣٦	٥,٨٧٢	٦,٦٥٠	–	–	

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

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

٣٠. مخاطر السيولة

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

يتم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وكذلك توفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة الإستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧ % من إجمالي الحسابات الجارية و ٢ % من حسابات الإدخار والودائع لآجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من إلتزامات ودائعه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية ولغاية ٧٥% من القيمة الاسمية لهذه السندات.

٣٠. مخاطر السيولة – (تتمة)

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

٢٠٠٥	بملايين الريالات السعودية خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	–	–	–	–	٩٧٢	٩٧٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٤٩٥	٨	٧١	–	٢٢٤	٦,٧٩٨
إستثمارات، صافي	٨٣٢	١,٢١٣	٢,٨٧٥	٣,٣٦٠	٢,٩٩٦	١١,٢٧٦
قروض وسلف، صافي	٩,٨٠٦	٥,٤٧٤	٣,٧٠٠	٨١٤	–	١٩,٧٩٤
موجودات ثابتة، صافي	–	–	–	–	٢٠٥	٢٠٥
موجودات أخرى	–	–	–	–	٥٣٦	٥٣٦
إجمالي الموجودات	١٧,١٣٣	٦,٦٩٥	٦,٦٤٦	٤,١٧٤	٤,٩٣٣	٣٩,٥٨١
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٥٨٣	٨٩٧	٥٠٠	–	١١	٣,٩٩١
ودائع العملاء	١٧,٥٩٢	٥,٢٩٧	٣٢	–	٤,٩٣٧	٢٧,٨٥٨
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	١,٠٠٠	١,٠٠٠
قرض لأجل	–	–	١,٤٢٥	–	–	١,٤٢٥
حقوق المساهمين	–	–	–	–	٥,٣٠٧	٥,٣٠٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,١٧٥	٦,١٩٤	١,٩٥٧	–	١١,٢٥٥	٣٩,٥٨١

٣٠. مخاطر السيولة – (تتمة)

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٤	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	–	–	–	–	٥٧٨	٥٧٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٩٨١	–	–	–	١٥	٥,٩٩٦
إستثمارات، صافي	١,٠٨٥	١,٦٢٦	٢,٤٥٦	٢,٢٨٢	١,٠٥٣	٨,٥٠٢
قروض وسلف، صافي	٦,٢٠٨	٣,٧١٠	١,٨٤٠	١,٢٧٣	–	١٣,٠٣١
موجودات ثابتة، صافي	–	–	–	–	١٤٥	١٤٥
موجودات أخرى	–	–	–	–	٢٩٢	٢٩٢
إجمالي الموجودات	١٣,٢٧٤	٥,٣٣٦	٤,٢٩٦	٣,٥٥٥	٢,٠٨٣	٢٨,٥٤٤
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٣٩٢	٣٤٠	–	–	٢٣٩	٣,٩٧١
ودائع العملاء	١٣,٣٣٠	٢,٦١٧	١٣٢	–	٤,٢٠٦	٢٠,٢٨٥
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	٦٨١	٦٨١
حقوق المساهمين	–	–	–	–	٣,٦٠٧	٣,٦٠٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	١٦,٧٢٢	٢,٩٥٧	١٣٢	–	٨,٧٣٣	٢٨,٥٤٤

٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

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

تحدد القيمة العادلة للمشتقات و الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقاً لأنظمة التسعير المناسبة.

٣٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر كالآتي :

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
المساهمون غير السعوديين:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٣٦٦,٦٤٠**	٥,٤٣١
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٤١٦**	–
التعهدات والإلتزامات المحتملة	**٩,٨٨٧**	١١٠,٢١٣
الشركات الزميلة:		
الاستثمارات، صافي	**١٠,٠٠٠**	–
قروض وسلف، صافي	**–**	١١,٨١٤
ودائع العملاء	**٩,٥٣٤**	١٠,٠٦٣
التعهدات والإلتزامات المحتملة	**٦٢,٠٠٠**	٥٤,٠٠٠
أعضاء مجلس الإدارة، أعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**١٣٠,٠٠٠**	١,٢٦٤,٩٨١
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٧٠٠,٠٠٠**	١,٧٢٢,١١٦
قروض وسلف، صافي	**٨٠١,٩٣٩**	٤٧٥,٥٠٢
ودائع العملاء	**٢,٩٤٧,٦٨٥**	٢,٦١٩,٩٠٣
التعهدات والإلتزامات المحتملة	**٦٩٥,٨٧٨**	٢٤٢,٧٤٧
صناديق الإستثمار:		
إستثمارات، صافي	**٩٢٤,٩٩١**	١٤٣,٤٣٥
ودائع العملاء	**٤,٤٥٠**	١٦,٣٤١

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (بإستثناء المساهمين غير السعوديين) أولئك الذين يمتلكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس مال البنك.

٣٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
دخل عمولات خاصة	٧٢,٤٩٤	٢٠,٥٥٠
مصاريف عمولات خاصة	١٠١,٢٣٣	٧٢,٠٤٥
اتعاب خدمات بنكية	١٣٣,٥٦٦	٦٢,٠٠٠

إن أجمالي مبالغ التعويضات التي تم قيدها أو دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة كالتالي:

	٢٠٠٥ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
مزايا قصيرة الأجل	٩,٢٧٦	٧,١٣٠
مزايا لاحقة	٨٩٢	٢,٠٠٠

يقصد باعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم سلطة و مسؤولية التخطيط و التوجيه والتحكم في أنشطة البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

٣٣. كفاية رأس المال

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

تم تعديل أرصدة رأس المال لعام ٢٠٠٤ و كذلك النسب المتعلقة بها في الجدول أدناه لإظهار أثر التغير في سياسة العرض للبنك فيما يتعلق بتوزيعات الأرباح المقترحة بأثر رجعي كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢ (ب).

	٢٠٠٥		٢٠٠٤	
	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	**نسبة كفاية رأس المال %**	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	نسبة كفاية رأس المال %
رأس المال الأساسي	٥,٣٠٦,٧١١	%٢١	٣,٦٠٦,٧٨٥	%٢٢
رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	٥,٦١٧,٩٨٨	%٢٣	٣,٨١٦,٠٧٧	%٢٣

٣٣. كفاية رأس المال – (تتمة)

	الموجودات المرجحة المخاطر					
	بآلاف الريالات السعودية					
	٢٠٠٥			٢٠٠٤		
	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	المعادل الإئتماني	الموجودات المرجحة للمخاطر	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	المعادل الإئتماني	الموجودات المرجحة للمخاطر
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي						
٠ %	٤,٩٩٩,٤٣٨	٤,٩٩٩,٤٣٨	–	٣,١٥٥,٨٥٩	٣,١٥٥,٨٥٩	–
٢٠ %	١٢,٩٨٧,٦٤٥	١٢,٩٨٧,٦٤٥	٢,٥٩٧,٥٢٩	١١,٥٠١,٨٩٤	١١,٥٠١,٨٩٤	٢,٣٠٠,٣٧٩
١٠٠ %	٢١,٥٩٣,٦٤١	٢١,٥٩٣,٦٤١	٢١,٥٩٣,٦٤١	١٣,٨٨٥,٧٤٩	١٣,٨٨٥,٧٤٩	١٣,٨٨٥,٧٤٩
الإجمالي	٣٩,٥٨٠,٧٢٤	٣٩,٥٨٠,٧٢٤	٢٤,١٩١,١٧٠	٢٨,٥٤٣,٥٠٢	٢٨,٥٤٣,٥٠٢	١٦,١٨٦,١٢٨
التعهدات والالتزامات المحتملة						
٠ %	١,٦٣٨,١١٨	–	–	١,٤٦٧,٨٠١	–	–
٢٠ %	٥٤٨,٩١٩	١٢٦,٠٨١	٦٤,٢٩٤	٣٩٣,٨٣٣	٩٧,١٢٧	٣٩,٣٨٣
١٠٠ %	١,٢٨١,٢٥٩	١,٥٢٨,٠٤٧	٦١٦,٧٦١	١,٠٥٦,٥٦٥	١,٢٦٨,٠٨١	٥٠٧,٠٣٧
الإجمالي	٣,٤٦٨,٢٩٦	١,٦٥٤,١٢٨	٦٨١,٠٥٥	٢,٩١٨,١٩٩	١,٣٦٥,٢٠٨	٥٤٦,٤٢٠
المشتقات						
٠ %	–	–	–	٨,٥٠٤	١٧٠	–
٢٠ %	٣,٦٥٢,٤٥٦	٦٨,٣٨١	١٣,٦٧٦	٢,٠٨٨,١٠٨	٤١,٧٦٢	٨,٣٥٣
٥٠ %	١,٦٢٥,٠٨٢	٣٢,٥٠٢	١٦,٢٥١	٤٠١,٦٨٨	٤,٩٢٢	٢,٤٦١
المجموع	٥,٢٧٧,٥٣٨	١٠٠,٨٨٣	٢٩,٩٢٧	٢,٤٩٨,٣٠٠	٤٦,٨٥٤	١٠,٨١٤
الإجمالي	٤٨,٣٢٦,٥٥٨	٤١,٣٣٥,٧٣٥	٢٤,٩٠٢,١٥٢	٣٣,٩٦٠,٠٠١	٢٩,٩٥٥,٥٦٤	١٦,٧٤٣,٣٦٢

٣٤. خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إستثمارية لعملائه. تشمل هذه الخدمات على إدارة صناديق إستثمار بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين. لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية للبنك. تدرج حصة البنك في هذه الصناديق، إن وجدت، في الإستثمارات المتاحة للبيع وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة هذه الصناديق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

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

٣٤. خدمات إدارة الإستثمار– (تتمة)

يقوم البنك إيضاً بإدارة محافظ إستثمار خاصة بالنيابة عن العملاء بإجمالي موجودات مدارة بمبلغ ٥,٤٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ٢,٠١٢ مليون ريال سعودي) منها محفظة إسلامية بمبلغ ٢,٤٨١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ١,٧٣١مليون ريال سعودي).

٣٥. التغيرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

تم إصدار بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية و تعديلات لبعض معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المطبقة حاليا و التفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، و التي يتعين على البنك الالتزام بها خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٦. تقوم الإدارة حاليا بتقييم آثار هذه الإصدارات والتعديلات الجديدة على عمليات البنك و المركز المالي له.

تتلخص هذه الإصدارات والتعديلات بما يلي:

١- معيارالمحاسبة الدولي رقم ٣٩– خيار القيمة العادلة (واجب التطبيق إبتداءً من ١ يناير ٢٠٠٦م).
٢- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧- الإفصاح عن الأدوات المالية (واجب التطبيق إبتداءً من ١ يناير ٢٠٠٧).
٣- تفسير المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٤- التأكد من احتواء ترتيبات اتفاقية ما على عقد إيجار (واجب التطبيق إبتداءً من ١ يناير ٢٠٠٦م).

٣٦. أرقام المقارنة

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

٣٧. موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ ذي الحجة ١٤٢٦هـ الموافق ١٨ يناير ٢٠٠٦م.