



مصرفية إسلامية حديثة
التقرير السنوي ٢٠٠٦





وعلى صعيد تدعيم سياسة التحوط لمواجهة أخطار خسائر الائتمان تم تخصيص مبلغ ٤٤,٨ مليون ريال سعودي كمخصص احتياطي إضافي، كما استطاع البنك استرداد مبلغ ٢٨,٧ مليون ريال سعودي من الديون المتعثرة وبذلك تم الحفاظ على مستوى ملائم لتغطية عمليات التمويل غير العاملة بنسبة ١٧٣٪ في عام ٢٠٠٦ مقارنة مع ١٧٧٪ في عام ٢٠٠٥.

المركز المالي

بالرغم من انخفاض إجمالي عمليات التمويل العاملة من ٧,٠٦٥ مليون ريال سعودي إلى ٦,٤٢١ مليون ريال سعودي ونسبة ٩٪، فإن الإنجاز الهام المحقق في عام ٢٠٠٦ لمحفظة عمليات التمويل هو استمرار توزيع التركيز الائتماني على القطاعات الاقتصادية المختلفة وتوافق جميع عمليات التمويل مع أحكام الشريعة.

يوضح الجدول الأول على الصفحة المقابلة النمو المحقق في محفظة التمويل على مدى ٥ سنوات وسياسة البنك المتحفظة في التحوط لمخاطر الائتمان والتطور الإيجابي المحقق في هذا المجال:

واستطاع البنك تنمية إجمالي الموجودات بنسبة ١١٪ لترتفع إلى ١٥,٧١٣ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ١٤,١٦٩ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٥. كما ارتفع العائد على معدل إجمالي الموجودات لعام ٢٠٠٦ إلى ١٣,٢٪ وهي النسبة الأعلى بين البنوك السعودية، مقارنة بنسبة ٧٪ لعام ٢٠٠٥. كما حقق البنك زيادة في ودائع العملاء بمبلغ ١٠١ مليون ريال سعودي بنسبة ١٪ إلى ١٠,٩١٧ مليون ريال سعودي، ومع النمو المتواضع لأجمالي ودائع العملاء خلال عام ٢٠٠٦ إلا أن النمو الحقيقي يكمن في تخفيض الاعتماد على الودائع المكلفة وزيادة الاعتماد على الودائع تحت الطلب مما كان له الأثر الكبير في زيادة الربحية عن طريق تخفيض تكلفة التمويل. وقد ارتفعت نسبة الودائع تحت الطلب إلى إجمالي ودائع العملاء بين الأعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٦ من ٢٢٪ فقط إلى ٥٩٪، كما استطاع البنك تنمية الودائع الآجلة للأفراد بين الأعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٦ من ٦٣٣ مليون ريال سعودي إلى ٢,٣١٦ مليون ريال سعودي والتي أصبحت تمثل أكثر من ٥٠٪ من إجمالي الودائع الآجلة، والجدير بالذكر أن جميع الودائع الآجلة متوافقة مع أحكام الشريعة منذ عام ٢٠٠٥م، يبين الجدول الثاني على الصفحة المقابلة التطور الإيجابي في ودائع العملاء بين الأعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٦م:

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين يدي السادة المساهمين التقرير السنوي "الثلاثون" عن نشاطات البنك للعام المالي ٢٠٠٦ المتضمن القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م. ويعد هذا العام يحق عام الإنجازات الوافرة سواء في مجال الأداء المالي أو في مجال تحول جميع المنتجات والخدمات لتصبح متوافقة مع أحكام الشريعة.

الأداء المالي

جاءت النتائج المالية التي حققها البنك في عام ٢٠٠٦ كمحصلة طبيعية للنجاحات التي حققها البنك في الأعوام الثلاثة السابقة والتي كانت قاعدة صلبة للانطلاقة وتحقيق مزيد من النجاحات اللافتة للنظر وهي بحق تعكس مقدرة بنك الجزيرة على الاستمرار بثبات في التوظيف الأمثل لكافة موارده المتاحة وبالرغم من أن البنك قد حقق في عام ٢٠٠٥ م أرباحاً قياسية بلغت ٨٧٤ مليون ريال سعودي أي بزيادة مقدارها ٣٦٦٪ عن عام ٢٠٠٤ م إلا أن البنك استطاع في عام ٢٠٠٦ م أن يحقق رقماً قياسياً جديداً حيث ارتفعت أرباح هذا العام بنسبة ١٢٦٪ عن عام ٢٠٠٥ م لتصل إلى ١,٩٧٤ مليون ريال سعودي. وبهذه النتائج القياسية ترتفع ربحية السهم من ٧,٧٧ ريال سعودي لعام ٢٠٠٥ م لتبلغ ١٧,٥٥ ريال سعودي لعام ٢٠٠٦ م.

فقد ارتفع صافي دخل عمليات التمويل بنسبة ٧٢٪ ليصل إلى ٤٧٧ مليون ريال سعودي وذلك نتيجة تنمية الأصول البنكية من جهة وتنمية الودائع غير المكلفة من جهة أخرى وبالتالي تخفيض تكلفة التمويل، كما ارتفعت أتعاب الخدمات البنكية بنسبة ١٠٤٪ لتصل إلى ١,٨٧٨ مليون ريال سعودي والمحققة بشكل رئيسي من خدمات تداول الأسهم السعودية التي حافظ فيها البنك طيلة عام ٢٠٠٦ م على المركز الأول في خدمات تداول الأسهم السعودية وزيادة استحواده على نسبة أعلى من إجمالي خدمات تداول الأسهم. إضافة إلى قيام البنك ببيع جزء من استثماراته محققاً أرباحاً رأسمالية بلغت ٢٠٥ مليون ريال سعودي.

وبهذا النمو في بنود الإيرادات ارتفع إجمالي دخل العمليات لعام ٢٠٠٦ م مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠٠٥ م بمبلغ ١,٢٩٧ مليون ريال سعودي ونسبة ٩٨٪ ليصل إلى ٢,٦١٥ مليون ريال سعودي.

ولمواكبة التوسع في كافة مجالات العمل البنكي والمتمثلة في زيادة شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي والاستمرار في بناء إدارتي المخاطر والائتمان وتعزيز إدارة المساندة والتوسعات المستقبلية الأخرى فقد ارتفع إجمالي المصاريف التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان بنسبة ٦٤٪.

٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	
٦,٢٧١	٦,٩١١	٥,١٨٧	٤,٦٦١	٢,٣٦٨	صافي عمليات التمويل (بملايين الريالات السعودية)
%٣,١	%٢,٨	%٣,٧	%٧,٠	%١١,٧	نسبة عمليات التمويل غير العاملة إلى إجمالي عمليات التمويل
%١٧٢,٦	%١٧٦,٩	%١١١,٨	%٦١,٣	%٧٢,٤	نسبة تغطية عمليات التمويل غير العاملة

٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	
٦,٣٩٤	٤,٨٩٨	٢,٥٢٥	١,٦٧٢	ودائع العملاء (بملايين الريالات السعودية)
٢,٠١٩	٤,٤٦٣	٤,٥٧١	٥,٠٥٧	تحت الطلب
٢,٣١٦	١,١٩٥	٨٨٩	٦٣٣	(الودائع الآجلة) شركات
٤,٣٣٥	٥,٦٥٨	٥,٤٦٠	٥,٦٩٠	(الودائع الآجلة) أفراد
١٨٨	٢٦٠	١٥٧	١٧٣	مجموع الودائع الآجلة أخرى
١٠,٩١٧	١٠,٨١٦	٨,١٤٢	٧,٥٣٥	إجمالي ودائع العملاء
%٥٨,٦	%٤٥,٣	%٣١,٠	%٢٢,٢	نسبة الودائع تحت الطلب لإجمالي الودائع





أ) تداول الأسهم المحلية

شهد نشاط تداول الأسهم المحلية العديد من التطورات حيث أدت العديد من الحركات التصحيحية لأسعار الأسهم في انخفاض قيمة المؤشر العام لتداول الأسهم المحلية خلال عام ٢٠٠٦م من مستوى يزيد عن ٢٠,٠٠٠ نقطة إلى ٧,٥٠٠ نقطة تقريباً. وعلى الرغم من ذلك الانخفاض في قيمة المؤشر العام لتداول الأسهم المحلية فقد حافظ البنك على موقعه الريادي بين البنوك المحلية في مجال خدمات تداول الأسهم المحلية طيلة عام ٢٠٠٦م محققاً نسبة تفوق الـ ٢٥٪ بنهاية العام من إجمالي حجم تداول الأسهم بالسوق السعودية.

ب) التداول الإلكتروني للأسهم المحلية (تداولكم)

بنهاية عام ٢٠٠٦م أستطاع البنك تحقيق زيادة بنسبة ٩٠٪ لعدد العملاء المتداولين بالأسهم المحلية من خلال الموقع الإلكتروني للبنك على الرغم من انخفاض المؤشر العام للتداول وبالتالي انخفاض القيمة الإجمالية لتداول الأسهم السعودية في السوق المحلي.

ج) التطوير والدعم

تم إنشاء إدارة متخصصة لتطوير ودعم النشاطات الخاصة بمجموعة الخدمات المصرفية الشخصية وذلك لضمان المحافظة على المستوى المتميز من خدمة العملاء من خلال تقديم المنتجات والخدمات المختلفة لعملاء البنك وبما يتوافق مع سياسات وإجراءات البنك، مع التركيز والاهتمام بتحفيز العاملين على بذل المزيد من الجهد والعطاء للاحتفاظ بالمستوى المهني المتقدم في أداء العمليات. وقد استحدثت إدارة التطوير والدعم العديد من المشروعات خلال عام ٢٠٠٦م بهدف الارتقاء المستمر بمستوى الخدمات والمنتجات بما يتلاءم ويتوافق مع احتياجات العملاء. ومن أهم المنتجات والمشروعات التي جرى تطويرها خلال عام ٢٠٠٦م ما يلي:

(١) التمويل العقاري

يسعى البنك إلى تقديم برنامج للتمويل العقاري بحيث يمكن للعميل تملك منزل مقابل استقطاع جزء بسيط من راتبه الشهري. وقد تم الانتهاء من تطوير ذلك المنتج ومن المتوقع طرحه للعملاء خلال عام ٢٠٠٧م.

(٢) وحدة الأبحاث والدراسات

قام البنك بتأسيس وحدة للأبحاث والدراسات خلال عام ٢٠٠٦م وذلك بهدف إمداد العملاء بتقارير دورية عن الأسواق المحلية والدولية.

حقوق المساهمين

انعكست النتائج الإيجابية للأداء المالي المتميز على إجمالي حقوق المساهمين التي ارتفعت بنسبة ٥٧٪ عما كانت عليه في عام ٢٠٠٥م لتصل إلى ٤,١٩٤ مليون ريال سعودي بزيادة قدرها ١,٥٢٤ مليون ريال سعودي مما سيجت المجال للبنك في الدخول في تمويل كثير من المشاريع الإستراتيجية الكبيرة، وقد حقق بنك الجزيرة أفضل العوائد لمساهميته حيث ارتفع العائد على معدل حقوق المساهمين إلى ٥٧,٥٪. وقد عززت هذه الزيادة في حقوق المساهمين الملاءة المالية للبنك وبالتالي رفع معدل كفاية رأس المال الأساسي إلى ٤٠,٢٪.

قطاعات العمل الرئيسية

يمارس البنك نشاطه المصرفي من خلال ثلاثة قطاعات رئيسية هي قطاع الأفراد وقطاع الشركات وقطاع الاستثمار وذلك عبر شبكة فروع يبلغ عددها ٢٣ فرعاً و ٩ أقسام للسيدات موزعة على المدن الرئيسية في المملكة. يتضمن إيضاح "٢٧" من القوائم المالية تفصيلاً عن الموجودات والمطلوبات وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الربح لكل قطاع.

يقوم البنك كما هو مبين في إيضاح ٢(ج) "أسس توحيد القوائم المالية" بتوحيد الصناديق المدارة من قبله. وهي جميعها مسجلة في المملكة العربية السعودية. ثلاثة من الصناديق المشتركة وهي المشارق والخير والثريا تتاجر بأسهم الشركات المدرجة في الأسواق العالمية خارج المملكة وتعتبر الإيرادات الناتجة عنها والمصنفة ضمن دخل المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة إيرادات من خارج المملكة ولكنها لا تشكل مبلغاً جوهرياً حيث بلغت أقل من ١٪ من صافي الدخل، هذا وقد قام البنك خلال عام ٢٠٠٦م ببيع جميع الوحدات المملوكة له في صندوق الطليات للأسهم السعودية.

مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية

في إطار خطة البنك وسعيه المستمر في دعم البنية الأساسية، فقد تم افتتاح فرعين وقسمين للسيدات بمدينة الرياض خلال عام ٢٠٠٦م وجميعها تحمل الطابع المتميز لفروع بنك الجزيرة.

كما أنه جاري العمل على تنفيذ الخطة الإستراتيجية للبنك في افتتاح المزيد من الفروع المجهزة على أعلى المستويات، ونشر أجهزة الصراف الآلي الحديثة لتلبية احتياجات عملائنا وتحقيق مزيد من الانتشار في مجال هذه الخدمة المصرفية. وواكب التوسع في الفروع وأجهزة الصراف الآلي اختيار العديد من الكفاءات البشرية اللازمة لخدمة العملاء ودعم العمليات. وتتلخص أهم انجازات عام ٢٠٠٦م لمجموعة الخدمات المصرفية الشخصية بمايلي:

(٣) تأسيس شركة لممارسة أعمال الأوراق المالية يعمل البنك على استكمال إجراءات الترخيص من هيئة السوق المالية لتأسيس شركة تابعة مرخصة لمزاولة أعمال الأوراق المالية يتم من خلالها فصل نشاط الوساطة في الأسهم المحلية والدولية والبدء بمزاولة أنشطة استثمارية أخرى كالحفظ والإدارة والترتيب والمشورة.

مجموعة تمويل الشركات

تمكنت مجموعة تمويل الشركات خلال عام ٢٠٠٦م من استكمال وضع الملامح الأساسية للخطوة الإستراتيجية للمجموعة للسنوات الخمس القادمة والتي تشمل تأسيس وحدة مصرفية متخصصة قادرة على تقديم خدمات متكاملة للشركات بغض النظر عن كبر حجمها وذلك من خلال منظومة متكاملة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك على المرونة الهيكلية والمقدرة على النمو والاستيعاب بهدف الاستحواذ على حصة أكبر من المعاملات والخدمات المصرفية. وقد ظهرت البوادر الأولية لنجاح هذه الإستراتيجية متمثلة بزيادة صافية لعمليات التمويل بواقع مليار ريال ونسبة ٢٠٪ عن عام ٢٠٠٥م. وتطلمح مجموعة تمويل الشركات إلى زيادة حجم هذه المحفظة ثلاثية أضعاف خلال السنوات القليلة القادمة. فقد تم تعيين كوادر بشرية جديدة والعمل جار على استقطاب المزيد منهم لكي نفي بإحتياجات الدوائر العاملة في جميع الأقسام بما في ذلك المزمع استحداثها في إطار المجموعة.

تهدف مجموعة تمويل الشركات إلى دور قيادي في عمليات التمويل الإسلامي المشترك وتمويل المشاريع بما في ذلك استحداث آليات ومنتجات جديدة تتطابق مع أحكام الشريعة لمثل هذه العمليات. ومن الجدير بالذكر أن المجموعة قد حققت نجاحاً في هذا المجال إذ شاركت في ترتيب تمويل مشترك لأحد عملاء البنك بمبلغ إجمالي قدره ٥٢٦ مليون دولار أمريكي وقامت المجموعة كذلك بدور ريادي في استحداث منتج تأجير حق المنفعة للنهوض بألية التمويل المتوافق مع الشريعة إلى آفاق جديدة تسهل هيكلة عمليات التمويل وتحد من المخاطر الائتمانية.

وتسعى مجموعة تمويل الشركات إلى توسيع نطاق أعمالها من خلال استحداث قسم متخصص بخدمات تمويل التجارة، حيث سيكون تركيز هذا القسم على تمويل العملاء الذين يقومون بتصدير منتجات سعودية. ويضمن هذا التمويل في العادة

مؤسسات حكومية وتنموية مختلفة (مثل الصندوق السعودي للتنمية، المؤسسة العربية لضمان الاستثمار، المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات، البنك الإسلامي للتنمية، الخ...)، حيث أن النجاح المتوقع في هذا المجال سيساهم في زيادة عوائد البنك علاوة على تشجيع المصدرين وبناء وتمتين التجارة البينية بين الدول العربية والإسلامية والعالمية.

مجموعة الاستثمار

تعنى مجموعة الاستثمار بالإشراف على ثلاث إدارات تقدم خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة وهي إدارة الخزينة وإدارة صناديق الاستثمار والتكافل التعاوني.

ومن أهم النتائج المبذولة خلال عام ٢٠٠٦م والتي ستتلور خلال عام ٢٠٠٧م حصول البنك على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على إصدار صكوك مالية بقيمة ٧٥٠ مليون ريال سعودي لمدة ٥ سنوات تهدف إلى تعزيز مقدرة البنك لتقليل مخاطر السيولة، وجاري العمل على دراسة تأسيس شركة تأجير إسلامية بالتعاون مع شريك استراتيجي. وفيما يلي عرض لنشاطات الإدارات التابعة لمجموعة الاستثمار لعام ٢٠٠٦م:

إدارة الخزينة

إستطاعت إدارة الخزينة خلال عام ٢٠٠٦م من تحقيق عدة أهداف منها زيادة العائد على أصول الخزينة المتمثلة في الأرضة لدى البنوك وتقليل الاعتماد على الودائع الآجلة من الشركات وذلك لقيام البنك بزيادة أرضة الودائع تحت الطلب وزيادة الودائع الآجلة للأفراد وبذلك تحقق التوزيع في مصادر التمويل، كما أصبح برنامج التوفير المتوافق مع أحكام الشريعة والمطور في إدارة الخزينة الخيار الأول لنخبة من الشركات السعودية التي اعتمدت هذا البرنامج كخطة توفير لموظفيها.

كما استطاعت إدارة الخزينة تطوير ثلاث منتجات جديدة واعتمادها من الهيئة الشرعية للبنك والتي سيتم طرحها للعملاء خلال النصف الأول من عام ٢٠٠٧م وجاري العمل على تطوير منتجات وخدمات أخرى ليمت طرحها للعملاء قريباً.

صناديق الاستثمار

ستقوم إدارة صناديق الاستثمار خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٧م بطرح صندوق عقارات سعودي - للعقارات المدرة للدخل - متوافق مع أحكام الشريعة، وقد تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على ذلك وجاري الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بحسب قانون الصناديق العقارية.

وتمشياً مع القوانين الصادرة من هيئة السوق المالية سيقوم البنك في عام ٢٠٠٧م بتحويل الصناديق الاستثمارية إلى شركة مستقلة لإدارة الصناديق والتي يجري العمل على تأسيسها والحصول على الموافقات النظامية لذلك. وقد كانت نتائج أداء الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل البنك لعام ٢٠٠٦م كما يبين الجدول في أعلى الصفحة المقابلة:

التكافل التعاوني

منذ تأسيس هذا المنتج قبل ٦ سنوات حقق برنامج التكافل التعاوني نجاحاً باهراً حيث يوفر لمشاركيه خدمات التأمين على الحياة وخدمات التوفير المتوافقة مع أحكام الشريعة، وقد سجل عام ٢٠٠٦م نجاحاً كبيراً للبرنامج حيث ارتفعت المساهمات المدفوعة بنسبة ٥٢٪ ورسوم الوكالة بنسبة ١٠١٪ والمساهمات من العقود الجديدة بنسبة ٤٦٪ والمساهمات من العقود المستمرة بنسبة ٦٥٪ كما وصلت نسبة إستمرارية العقود إلى ٩٥٪. كما استطاعت إدارة التكافل التعاوني خلال عام ٢٠٠٦م تطوير العديد من البرامج الجديدة التي تواكب تطورات السوق واحتياجاته، منها تكافل التمويل العقاري، عقود الحوادث الشخصية بالإضافة إلى جهود البحث والتطوير والذي سينتج عنها أول خطة تكافل استثمارية تحفيزية للموظفين موجهة للشركات العاملة في المملكة، ونظام التكافل الإلكتروني على شبكة المعلومات بدون استخدام الأوراق.

تمشياً مع القوانين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الخاص بشركات التأمين سيقوم البنك بفصل نشاط التكافل التعاوني عبر تأسيس شركة مساهمة سعودية وجاري العمل للحصول على الموافقات النظامية لتأسيس هذه الشركة.

مجموعة إدارة المخاطر والائتمان

تعمل إدارة المخاطر على وضع سياسة البنك الائتمانية لإدارة المخاطر المختلفة مثل مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر العمليات، مخاطر السيولة ومخاطر السمعة. والجدير بالذكر أن مجموعة إدارة المخاطر والائتمان تعمل بشكل مستقل عن إدارات تسويق الخدمات والمنتجات للعملاء حيث تعتبر مسئولة عن تحديد وقياس ومراقبة المخاطر المقبولة للبنك بمختلف إداراته. وتتعاون مجموعة المخاطر والائتمان مع إدارة التدقيق الداخلي وإدارة مراقبة الالتزام بالتأكد من التزام إدارات التسويق بالحدود الائتمانية والسياسات والإجراءات المعتمدة في البنك.

خلال عام ٢٠٠٦م قام البنك بتعزيز وسائل قياس ومراقبة وتقنين المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك. كما تبنى البنك متطلبات لجنة "بازل ٢" واتخذ الإجراءات والترتيبات اللازمة لتطبيق هذه المتطلبات بالتنسيق مع مؤسسة النقد العربي السعودي على مرحلتين.

أما مجموعة الائتمان فهي مسئولة عن دراسة الطلبات الائتمانية ورسم السياسات الائتمانية وإجراءات العمل مع الرقابة على جميع المخاطر بالإضافة إلى تقديم التقارير المناسبة للإدارة العليا.

إسم الصندوق	الأصول المدارة (مليون ريال سعودي)	نسبة الإرتفاع (الإخفاض)
صندوق الثريا للأسهم الأوربية	١٨,٣	%١٦,٦٠
صندوق الخير للأسهم العالمية	١٥,١	%٩,٠١
صندوق المشارق للأسهم اليابانية	١٣,٢	%٤,٨٣
صندوق القوافل للمتاجرة في البضائع	٥٣,٦	%٤,٧٦
صندوق الطيبات للأسهم السعودية	١٠١,٣	(%٥٥,٣٠)
مجموع الأصول المدارة	٢٠١,٥	



%٥٢

المساهمات المدفوعة ببرنامج
التكافل التعاوني
النمو في عام ٢٠٠٦

%١١١

صافي دخل العمليات في
المتاجرة بالاسهم المحلية
النمو في عام ٢٠٠٦



وانطلاقاً من هذه المبادرة قام بنك الجزيرة بتطوير برنامج للتدريب التقني يوفر فرصة تعليمية حقيقية للمشاركين تحقق فوائد جمة للمتدربين والبنك على حد سواء. وقد تم تخريج دفعتان من الشباب السعودي (١٥ موظف) ممن جرى توظيفهم في البنك خلال هذا العام. ونحن الآن بصدد توظيف دفعة جديدة لإشراكهم في هذا البرنامج خلال العام القادم إن شاء الله.

وسوف نستمر خلال السنوات القادمة في تركيز جهودنا نحو تطوير حلول مالية فاعلة من شأنها الوفاء بمتطلبات عملائنا الأعزاء وما يتطلعون لرؤيته انطلاقاً من سعي البنك الدائم للإبقاء على رضا العملاء محط إهتمامه وكذلك التزام البنك نحو الاستمرار في الإبقاء على عملية البحث عن الجوانب الإبداعية في سلم الأولويات.

التصنيف الائتماني

تقوم وكالتي كابيتال إنتيجنس وفيتش بتقييم بنك الجزيرة بشكل دوري. يمثل الجدول التالي التصنيف الائتماني الحاصل عليه البنك:

هذا وقد قامت وكالة فيتش خلال عام ٢٠٠٦م برفع تصنيف مخاطر العملات الأجنبية قصيرة الأجل وطويلة الأجل من (BBB- F3) إلى (BBB+ F2) على التوالي. وخلال شهر فبراير ٢٠٠٧م وبناء على النتائج المالية لعام ٢٠٠٦م رفعت وكالة فيتش تصنيف المتانة المالية من C/D إلى C كما رفعت المخاطر السيادية قصير وطويل الأجل من A إلى A+. أما وكالة كابيتال إنتيجنس فقد رفعت تصنيف مخاطر العملات الأجنبية طويلة الأجل من BBB+ إلى A- ورفعت تصنيف المتانة المالية من BBB+ إلى A- ورفعت تصنيف مخاطر السيادة طويلة الأجل من A إلى A+.

مجموعة المساندة

خلال عام ٢٠٠٦م، انصب تركيز مجموعة المساندة على تحسين البنية التحتية للبنك لمساندة الزيادة في عدد الفروع والمنتجات والعملاء والعمليات. فقد تم تحقيق إنجازات جوهرية لتعزيز القدرات وتنويع المنتجات والخدمات المقدمة. كما حافظ بنك الجزيرة على موقعه الريادي في مجال تداول الأسهم المحلية عبر الانترنت من خلال ما تقدمه من خدمات متميزة عبر موقعنا على الانترنت (تداولكم) باستخدام أحدث ما توصلت إليه التقنية. ومن منطلق بقاء الدخول الآمن إلى موقعنا (تداولكم) على رأس اهتمام بنك الجزيرة وأولوياته، بادرنّا وكأول بنك في المملكة بتطبيق نظام توثيق الدخول بحماية مزدوجة باستخدام بطاقة (RSA) الرقمية للتشفير وهو أفضل ما توصلت إليه التقنية في مجال حماية الدخول الآمن للانترنت. وكان من شأن هذا النظام تمكين عملائنا للدخول إلى موقعنا (تداولكم) بأمان والمتاجرة في الأسهم المحلية بكل طمأنينة. وقد وضعت هذه الإنجازات بنك الجزيرة في مقدمة مزودي خدمة المصرفية الإلكترونية وحصلنا على جائزة الشرق الأوسط للتميز في مجال الخدمات الإلكترونية عن المملكة العربية السعودية في الاحتفال الثالث لجوائز التميز في هذا المجال والذي نُظم بواسطة معهد جوائز التميز في الشرق الأوسط للإبداع في الخدمات المصرفية الإلكترونية.

كما قمنا برفع القدرات الاستيعابية لكافة قنوات التوزيع المتوافرة لدينا وهي: تداولكم، والجزيرة أون لاين، وشبكة أجهزة الصراف الآلي. فعلى سبيل المثال، تم زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي العاملة بواقع ٤٥ جهازاً خلال عام ٢٠٠٦م ليصل إلى ١١٢ جهازاً تمشياً مع خطة التوسع المطرد وذلك لتوفير خدمات من الدرجة الأولى لعملاء البنك بكل يسر وسهولة وعلى مدار الساعة. وقد واكب هذا الجهد تطبيقنا للجيل الثاني من نظام المدفوعات (سبان ٢) الذي يستخدم تقنية جديدة في دعم الزيادة المتوقعة في أحجام العمليات ويوفر خدمات محسنة ويمهد الطريق أمام استخدام تقنية البطاقة الذكية.

وبما أن توظيف الموظفين وتأهيل الكوادر الوطنية يعتبر جزءاً حيوياً من مسؤوليات بنك الجزيرة تجاه المجتمع في إطار المساهمة في تدريب وتأهيل الشباب من خريجي الجامعات والكليات السعودية، فقد أنضم البنك لأحد برامج التنظيم الوطني للتدريب المشترك المدعوم من صندوق تنمية الموارد البشرية في مجال تقنية المعلومات بالتعاون مع المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني وغرفة التجارة والصناعة بالرياض.

إسم وكالة التصنيف	كابيتال إنتلجنس	فيتش
تصنيف مخاطر العملات الأجنبية (قصير الأجل)	A2	F2
تصنيف مخاطر العملات الأجنبية (طويل الأجل)	A-	BBB+
تصنيف المتانة المالية	A-	C
تصنيف الدعم	3	2
الوضع المستقبلي	متزن	متزن
مخاطر سيادية (قصير الأجل)	A1	A+
مخاطر سيادية (طويل الأجل)	A+	A+

الإستراتيجية وبطاقة الأداء المتوازن

بالتعاون مع خبراء دوليين في المجال المصرفي يقوم البنك بالتركيز على رسم وتطبيق خطه طموحة تضمن له الاستمرار في توسيع معاملاته المصرفية والتمكن من تحقيق نجاحات متميزة في السنوات القادمة، ولمساعده على تقييم الأداء الاستراتيجي بدأ البنك خلال عام ٢٠٠٥م التخطيط لاستخدام بطاقة الأداء المتوازن (Balanced Score Card) وأختيرت مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية لتجربة التطبيق الأولى وقد إنتهت المجموعة من إكمال بطاقات الأداء لجميع الوحدات العاملة خلال عام ٢٠٠٦م.

وبعد النجاح المحقق في مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية، تم توسيع دائرة الاستخدام إلى مجموعة تمويل الشركات ومجموعة المساندة وإدارة الموارد البشرية، وجاري العمل في هذه المجموعات على تطوير الأهداف ومعايير قياس النجاح لإكمال بطاقات الأداء المتوازن الخاصة بهم، ومن المتوقع الانتهاء من تطبيق بطاقة الأداء المتوازن في جميع مجموعات بنك الجزيرة بنهاية عام ٢٠٠٧م.

ولتسهيل الاستخدام الأمثل لبطاقة الأداء المتوازن وللمساعدة في مهمة المتابعة والرقابة للجهود المبذولة في مختلف إدارات البنك تم تشغيل نظام آلي خاص مهمته متابعة الأداء، ولضمان تطبيق الإستراتيجية ووضعها ضمن أولوياتنا اشترك البنك ببرنامج تطوير القدرات الإدارية بإشراف الجهة المطورة لبطاقة الأداء المتوازن والهادفة إلى تنمية الخبرة في مجال التطبيق الفاعل للإستراتيجية داخل المنشأة.

الموارد البشرية

استمراراً لسياسة البنك الهادفة إلى استقطاب وتدريب والمحافظة على الكادر الوطني الشاب استطاع البنك رفع نسبة السعودة من ٨٥٪ في عام ٢٠٠٥م إلى ٨٨٪ مع نهاية عام ٢٠٠٦م حيث زاد عدد الموظفين من ١,٠٨٨ في عام ٢٠٠٥م إلى ١٥٤٥ موظفاً، وقد استمر التركيز على برامج التدريب الإداري والتدريب التقني للذين يستقبلان حديثي التخرج من الجامعات ويتم إشراكهم بعدد من الدورات النظرية الداخلية والخارجية إضافة الى التدريب على رأس العمل لصقل مهاراتهم ليكونوا عناصر منتجة وفاعلة عند التحاقهم بمهامهم الوظيفية الرسمية، وقد استثمر البنك مبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي لتدريب موظفيه في كافة المستويات كما سجلت إجمالي أيام التدريب ٢٠,٠٢٢ يوم لعام ٢٠٠٦م.

ومن ناحية أخرى وضمن استراتيجية الاستمرارية والنمو المتواصل فإن البنك يركز على مبدأ الترفيع الداخلي بهدف إعداد جيل قيادي واعد للمستقبل، حيث تشير الإحصاءات إلى أن متوسط عمر العاملين في البنك يصل إلى ٣٠ عاماً وأن ما نسبته ٨٠٪ من إجمالي الموظفين تحت سن الـ ٣٥ عام. وتعمل الإدارة في هذه الإستراتيجية على توفير فرص النمو لموظفيها الشباب وبناء كادر يشعر بالانتماء لمنشأة اقتصادية تؤمن به.

سياسة توزيع الأرباح

تعتبر الإدارة أن المرحلة الحالية التي يمر بها البنك هي مرحلة التوسع في العمليات من حيث عدد الفروع وعدد الموظفين وطرح منتجات جديدة ونوعية وجودة الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء. كل هذا يتطلب استثماراً كبيراً لإنجاز الخطط الموضوعة، ولهذا يرى المجلس أن السياسة المثلى لهذه المرحلة تتلخص في إتباع مبدأ متحفظ في عملية توزيع الأرباح.

هذا وقد أوصى المجلس بتوزيع أرباح نقدية عن عام ٢٠٠٦م بواقع ٢ ريال سعودي صافي للسهم (بعد خصم الزكاة الشرعية) وبإجمالي مبلغ ٢٧٤,٥ مليون ريال سعودي، كما أوصى المجلس بتوزيع سهم مجاني عن كل سهم قائم. وتكون أحقية الأرباح والأسهم المجانية المقترحة توزيعها للمساهمين المدونين بسجل المساهمين في نظام "تداول" بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية وموافقتها على ذلك.

المدفوعات النظامية المستحقة

بلغت المدفوعات النظامية المستحقة عن عام ٢٠٠٦م ما يلي:

ملايين الريالات السعودية	
الزكاة الشرعية المستحقة	٤٦,٩٧
على المساهمين السعوديين	
ضريبة الدخل المستحقة على	
حصة المساهم غير السعودي	٢٣,٢٦

كما هو مبين في إيضاح ٢٥(ب) فإن حصة المساهم غير السعودي في توزيعات الأرباح يتم خصمها بالكامل لسداد ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة المالية الحالية والضريبة المؤجلة للأرباح الناتجة عن السنوات الماضية بعد انتهاء الإعفاء الضريبي.

القروض طويلة الأجل

لا توجد قروض طويلة الأجل لعامي ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م.

التعاملات البنكية مع أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي والمدير المالي

بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح (٣٤) "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة" والتي تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، فلا توجد مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي.

حوكمة الشركات

يحرص بنك الجزيرة على الالتزام التام بقواعد حوكمة الشركات التي تحقق التطبيق الحازم لأنظمة الرقابة الداخلية الشاملة وسياسات الشفافية والالتزام لمبادئ إدارة المخاطر، كما يقوم البنك بتحقيق التوافق الشامل والكامل لأعماله مع أنظمة وقوانين المملكة وإدخال أحدث معايير الأداء المصرفية العالمية في إشرافه على أدائه المصرفي بما

في ذلك التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية السعودية وكافة المتطلبات والتوصيات الصادرة من لجنة بازل. استناداً للفقرتين (ج) من المادة الأولى و (أ) من المادة التاسعة لللائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية فإن بنك الجزيرة يطبق جميع المواد الواردة في اللائحة باستثناء ما سيرد ذكره أدناه، كما تم تضمين جميع مبادئ لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة بلائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة وتم تفصيلها بما يضمن مراقبة مدى فعاليتها وتطويرها وتعديلها عند الحاجة بواسطة مجلس الإدارة. هذا وقد فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية غرامات على البنك بإجمالي ١٩٩ ألف ريال سعودي.

ولحداثة صدور لائحة حوكمة الشركات من هيئة السوق المالية فإن المواد الآتي ذكرها لم يتم تطبيقها:

المادة ٦ (ب) التصويت التراكمي:

جاري العمل على دراسة أسلوب التصويت التراكمي.

المادة ٩ (ب) تفصيل عن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين كل على حده:

لقد تم الإفصاح عن المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة بشكل إجمالي وكذلك لكبار التنفيذيين، وجاري دراسة إدراج المدفوعات بشكل منفصل لكل عضو ومدير.

المادة ١٥ لجنة الترشيحات والمكافآت:

يقوم مجلس الإدارة بمجمل مهام واختصاصات هذه اللجنة قبل صدور لائحة الحوكمة. بعد صدور لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة تم الشروع في إنشاء هذه اللجنة كجنة تابعة لمجلس الإدارة. وقد حدد مرفق (F) في لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة كيفية تكوين هذه اللجنة وسلطاتها ومسؤولياتها وكافة ما يتعلق بعملها وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.

الاسم	المهام الوظيفية	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها
عبد المنعم راشد الراشد **	رئيس مجلس الإدارة (المنتهية ولايته)	مستقل / غير تنفيذي	٨
طه بن عبدالله القويز **	رئيس مجلس الإدارة (المنتخب)	مستقل	١
عبدالله صالح كامل	عضو مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي	٦
المهندس/طارق عثمان القصبي	عضو مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي	٩
المهندس/عبدالمجيد إبراهيم السلطان	عضو مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي	٩
محمد العبدالله العنقري	عضو مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي	٩
محمد بن عبدالله المدبل * (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	عضو مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي	٨
خالد عمر البلهان	عضو مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي	٨
خليفة بن عبد اللطيف الملحم **	عضو مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي	-
مشاري إبراهيم المشاري	عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	مستقل / تنفيذي	٩

* تم تعيين الأستاذ محمد بن عبدالله المدبل عضواً في مجلس الإدارة - ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (بدلاً عن العضو السابق الأستاذ عبدالله بن محمد المحمود) وقد حضر جميع الجلسات التي قام المجلس بعقدها اعتباراً من تاريخ تعيينه في ١٢ فبراير ٢٠٠٦م.

** وفي تاريخ ٢٥ ذو القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٦ ديسمبر ٢٠٠٦م) انتخبت الجمعية العمومية العادية (الأربعون) لمساهمي البنك كلاً من: الأستاذ طه بن عبدالله القويز، والأستاذ خليفة عبد اللطيف الملحم - أعضاء جدد في مجلس الإدارة للدورة الجديدة للمجلس والتي تبدأ من ٢٠٠٧/٠١/٠١م لمدة ثلاث سنوات تنتهي في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩م كما خرج من عضوية المجلس الأستاذ عبد المنعم راشد الراشد، وقد عقد المجلس الجديد المنتخب اجتماعه في نفس التاريخ وأختار الأستاذ طه بن عبدالله القويز رئيساً لمجلس الإدارة، كما شكل المجلس اللجنة التنفيذية برئاسة رئيس المجلس الأستاذ طه بن عبدالله القويز وعضوية كل من: المهندس طارق بن عثمان القصبي، المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان، الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري (الرئيس التنفيذي) والأستاذ خليفة بن عبد اللطيف الملحم.

٣١٪

ودائع بدون فوائد
النمو في عام ٢٠٠٦



ب - لجان المجلس الرئيسية

تلبية للمتطلبات النظامية وتحقيقاً للأداء الأمثل والاستفادة من خبرات أعضاء المجلس المتنوعة فقد شكل المجلس لجنتين رئيسيتين تساندان أدائه وهما:

١ - اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة من أعضاء يتم اختيارهم بواسطة مجلس الإدارة ويرأسها رئيس مجلس الإدارة. وتحدد اختصاصاتها وفقاً لقرارات مجلس الإدارة المتعلقة بهذا الشأن. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية ووفقاً 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 تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية.

وقد عقدت اللجنة التنفيذية ثلاثة عشر اجتماعاً خلال عام ٢٠٠٦م (عشرة اجتماعات خلال عام ٢٠٠٥م) حضرها أعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

٢ - لجنة المراجعة

تقوم هذه اللجنة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته النظامية المالية والمحاسبية ومراجعة حدود المخاطر إضافة إلى مهمات التدقيق المحاسبي والتنسيق مع المراجعين الخارجيين للبنك. وتقوم اللجنة بمراجعة ربع سنوية للقوائم المالية ومساعدة مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفعالية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة ووضع الخطط الاستراتيجية لمواجهةها.

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

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وعضوان مستقلان من خارج البنك. ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسؤول إدارة التدقيق الداخلي ومسؤول الإدارة المالية بشكل مستمر ويحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم تشكيل اللجنة في تاريخ ٢٠٠٥/٤/١٦م. حيث عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال عام ٢٠٠٦م (تسعة اجتماعات لعام ٢٠٠٥م) حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

تطبيق قواعد الضبط والسيطرة

يتم تطبيق قواعد الضبط والسيطرة من قبل عدد من المجالس والهيئات واللجان إضافة إلى منظومة متكاملة من السياسات والإجراءات والقواعد حسب التفصيل التالي:

أ - مجلس الإدارة:

يراقب مجلس الإدارة بصفة عامة أداء البنك وسير العمل فيه عن طريق الاجتماعات الدورية التي يعقدها خلال العام ويقوم المجلس بوضع السياسات العامة والتأكد من تنفيذها كما يقوم بصورة دورية بمراجعة مدى فعالية الأنظمة المطبقة وإجراءات الرقابة الداخلية ويراقب قطاعات العمل الرئيسية بالبنك للتأكد من تطبيق السياسات العامة التي قام بوضعها ومراجعة وتحديد مستويات المخاطر والتأكد من إدارتها بصورة مقبولة. ويقوم المجلس أيضاً عبر لجنة المراجعة والتدقيق بمراجعة الوضع المالي للبنك مع المراجعين الخارجيين للتأكد من سلامة الأداء المالي والتأكد من الالتزام التام بالقوانين والأنظمة والمعايير المحاسبية المعمول بها بالملكة العربية السعودية، ويؤكد المجلس مسؤوليته النظامية عن صحة القوائم المالية وأنها تعكس بصورة عادلة المركز المالي للبنك ونتائج أعماله.

كما يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية منتظمة للتأكد من مدى الالتزام في جميع أعماله بالضوابط الشرعية التي تضعها الهيئة الشرعية التابعة للبنك. وقد أصدرت الهيئة الشرعية بياناً يؤكد توافق جميع أعمال البنك مع أحكام الشريعة. كما قام البنك خلال عام ٢٠٠٦م. بإجراء عدد من التعديلات على النظام الأساسي للبنك ليصبح البنك يعمل بالكامل بما يتوافق مع أحكام الشريعة، وقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بمراجعة هذه التعديلات ومن ثم وافقت عليها بتاريخ ١٤٢٧/٠٤/٠٨هـ الموافق ٢٠٠٦/٠٥/٠٦م والتي على ضوءها تم الإفصاح عن ذلك في نظام تداول بتاريخ ٢٠٠٦/٠٥/٠٦م.

ويتكون مجلس الإدارة من أعضاء مستقلين وتنفيذيين وغير تنفيذيين والذين يحضرون اجتماعات مجلس الإدارة بانتظام حيث عقد المجلس تسعة اجتماعات خلال العام ٢٠٠٦م (ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠٠٥م) كما هو مفصل في الجدول التالي:

أما بالنسبة لعضوية أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة في الشركات المساهمة السعودية كما في نهاية ٢٠٠٦/١٢/٣١م فهي كما يلي:

إسم العضو	إسم الشركة
عبد المنعم راشد الراشد	١- شركة تهامة للإعلان والعلاقات العامة والتسويق (حتى ٢٦/٩/٢٠٠٦م) ٢- شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) (حتى ٣١/١٢/٢٠٠٦م)
عبدالله صالح كامل	١- شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة والزراعة والعقارات وأعمال المقاولات ٢- المجموعة السعودية للأبحاث
المهندس/ طارق عثمان القصبي	شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة والزراعة والعقارات وأعمال المقاولات
المهندس/عبد المجيد إبراهيم السلطان	١- شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) (حتى ٣١/١٢/٢٠٠٦م) ٢- شركة أسمنت القصيم
محمد العبدالله العنقري	١- الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية ٢- شركة جدة القابضة للتطوير
محمد بن عبدالله المدبل (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	شركة الغاز والتصنيع الأهلية
خالد عمر البلهوان	لا يوجد
مشاري إبراهيم المشاري	لا يوجد

الإسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
عبد المنعم راشد الراشد	رئيس اللجنة التنفيذية (المستقل)	٨
المهندس/طارق عثمان القصبي *	عضو اللجنة التنفيذية (الرئيس المعين)	١٣
المهندس/عبد المجيد إبراهيم السلطان	عضو اللجنة التنفيذية	١٣
محمد العبدالله العنقري	عضو اللجنة التنفيذية	١٢
مشاري إبراهيم المشاري	عضو اللجنة التنفيذية والرئيس التنفيذي	١٣
خالد بن عمر البلهوان *	عضو اللجنة التنفيذية	٥

* في تاريخ ١٦/٩/٢٠٠٦م استقال الأستاذ عبد المنعم راشد الراشد من رئاسة اللجنة التنفيذية واستمر برئاسة مجلس الإدارة وقد عين مجلس الإدارة في جلسته رقم (١٤٦) المنعقدة في نفس التاريخ المهندس طارق بن عثمان القصبي - عضو اللجنة التنفيذية رئيساً لها، كما تم تعيين الأستاذ خالد بن عمر البلهوان - عضو مجلس الإدارة - عضواً في اللجنة التنفيذية، حيث حضر كامل الاجتماعات التي عقدتها اللجنة التنفيذية وذلك لإكمال دورة اللجنة التنفيذية التي تنتهي في ٣١/١٢/٢٠٠٦م.

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
المهندس/عبد المجيد إبراهيم السلطان	رئيس لجنة المراجعة (عضو مجلس الإدارة)	٦
سلمان محمد حسن الجشي	عضو لجنة المراجعة	٧
الدكتور/ صالح جميل ملائكة	عضو لجنة المراجعة	٧



د - المراجعون الخارجيون

يقوم المراجعون الخارجيون بمراجعة الحسابات الختامية والقوائم المالية للبنك. وقد أقرت الجمعية العامة العادية الثامنة والثلاثون المنعقدة بتاريخ ١١ صفر ١٤٢٦ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٠٦م تعيين كل من السادة/ أرنست ويونغ والسادة/ الجريد وشركاه كمراجعين قانونيين لحسابات البنك لعام ٢٠٠٦م.

برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة

إيماناً منه لمسؤوليته تجاه الوطن والمجتمع والذي هو جزءاً لا يتجزأ منه قام بنك الجزيرة بخطوة غير مسبقة على مستوى البنوك والشركات السعودية بتخصيص مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي "لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة".

وهذا الإيمان نابع من النهج الذي اختاره بنك الجزيرة بتقديم الخدمات والمنتجات المصرفية الحديثة المتوافقة مع أحكام الشريعة والتزامنا بتعاليم ديننا الإسلامي الحنيف وسنة رسولنا (صلى الله عليه وسلم) فأن هذا البرنامج يأتي كتأكيد على تمسك البنك بهذا النهج القويم والتزامه بمبادئه التي تحث على التكافل وحب الخير، فالبنك في نهاية المطاف هو من هذا المجتمع واليه، ويهدف هذا التبرع لتطوير برامج متميزة موجهة لأعمال خيرية تنموية داخل المجتمع السعودي، وتستشرف لجنة استشارية تضم نخبة من العملاء والمساهمين وأفراد المجتمع بدعم من الهيئة الشرعية للتوجيه الأمثل لهذا البرنامج والشروط والسياسات والإجراءات التي تتضمنه.

المسؤولية الاجتماعية

يولي بنك الجزيرة اهتماماً بالغاً بالمسؤولية تجاه المجتمع ويعتبره التزاماً أكثر منه نشاطاً تطوعياً. وقد قام البنك خلال العام بدعم ومساندة الأنشطة الاجتماعية لعدد من الجمعيات الخيرية المعنية بشؤون الأسرة والصحة وبعض الجمعيات المهنية والهيئات المالية المهمة بتطوير الصناعة المصرفية الإسلامية، والتي تنظم الندوات والمحاضرات والمؤتمرات والبرامج التدريبية والأنشطة العلمية والثقافية المختلفة محلياً ودولياً. وقد بلغ إجمالي مساهمات البنك في كافة هذه الأنشطة الخيرية والاجتماعية ٢,٦ مليون ريال سعودي.

ولم يقتصر الإسهام على المستوى المحلي بل تعداه إلى المستوى العربي حيث ساهم البنك بمبلغ ١ مليون ريال سعودي لمتضرري الحرب اللبنانية خلال صيف ٢٠٠٦م ضمن الحملة التي نظمتها حكومتنا الرشيدة.

٣- المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

يقوم البنك بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنتبذة عنه. وقد بلغ إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠٠٦م مبلغ ١,٠٢٠,٠٠٠ ريال سعودي (١,١٤٠,٠٠٠ ريال سعودي في عام ٢٠٠٥م) فيما بلغ بدل حضور الأعضاء لجلسات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ٤٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٤٩,٠٠٠ ريال سعودي عام ٢٠٠٥م). أما مصاريف السفر والإقامة لحضور تلك الجلسات فقد بلغت ٢٧,٢٤٠ ريال سعودي (٦٣,٨٢٠ ريال سعودي في عام ٢٠٠٥م).

وقد تم صرف مبلغ ٢,٢٢٣,٨٥٠ ريال سعودي إجمالي ما تقاضاه أحد أعضاء المجلس بصفته موظف البنك مقابل رواتب وما في حكمها (٢,٢٢٧,٢٧٥ ريال سعودي عام ٢٠٠٥م). كما تم صرف مبلغ ٢٣,٧ مليون ريال سعودي (١٦,٨ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٥م) مقابل رواتب وما في حكمها لكبار الموظفين التنفيذيين (١١ موظف) متضمنة الرئيس التنفيذي والمدير المالي.

ج - 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 المصرفي. 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 الصلاحيات الإدارية
- برامج المراجعة الداخلية
- الميزانية التقديرية السنوية وتقارير مقارنة الأداء
- التقارير المالية الدورية
- التقارير الصادرة عن إدارة الائتمان بخصوص تجاوزات العملاء
- تقارير إدارة الخزينة
- ضوابط مراقبة الائتمان

شكر وتقدير

بهذه المناسبة يسر مجلس الإدارة 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 ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع والطيران والمفتش العام.

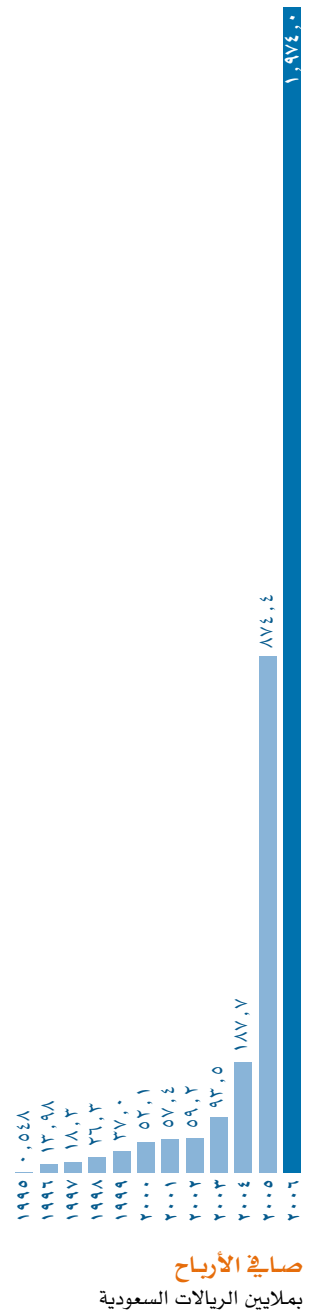
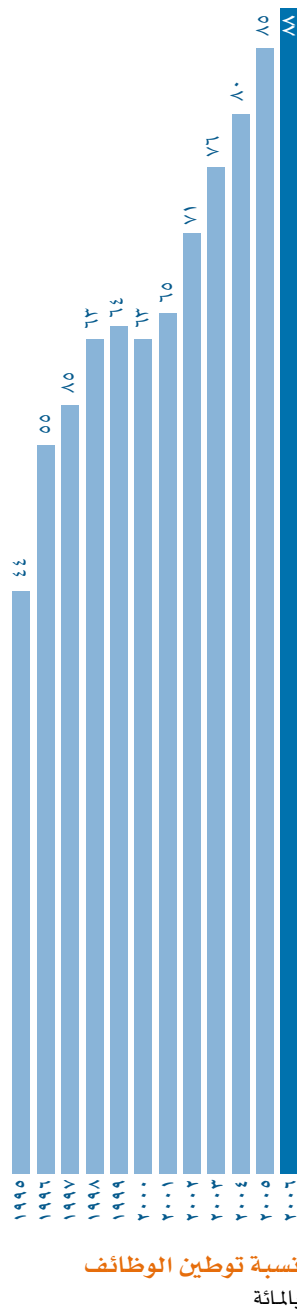
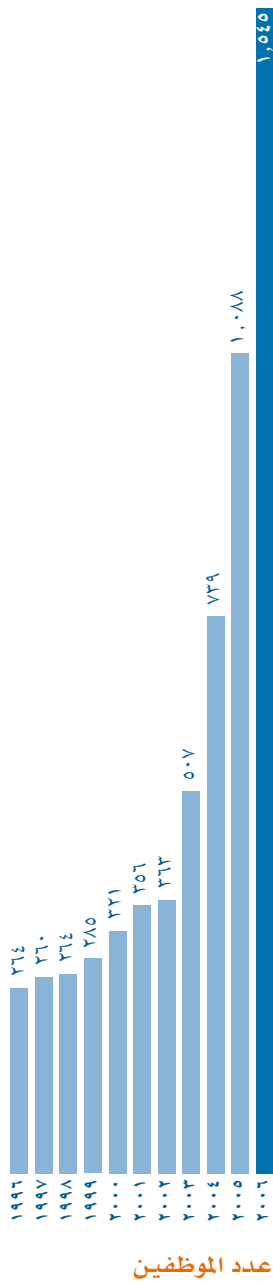
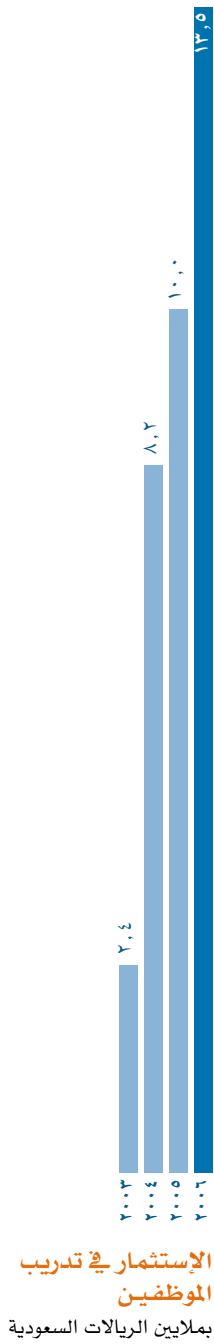
كما نتقدم بالشكر أيضاً إلى مقام وزارة المالية ومقام وزارة التجارة والصناعة ومقام مؤسسة النقد العربي السعودي ومقام هيئة السوق المالية السعودية على توجيحاتهم السديدة وعلى رعايتهم ودعمهم المستمر لمسيرة البنك.

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

مجلس الإدارة

مخبر





بسم الله الرحمن الرحيم
بيان الهيئة الشرعية في بنك الجزيرة عن
التحول الكامل
لبنك الى المصرفية الاسلامية

أعضاء الهيئة الشرعية	الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات والصلاة والسلام على خاتم الانبياء والمرسلين محمد بن عبدالله وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد:
الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع رئيساً	فانه في يوم السبت غرة المحرم من عام ١٤٢٨هـ، الموافق ٢٠ يناير ٢٠٠٧م اجتمعت الهيئة الشرعية لبنك الجزيرة للنظر فيما انتهت اليه الترتيبات المتعلقة باستكمال عملية التحول الى المصرفية الاسلامية في البنك. وبالإطلاع 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، وانه قد وصل الى مرحلة التحول الكامل لجميع عملياته وأنشطته بما يتفق مع أحكام الشريعة الاسلامية.
الدكتور عبدالله محمد المطلق عضواً	والهيئة الشرعية لبنك الجزيرة تعلن اليوم اكتمال عملية التحول في بنك الجزيرة للمصرفية الاسلامية، وترى انه أصبح بنكا اسلاميا يتمتع بجميع خصائص البنوك الاسلامية، وترجو أن يكون بنك الجزيرة قد قدم بهذا النموذج للبنوك الاخرى للسير على منواله في سبيل التحول الكامل للمصرفية الاسلامية.
الدكتور حمزه بن حسين الفعر عضواً	والهيئة الشرعية لبنك الجزيرة أذ تعلن ذلك تشيد بالجهود المشكورة المبذولة من قبل ادارة البنك والعاملين فيه، كما لا يفوتها أن تنوه بالدعم المستمر والمتواصل من حكومة خادم الحرمين الشريفين ممثلة في مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات المختصة الأخرى داعية الله للجميع بدوام التوفيق والسداد، والله الهادي الى سواء السبيل.
الدكتور محمد العلي القري عضواً	
الدكتور عبدالستار أبو غدة عضواً	

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية التابعة لها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي من مسؤولية إدارة البنك، وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والمعايير الدولية للمراجعة والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل المراجعة على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ونتائج أعمالهم وتدفقاتهم النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير التقارير المالية الدولية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد تأسيس البنك وذلك إلى الحد الذي يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن الجريد وشركاه

سامي بهاء الدين السراج
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين
القانونيين رقم (١٦٥)



عن ارنست ويونغ

د. عبدالله باعشن
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين
القانونيين رقم (٦٦)

٢٢ ذي الحجة ١٤٢٧هـ
١٣ يناير ٢٠٠٧





القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٣٤	الميزانية العمومية المجمعة
٣٥	بيان الدخل المجمع
٣٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
٣٧	بيان التدفقات النقدية المجمع
٣٨	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٢٠٠٥	٢٠٠٦		
الموجودات			
٧٢٦,٤٤٣	١,٤١٧,٨٤٢	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٢٨٣,٦٦٨	٥,٩٧٧,٩٥٦	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٣٤٣,٥٩٠	١,٢٣٢,٤٦٧	٥	استثمارات
٦,٩١٠,٩١٣	٦,٢٧١,١٢٠	٦	قروض وسلف - صافي
٩٧,١٠٢	٨٢,٧٢٧		عقارات أخرى - صافي
٣٠٨,٥١٢	٤٠٧,٠٦٠	٧	ممتلكات ومعدات - صافي
٤٩٨,٥٥٥	٣٢٣,٧٠٢	٨	موجودات أخرى
١٤,١٦٨,٧٨٣	١٥,٧١٢,٨٧٤		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٥٧,١٦٥	١٧٣,٥٦٠	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٨١٦,١٤٣	١٠,٩١٧,٠٨٨	١١	ودائع العملاء
٢١٧,٧٩٠	٣٧٢,٠٧٤	١٢	مطلوبات أخرى
١١,١٩١,٠٩٨	١١,٤٦٢,٧٢٢		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم			
٧٥٠,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	١٣	راس المال
٥٨٠,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	١٤	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٤	احتياطي عام
٥٥٢,٤١٩	١٦٩,٤٤٤	١٥	إحتياطي آخر
٦٥٢,٤٥٠	١,٤٣١,٩٠١		أرباح مبقاة
٦٧,٢٠٠	٢٧٤,٥٠٠	٢٥	أرباح موزعة مقترحة
٢,٦٧٠,٠٦٩	٤,١٩٣,٨٤٥		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم
٣٠٧,٦١٦	٥٦,٣٠٧		حقوق الاقلية في صناديق استثمار تابعة
إجمالي حقوق المساهمين وحقوق الأقلية			
٢,٩٧٧,٦٨٥	٤,٢٥٠,١٥٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١٤,١٦٨,٧٨٣	١٥,٧١٢,٨٧٤		

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٢٠٠٥	٢٠٠٦		
٥٣٠,٩١١	٧٤٩,٦٧٧	١٧	دخل العملات الخاصة
(٢٥٤,٤٩٩)	(٢٧٣,٠٣٠)	١٧	مصاريف العملات الخاصة
٢٧٦,٤١٢	٤٧٦,٦٤٧		صافي دخل العملات الخاصة
٩٢٠,٠٦٨	١,٨٧٨,٠١٩	١٨	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٤,٧٩٤	٦,٥٦٣		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٩٥,٧١٩	٣٠,٦١٧	١٩	دخل المتاجرة، صافي
١٥,٠٢٦	١٣,٣٧٧	٢٠	دخل توزيعات أرباح
٦,٢٠٤	٢٠٤,٧٤٥	٢١	مكاسب من إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
٣٧٩	٥,٤٢٨	٢٢	دخل العمليات الأخرى
١,٢١٨,٦٠٢	٢,٦١٥,٣٩٦		إجمالي دخل العمليات
١٦٨,٧٦٩	٢٩٦,٥٠٣		رواتب وما في حكمها
٢٧,٦١٦	٣٤,٩٦٤		إيجار ومصاريف مباني
٢٦,٢٥٧	٣٧,٦٠٣	٧	إستهلاك
٩٦,٩٧٤	١٤١,٢٢٣		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١١٨,٧٢٤	١٦,٠٨٤	٦	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
٢,٧٥٨	١٦,٧٢٤	٢٣	مصاريف العمليات الأخرى
٤٤١,٠٩٨	٥٤٣,١٠١		إجمالي مصاريف العمليات
٨٧٧,٥٠٤	٢,٠٧٢,٢٩٥		الدخل من العمليات التشغيلية
-	(١٠٠,٠٠٠)	١٢	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة
٨٧٧,٥٠٤	١,٩٧٢,٢٩٥		صافي دخل السنة
(٣,١١٢)	١,٦٥٦		الخسارة (الدخل) العائدة لحقوق الأقلية
٨٧٤,٣٩٢	١,٩٧٣,٩٥١		صافي دخل السنة العائد لمساهمي الشركة الأم
٧,٧٧	١٧,٥٥	٢٤	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

(بالآلاف الريالات السعودية)									
إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي عام	إحتياطي آخر	أرباح مبقاة	أرباح موزعة مقترحة	حقوق الأقلية في صناديق استثمار تابعة	الاجمالي	٢٠٠٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٦	٧٥٠,٠٠٠	٥٨٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٥٥٢,٤١٩	٦٥٢,٤٥٠	٦٧,٢٠٠	٣٠٧,٦١٦	٢,٩٧٧,٦٨٥	
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(١٣٠,٠١١)	-	-	-	(١٣٠,٠١١)	١٥
تحويل الى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	(٢٥٢,٩٦٤)	-	-	-	(٢٥٢,٩٦٤)	١٥
صافي الخسارة المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	(٣٨٢,٩٧٥)	-	-	-	(٣٨٢,٩٧٥)	
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	١,٩٧٣,٩٥١	-	-	١,٩٧٣,٩٥١	
إجمالي الدخل والمصروفات المسجلة للسنة	-	-	-	(٣٨٢,٩٧٥)	١,٩٧٣,٩٥١	-	-	١,٥٩٠,٩٧٦	
أسهم إضافية مصدرة	٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	(٣٧٥,٠٠٠)	-	-	-	١٣
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	٥٤٥,٠٠٠	-	-	(٥٤٥,٠٠٠)	-	-	-	١٤
إجمالي الأرباح الموزعة لعام ٢٠٠٥ (معمدة)	-	-	-	-	-	(١٧,٢٠٠)	-	(١٧,٢٠٠)	
إجمالي الأرباح المقترحة لعام ٢٠٠٦	-	-	-	-	(٣٧٤,٥٠٠)	٣٧٤,٥٠٠	-	-	٢٥
صافي التغيرات في حقوق الأقلية في صناديق استثمار تابعة	-	-	-	-	-	-	(٣٥١,٣٠٩)	(٣٥١,٣٠٩)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٦٩,٤٤٤	١,٤٣١,٩٠١	٧٧٤,٥٠٠	٥٦,٣٠٧	٤,٢٥٠,١٥٢	
٢٠٠٥									
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٥	٧٥٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٢٤٤,٧٤٥	٦٥,٢٥٨	٥٠,٤٠٠	٥٩,١٠٥	١,٥٩٧,٥٠٨	
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	٣١٣,٨٥١	-	-	-	٣١٣,٨٥١	١٥
تحويل الى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	(٦,١٧٧)	-	-	-	(٦,١٧٧)	١٥
صافي الدخل المسجل مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	٣٠٧,٦٧٤	-	-	-	٣٠٧,٦٧٤	
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٨٧٤,٣٩٢	-	-	٨٧٤,٣٩٢	
إجمالي الدخل والمصروفات المسجلة للسنة	-	-	-	٣٠٧,٦٧٤	٨٧٤,٣٩٢	-	-	١,١٨٢,٠٦٦	
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	٢٢٠,٠٠٠	-	-	(٢٢٠,٠٠٠)	-	-	-	١٤
إجمالي الأرباح الموزعة لعام ٢٠٠٤ (معمدة)	-	-	-	-	-	(٥٠,٤٠٠)	-	(٥٠,٤٠٠)	
إجمالي الأرباح المقترحة لعام ٢٠٠٥	-	-	-	-	(٦٧,٣٠٠)	٦٧,٣٠٠	-	-	٢٥
صافي التغيرات في حقوق الأقلية في صناديق استثمار تابعة	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٥١١	٢٤٨,٥١١	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٧٥٠,٠٠٠	٥٨٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٥٥٢,٤١٩	٦٥٢,٤٥٠	٦٧,٢٠٠	٣٠٧,٦١٦	٢,٩٧٧,٦٨٥	

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
٨٧٤,٣٩٢	١,٩٧٣,٩٥١	صافي الدخل للسنة
(٢,٣٠٠)	١١١	تعديل صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية:
(٨٩,٣٣٦)	(٢٧,٦٢٤)	إطفاء العلاوة (إضافة الخصم) على استثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي
(٦,٢٠٤)	(٢٠٤,٧٤٥)	دخل المتاجرة - صافي
٢٦,٢٥٧	٣٧,٦٠٣	مكاسب من إستثمارات لغير اغراض المتاجرة، صافي
٥٩	١٠٢	استهلاك
١١٨,٧٢٤	١٦,٠٨٤	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
-	١٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
٩٢١,٥٩٢	١,٨٩٥,٤٨٢	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
(١٠٥,٣٢٥)	(١٤٣,١٧٠)	٣
١٦,٣٥٣	(٣٠٣,٧٤٦)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٨٢,٩٧٦)	(٦١٤,٧٦٩)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٨٤٢,٩٠٥)	٦٢٣,٧٠٩	تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(٢,٠٤٦)	١٤,٣٧٥	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(٣١١,٠٧٥)	١٧٤,٨٥٣	قروض وسلف
		عقارات أخرى
		موجودات أخرى
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
(٦٧٩,٦٤٧)	١٦,٣٩٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٧٤,٥٠٣	١٠٠,٩٤٥	ودائع العملاء
٦٩,٧٩٦	٥٤,٨٠٥	مطلوبات أخرى
٤٥٨,٢٧٠	١,٨١٨,٨٧٩	صافي النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
١,٤٧١,٨٥٣	١,٢٤٥,٠٦٦	متحصلات بيع واستحقاق استثمارات لغير اغراض المتاجرة
-	١٦٥,٣٠٦	متحصلات إستبعاد شركة تابعة، بالصافي بعد رصيد النقدية
(١,١٦٨,٧٥٠)	(١٠٦,٥٨٤)	شراء استثمارات لغير اغراض المتاجرة
(١٥٦,٨٤٥)	(١٣٦,٣٠٦)	شراء ممتلكات ومعدات
١٩٠	٥٣	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
١٤٦,٤٤٨	١,١٦٧,٥٣٥	صافي النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
(٤٨,٢٥١)	(٦٦,٦٢٢)	إرباح موزعة مدفوعة
٢٤٨,٥١١	١٨,٩٧٩	صافي الحركة في حقوق الأقلية في صناديق استثمار تابعة
٢٠٠,٢٦٠	(٤٧,٦٤٣)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التمويلية
٨٠٤,٩٧٨	٢,٩٣٨,٧٧١	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢,٧٩٩,٧٧٦	٣,٦٠٤,٧٥٤	النقدية وشبه النقدية كما في بداية السنة
٣,٦٠٤,٧٥٤	٦,٥٤٣,٥٢٥	النقدية وشبه النقدية كما في نهاية السنة
معلومات إضافية غير نقدية:		
٤٨٧,٣٨٣	٧٣١,٣٠٠	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
٢٣٥,٥٥٤	٢٦٧,٢٠٠	عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٣٠٧,٦٧٤	(٣٨٢,٩٧٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
-	(٢٧٠,٢٨٨)	حقوق الأقلية المتعلقة بإستبعاد شركة تابعة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

١- عام

تأسس بنك الجزيرة ("البنك") كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م وتاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦) بعد أن إنتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٠٥٢٣ بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦) الصادر في جدة من خلال شبكة فروعه وعددها ٢٣ فرعاً (٢٠٠٥: ٢١ فرعاً) في المملكة العربية السعودية، كما بلغ عدد موظفيه ١,٥٤٥ موظفاً (٢٠٠٥: ١,٠٨٨ موظفاً). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:
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 متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) تتضمن المربحة والإستصناع والاجارة والتورق، والتي يتم الموافقة عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٢ (ب) أدناه، تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة 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 وللمعايير التقارير المالية الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتضمن مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء قياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة، والاستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة المدرجة ضمن قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع.

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

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦ بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ «اثبات قياس الأدوات المالية» المعدل - المتعلق بخيار القيمة العادلة «بنود مدرجة التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل» بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك. بموجب تلك التعديلات فإن معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ وضع بعض القيود على إمكانية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية كبنود تدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبما يتمشى مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية.

بما أن البنك لا يحتفظ باستثمارات يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، فإن هذا التغيير لا يؤثر على القوائم المالية الموحدة للبنك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥.

(ج) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة نتائج عمليات بنك الجزيرة والشركات التابعة له للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من كل سنة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك، بإستخدام سياسات محاسبية ثابتة.

يقصد بالشركات التابعة هي جميع الشركات التي يستطيع بها البنك أن يوجه السياسات المالية والتشغيلية والتي تصاحب بصفة عامة تملك أكثر من ٥٠ بالمائة من الأسهم المتمتعة بحق التصويت.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ إنتقال سيطرة البنك عليها، ويتوقف توحيدها مع القوائم المالية للبنك عند توقف هذه السيطرة.

تمثل حقوق الأقلية الجزء في الشركات التابعة غير المملوك للبنك.

يتم إستبعاد الأرصدة والمعاملات المالية الجوهرية المتبادلة من القوائم المالية الموحدة عند عملية التوحيد.

تشتمل الشركات التابعة للبنك على ما يلي:

نسبة الملكية (بالمائة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	
٣٧,٦٧	-	صندوق العليات للأسهم السعودية (أنظر أدناه)
٨٥,٨٨	٧٦,٠٦	صندوق المشارق للأسهم اليابانية
٥٦,٢٤	٥١,٣٠	صندوق الخير للأسهم العالمية
٧٨,٧٥	٧٣,٠٣	صندوق الثريا للأسهم الأوروبية

جميع الصناديق الإستثمارية المشار إليها أعلاه مسجلة في المملكة العربية السعودية.

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لبنك الجزيرة والصناديق الإستثمارية التابعة له وهي صندوق الخير والثريا والمشارق.

إن القوائم المالية الموحدة المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ كانت تحتوي أيضا على القوائم المالية لصندوق العليات للأسهم السعودية. قام البنك باستبعاد حصته في صندوق العليات للأسهم السعودية خلال شهر يناير ٢٠٠٦.

(د) الأحكام والتقديرية المحاسبية الجوهرية والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب استخدام بعض التقديرية المحاسبية الهامة وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. أيضاً يتطلب الأمر من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. مثل هذه التقديرية والافتراضات والأحكام يتم تقييمها باستمرار وتعتمد على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات. من المناطق الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرية والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام ما يلي:

(١) خسائر الانخفاض بمحفظة القروض والسلف

يقوم البنك على أساس ربع سنوي بمراجعة محافظ قروضه لتحديد خسارة الإنخفاض. ولتحديد إمكانية قيدها، يستخدم البنك أحكامه فيما يتعلق بأية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية التقديرية. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. تستخدم الإدارة التقديرية في ضوء الخبرة التاريخية السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار تصنيف الجدارة الائتمانية لكل مديونية والدليل الجوهري للانخفاض المماثل لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام تقنيات تقييم. عندما يتم استخدام تقنيات التقييم (مثلاً أنظمة التسعير) لتحديد القيمة العادلة، يتم مراجعتها دورياً بواسطة موظف مؤهل مستقل عن الجهة التي قامت بها. إن أنظمة التسعير تستخدم فقط البيانات التي يمكن عملياً ملاحظتها، إلا أن مؤثرات مثل مخاطر الائتمان (التي يتم تحملها والطرف الثالث) والتقلبات والارتباطات تتطلب إجراء التقديرية من الإدارة. إن التغيرات في الافتراضات لتلك العوامل يمكن أن تؤثر في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية.

(٣) الانخفاض في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يمارس البنك حكمه لتقدير الانخفاض في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا تحديد الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة للأسهم دون مستوى تكلفتها. إن عملية تحديد ما هو جوهري أو دائم تتطلب ممارسة الحكم من قبل البنك. عندما يتم القيام بهذا الحكم، يقيم البنك، من بين عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر الأسهم. بالإضافة إلى ذلك، فإن البنك يعتبر الانخفاض ظاهراً عندما يكون هناك دليلاً للتدهور الملحوظ في التقييم الائتماني للشركة المستثمر فيها، وفي أداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

(٤) تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتبع البنك متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كإستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. للقيام بهذا الحكم، يقوم البنك بتقييم النية والمقدرة لاقتنائها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(هـ) تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر. يتم قيد التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس الطريقة المعتمدة لشراء الموجودات. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(و) الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتية والمشتراة)، يتم قياسها في الأصل بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع الى الأسعار المتداولة في السوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما هو ملائم. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر. ليس لدى البنك مشتقات تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر.

(ز) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وعرض القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

تحتفظ السجلات المحاسبية للشركات التابعة للبنك 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 للشركات التابعة وذلك لأغراض عملية توحيد القوائم المالية.

(ح) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ط) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة بما في ذلك الاتعاب التي تعتبر جزءاً مكمللاً للعائد الفعلي للأداة المالية، في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة. كما يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية عند تحققها.

يتم إثبات الاتعاب والعمولات على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. إن أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها يتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. إن أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية، بما في ذلك أتعاب إدارة صناديق الإستثمار، يتم إثباتها طبقاً لعقود الخدمات القابلة للتطبيق والتي غالباً ما تكون على أساس زمني.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها.

(ي) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، والاستثمارات المقتناة ليدير التغير في قيمتها في قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء. لن يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات الى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع.

(ك) إستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الاستثمارية بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات، بإستثناء الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تعلقاً العلاوة أو الخصم وفق أسس منتظمة حتى تاريخ إستحقاقها، 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 الموحدة.

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

بعد الإثبات الأولي للاستثمارات لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. تُحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات المختلفة، عند إنتهاء الفترة المالية التالية على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

(١) الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة، إما كإستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو كإستثمارات تم تخصيصها عند الاقتناء ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تم اقتناء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل. يتم تخصيص الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل إذا انطبقت عليها متطلبات التصنيف كما جاء بمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، ولا ينطبق هذا التصنيف على الإستثمارات في الأسهم غير المتداولة التي لا يتوفر لها سعر سوقي والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

بعد الإثبات الأولي، تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة تكلفة الاقتناء، إن وجدت، للقيمة العادلة عند الإثبات الأولي لتلك الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

إن دخل الأرباح المستلمة من الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل يتم إظهاره في قائمة الدخل الموحدة كدخل المتاجرة أو كدخل من أدوات مالية يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

(٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الإستثمارات المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع بعد إقتنائها بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تفعيلية مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة في حساب احتياطي آخر ضمن حقوق المساهمين. عند الإثبات، يتم إظهار الربح المتراكم أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

(٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ إستحقاقها ولدى البنك النية والمقدرة على الاحتفاظ بها، والتي لم يتم تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. تظهر الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو إنخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف ضمن بند مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها بدون تأثير ذلك على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تخصيصها كبند يتم تفعيلية مخاطره بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر، وذلك بسبب طبيعة هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

(٤) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير متداولة بسوق نشط ضمن بند استثمار أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم قياس هذه الاستثمارات، والتي لم يتم تفعيلية مخاطر قيمتها العادلة، بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض 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 الموحدة عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو إنخفاض قيمتها.

(ل) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها تم منحها بواسطة البنك.

تقاس كافة القروض والسلف في الأصل بالقيمة العادلة، شاملة المصاريف المتعلقة بها، باستثناء القروض والسلف المحتفظ بها ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

بعد الإثبات الأولي، القروض والسلف الممنوحة أو المقتناة بواسطة البنك وغير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تفعيلية مخاطرها، تظهر بالتكلفة ناقصاً الديون المشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، 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، والتي يتم إحتسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الانخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

(١) تخفيض الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الموجودات المالية كمنخفضة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك، كنتيجة لحدث أو أحداث تمت بعد الإثبات الأولي لها وبخلاف أن يكون هناك ضرر تحقق بشكل جوهري ويكون له 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 للإنخفاض 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 والمبلغ المقدّر القابل للإسترداد. إن المبلغ المقدّر القابل للإسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة، مخصومة بناءً على سعر العملة الفعلية، متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة.

في حالة إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على وجود خسائر غير محددة بتاريخ قائمة المركز المالي، فيتم إضافة للمخصصات المحددة المجنبه لقاء خسائر الائتمان، تكوين مخصص جماعي للمحفظة ويتم تقدير هذا المخصص على أساس عوامل مختلفة والتي تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة/ الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية الحالية التي تعمل فيها الجهات المقترضة، ولخبرة البنك التاريخية، وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الائتمان.

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

(٢) الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة، حيث تم إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفضاً.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المكتتاة كمناخة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل قائم بالسجلات، وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يقيد ضمن حقوق المساهمين. في حال إلغاء الاعتراف بها، فيتم تحويل المكاسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها.

يتم شطب الموجودات المالية فقط بعد إستنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

وفي حال تخفيض أصل مالي إلى قيمته المقدرة القابلة للإسترداد، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العملة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد.

(ن) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر هذه العقارات بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع.

إحفاً للإثبات الأولي فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك العقارات على أساس دوري. أي خسائر غير محققة في إعادة التقييم أو الخسائر أو المكاسب المحققة من الإستبعاد وإيرادات الإيجار يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة.

(س) الممتلكات والمعدات

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

٣٣ سنة

المباني

فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل

تحسينات على العقارات المستأجرة

٤ - ١٠ سنوات

الأثاث والمعدات والسيارات

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

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

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

(ع) المطلوبات

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

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية التي تحمل عمولات، عدا تلك المكتتة لأغراض المتاجرة والمكتتة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو تلك التي تم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة للمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة عندما يتم إلغاء الاعتراف بها.

(ف) المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة البنك لمقابلة دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو التزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع.

(ص) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة 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.

(ق) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك التي تستحق أصلاً خلال ٩٠ يوماً أو أقل.

(ر) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم إلغاء الاعتراف إذا قام البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل المالي. يقوم البنك بتسجيل موجودات ومطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على حقوق وواجبات ناتجة عن هذه العمليات.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية (أو جزء منها) فقط عندما تنتهي - أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(ش) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل بالملكة العربية السعودية فإن الزكاة الشرعية وضريبة الدخل هي التزام على السعوديين والمساهمين الأجانب، على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو في صافي الأرباح باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الأرباح للسنة.

الزكاة وضريبة الدخل لا يتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين.

(ت) الموجودات الإئتمانية

لا تعتبر الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها كمعقدة أو بصفة أمانة كموجودات تابعة للبنك، وبالتالي، لا تدرج في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

(ض) منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد)

يقدم البنك لعملائه المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

يتم قيد المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) باستخدام معايير التقارير المالية الدولية وهي تطابق السياسات المحاسبية المذكورة في هذا الإيضاح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٣- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٠٢,٤٦٥	٢٩١,٤٦٢	نقد في الصندوق
٤٠٥,٣٥٧	٥٤٨,٥٢٧	ودیعة نظامية
٢١٨,٦٢١	٥٧٧,٨٥٣	حساب جاري
٧٢٦,٤٤٣	١,٤١٧,٨٤٢	الإجمالي

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

٤- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٢٨,٩٧٣	٧٥,١٢٧	حسابات جارية
٣,١٥٤,٦٩٥	٥,٩٠٢,٨٢٩	إيداعات أسواق المال
٣,٢٨٣,٦٦٨	٥,٩٧٧,٩٥٦	الإجمالي

يتضمن إجمالي إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المراجعة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) بمبلغ ٥٩٠٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٤,١٧٧٨ مليون ريال سعودي).

٥- الاستثمارات

(أ) تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(إ) مقتناة لأغراض المتاجرة

بآلاف الريالات السعودية					
الاجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٥٦٩,١٨٣	١٦٨,٠٢٠	١٣٩,٨١٧	١٦٨,٠٢٠	٤٢٩,٣٦٦	-
-	٦٠٦,٨٦٢	-	-	-	٦٠٦,٨٦٢
٥٦٩,١٨٣	٧٧٤,٨٨٢	١٣٩,٨١٧	١٦٨,٠٢٠	٤٢٩,٣٦٦	٦٠٦,٨٦٢

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية					
الاجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٧١٧,٢٨٨	٣٠١,٣٣٥	١٨٨	١٨٨	٧١٧,١٠٠	٣٠١,١٤٧

أسهم

(ج) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

بآلاف الريالات السعودية					
الاجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٤٠٠,١١١	-	-	-	٤٠٠,١١١	-
٦٠١,٧٥٠	١١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	٥٨٣,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٠٠١,٨٦١	١١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	٩٨٣,١١١	١٠٠,٠٠٠

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

(د) الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق

	بآلاف الريالات السعودية				داخل المملكة	
	الاجمالي	خارج المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	٢٠٠٥	٢٠٠٦
سندات بعمولة ثابتة	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	-	-
سندات بعمولة عائمة	٣٦,٥٠٨	١٨,٧٥٠	٣٦,٥٠٨	١٨,٧٥٠	-	-
الإستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الإستحقاق	٥٥,٢٥٨	٣٧,٥٠٠	٥٥,٢٥٨	٣٧,٥٠٠	-	-
اجمالي الاستثمارات	٢,٣٤٣,٥٩٠	١,٢٣٢,٤٦٧	٢١٤,٠١٣	٢٢٤,٤٥٨	٢,١٢٩,٥٧٧	١,٠٠٨,٠٠٩

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

	بآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٦	
	الاجمالي	غير متداولة	متداولة	الاجمالي	غير متداولة	متداولة
سندات بعمولة ثابتة	٤١٨,٨٦١	٤٠٠,١١١	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	-	١٨,٧٥٠
سندات بعمولة عائمة	٦٣٨,٢٥٨	٥٨٣,٠٠٠	٥٥,٢٥٨	١٣٧,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠
أسهم	١,٢٨٦,٤٧١	٢,٢٥٠	١,٢٨٤,٢٢١	٤٦٩,٣٥٥	٣,٢٣٠	٤٦٦,١٢٥
صندوق استثماري (مراوحة)	-	-	-	٦٠٦,٨٦٢	-	٦٠٦,٨٦٢
الاستثمارات	٢,٣٤٣,٥٩٠	٩٨٥,٣٦١	١,٣٥٨,٢٢٩	١,٢٣٢,٤٦٧	١٠٣,٢٣٠	١,١٢٩,٢٣٧

تمثل السندات بعمولة ثابتة غير المتداولة في السوق بمبلغ لا شيء (٢٠٠٥: ١: ٤٠٠ مليون ريال سعودي) والسندات بعمولة عائمة بمبلغ لا شيء (٢٠٠٥: ٥٨٣ مليون ريال سعودي) استثمار البنك في سندات التمنية الحكومية السعودية.

(ج) فيما يلي تحليلاً للارباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المكتتاة بالتكلفة المطفأة، أخرى والمكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق:

(١) الاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة

	بآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٦	
	القيمة الدفترية	غير المحققة	اجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	القيمة العادلة	٢٠٠٥
سندات بعمولة ثابتة	-	-	-	-	-	-
سندات بعمولة عائمة	١١٨,٧٥٠	١,٠٠٠	-	-	١١٩,٧٥٠	-
الاجمالي	١١٨,٧٥٠	١,٠٠٠	-	-	١١٩,٧٥٠	-
سندات بعمولة ثابتة	٤٠٠,١١١	-	-	(١,٥٨٥)	٣٩٨,٥٢٦	-
سندات بعمولة عائمة	٦٠١,٧٥٠	-	-	-	٦٠١,٧٥٠	-
الاجمالي	١,٠٠١,٨٦١	-	-	(١,٥٨٥)	١,٠٠٠,٢٧٦	-

(٢) الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق

	بآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٦	
	القيمة الدفترية	غير المحققة	اجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	القيمة العادلة	٢٠٠٥
سندات بعمولة ثابتة	١٨,٧٥٠	-	-	(٢٢٥)	١٨,٥٢٥	-
سندات بعمولة عائمة	١٨,٧٥٠	-	-	-	١٨,٧٥٠	-
الاجمالي	٣٧,٥٠٠	-	-	(٢٢٥)	٣٧,٢٧٥	-
سندات بعمولة ثابتة	١٨,٧٥٠	-	-	-	١٨,٧٥٠	-
سندات بعمولة عائمة	٣٦,٥٠٨	٢٣٤	-	-	٣٦,٧٤٢	-
الاجمالي	٥٥,٢٥٨	٢٣٤	-	-	٥٥,٤٩٢	-

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الاطراف الأخرى:

	بآلاف الريالات السعودية		
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
حكومية ومؤسسات شبه حكومية	١,٠٣٩,٣٦١	٥٦,٢٥٠	
شركات	٩٨٨,٦١٥	١,٠٧٩,١٦٨	
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣١٥,٦١٤	٩٧,٠٤٩	
الاجمالي	٢,٣٤٣,٥٩٠	١,٢٣٢,٤٦٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٥- الاستثمارات (تتمة)

تشتمل الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة على استثمارات في أسهم حقوق ملكية واستثمارات أخرى متوافقة مع الضوابط الشرعية بقيمة دفترية قدرها ٧٧٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٥٦٩,٢ مليون ريال سعودي) والتي يتم قياسها بالقيمة السوقية.

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع على استثمارات في أسهم حقوق ملكية متوافقة مع الضوابط الشرعية بقيمة دفترية قدرها ٢٠٦,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٤٢١,٩ مليون ريال سعودي) والتي يتم قياسها بالقيمة السوقية، بإستثناء مبلغ ٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٢,٣ مليون ريال سعودي) والتي تم قياسها بالتكلفة حيث أن قيمتها العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثوق به نظراً لغياب سوق نشط وعدم وجود أسعار للسوق للأدوات المشابهة.

تتضمن الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطلقة، استثمارات صكوك بمبلغ ١١٨,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٢١٨,٨ مليون ريال سعودي)، والتي يتم الإحتفاظ بها بالتكلفة المطلقة. لا تختلف القيمة العادلة لتلك الإستثمارات بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

تتضمن الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق استثمارات صكوك بقيمة دفترية تبلغ ٣٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٥٥,٣ مليون ريال سعودي)، والتي تم قياسها بالتكلفة المطلقة. لا تختلف القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٦- القروض والسلف - صافي

(أ) تتكون هذه القروض والسلف مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٦	٢٠٠٥	
٤٤,٧٠٦	١٠٥,٣٨٤	عاملة:
٢,٤١٧	٣,٠١٢	جاري مدين
٥,٧٢٥,٣٩٧	٦,٣٣٠,٣٩٩	بهاقات إئتمان
٦٤٨,٤٩١	٦٢٥,٩٢٥	قروض تجارية
٦,٤٢١,٠١١	٧,٠٦٤,٧٢٠	قروض شخصية
٢٠٦,٣٢١	٢٠٠,٠٨٥	القروض والسلف العاملة - إجمالي
٦,٦٢٧,٣٣٢	٧,٢٦٤,٨٠٥	القروض والسلف غير العاملة - صافي
(٣٥٦,٢١٢)	(٣٥٣,٨٩٢)	مخصص خسائر الإئتمان المحتملة
٦,٢٧١,١٢٠	٦,٩١٠,٩١٣	القروض والسلف - صافي

تتضمن القروض والسلف، صافي، منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) فيما يتعلق بعقود مراوحة وإستصناع وتورق، والتي تظهر بالتكلفة ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان بلغت ٦,٢٧١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٦,٥٢٤ مليون ريال سعودي).

(ب) ان الحركة في حساب مخصص خسائر الإئتمان هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٦	٢٠٠٥	
٣٥٣,٨٩٢	٢٢٢,١٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
٦٩,٧٦١	٤,٦٤١	مجنب خلال السنة - مخصصات محددة
(٢٥,٠٠٠)	١٣٥,٦٦٤	مخصص محفظة إضافية (عكس) / إضافة
(٥,١١٤)	(٦٤)	ديون معدومة مشطوبة
(٢٦,٠٨٢)	(٨,٥١١)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
(١١,٢٤٥)	-	إعادة تصنيف الى مطلوبات أخرى
٣٥٦,٢١٢	٣٥٣,٨٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل فيما يتعلق بمخصص خسائر الإئتمان للسنة ١٦,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ١١٨,٧ مليون ريال سعودي)، وذلك بالصافي بعد حسم المبالغ المستردة المجنبة سابقاً بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ١٣,١ مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص خسائر الإئتمان المتعلق بالمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) ٣٥٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٣١٨,٧ مليون ريال سعودي).

٦- القروض والسلف - صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيز القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

بآلاف الريالات السعودية			
القروض والسلف العامة	صافي القروض والسلف غير العامة	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف
٢٠٠٦			
-	-	-	-
٦٣٠,٣٠٩	-	-	٦٣٠,٣٠٩
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
١,٢٢٢,٣٦٢	-	-	١,٢٢٢,٣٦٢
١٠,٨٦٥	-	-	١٠,٨٦٥
٢٠٩,٥٠٠	٣٦,١٠٠	(٦٠,٠٦٨)	١٨٥,٥٣٢
٢,٠١٧,١٩٣	٥٧,٠٠١	(٤٤,٤٧٢)	٢,٠٢٩,٧٢٢
٢٢٩,١٣٣	-	-	٢٢٩,١٣٣
٢٣,٧٣٦	٨٥,٣٢٧	(٨٥,٤١١)	٢٣,٦٥٢
٦٥٠,٩٠٨	٥,٦٩٠	(٥,٦٩٠)	٦٥٠,٩٠٨
٢٠١,٣٠١	١٤,٠٢٣	(١٤,٠٢٣)	٢٠١,٣٠١
١,١٩٥,٧٠٤	٨,١٨٠	(٨,١٧٩)	١,١٩٥,٧٠٥
٦,٤٢١,٠١١	٢٠٦,٣٢١	(٢١٧,٨٤٣)	٦,٤٠٩,٤٨٩
-	-	(١٣٨,٣٦٩)	(١٣٨,٣٦٩)
٦,٤٢١,٠١١	٢٠٦,٣٢١	(٣٥٦,٢١٢)	٦,٢٧١,١٢٠
الاجمالي			

بآلاف الريالات السعودية			
القروض والسلف العامة	صافي القروض والسلف غير العامة	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف
٢٠٠٥			
-	-	-	-
١٤٨,٠٧٩	-	-	١٤٨,٠٧٩
٣٠٢,٤٢٨	٢,٥٦١	(٢,٥٦١)	٣٠٢,٤٢٨
١,٤٠٤,٧٦٠	-	-	١,٤٠٤,٧٦٠
٢,٠٧١	-	-	٢,٠٧١
١٤٧,٢٥٢	٢٦,٠١٦	(٢٨,٧٥٣)	١٤٤,٥١٥
١,٧٠٧,٣٦١	٢٩,٩٦٦	(٢٦,٠٢٧)	١,٧١١,٣٠٠
٢٨٤,٧٧٥	٢٢,٦٤٩	(٦,٥٨٤)	٣٠٠,٨٤٠
١٨,٧٨٨	٨٦,٦٩٠	(٨٧,٦٩٩)	١٧,٧٧٩
٦٢٨,٩٢٧	٥,١٢٨	(٥,١٥٠)	٦٢٨,٩١٥
١,٨٦٧,٢٦٢	١٤,٠٣٤	(١٤,٠٣٤)	١,٨٦٧,٢٦٢
٥٥٣,٠٠٧	١٣,٠٤١	(٨,٤٧٠)	٥٥٧,٥٧٨
٧,٠٦٤,٧٢٠	٢٠٠,٠٨٥	(١٧٩,٢٧٨)	٧,٠٨٥,٥٢٧
-	-	(١٧٤,٦١٤)	(١٧٤,٦١٤)
٧,٠٦٤,٧٢٠	٢٠٠,٠٨٥	(٣٥٣,٨٩٢)	٦,٩١٠,٩١٣
الاجمالي			

٧- ممتلكات ومعدات - صافي

بآلاف الريالات السعودية			
أراضي ومباني	تحسينات على العقارات المستأجرة	أثاث ومعدات وسيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي
٢٠٠٥			
١٣٤,٠٧١	٧٦,٥٩٤	١٤٠,٥٩١	٤٥,٧٥٣
-	٧,٢١٩	١٧,٣٦٢	١١١,٧٢٥
-	١,٢١٩	٢١,٥٤٦	(٢٢,٧٦٥)
-	-	(١,٤٦٨)	-
١٣٤,٠٧١	٨٥,٠٣٢	١٧٨,٠٣١	١٣٤,٧١٣
الرصيد كما في بداية السنة			
الاستهلاكات المتراكمة:			
٣,٦٧٧	٢١,٣٢٦	٦٣,٤٩٤	-
١٥١	٩,٠٠٩	٢٨,٤٤٣	-
-	-	(١,٣١٣)	-
٣,٨٢٨	٣٠,٣٣٥	٩٠,٦٢٤	١٢٤,٧٨٧
الرصيد كما في نهاية السنة			
صافي القيمة الدفترية:			
١٣٠,٢٤٣	٥٤,٦٩٧	٨٧,٤٠٧	١٣٤,٧١٣
٢٠٠٦			
١٣٠,٢٩٤	٥٥,٢٦٨	٧٧,٠٩٧	٤٥,٧٥٣
٣٠٨,٥١٢			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٨- الموجودات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		دخل عمولات خاصة مستحقة:
٣,٩٤٨	٣٦,٢٤١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨,٨٨٢	٢,٦٠٥	إستثمارات
١٢٥,٦٣١	١١٧,٩٩٢	قروض وسلف
١٣٨,٤٦١	١٥٦,٨٣٨	إجمالي دخل عمولات خاصة مستحقة
		حساب تداول وسيط
٢٦٩,٨٩٨	-	ذمم مدينة
٥٨,١٨٤	١٤٣,٩٦٢	أخرى
٣٢,٠١٢	٢٢,٩٠٢	الإجمالي
٤٩٨,٥٥٥	٣٢٣,٧٠٢	

٩- المشتقات

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

أ) المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعمولات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر أسعار العملات الناتجة عن التعرض لأسعار عمولات ثابتة محددة.

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق بآلاف الريالات السعودية					
المعدل الشهري	من ٣ الى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
٢٠٠٦					
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:					
-	-	-	-	-	-
مقايضات أسعار العملات الأجنبية					
-	-	-	-	-	-
عقود الصرف الأجنبي الآجلة					
-	-	-	-	-	-
الإجمالي					
٢٠٠٥					
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:					
١٦٦,٦٦٧	١٥٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	-	١,٢٢٢
مقايضات أسعار العملات الأجنبية					
٤,٠٩٨	١٨,٤٤٠	-	١٨,٤٤٠	-	٣٩٧
عقود الصرف الأجنبي الآجلة					
١٧٠,٧٦٥	١٦٨,٤٤٠	٤٠٠,٠٠٠	٥٦٨,٤٤٠	-	١,٦١٩
الإجمالي					

خلال عام ٢٠٠٥ تقريباً ١٠٠ بالمائة من القيمة العادلة الايجابية للمشتقات الخاصة بالبنك خلال السنة كانت مع مؤسسات مالية وتقريباً ٧٩ بالمائة من عقود القيمة العادلة الايجابية كانت مع طرف واحد من الاطراف الاخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة لدى البنك.

١٠- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٩,٨١٠	٢٦,٩٨١	حسابات جارية
٧٠,٠٠٠	-	ودائع اسواق المال - مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٧,٣٥٥	١٤٦,٥٧٩	ودائع اسواق المال - بنوك ومؤسسات مالية اخرى
١٥٧,١٦٥	١٧٣,٥٦٠	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مبالغ مستلمة على اساس المراجعة.

١١- ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٤,٨٩٧,٧٨٣	٦,٣٩٣,٧٠٧	تحت الطلب
٥,٦٥٨,٠٠٢	٤,٣٣٥,١٥٣	لأجل
٢٦٠,٣٥٨	١٨٨,٢٢٨	أخرى
١٠,٨١٦,١٤٣	١٠,٩١٧,٠٨٨	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل مبالغ تم استلامها على أساس المراجعة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ١٥١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ١٤٩,٩ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض.

تشتمل الودائع اعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٢٢,٤٤٥	٦٩,٦٧٠	تحت الطلب
١,١٢٨,٢٩٢	٥٨٥,٦٧٥	لأجل
٩,٣٠٤	٥٥٤	أخرى
١,٢٦٠,٠٤١	٦٥٥,٨٩٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

١٢- مطلوبات أخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		مصاريف عمولات مستحقة:
٢,٣٧٦	٤٤٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٨,٩٧٣	٦٦,٧٣٩	ودائع العملاء
٦١,٣٤٩	٦٧,١٧٩	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
-	١٠٠,٠٠٠	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة
٦٧,٠٤٦	١٠٢,٧٤٩	ذمم دائنة
٨٩,٣٩٥	١٠٢,١٤٦	أخرى
٢١٧,٧٩٠	٣٧٢,٠٧٤	الإجمالي

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٢٧هـ (الموافق في ٥ يونيو ٢٠٠٦) على التبرع لبرنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطة بالبنك تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة الهادفة إلى خير المجتمع.

ولهذا الغرض، قام البنك بالمساهمة بهذا البرنامج بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من دخل الربع الثاني من عام ٢٠٠٦.

وقد تأسست لجنة إجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاث من أعضاء مجلس الإدارة، وفي نية مجلس الإدارة الاستعانة لاحقاً بأعضاء مستقلين من رجال الأعمال والهيئة الشرعية التابعة للبنك.

١٣- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١١٢,٥ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ - ١٥ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ٥٠ ريال سعودي).

بناء على قرار هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٠٦، تم تجزئة أسهم البنك على أساس خمسة أسهم لكل سهم إعتباراً من ٨ أبريل ٢٠٠٦.

تم إصدار ٣٧,٥ مليون سهم منحة بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل سهم (سهم لكل ساهمين قائمين) وذلك بناء على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت في ٢٠ يونيو ٢٠٠٦ للمساهمين المسجلين بذلك التاريخ. لقد حصل البنك على الموافقة النظامية بهذا الخصوص وتم إصدار الأسهم المنحة بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠٠٦.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٦ على إقتراح إصدار ١١٢,٥ مليون سهم منحة بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل سهم من صافي دخل عام ٢٠٠٦. يخضع هذا القرار لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية غير العادية.

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(بالمائة)	(بالمائة)	
٩٤,١٧	٩٤,١٧	مساهمون سعوديون
٥,٨٣	٥,٨٣	بنك باكستان الوطني

١٤- الإحتياطي النظامي والعام

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥ بالمائة من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٥٤٥ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٦ (٢٠٠٥: ٢٢٠ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كذلك يقوم البنك بتجنيب احتياطي عام مقابل المخاطر البنكية العامة وذلك في الحالات التي تعتبر مناسبة.

١٥- إحتياطي آخر

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٦	٢٠٠٥	
الاستثمارات المتاحة للبيع	الاستثمارات المتاحة للبيع	
٥٥٢,٤١٩	٢٤٤,٧٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
(١٣٠,٠١١)	٣١٣,٨٥١	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٢٥٢,٩٦٤)	(٦,١٧٧)	المحول الى قائمة الدخل الموحدة
(٣٨٢,٩٧٥)	٣٠٧,٦٧٤	صافي الحركة خلال السنة
١٦٩,٤٤٤	٥٥٢,٤١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

١٦- تعهدات والتزامات محتملة

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية 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 نتيجة لهذه الدعاوى.

ب) إلتزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ٣٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٤٣,٦ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بمشاريع إنشاء فروع.

ج) تعهدات والتزامات محتملة متعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي لهذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته لاطراف أخرى - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف.

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

إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات 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 ائتمان أقل.

تمثل القبولات تعهدات 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 الإئتمان الممنوح على شكل قروض وسلف وضمانات وإعتمادات 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 تحليلاً بالإستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة للبنك:

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٦	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٩٨,٢٩٩	٤١,٦٣٠	-	-	-	٣٣٩,٩٢٩
٣١٣,٠٧٠	٢٩٤,١١٧	٢٥٠,٤٩٦	١٠,٨٧١	-	٨٦٨,٥٥٤
١٢٥,٦٩٥	-	-	-	-	١٢٥,٦٩٥
-	١٩١,٩٦١	٤٣١,٢٥٠	-	-	٦٢٣,٢١١
٤,١٠٠	-	-	-	-	٤,١٠٠
٧٤١,١٦٤	٥٢٧,٧٠٨	٦٨١,٧٤٦	١٠,٨٧١	-	١,٩٦١,٤٨٩

٢٠٠٥					
١٥٥,٦٨٧	٣٠,٨٥٢	-	-	-	١٨٦,٥٣٩
٥٩٥,٥٠٦	٢٨١,٨٤١	١٢٦,٦٣٢	٢٩٥	-	١,٠٠٤,٢٧٤
١٠٥,٨٣١	-	-	-	-	١٠٥,٨٣١
-	٣٩,٩٣٧	٢٢,٦٣٧	-	-	٦٢,٥٧٤
٤,١٣٧	-	-	-	-	٤,١٣٧
٨٦١,١٦١	٣٥٢,٦٣٠	١٤٩,٢٦٩	٢٩٥	-	١,٣٦٣,٣٥٥

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

١٦- تعهدات والتزامات محتملة (تتمة)

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ما مجموعه ١,٠٦ مليار ريال سعودي (٢٠٠٥: ٥٨٢,٧ مليون ريال سعودي).

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١,٣٤١,٧٣١	١,٩٢٥,٤١٢	شركات
١٧,٤٨٧	٣١,٩٧٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,١٣٧	٤,١٠٠	أخرى
١,٣٦٣,٣٥٥	١,٩٦١,٤٨٩	الإجمالي

(د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

ان الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمها البنك كمستأجر هو كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٣,٤٥١	٢٣,٤٨٨	أقل من سنة
٣١,٨١٣	٤٣,٨١٠	من سنة إلى ٥ سنوات
٦,٢٣٣	٤,٤٩١	أكثر من ٥ سنوات
٥١,٤٩٧	٧١,٧٨٩	الإجمالي

١٧- صافي دخل العمليات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		دخل العمليات الخاصة:
		إستثمارات:
٤٤,٨٢٤	٤٥,٥٠٦	مقتناة بالتكلفة المعطاة، أخرى
٣,٠٨٠	٢,٥١٢	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٤٧,٩٠٤	٤٨,٠١٨	
٩٩,١٣٩	٢٤٠,٢٣٧	إبداعات أسواق المال
٣٨٣,٨٦٨	٤٦١,٤٢٢	قروض وسلف
٥٣٠,٩١١	٧٤٩,٦٧٧	الاجمالي
		مصاريف العمليات الخاصة:
		إبداعات أسواق المال
١١,٧٩٠	٧,٦٨٢	ودائع العملاء
٢٣٨,٦١٣	٢٥٩,٢٣٦	أخرى
٤,٠٩٦	٦,١١٢	
٢٥٤,٤٩٩	٢٧٣,٠٣٠	الاجمالي
٢٧٦,٤١٢	٤٧٦,٦٤٧	صافي دخل العمليات الخاصة

١٨- أتعاب خدمات بنكية - صافي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٨٣٥,٣١٨	١,٧٦١,٠٧٢	أتعاب ودخل عمليات
٤٧,٤٣١	٦٥,٨٨١	تداول أسهم محلية، صافي
٢٢,٣٤١	٣١,٧٩٧	تكافل تعاوني (تأمين) أتعاب وكالة
١٢,٦٢٦	١٣,٧٣٣	التزام قرض واتعاب إدارية
١٠,٦٠٣	١٠,٩٨٠	تمويل تجاري
٦,٣٨٦	٣,٥٠٤	تداول اسهم عالمية - صافي
٢,٥٣١	٨,٦٢٥	اتعاب صناديق الاستثمار
٩٣٧,٢٣٦	١,٨٩٥,٥٩٢	أخرى
		إجمالي اتعاب دخل العمليات
		اتعاب مصروفات الاتعاب
(١٧,١٦٨)	(١٧,٥٧٣)	تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
٩٣٠,٠٦٨	١,٨٧٨,٠١٩	صافي

١٩- دخل المتاجرة

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٨٩,٣٣٦	٢٠,٧٦٢	أسهم
-	٦,٨٦٢	صندوق استثمار (مربحة)
٦,٣٨٣	٢,٩٩٣	توزيعات أرباح
٩٥,٧١٩	٣٠,٦١٧	المجموع

٢٠- دخل من توزيعات أرباح

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٥,٠٢٦	١٣,٣٧٧	استثمارات متاحة للبيع

٢١- مكاسب إستثمارات لغير اغراض المتاجرة - صافي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٠,٦٥٦	٢٠٢,٩٣٤	متاحة للبيع
(٤,٤٥٢)	١,٨١١	إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦,٢٠٤	٢٠٤,٧٤٥	صافي

٢٢- دخل العمليات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٨٠	٢٧١	دخل ايجارات
١٥٣	٤,٩٩٧	ربح بيع عقارات أخرى
(٢٢٢)	(١,٢٢٢)	خسارة مقايضات اسعار العملات
٦٨	١,٣٨٢	أخرى
٣٧٩	٥,٤٢٨	الاجمالي

٢٣- مصروفات العمليات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢,٧٥٨	١٦,٧٢٤	مصروفات العمليات الأخرى

٢٤- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة ١١٢,٥ مليون سهم خلال عام ٢٠٠٦ (٢٠٠٥: ١١٢,٥ مليون سهماً). بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ - ربح السهم، تم تعديل ربح السهم للعام الماضي بأثر رجعي لتظهر عدد الاسهم الزائدة نتيجة إصدار أسهم المنحة في عام ٢٠٠٦ وتقسيم الأسهم الى ٥ أسهم لكل سهم بناء على تعميم هيئة سوق المال.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٥- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

في ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٦، وافق مجلس الإدارة على إجمالي الأرباح المقترح توزيعها لعام ٢٠٠٦ بمبلغ ٢٧٤,٥ مليون ريال سعودي. بالنسبة لعام ٢٠٠٥، وافق مجلس الإدارة على إجمالي أرباح مقترح توزيعها بمبلغ ٦٧,٢ مليون ريال سعودي في ١٢ ديسمبر ٢٠٠٥.

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

أ) المساهمين السعوديين:

يتم خصم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وقدرها ٤٧,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٢٠,٨ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الموزعة بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع على المساهمين السعوديين ٢ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٥: ٣ ريال سعودي للسهم).

ب) المساهم غير السعودي:

بناءً على أحكام القرار الصادر عن وزارة المالية والاقتصاد الوطني رقم ٩١٨/٣ بتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤١٢هـ (٢٦ نوفمبر ١٩٩١)، والمعدل لاحقاً بالقرار رقم ١٣٩٩/٣ بتاريخ ٢٧ جمادى الأولى ١٤١٣هـ (٢٣ نوفمبر ١٩٩٢)، يتم تحديد الالتزامات الضريبية على المساهم غير السعودي على النحو التالي:

أ) الضريبة المؤجلة على الأرباح غير الموزعة لفترة ما بعد الإعفاء الضريبي حتى عام ١٩٩٠ وبعد إجراء الربط النهائي، كانت تدفع على عشرة أقساط سنوية إعتباراً من ٣١ مارس ١٩٩٢.

ب) ضريبة الدخل المستحقة على حصته من الدخل للسنة الحالية وقدرها ٢٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ١٠,٣ مليون ريال سعودي).

كان الإلتزام الضريبي السنوي الواجب على المساهم غير السعودي دفعه يتكون من مجموع البندين (أ) و (ب) أعلاه بحيث لا يزيد هذا الإلتزام عن ٧٥ بالمائة من حصته في الأرباح الموزعة للسنة. كانت ترحل الزيادة في الالتزامات الضريبية عن هذه النسبة إلى السنة اللاحقة وتسدد مستقبلاً في حدود النسبة أعلاه.

ولكن، بناءً على التعليمات التي إستلمها البنك خلال عام ٢٠٠١، كان يتوجب على المساهم غير السعودي تسديد كامل ضريبة الدخل المستحقة المؤجلة وذلك عند تقديم الإقرار الضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢. لاحقاً تم الاتفاق مع السلطات المختصة على أن لا يحصل المساهم غير السعودي على حصته من الأرباح الموزعة حتى يسدد كامل الإلتزام الضريبي المستحق عليه، والذي يتكون من الإلتزام الضريبي السنوي والضريبة المؤجلة على الأرباح. خلال عام ٢٠٠٥، طلبت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") من المساهم غير السعودي تسديد الضريبة المستحقة المؤجلة بمبلغ ٤٨,٦ مليون ريال سعودي، وذلك بعد تعديل دفعات ضريبة الدخل بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي للأعوام ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤ مقابل الضريبة المؤجلة والمستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤. وبناءً على ذلك، طلبت المصلحة من المساهم غير السعودي تسديد مبلغ ٧,٩ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بضريبة الدخل للأعوام ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤، إضافة إلى غرامات التأخير المتعلقة بها. قام المساهم غير السعودي بتقديم طلب إلتماس على غرامات التأخير. وقد قدرت الضريبة غير المدفوعة بمبلغ ٥٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (٢٠٠٥: ٥٤,٣ مليون ريال سعودي).

٢٦- النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٦	٢٠٠٥	
٨٦٩,٣١٥	٣٢١,٠٨٦	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٥,٦٧٤,٢١٠	٣,٢٨٣,٦٦٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق أصلاً خلال تسعين يوماً أو أقل
٦,٥٤٣,٥٢٥	٣,٦٠٤,٧٥٤	الإجمالي

٢٧- قطاعات العمل

تمثل قطاعات أعمال البنك الرئيسية الأساس الذي يبنى عليه البنك تقاريره القطاعية. ان 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.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً لسياسة البنك لتسعير التمويل. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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

قطاع الأفراد ودائع ومنتجات إثتمانية واستثمارية للأفراد.

قطاع الشركات قروض وودائع ومنتجات إثتمانية أخرى للشركات والأعمال الصغيرة الى المتوسطة والعملاء الاعتباريين.

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

أخرى تتألف العمليات الأخرى للبنك من إدارة الصناديق واعمال أخرى، ولا يعتبر أي من هذه العمليات قطاعاً مستقلاً.

(أ) فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات البنك والدخل من العمليات وصافي الدخل للسنة وفقاً لكل قطاع من قطاعات البنك:

	بآلاف الريالات السعودية		
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والقطاعات الأخرى
الإجمالي			
٢٠٠٦			
إجمالي الموجودات	١,١٠٣,٥٢٩	٥,٦٠١,٥٧٧	٩,٠٠٧,٧٦٨
إجمالي المطلوبات	٨,٥٢١,٨١٤	١,٤٤٠,١٢٨	١,٥٠٠,٧٨٠
إجمالي دخل العمليات	٢,٢٥١,٥٤١	١٦٢,٦٣٨	٢٠١,٢١٧
إجمالي مصاريف العمليات وحقوق الأقلية في صناديق استثمار تابعة	٥١٣,٨٧٦	٦٠,١٦٥	٦٧,٤٠٤
صافي الدخل	١,٧٣٧,٦٦٥	١٠٢,٤٧٣	١٣٣,٨١٣

	بآلاف الريالات السعودية		
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والقطاعات الأخرى
الإجمالي			
٢٠٠٥			
إجمالي الموجودات	٢,٨٢٨,٤٦٤	٤,٦٦٦,٤٤٧	٦,٦٧٣,٨٧٢
إجمالي المطلوبات	٦,١٠٢,٣٦٤	٩١٦,٣٢٤	٤,١٧٢,٤١٠
إجمالي دخل العمليات	١,٠٤٨,٦٤٥	١٠٣,٩٩٧	١٦٥,٩٦٠
إجمالي مصاريف العمليات وحقوق الأقلية في صناديق استثمار تابعة	٣٥١,٢٤٥	٤٤,١٤٩	٤٨,٨١٦
صافي الدخل	٦٩٧,٤٠٠	٥٩,٨٤٨	١١٧,١٤٤

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

	بآلاف الريالات السعودية		
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والقطاعات الأخرى
الإجمالي			
٢٠٠٦			
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٧٧٧,١٢١	٥,٥٩٥,٥٧٩	٧,٣٣٦,٣٦٦
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢٩,١٢٧	٧٣٩,٠٦٣	٥٢,٠٥٠
المشتقات	-	-	-
٢٠٠٥			
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٢,٣٧١,٠٦١	٤,٦٦٤,٨١٨	٥,٦٨٢,٠٩٢
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢,٠٦٩	٥٥٥,١٦٣	-
المشتقات	-	-	٣,١١٩

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى، وبعض الموجودات الأخرى وقيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٨- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يحاول البنك التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر.

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. يوفر إيضاح (٥) تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى إيضاح (٦). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في إيضاح (٩)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في إيضاح (١٦).

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتصنيف ومراجعة الائتمان لإدارة مخاطر الائتمان في محفظة القروض. يشتمل نظام التصنيف على خمس درجات، تتعلق درجتان منها بالمحفظة العاملة (مرضي وتنويه خاص) وتتعلق ثلاثة منها بالمحفظة غير العاملة (دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسارة). يتم الاحتفاظ بمخصصات محددة فيما يتعلق بالمحفظة غير العاملة استناداً إلى تصنيف كل مقترض، والذي تحدده إدارة مراقبة الائتمان في البنك باستخدام أسس محددة لهذه الغاية مثل الأنشطة والتدفقات النقدية وهيكل رأس المال والضمانات والتخلف 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 الائتمان المتعلقة بمقترض أو مجموعة من المقترضين والأجواء الاقتصادية الحالية حيث يعمل المقترض، إضافة إلى الخبرة وأنماط التخلف التاريخية الموجودة في مكونات محفظة الائتمان. تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك بصورة مستقلة بمراجعة شاملة للنظام على أساس دوري.

٢٩- التركيز الجغرافي

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

بآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠٠٦						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٤٠٦,٤٢٠	-	٥١٠	١٠,٩١٢	-	١,٤١٧,٨٤٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,١٠٧,١١٧	٤,١٦٤,٥٨٩	٧٠٦,٢٥٠	-	-	٥,٩٧٧,٩٥٦
إستثمارات	١,٠٠٨,٠٠٩	١٨,٧٥٠	٧٩,٣٩٨	٣٦,٦٠٨	١٩,٤٩٩	١,٢٣٢,٤٦٧
قروض وسلف - صافي	٦,١٦١,٠٣٦	١٠١,٤٦٣	-	-	٨,٦٢١	٦,٢٧١,١٢٠
الإجمالي	٩,٦٨٢,٥٨٢	٤,٢٨٤,٨٠٢	٧٨٦,١٥٨	٤٧,٥٢٠	٢٨,١٢٠	١٤,٨٩٩,٣٨٥
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٤٧,٤٤٠	١٤,٨١٥	٦,١٦٥	٣٣	٥,١٠٧	١٧٣,٥٦٠
ودائع العملاء	١٠,٩١٧,٠٨٨	-	-	-	-	١٠,٩١٧,٠٨٨
الإجمالي	١١,٠٦٤,٥٢٨	١٤,٨١٥	٦,١٦٥	٣٣	٥,١٠٧	١١,٠٩٠,٦٤٨
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١,٧٢٤,٤٩٩	٥٥,١٧٨	٦٩,٢٨١	٣٣,٤٢٥	٤٧,٠٤٠	١,٩٦١,٤٨٩
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)						
التعهدات والإلتزامات المحتملة المشتقات	٩٣٦,٠٢٢	٥١,٩٦٥	٦٩,٠٠٠	٣٣,٣٦٧	٤٧,٠٤٠	١,١٦٩,٤٦٠
	-	-	-	-	-	-

بآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠٠٥						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٧١٨,٤٣١	-	٣,٣٧٦	٤,٦٣٦	-	٧٢٦,٤٤٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٤٨٥,٠٠٠	١,٦٣٦,٥٢١	١٣٩,٣٩٧	٢٢,٠١٦	٧٣٤	٣,٢٨٣,٦٦٨
إستثمارات	٢,١٢٩,٥٧٧	٣٦,٥٠٨	٦٣,٣٢٦	٣٢,٥٠٢	٦٢,٧٣٩	٢,٣٤٣,٥٩٠
قروض وسلف - صافي	٦,٨٢١,٠١١	٦٨,١٥٢	٧,٥٠٠	-	١٤,٢٥٠	٦,٩١٠,٩١٣
الإجمالي	١١,١٥٤,٠١٩	١,٧٤١,١٨١	٢١٣,٥٩٩	٥٩,١٥٤	٧٧,٧٢٣	١٣,٢٦٤,٦١٤
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٢٧,٣٣٥	١١,١٧٤	٤,١٩٧	١٣,٢٤٦	٥٩٥	١٥٧,١٦٥
ودائع العملاء	١٠,٨١٦,١٤٣	-	-	-	-	١٠,٨١٦,١٤٣
الإجمالي	١٠,٩٤٣,٤٧٨	١١,١٧٤	٤,١٩٧	١٣,٢٤٦	٥٩٥	١٠,٩٧٣,٣٠٨
التعهدات والالتزامات المحتملة						
مخاطر الائتمان (المعادل الإئتماني)	١,٢٢٢,٠٠١	١٤,٤٧٩	٥٠,١٢٢	٩,٩٤١	٦١,٩٨١	٤,٨٣١
التعهدات والالتزامات المحتملة	٥٢٥,٣٣٢	٤,٨٧٧	١٠,٣١٨	٣,٢٢٩	١٢,٤٧٨	٩٩٨
المشتقات	٣,١١٩	-	-	-	-	-

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات اسواق المال بمبلغ لا شيء (٢٠٠٥: ٢٧٥,٢ مليون ريال سعودي) لدى فروع خارجية لبنوك محلية.

يتم احتساب المعادل الإئتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات بناء على الطريقة المنصوص عليها من مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

بآلاف الريالات السعودية			
صافي القروض والسلف غير العاملة		مخصص خسائر الإئتمان	
٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥
٢٠٦,٣٢١	١٩٧,٥٢٤	٣٥٦,٢١٢	٣٥١,٣٣١
-	٢,٥٦١	-	٢,٥٦١
٢٠٦,٣٢١	٢٠٠,٠٨٥	٣٥٦,٢١٢	٣٥٣,٨٩٢

٣٠- مخاطر العملات

يدير البنك مخاطر تأثير التقلبات في أسعار الصرف السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة والإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، لبدأً وخلال اليوم، والذي يتم مراقبتها يوميا. فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٦	٢٠٠٥	
طويل (قصير)	طويل (قصير)	
٣٣٩,٣٢٤	(١٨,٢٥٦)	دولار أمريكي
٦,٠٠٦	٣,٢٥٢	يورو
١,٦٢٤	٦٣٣	جنيه استرليني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٣١- مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يدير البنك ما يتعرض له من اثار المخاطر المتنوعة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية نتيجة للتقلبات في أسعار العملات في السوق.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المقيدة بالقيمة الدفترية ومصنفة حسب التاريخ التعاقدى لتجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التوافق أو لوجود الفجوات في قيمة الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو التي سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

سعر العمولة الفعلية بالمائة	بآلاف الريالات السعودية					خلال ٣ أشهر
	الاجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	
٢٠٠٦						
الموجودات						
-	١,٤١٧,٨٤٢	١,٤١٧,٨٤٢	-	-	-	-
٤,٨٦	٥,٩٧٧,٩٥٦	٧٥,١٢٧	-	-	٣٠٣,٧٤٧	٥,٥٩٩,٠٨٢
٦,٧٤	١,٢٣٢,٤٦٧	١,٠٧٦,٢١٧	-	١٨,٧٥٠	١٣٧,٥٠٠	-
٧,٢٤	٦,٢٧١,١٢٠	٢٣,٩٩٠	٤٥٧,٢١٣	٤٦٩,٢٩٦	٢,١٣٦,٠٣٦	٣,١٨٤,٥٨٥
-	٨٢,٧٢٧	٨٢,٧٢٧	-	-	-	-
-	٤٠٧,٠٦٠	٤٠٧,٠٦٠	-	-	-	-
-	٣٢٣,٧٠٢	٣٢٣,٧٠٢	-	-	-	-
-	١٥,٧١٢,٨٧٤	٣,٤٠٦,٦٦٥	٤٥٧,٢١٣	٤٨٨,٠٤٦	٢,٥٧٧,٢٨٣	٨,٧٨٣,٦٦٧
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٤,٨٨	١٧٣,٥٦٠	٢٦,٩٨٢	-	-	-	١٤٦,٥٧٨
٢,٤٤	١٠,٩١٧,٠٨٨	٦,٥٨١,٩٣٤	-	١٠٠,٥٨٩	١,٣١٩,٣٧٦	٢,٩١٥,١٨٩
-	٣٧٢,٠٧٤	٣٧٢,٠٧٤	-	-	-	-
-	٤,٢٥٠,١٥٢	٤,٢٥٠,١٥٢	-	-	-	-
-	١٥,٧١٢,٨٧٤	١١,٢٣١,١٤٢	-	١٠٠,٥٨٩	١,٣١٩,٣٧٦	٣,٠٦١,٧٦٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين						
الفجوة للبنود داخل قائمة						
-	-	(٧,٨٢٤,٤٧٧)	٤٥٧,٢١٣	٣٨٧,٤٥٧	١,٢٥٧,٩٠٧	٥,٧٢١,٩٠٠
المركز المالي						
الفجوة للبنود خارج قائمة						
-	-	-	-	-	-	-
المركز المالي						
إجمالي الفجوة الخاضعة						
-	-	(٧,٨٢٤,٤٧٧)	٤٥٧,٢١٣	٣٨٧,٤٥٧	١,٢٥٧,٩٠٧	٥,٧٢١,٩٠٠
لمخاطر أسعار العملات						
-	-	-	٧,٨٢٤,٤٧٧	٧,٣٦٧,٢٦٤	٦,٩٧٩,٨٠٧	٥,٧٢١,٩٠٠
الموقف التراكمي الخاضع						
-	-	-	٧,٨٢٤,٤٧٧	٧,٣٦٧,٢٦٤	٦,٩٧٩,٨٠٧	٥,٧٢١,٩٠٠
لمخاطر أسعار العملات						

سعر العمولة الفعلية بالمائة	بآلاف الريالات السعودية					خلال ٣ أشهر	٢٠٠٥
	الاجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً		
							الموجودات
-	٧٢٦,٤٤٣	٧٢٦,٤٤٣	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٣٩	٣,٢٨٣,٦٦٨	١٢٨,٩٧٣	-	-	-	٣,١٥٤,٦٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,١٨	٢,٣٤٣,٥٩٠	١,٢٨٦,٤٧١	-	١٨,٧٥٠	٣٨٠,٣٦٩	٦٥٨,٠٠٠	إستثمارات
٥,٨٥	٦,٩١٠,٩١٣	٢٦,١٦٨	٥٧١,٢٨٥	٢٩٤,١٤٠	٢,٧٧٣,٤٩٢	٣,٢٤٥,٨٢٨	قروض وسلف - صافي
-	٩٧,١٠٢	٩٧,١٠٢	-	-	-	-	عقارات أخرى - صافي
-	٣٠٨,٥١٢	٣٠٨,٥١٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
-	٤٩٨,٥٥٥	٤٩٨,٥٥٥	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	١٤,١٦٨,٧٨٣	٣,٠٧٢,٢٢٤	٥٧١,٢٨٥	٣١٢,٨٩٠	٣,١٥٣,٨٦١	٧,٠٥٨,٥٢٣	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات
٣,٣٩	١٥٧,١٦٥	٢٩,٨١٠	-	-	-	١٢٧,٣٥٥	المالية الأخرى
٢,٥١	١٠,٨١٦,١٤٣	٥,١٥٨,١٤١	-	٢٩,٠٠٠	٧٠١,٩٨٤	٤,٩٢٧,٠١٨	ودائع العملاء
-	٢١٧,٧٩٠	٢١٧,٧٩٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٢,٩٧٧,٦٨٥	٢,٩٧٧,٦٨٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين متضمنة حقوق الأقلية
-	١٤,١٦٨,٧٨٣	٨,٣٨٣,٤٢٦	-	٢٩,٠٠٠	٧٠١,٩٨٤	٥,٠٥٤,٣٧٣	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							الضجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	- (٥,٣١١,٢٠٢)	٥٧١,٢٨٥	٢٨٣,٨٩٠	٢,٤٥١,٨٧٧	٢,٠٠٤,١٥٠		الضجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	(٥٥٠,٠٠٠)	٥٥٠,٠٠٠	إجمالي الضجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
-	- (٥,٣١١,٢٠٢)	٥٧١,٢٨٥	٢٨٣,٨٩٠	١,٩٠١,٨٧٧	٢,٥٥٤,١٥٠		الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات
-	-	- ٥,٣١١,٢٠٢	٤,٧٣٩,٩١٧	٤,٤٥٦,٠٢٧	٢,٥٥٤,١٥٠		

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

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

٣٢- مخاطر السيولة

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وكذلك توفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

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 ٢ بالمائة من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠ بالمائة من التزامات ودائعه. ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التتمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما لدى البنك القدرة على الحصول على مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى المؤسسة مقابل سندات التتمية الحكومية السعودية حتى ٧٥ بالمائة من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها.

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

المطلوبات وحقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المس

المطلوبات وحقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المس

٣٣- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسوية التزام 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، بإستثناء القروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في إيضاح (٥).

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٦	٢٠٠٥	
٣٦٧	٢١٦	بنك باكستان الوطني
٢٣١	١٩٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١	٣,٣٣٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		موجودات أخرى
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية		
وكبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم		
٤٥٤,٩٢٠	٢٦٢,٢٢٠	قروض وسلف
٧٣٤,٣٢٠	٦٩٥,٤٥٧	ودائع العملاء
-	٣٩	موجودات أخرى
٤١٦	-	مطلوبات أخرى
٣٦,٠٦٨	٣٢,١٠٦	تعهدات والتزامات محتملة

ان كبار المساهمين الآخرين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥ بالمائة من رأس مال البنك.

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٦	٢٠٠٥	
٣٠,٨٠٠	٢٠,١١٤	دخل عمليات خاصة
٢٩,٩١٩	١٩,٥٨٥	مصاريف عمليات خاصة
٥,٠٠٢	٦٤٣	صافي أتعاب خدمات بنكية
٣,٠٠٠	-	مبيعات عقارات أخرى
٤٩٠	-	مصاريف أخرى

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٦	٢٠٠٥	
٢٥,٣٠٢	١٨,٣٢٤	مزايا موظفين قصيرة الأجل
٨,١٨٠	٥,٩٠٠	مزايا نهاية الخدمة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٣٥- كفاية رأس المال

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

رأس المال	بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥	٢٠٠٦	نسبة كفاية رأس المال (بالمائة)	٢٠٠٥	٢٠٠٦
رأس المال الأساسي	٤,١٩٣,٨٤٥	٢,٦٧٠,٠٦٩	٤٠,٢٠	٢٥,٤٤		
رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	٤,٣٣٢,٢١٤	٢,٨٤٤,٦٨٣	٤١,٥٣	٢٧,١٠		
الموجودات المرجحة المخاطر						
بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٥						
الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الائتماني	الموجودات المرجحة المخاطر	القيمة الدفترية أو الاسمية	المعدل الائتماني	الموجودات المرجحة المخاطر	القيمة الدفترية أو الاسمية
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة						
٠ بالمائة	١,٤٢٠,٤٤٧	-	١,٧٢٩,٤١٢	-	-	-
٢٠ بالمائة	٦,٠٣٦,٣٩٤	-	٣,٣٢٤,١٢٤	-	٦٦٤,٨٢٥	-
٥٠ بالمائة	-	-	-	-	-	-
١٠٠ بالمائة	٨,٤٠٤,٢٠٢	-	٩,٢٩٤,٣٣٩	-	٩,٢٩٤,٣٣٩	-
الإجمالي	١٥,٨٦١,٠٤٣	-	٩,٦١١,٤٨١	-	٩,٩٥٩,١٦٤	-
تعهدات والتزامات محتملة						
٠ بالمائة	٦٢٣,٢١١	٣٣٠,٣٥٦	٦٢,٥٧٤	١١,٣١٩	-	-
٢٠ بالمائة	٣١,٩٧٧	٢٣,٥٨٠	٤,٧١٦	١٣,٧٧٢	٢,٧٥٥	-
٥٠ بالمائة	-	-	-	-	-	-
١٠٠ بالمائة	١,٣٠٦,٣٠١	٨١٥,٥٢٤	٨١٥,٥٢٤	١,١٥٥,٣٠٣	٥٣٥,٢٦٠	٥٣٥,٢٦٠
الإجمالي	١,٩٦١,٤٨٩	١,١٦٩,٤٦٠	٨٢٠,٢٤٠	١,٨٠٧,٩٤١	٥٦٠,٣٥١	٥٣٨,٠١٥
الإجمالي	١٧,٨٢٢,٥٣٢	١,١٦٩,٤٦٠	١٠,٤٣١,٧٢١	١٦,١٥٥,٨١٦	١٠,٤٩٧,١٧٩	٥٦٠,٣٥١

٣٦- خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات في مجال إدارة الإستثمار وخدمات استشارية لعملائه متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد). تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. إن الصناديق الخمسة التي يقوم البنك بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية وصندوق المشارق للأسهم اليابانية وصندوق العليوبات للأسهم السعودية وصندوق القوافل، وجميعها صناديق استثمارية مفتوحة للمستثمرين السعوديين والأجانب. تقوم صناديق الخير والثريا والمشارق بالاستثمار في الأسهم الأجنبية أما صندوق العليوبات فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل بالاتجار في السلع على أساس المربحة. تم توحيد القوائم المالية لصناديق الخير والثريا والمشارق مع هذه القوائم المالية.

كما يقدم البنك خدمات إدارة الإستثمار وخدمات أخرى لحاملي بوليصة التأمين ضمن برنامج التكافل التعاوني الخاص بالبنك.

٣٧- التغييرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

تم إصدار بعض المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية الجديدة في صورتها النهائية وأصبح تطبيقها إلزامياً من قبل البنك لسنة المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠٠٧. وقد اختار البنك عدم تطبيقها قبل ذلك التاريخ. تتضمن هذه المعايير ما يلي:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل - إفصاحات خاصة برأس المال.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - إفصاحات الأدوات المالية.

إن التعديل على المعيار الدولي للمراجعة رقم ١ يتحدث عن الإفصاحات المتعلقة بمستوى رأس المال وكيفية إدارته من قبل البنك.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ يتحدث عن الإفصاحات الجديدة لتحسين معلومات الأدوات المالية. يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن المعلومات الكمية والكيفية المتعلقة بالمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية، بما في ذلك الإفصاح الحد الأدنى عن مخاطر الائتمان. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٠ ومتطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض والإفصاح. وهو ينطبق على جميع المؤسسات التي تستخدم المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

قام البنك بقياس تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والتعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وانتهى إلى أن الإفصاح الأساسي الإضافي سوف يكون تحليل الحساسية لمخاطر السوق وإفصاحات رأس المال المطلوبة من معيار المحاسبة الدولي رقم ١. سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والتعديل على معيار المحاسبة رقم ١ للفترات السنوية ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٧.

إن تطبيق هذه التفسيرات الجديدة لن يؤثر جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولى.

٣٨- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتماشى مع تصنيف السنة الحالية.

٣٩- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (١٣ يناير ٢٠٠٧).