الاستعراض

تأسس البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في عام ١٩٧٦م. ويعمل البنك من خلال شبكة فروعه البالغه ٢٣ فرعًا موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية. وعنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو www.saib.com.sa.

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

تتوزع أنشطة البنك السعودي للاستثمار على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخزينة وأسواق المال . ويساهم البنك في شركتين سعوديتين، الأولى هي شركة أميركان أكسبرس (السعودية) المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة بالمشاركة مع شركة أميركان أكسبرس (الشرق الأوسط)، البحرين. وشركة أميركان أكسبرس (السعودية) المحدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية ، ويملك البنك السعودي للإستثمار ٥٠% من رأسمالها ونشاطها الرئيسي هو تقديم منتجات أميركان أكسبرس في المملكة العربية السعودية.

ويملك البنك السعودي للاستثمار ٢٨% من رأسمال شركة أوريكس السعودية للتأجير، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست بالمشاركة مع أوريكس كوربوريشن (اليابان) ونشاطها الرئيسي هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية.

ويعمل البنك حالياً على إنشاء شركتين أخريين. الأولى هي شركة أملاك العالمية – (تحت التأسيس) بالتعاون مع شركاء محليين ومن دول مجلس التعاون والثانية هي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف).
وليس للبنك أي شركات تابعة أو أنشطة تجارية أخرى خارج المملكة العربية السعودية.

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

حقق البنك في عام ٢٠٠٦م دخلاً صافيًا بلغ ٢٠٠٦,٣ مليون ريال سعودي مقارنة بـــ ١٠٦٤,٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٥م ، أي بزيادة قدرها ٨٨,٥%. وبلغ ربح السهم الواحد ٨,٣٤ ريال سعودي في العام ٢٠٠٦م مقارنة بـــ ٤,٤٢ ريال سعودي للسهم الواحد في عام ٢٠٠٥م. وقد تم حساب ربح السهم الواحد على أساس عدد الأسهم القائمة البالغة ٢٤٠,٦٢٥,٠٠٠ سهمًا لكلا السنتين.

إتسمت نتائج هذا العام بالنمو المتواصل والقوي للأرباح عبر معظم عناصر الدخل الرئيسية للبنك. وارتفع العائد على متوسط الموجودات من ٣,١٢% إلى ٤,٩٩% في العام ٢٠٠٦م، كما ارتفع العائد على متوسط حقوق المساهمين إلى ٣٥,٥% مقارنة بنسبة ٢٤,١٤% في العام السابق. كما واصل البنك تحقيق زيادة مستمرة في صافي الدخل ، حيث سجل البنك على مدى السنوات العشر الماضية معدل نمو سنوي مركب لصافي الأرباح بلغ ٣٢,٧%.

وقد اشتملت أهم إنجازات البنك خلال هذا العام على استمرار تعزيز البنك لأعماله الأساسية، بالإضافة إلى تحسين نوعية الخدمات، وتوسعة برنامج القروض الشخصية وشبكة مكائن الصرف الآلي، وتحقيق مزيد من الميكنة في الخدمات المصرفية للأفراد، كما تم افتتاح عشرة فروع جديدة. وكجزء من خطة البنك الهادفة إلى التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد أعلن البنك عن إطلاق برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية والذي باشرت من خلاله عشرة فروع جديدة بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية واعتماد هذا النهج للفروع الجديدة التي ينوي البنك افتتاحها مستقبلاً . وقام البنك بإطلاق صـــندوقين اســـتثماريين جديدين وذلك في ســـعيه لزيادة خدماته المقدمة لعملائه الأفراد، بالإضافة إلى توسعة خدمات الوساطة المالية والتي تشمل الان جميع أسواق الخليج ومصر والأردن ولبنان. و أخيراً استكمل البنك تقدمه من ناحية التصنيف الائتماني الشامل بالحصول من وكالتي ستاندر اند بورز و فيتش على الدرجات "A-" / "A-2" و"A-" / "F2" على التوالي.

وبناءً على النتائج الإيجابية المحققة هذا العام فان مجلس الإدارة أوصى بمنح سهم مجاني واحد عن كل ١,٦ سهم قائم.

<u>نتائج العمليات</u>

حقـــق البـــنك في عام ٢٠٠٦م أرباحاً صافية بلغت ٢٠٠٦,٣ مليون ريال سعودي ، أي بزيادة قدرها ٩٤٢,١ ملـــيون ريال سعودي عما تم تحقيقه في العام ٢٠٠٥م. وقد جاءت هذه الزيادة نتيجة النمو الذي شهدته معظم عناصر الدخل الرئيسية مع استمرر البنك في سياسة ضبط المصاريف التشغيلية. وتشمل أرباح هذا العام تحقيق البـــنك مكاسب كبيرة من بيع جزء من استثماراته المحلية والدولية بلغت ٦٧٢,٦ مليون ريال سعودي ، حيث يـــبلغ صافي الدخل ١٣٣٣,٧ مليون ريال سعودي بعد خصم الأرباح المتحصلة من بيع الاستثمارات أي بزيادة قدرها ٢٥,٣% عن عام ٢٠٠٥م.

ارتفع صافي دخل العمولات الخاصة، والتي تتمثل في العمولات الخاصة وإيرادات المحفظة الاستثمارية مخصوماً منها مصاريف العمولات الخاصة، ليصل إلى ١٠٣٠,٥ مليون ريال سعودي، مقارنة بـــ ٧٨٥,٧ مليون ريال سعودي في ٢٠٠٥م. وتتوافق هذه الزيادة مع النمو في بنود الميزانية، بينما بقيت هوامش العمولة الصافية على مستويات تتناسب مع مجمل مخاطرنا. وتعكس هذه الفئة أيضًا النمو المستمر للأعمال في قطاعات قروض الشركات والعلاقات المصرفية، ونمو وزيادة تنويع قاعدة تمويلنا، والإدارة القوية للموجودات والمطلوبات، والاستخدام الأمثل لرأس مال البنك.

بلغ مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية ٧٨٣,٩ مليون ريال سعودي في العام ٢٠٠٦م، أي بزيادة قدرها ١٩,٦% مقارنة بما مجموعه ٦٥٥,٧ مليون ريال سعودي في العام ٢٠٠٥م. وقد نتجت هذه الزيادة بشكل رئيسي عن الحجم الأكبر للعمليات من رسوم القروض وخدمات الوساطة المحلية والعالمية. وتعززت هذه الأرباح بدخل أعلى من أرباح تحويل العملات الأجنبية وتوزيعات الأرباح.

وبلغت مصاريف العمليات بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان ٤٥٣,٥ مليون ريال سعودي مقارنة بـــ ٣٥١,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٥م. وقد أدى حجم مصاريف العمليات في عام ٢٠٠٦م إلى نسبة كفاءة بلغت ١٧,٧% للسنة بأكملها، وبعد خصم مكاسب بيع الاستثمارات تكون نسبة الكفاءة ٢٤% مقارنة مع ٢٣,٢% في العام الماضي، ويحسب معدل الكفاءة في نسبة مصاريف العمليات بعد خصم مخصص خسائر الائتمان مقسومة على صافي دخل العمولات والرسوم والايرادات الاخرى وتمثل هذه النسبة مؤشرًا مهماً وأساسيًا لمدى كفاءة مراقبة وإدارة الموارد. وحيث أن تحقيق نسبة تقل عن ٥٠% يعتبر نجاحاً للمؤسسات المالية في العالم، فان نسبة الكفاءة التي حققها البنك السعودي للاستثمار تضعه بين أفضل المؤسسات المالية في العالم من حيث الرقابة على المصروفات وتأتي تأكيداً لنجاحه على جميع الأصعدة.

بلغ صافي الدخل قبل تجنيب مخصص خسائر الإئتمان ٢١٠٢,٨ مليون ريال سعودي، مقارنة بـــ ١١٦٤,٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٥م، أي بزيادة بلغت ٨٠,٦%. وقد بلغ مخصص خسائر الائتمان ٩٦,٥ مليون ريال سعودي مقارنة بـــ ١٠٠ مليون ريال في السنة السابقة. وتشكل مخصصات عام ٢٠٠٦م استمرارًا للسياسة المحافظة التي يعتمدها البنك بإبقاء احتياطيات خسائر القروض على مستويات تتوافق مع حجم محفظة القروض و تكون قادرة على استيعاب أي خسارة محتملة.

كان صافي الدخل البالغ ٢٠٠٦,٣ مليون ريال سعودي أعلى ما حققه البنك منذ تأسيسه في عام ١٩٧٦م وهو يمثل استمرارًا للتحسن القوي في أرباحه. وأدى إلى رفع معدل النمو المركب السنوي لصافي دخـــل البنك منذ عام ١٩٩٧م إلى ٣٢,٧%. وتعتبر هذه النتيجة متميزة وعلى الأخص عند مقارنتها بالنمو في الموجودات والذي ازداد خلال نفس الفترة بمعدل نمو مركب لم يتجاوز ١٦,١%.

قائمة المركز المالي

بلغ إجمالي الموجودات كما في نهاية العام ٢٠٠٦م ما مجموعه ٤٠,٨٤٥ مليون ريال سعودي مقارنة بـــ ٣٩,٥٨١ مليون ريال سعودي في٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م. وفي حين انخفضت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ ٤٩٩ مليون ريال سعودي لتصل إلى ٦,٢٩٩ مليون ريال سعودي ، فقد ارتفعت الاستثمارات بمبلغ ٥٠١ مليون ريال سعودي لتصل إلى ١١,٧٧٧ مليون ريال سعودي ، كما ارتفع رصيد القروض والسلف بمبلغ ٩٨٧ مليون ريال سعودي ليصل إلى ٢١,٤٦٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م. وبلغت القروض والسلف مخصوماً منها مخصص خسائر الإئتمان ٢٠,٦٩١ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة ، بنسبة زيادة بلغت ٤,٥٣% مقارنة بعام ٢٠٠٥م.

أما في جانب المطلوبات في قائمة المركز المالي، فقد تحقق نمو مستمر في قاعدة ودائع العملاء، والتي ارتفعت بمقدار ٧٣ مليون ريال سعودي لتصل إلى ٢٧,٩٣١ مليون ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠٠٦م. ويأتي هذا المستوى القوي في ودائع العملاء انعكاسًا لتحسن حصة البنك من السوق في النظام المصرفي السعودي، كما يعتبر بمثابة اعتراف بالجودة النوعية للخدمات التي يقدمها البنك لعملائه.

يذكر بأن البنك كان قد أبرم في عام ٢٠٠٥م اتفاقية قرض مشترك مع مجموعة من البنوك العالمية بقيمة ٣٨٠ مليون دولار أمريكي بهدف تنويع مصادر التمويل وآجال الاستحقاق. ويستحق هذا القرض استحقاقاً نهائياً بعد ثلاث سنوات وبمعدل فائدة متغير على أساس معدل فائدة الإقراض بين بنوك لندن. ويعطى البنك خيار السداد المبكر لأي جزء من القرض قبل تاريخ الاستحقاق النهائي.

حقوق المساهمين

بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في نهاية عام ٢٠٠٦م ٦,٠٠١ مليون ريال سعودي، مقارنة بـــ ٥,٣٠٧ مليون ريال سعودي عام ٢٠٠٥م. وبعد منحة الأسهم (سهم لكل سهمين ونصف قائمة) التي تمت بالعام الماضي، أصبح مجموع الأسهم المتداولة للبنك ٢٤٠,٦٢٥,٠٠٠ سهمًا، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ ريال سعودي.

كما بلغت نسبة رأس المال إلى إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م نسبة ١٤,٧%، وهي تعتبر من أعلى النسب التي حققتها أي مؤسسة مالية في المنطقة، كما أنها أعلى بكثير من المعايير الدولية المقبولة. وفي الوقت نفسه، بلغت نسبة ملاءة رأس المال وفق معايير بنك التسويات الدولية ٢٥% مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ ٨%.

أضواء على الوضع المالي لخمس سنوات

	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢
ملخص الدخل (بملايين الريالات السعودية)					
دخل العمليات	٢,٥٥٦	١,٥١٦	١,٠١٣	٧٨٢	٦٠٨
مصاريف العمليات	٤٥٣	٣٥٢	٢٩٦	٢٣٧	١٧٥
ربح العمليات	٢,١٠٣	١,١٦٤	٧١٧	٥٤٥	٤٣٢
مخصص خسائر الائتمان	٩٧	١٠٠	١٣٠	٨١	٥٢
صافي الدخل	٢,٠٠٦	١,٠٦٤	٥٨٧	٤٦٤	٣٨٠
ملخص قائمة المركز المالي (بملايين الريالات السعودية)					
قروض و سلف – صافي	٢٠,٦٩١	١٩,٧٩٤	١٣,٠٣١	١٠,٢٣٢	٨,٨٩١
استثمارات	١١,٧٧٧	١١,٢٧٦	٨,٥٠٢	٧,٢٦١	٦,٤٥٤
إجمالي الموجودات	٤٠,٨٤٥	٣٩,٥٨١	٢٨,٥٤٤	٢١,٧٠٨	١٩,٩٥٧
ودائع العملاء	٢٧,٩٣١	٢٧,٨٥٨	٢٠,٢٨٥	١٤,٤٠٤	١٤,٠٦٥
إجمالي حقوق المساهمين	٦,٠٠١	٥,٣٠٧	٣,٦٠٧	٢,٦٣٢	٢,١٦٠
المـــعدلات (%)					
العائد على حقوق المساهمين	٣٥,٤٨	٢٤,١٤	١٩,١٢	١٩,٣٦	١٨,١١
العائد على الموجودات	٤,٩٩	٣,١٢	٢,٣٤	٢,٢٣	٢,١٦
كفاية رأس المال	٢٤,٧١	٢٢,٥٦	٢٢,٧٩	٢١,٦٣	٢٣,٩٤
حقوق المساهمين لإجمالي الموجودات	١٤,٦٩	١٣,٤١	١٢,٣٠	١٢,١٢	١٠,٨٢

إدارة المخاطر

المخاطر جزء أساسي من طبيعة نشاط البنك. وتتم مراقبة هذه المخاطر ضمن الهيكلية العامة لإدارة المخاطر بالبنك. وكجزء من هيكلية البنك لإدارة المخاطر، يقوم البنك بمراقبة وإدارة المخاطر التي تشكل جزءًا من طبيعة أعمال البنك كمخاطر الائتمان، والسيولة، ومعدل العمولة، والعملات، والسوق، ومخاطر العمليات.

كذلك، ووفقًا لتعليمات وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن البنك يعمل على تنفيذ اتفاقية (بازل ٢) لرأس المال والتي يتوقع أن تصبح سارية المفعول بالكامل مع حلول العام ٢٠٠٨م.

وكانت لجنة بازل للإشراف المصرفي قد قامت بنشر إطار عمل (بازل ٢) الجديد في العام ٢٠٠٤م في مسعى إلى تحديث الاتفاق الأصلي حول رأس المال المصرفي العالمي (بازل ١)، والذي يجري العمل به منذ العام ١٩٨٨م. ويهدف إطار عمل (بازل ٢) إلى تحسين توافق شروط رأس المال عالميًا، وجعل رأس المال النظامي أكثر حساسية للمخاطر، والتشجيع على تحسين إجراءات إدارة المخاطر في المؤسسات المصرفية.

ومن المتوقع أن يؤدي تطبيق اتفاق (بازل ٢) إلى تحسين سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك.

نتائج قطاعات الأعمال

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

قطاع التجزئة

يقدم البنك السعودي للاستثمار تشكيلة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد من مركزه الرئيسي وعبر شبكة من الفروع موزعة في المناطق الوسطى والغربية والشرقية من المملكة العربية السعودية. وتشمل الخدمات الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، وإدارة الاستثمارات، وصناديق الاستثمار المشتركة، والودائع تحت الطلب، وأعمال وساطة الأسهم المحلية والعالمية، والمرابحة الإسلامية. ويملك البنك السعودي للاستثمار شبكة واسعة من مكائن الصرف الآلي لتغطية المناطق الرئيسية الثلاث من المملكة العربية السعودية.

قطاع الشركات

تركز الخدمات المصرفية للشركات على تقديم منتجات وخدمات مالية ذات جودة نوعية عالية للشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية ومؤسسات القطاع العام. ويتم تقديم هذه الخدمات من المراكز الإقليمية الثلاثة للبنك في الرياض وجدة والخبر لتوفير حلول مالية مبتكرة. وتشمل الخدمات والمنتجات المالية المقدمة تمويل المشاريع، وتمويل رأس المال العامل، وتمويل التجارة والخدمات، والاعتمادات المستندية للواردات والصادرات، وخطابات الاعتماد للدفع عند الاقتضاء، وخطابات الضمان، وخصم الكمبيالات، والتحصيلات بأنواعها، ومنتجات أخرى متعلقة بالتجارة العامة وتلك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

قطاع الخزينة وأسواق المال

يشمل هذا القطاع عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية، وإدارة التمويل والسيولة، ومحافظ أسهم استثمارات البنك ومنتجات المشتقات المالية. كما تقوم إدارة الخزينة أيضًا بإدارة هيكل الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك، ومخاطر أسعار الفائدة، وتقدم التوجيه لهيكل المركز المالي ومحددات الأسعار. ويتضمن قطاع الأعمال هذا الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة.

يحتوي الإيضاح رقم ٢٤ من القوائم المالية على ملخص لنتائج قطاعات الأعمال.

شبكة الفروع

أنهى البنك خلال عام ٢٠٠٦م بناء عشرة فروع جديدة (سبعة فروع جديدة ونقل ثلاثة فروع الى مقار جديدة)، كما يقوم البنك حاليا ببناء ثلاثة عشر فرعاً جديداً.
كما أضاف البنك ٥٩ ماكينة صرف آلي خلال العام ٢٠٠٦م ويقوم حاليًا بتشغيل شبكة تضم ما مجموعه ٢٠٠ ماكينة صرف آلي وثلاثة وعشرين فرعاً موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية.

برنامج الاصالة للمصرفية الاسلامية

خـــلال الســـنوات الست الماضية أطلق البنك عدة منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية حظيت باهتمام خاص لضمان توافقها مع الشريعة الإسلامية وملائمتها للسوق المحلي.

وإدراكاً للطلب المتزايد على المنتجات والخدمات الإسلامية وأهمية المصرفية الإسلامية باعتبارها التوجه الاستراتيجي للبنوك العاملة في المملكة والمنطقة ، أطلق البنك برنامج الأصالة للمصرفية الإسلامية في سبتمبر ٢٠٠٦م. وتزامن إطلاق هذا النهج مع افتتاح عشرة فروع جديدة تتوافق جميع خدماتها مع الشريعة الإسلامية مدعوماً بحملة إعلانية مركزة في جميع وسائل الإعلام.

المنتجات الجديدة

استمر البنك في تحسين تشكيلة منتجاته الاستهلاكية والاستثمارية. وأجرى خلال عام ٢٠٠٦م توسعة أخرى لبرنامج القروض الاستهلاكية وأصبحت هناك الآن تسهيلات متوفرة لتمويل شراء الأسهم، والسيارات، وتمويل المنتجات الاستهلاكية الأخرى. وفي جانب الاستثمارات، قام البنك بتدشين صندوقين استثماريين جديدين، ليصبح مجموع الصناديق التي يديرها البنك ثلاثة عشر صندوقاً وهي:

- صندوق المتاجرة في السلع (مطابق لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها)
- صندوق المرابحة بالدولار الامريكي(مطابق لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها)
- صندوق الأسهم السعودية
- صندوق الأسهم الخليجية
- صندوق الأسهم الأمريكية
- صندوق الأسهم العالمية
- صندوق الشركات الخليجية
- صندوق الشركات السعودية
- صندوق الشركات الصناعية الخليجية
- صندوق صناديق البنك السعودي للاستثمار
- صندوق الفرص للاكتتابات الاولية
- صندوق حماية العالمي
- صندوق حماية الخليجي

وقد تجاوز إجمالي قيمة الصناديق التي يديرها البنك ٦,٣ بليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م.

الشراكات الاستراتيجية

سبق للبنك السعودي للاستثمار أن أسس شركتين ناجحتين، الأولى مع شركة أميركان أكسبرس لتقديم خدمات بطاقات الائتمان، والثانية مع شركة أوريكس كوربوريشن (اليابان) لتقديم منتجات التأجير. ومع صدور نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، دخل البنك في شراكة استراتيجية جديدة مع شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) لتقديم تشكيلة متكاملة من المنتجات التأمينية للسوق السعودية. والشراكة الجديدة متوافقة مع الأهداف الاستراتيجية بعيدة المدى للبنك السعودي للاستثمار وتوفر فرصًا مجزية للبيع المتقابل لكلا الطرفين. ومن المتوقع أن تصبح شركة التأمين الجديدة مشاركًا رئيسيًا في قطاع التأمين الناشىء في المملكة، كما أعلن البنك عن الدخول في شراكة جديدة مع شركاء محليين وخليجيين لتأسيس شركة أملاك العالمية (تحت التأسيس) لتقديم خدمات ومنتجات التمويل العقاري بالمملكة.

التصنيف الائتماني

يعتبر التصنيف الائتماني عنصراً مهماً للمشاركة في الأسواق المالية العالمية، وعلى أساس أن الاقتصاد العالمي آخذ في التكامل فإنه لم تعد عملية التصنيف الائتماني ضرورية لمجرد ضمان التمويل والدخول إلى أسواق رأس المال فحسب، بل ولإظهار الالتزام بالمنافسة واتباع المعايير الائتمانية وإدارة المخاطر المعترف بها دولياً.

وخلال عام ٢٠٠٦م قام البنك بمراجعة شاملة لتصنيفه الائتماني مع وكالتي ستاندرد أند بورز وفيتش. وقامت وكالة ستاندرد أند بورز في مايو ٢٠٠٦م بمنح البنك تصنيف "A-" / "A-2" للأجلين الطويل والقصير ورؤية مستقبلية مستقرة.

وتعرف وكالة ستاندرد أند بورز هذين التصنيفين كالتالي :

التصنيف طويل الأجل للمصدر:

المصدر الحاصل على تصنيف "A-" له المقدرة القوية على الوفاء بالتزاماته المالية لكنه نوعاً ما قابل للتأثر بالمتغيرات السلبية والأحوال الاقتصادية أكثر من المصدرين الحاصلين على تصنيف أعلى.

التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):

المصدر الحاصل على تصنيف "A-2" له المقدرة المقبولة على الوفاء بالتزاماته المالية إلاّ أنه قابل للتأثر بالمتغيرات السلبية والأحوال الاقتصادية أكثر من المصدرين الحاصلين على تصنيف أعلى.

الرؤية المستقبلية المستقرة تعني أنه من غير المرجح تغيير التصنيف الائتماني.

و في يونيو ٢٠٠٦م منحت وكالة فيتش البنك تصنيف "A-" / "F-2" للأجلين الطويل والقصير ورؤية مستقبلية مستقرة.

وتعرف وكالة فيتش هذين التصنيفين كالتالي:

التصنيف طويل الأجل للمصدر:

التصنيف "A-" مؤشر لوجود توقعات متدنية لمخاطر الائتمان والقدرة القوية على الوفاء بالالتزامات المالية، إلا أن هذه الالتزامات قد تتأثر بالتغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية بدرجة أعلى من الحاصلين على تصنيف أعلى.

التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):

تصنيف "F-2" مؤشر لجودة الائتمان مع مقدرة مرضية على الوفاء بالالتزامات المالية إنما هامش الأمانة أعلى منه للحاصلين على تصنيف أعلى.

حصول البنك على هذا التصنيف هو نتيجة لقوة الأداء المالي للبنك، وكذلك بالنسبة إلى جودة الأصول المالية ومستوى الرسملة مدعومة بسياسة محافظة ودرجة سيولة مرضية. وتأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات المصرفية والأفضل تنظيماً في الشرق الأوسط والأسواق الناشئة.

يعتبر تصنيف البنك انعكاساً لتصنيف " +A " الممنوح للدولة من قبل وكالتي ستاندرد أند بورز وفيتش هذا بالإضافة إلى متانة الاقتصاد السعودي والخطوات الإصلاحية المهمة المتخذة خلال الأعوام القليلة الماضية إضافة إلى الانضمام إلى منظمة التجارة العالمية وتحديث نظام الاستثمار الأجنبي ونظام السوق المالية وكذلك نظام التأمين.

يعتز البنك السعودي للاستثمار بهذا التصنيف من قبل وكالتي ستاندرد أند بورز وفيتش والذي يعتبر من أهم التصنيفات الاستثمارية في الأسواق العالمية.

<u>توزيع الأرباح</u>

تقوم سياسة توزيعات الأرباح في البنك على الربحية وعلى معدلات التوزيع المرغوبة على العائد للسهم ومعدل كفايـــة رأس المـــال، وعلى ضوء النتائج الإيجابية لهذا العام يوصي مجلس الادارة بمنح سهم مجاني واحد لكل ١,٦ سهم قائم.

<u>التغير في ملكية أسهم البنك لرئيس و أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر</u>

يتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء يمثلون أشخاصاً اعتباريين ، وأشخاصاً طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية. وفيما يلي بيان بإجمالي مايتملكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين من أسهم أو تلك التي يكون لهم مصلحة فيها.

في بداية العام		خلال العام		في نهاية العام*	
عدد الأسهم	نسبة التملك (%)	صافي التغير في عدد الأسهم	نسبة التغير (%)	إجمالي التملك	إجمالي نسبة التملك (%)
١,٠٧٥,٠٧٠	%٠,٤٥	٢٩٨,٠٦٦	%٠,١٢	١,٣٧٣,١٣٦	%٠,٥٧

* زيادة عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠٠٦م تعود بشكل رئيس إلى إصدار أسهم منحة مجانية بواقع سهم لكل سهمين ونصف سهم قائمة.

المدفوعات النظامية

تحسم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين من حصتهم من الأرباح الموزعة ويتم سدادها لمصلحة الزكاة والدخل. وقد تم سداد زكاة بقيمة ٤٥,٢ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م.

أما ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين على حصتهم من الأرباح فيتم حسمها من الأرباح الموزعة. وقد تم في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م سداد ما مجموعه ٤١ مليون ريال سعودي على حساب ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب.

السعودة والتدريب

استمر البنك خلال عام ٢٠٠٦م في دعم برامج السعودة حيث ارتفعت نسبة السعودة لتصل في نهاية العام إلى ٨٠% وتعكس تلك الزيادة التزام البنك المستمر نحو تحقيق السعودة المنشودة.

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

وفي مجال التدريب بلغ عدد الدورات التدريبية التي التحق بها موظفو البنك ٨٦٦ دورة مختلفة شارك فيها أكثر من ٧٠٠ موظف.

مزايا الموظفين

تستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقًا للخطوط العريضة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي ووفقًا لسياسات البنك.وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٦م لهذه المزايا ما مجموعه ٤٠,٩ مليون ريال سعودي.

عقود الأطراف ذوي العلاقة

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

تكوين مجلس الإدارة

١- لا يشغل رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة سعودية أخرى.

٢- يصنف أعضاء مجلس الإدارة كما يلي :

الاسم	المنصب		
د. عبد العزيز العبد الله العوهلي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
د. عبد العزيز النويصر	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
أ. محمد محمد الراشد	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
أ. فؤاد عباس قطان	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
أ. عبد الله سليمان الضبعان	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
أ. حسين بشير العقبي	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
أ. غيث غازي البركاتي	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
أ. فيصل محمد البسام	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
أ. جوردن رينولدسون	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
أ. يوكيو اوتاكا	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي

٣- يوجد في مجلس الادارة لجنة تنفيذية تتكون من خمسة أعضاء وتقوم بالموافقة على جميع القروض والتسهيلات . ولجنة للمراجعة تتكون من عضوين من مجلس الإدارة وعضو ثالث من غير أعضاء مجلس الإدارة وتقوم بالإشراف على إدارة المراجعة الداخلية واختيار مراجعي الحسابات الخارجيين. وفيما يلي قائمة بأعضاء هاتين اللجنتين :

اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة
د. عبدالعزيز العبدالله العوهلي	أ. غيث غازي البركاتي
أ. فؤاد عباس قطان	أ. يوكيو اوتاكا
أ. عبدالله سليمان الضبعان	د. صالح الحميدان
أ. حسين بشير العقبي	
أ. فيصل محمد البسام	

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور الاجتماعات

بلغت إجمالي أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ١,٣٨١,٠٠٠ ريال سعودي عن العام ٢٠٠٦م، و ١,٤٢٢,٠٠٠ ريال سعودي عن العام ٢٠٠٥م، وتفاصيلها كما يلي:

	٢٠٠٦	٢٠٠٥
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠
بدل حضور اجتماعات	٩٩,٠٠٠	١٣٧,٠٠٠
مصاريف السفر والإقامة	٢٢,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

عقد مجلس الإدارة اجتماعين خلال العام ٢٠٠٦م، وقد حضر كل من أعضاء مجلس الإدارة اجتماعا واحدا على الأقل خلال السنة.

إقرار مجلس الإدارة

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

- يحتفظ البنك بسجلات محاسبية صحيحة
- قام البنك بوضع وتطبيق إجراءات رقابة داخلية فعالة .
- يوجد لدى البنك إدارة مراجعة داخلية تتبع لجنة المراجعة في البنك .
- إن لجنة المراجعة تؤكد وجود سياسة للمراقبة الداخلية وأنها متبعة بطريقة فعالة.ويؤكد مجلس الإدارة أن إجراءات الرقابة الداخلية مناسبة.
- أن مجلس الإدارة لا يعلم بأي وقائع أو أحداث يمكن أن تؤثر على قدرة البنك بالإستمرار في نشاطاته.

مراجعو الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في ٦ مارس ٢٠٠٦م إعادة تعيين السادة/الجريد وشركاه (وهي شركة عضو في برايس ووترهاوس كوبرز) والسادة/أرنست آند يونغ كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠٠٦م.

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بتطبيق معظم الأحكام الاسترشادية الواردة بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في ١٤٢٧/١٠/٢١هـ الموافق ٢٠٠٦/١١/١٣م. وقد شرع البنك في دراسة و تطبيق ما تبقى من أحكام تلك اللائحة.

الخاتمة

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

البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية و تقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه
أحد أعضاء
برايس وترهاوس كوبرز

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي للاستثمار – شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية. إن إعداد هذه القوائم المالية هو من مسئولية إدارة البنك وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

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

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك السعودي للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ونتائج أعماله والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

د. عبدالله عبدالرحمن باعشن
ترخيص رقم (٦٦)

الجريد وشركاه
أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عبدالله ماطل الجريد
ترخيص رقم (٩٩)

٢٨ ذو الحجة ١٤٢٧هـ
(١٨ يناير ٢٠٠٧م)

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

	إيضاح	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣	٨٦١,٢٣١	٩٧١,٧٣٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	٤	٦,٢٩٩,١٨٦	٦,٧٩٧,٧٢٥
إستثمارات، صافي	٥	١١,٧٧٦,٨٥٩	١١,٢٧٦,١٨٥
قروض وسلف، صافي	٦	٢٠,٦٩١,٢٧١	١٩,٧٩٣,٦٤٤
ممتلكات و معدات، صافي	٧	٣٤٠,٣٧٧	٢٠٤,٦١٠
موجودات أخرى	٨	٨٧٥,٦٩٩	٥٣٦,٨٢٧
إجمالي الموجودات		٤٠,٨٤٤,٦٢٣	٣٩,٥٨٠,٧٢٤
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠	٤,٤٤٧,٠١٩	٣,٩٩٠,٦٩١
ودائع العملاء	١١	٢٧,٩٣٠,٩٦٩	٢٧,٨٥٨,٠٦٠
مطلوبات أخرى	١٢	١,٠٤٠,٣١٨	١,٠٠٠,٢٦٢
قرض لأجل	١٣	١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠
إجمالي المطلوبات		٣٤,٨٤٣,٣٠٦	٣٤,٢٧٤,٠١٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٤	٢,٤٠٦,٢٥٠	١,٧١٨,٧٥٠
إحتياطي نظامي	١٥	١,٩٥٢,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠
إحتياطي عام	١٥	-	٦٨٧,٥٠٠
إحتياطيات أخرى		١٣٧,٢٥٦	١,٣١٨,٩٧٠
أرباح مبقاه		١,٥٠٥,٨١١	١,٥٥٣
أرباح مقترح توزيعها	٢٢	-	١٢٩,٩٣٨
إجمالي حقوق المساهمين		٦,٠٠١,٣١٧	٥,٣٠٦,٧١١
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٤٠,٨٤٤,٦٢٣	٣٩,٥٨٠,٧٢٤

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

	إيضاح	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
دخل العمولات الخاصة	١٧	٢,٥٠٥,٣٢٧	١,٧٤٥,٩٧٣
مصاريف العمولات الخاصة	١٧	١,٤٧٤,٨٤٤	٩٦٠,٢٢٩
صافي دخل العمولات الخاصة		١,٠٣٠,٤٨٣	٧٨٥,٧٤٤
أتعاب خدمات بنكية، صافي	١٨	٧٨٣,٩٢٩	٦٥٥,٧١٤
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		٣٤,٨٢٢	٢٧,٤٤٠
توزيعات أرباح	١٩	٣٤,٣٩٣	٢١,٧٦٣
مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي	٢٠	٦٧٢,٦٣٩	٢٥,٣٥٣
إجمالي دخل العمليات		٢,٥٥٦,٢٦٦	١,٥١٦,٠١٤
رواتب وما في حكمها		٢٥٩,٢٧٥	٢٢٣,٩٨٥
إيجار ومصاريف مباني		٤١,٦٢٥	٣٣,٥٧٨
إستهلاك وإطفاء	٧	٣١,٤٤١	٢٣,٩٢١
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		١٢١,١٦٤	٧٠,٣١٠
مخصص خسائر الائتمان	٦ (ب)	٩٦,٥٠٣	١٠٠,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات		٥٥٠,٠٠٨	٤٥١,٧٩٤
صافي دخل السنة		٢,٠٠٦,٢٥٨	١,٠٦٤,٢٢٠
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)	٢١	٨,٣٤	٤,٤٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٦	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة		١,٧١٨,٧٥٠	١,٤٥٠,٠٠٠	٦٨٧,٥٠٠	١,٣١٨,٩٧٠	١,٥٥٣	١٢٩,٩٣٨	٥,٣٠٦,٧١١
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		–	–	–	(٥٠٩,١٤٠)	–	–	(٥٠٩,١٤٠)
تحويلات الى قائمة الدخل		–	–	–	(٦٧٢,٥٧٤)	–	–	(٦٧٢,٥٧٤)
صافي الخسارة المدرجة مباشرة ضمن حقوق المساهمين		–	–	–	(١,١٨١,٧١٤)	–	–	(١,١٨١,٧١٤)
صافي دخل السنة		–	–	–	–	٢,٠٠٦,٢٥٨	–	٢,٠٠٦,٢٥٨
إجمالي (المصاريف) الدخل المسجلة للسنة		–	–	–	(١,١٨١,٧١٤)	٢,٠٠٦,٢٥٨	–	٨٢٤,٥٤٤
إصدار اسهم مجانية	١٤	٦٨٧,٥٠٠	–	(٦٨٧,٥٠٠)	–	–	–	–
المحول للاحتياطي النظامي	١٥	–	٥٠٢,٠٠٠	–	–	(٥٠٢,٠٠٠)	–	–
توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٥	٢٢	–	–	–	–	–	(١٢٩,٩٣٨)	(١٢٩,٩٣٨)
الرصيد في نهاية السنة		٢,٤٠٦,٢٥٠	١,٩٥٢,٠٠٠	–	١٣٧,٢٥٦	١,٥٠٥,٨١١	–	٦,٠٠١,٣١٧

٢٠٠٥								
الرصيد في بداية السنة		١,٣٧٥,٠٠٠	١,١٨٤,٠٠٠	٣٦٢,٧٥٠	٥٨٥,٠٢٦	٢,٦٥٩	٩٧,٣٥٠	٣,٦٠٦,٧٨٥
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		–	–	–	٧٣٣,٩٤٤	–	–	٧٣٣,٩٤٤
تحويلات الى قائمة الدخل		–	–	–	–	(٨٨٨)	–	(٨٨٨)
صافي الدخل (الخسارة) المدرج مباشرة ضمن حقوق المساهمين		–	–	–	٧٣٣,٩٤٤	(٨٨٨)	–	٧٣٣,٠٥٦
صافي دخل السنة		–	–	–	–	١,٠٦٤,٢٢٠	–	١,٠٦٤,٢٢٠
إجمالي الدخل المسجل للسنة		–	–	–	٧٣٣,٩٤٤	١,٠٦٣,٣٣٢	–	١,٧٩٧,٢٧٦
إصدار اسهم مجانية	١٤	٣٤٣,٧٥٠	–	(٣٤٣,٧٥٠)	–	–	–	–
المحول للاحتياطي النظامي	١٥	–	٢٦٦,٠٠٠	–	–	(٢٦٦,٠٠٠)	–	–
المحول للاحتياطي العام		–	–	٦٦٨,٥٠٠	–	(٦٦٨,٥٠٠)	–	–
توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٤	٢٢	–	–	–	–	–	(٩٧,٣٥٠)	(٩٧,٣٥٠)
أرباح مقترح توزيعها لعام ٢٠٠٥	٢٢	–	–	–	–	(١٢٩,٩٣٨)	١٢٩,٩٣٨	–
الرصيد في نهاية السنة		١,٧١٨,٧٥٠	١,٤٥٠,٠٠٠	٦٨٧,٥٠٠	١,٣١٨,٩٧٠	١,٥٥٣	١٢٩,٩٣٨	٥,٣٠٦,٧١١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

	إيضاح	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي دخل السنة		٢,٠٠٦,٢٥٨	١,٠٦٤,٢٢٠
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية:			
إطفاءالخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي		(١٣١,٨٥٩)	(١٦٠,٤٦٣)
مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي		(٦٧٢,٦٣٩)	(٢٥,٣٥٣)
استهلاك وإطفاء		٣١,٤٤١	٢٣,٩٢١
مخصص خسائر الائتمان		٩٦,٥٠٣	١٠٠,٠٠٠
		١,٣٢٩,٧٠٤	١,٠٠٢,٣٢٥
صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣	(٢,٣٤٤)	(٥٨,٢٧٤)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الأقتناء		(٦٤٦,٥٥٠)	(٧٩,٢٥٠)
قروض وسلف		(٩٩٤,١٣٠)	(٦,٨٦٢,٥٤٧)
موجودات أخرى		(٣٣٨,٨٧٢)	(٢٤٤,٧٢٥)
صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٤٥٦,٣٢٨	١٩,٦٩٩
ودائع العملاء		٧٢,٩٠٩	٧,٥٧٣,١٣٤
مطلوبات أخرى		٤٠,٠٥٦	٣١٩,٤٦٣
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية		(٨٢,٨٩٩)	١,٦٦٩,٨٢٥
الأنشطة الاستثمارية:			
متحصلات من بيع و استحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة		٥,٩٧٢,٧٨١	٣,٦٠٣,٢٢١
شراء استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة		(٦,٨٥٠,٦٧١)	(٥,٤٥٨,٨٧٧)
شراء ممتلكات و معدات		(١٩١,٩١٣)	(٨٣,٧٢٧)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		٢٤,٧٠٥	–
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(١,٠٤٥,٠٩٨)	(١,٩٣٩,٣٨٣)
الأنشطة التمويلية:			
قرض لأجل		–	١,٤٢٥,٠٠٠
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٢٩,٩٣٨)	(٩٧,٣٥٠)
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية		(١٢٩,٩٣٨)	١,٣٢٧,٦٥٠
(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية		(١,٢٥٧,٩٣٥)	١,٠٥٨,٠٩٢
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		٧,١٧١,٣٠١	٦,١١٣,٢٠٩
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٢٣	٥,٩١٣,٣٦٦	٧,١٧١,٣٠١
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		٢,٢٩٠,٧٤٣	١,٦٠٣,٩٤٦
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		١,٣٦٨,٤٠٢	٨٢٥,٣٢٨
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة و تحويلات إلى قائمة الدخل		(١,١٨١,٧١٤)	٧٣٣,٠٥٦
إصدار أسهم مجانية محولة من الاحتياطي العام		٦٨٧,٥٠٠	٣٤٣,٧٥٠
أرباح مقترح توزيعها		–	١٢٩,٩٣٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١. عـــــام

تأســس البــنك الســعودي للاستثمار("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمــادى الثانــي ١٣٩٦ هـــ (الموافــق٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعه وعددها ٢٣ فرعاً (٢٠٠٥ : ١٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٨١٦ موظفاً (٢٠٠٥ : ٧٠٠ موظفاً). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

تتمــثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية، كما يقدم البنك أيضاً لعملائه منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب العمولة والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

باستثناء التغير في السياسات المحاسبية المبين في الإيضاح رقم ٢ (ب) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

أ) أسس الإعداد

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

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، الموجودات والمطلوبات المقتناة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع. بالإضافة لذلك فان الموجودات أو المطلوبات المغطاة من مخاطر التغيرات في القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة لمستوى المخاطر المغطاة.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

ب) التغير في السياسات المحاسبية

قام البنك اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٦م بتبني معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "إثبات وقياس الأدوات المالية" المعدل – المتعلق بخيار القيمة العادلة "بنود مدرجة التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل" بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك. بموجب تلك التعديلات فأن 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 المعايير الدوليــة الخاصة بالتقارير المالية.

لــم يكــن هــناك تأثيــر علــى الرصــيد الافتتاحي لحساب الأرباح المبقاة نتيجة تبني معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام يتم تقييمها باستمرار وبناء على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات. من النواحي الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات 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 وما مدى تسجيلها، لذا فإن البنك يستخدم أحكامه لتحديد ما إذا كانت هناك أية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك انخفاضا يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية لاحدى محافظ القروض والسلف قبل أن يتم ملاحظة الانخفاض لأي قرض بشكل منفرد ضمن هذه المحفظة. أن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين أو تغيرا في العوامل الاقتصادية التي قد تؤدي الى عدم القدرة على الوفاء بالترتيبات من قبل المقرضين. تستخدم الإدارة التقديرات 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 المستقبلية. 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. حيث يتم تفعيل استخدام تقنيات التقييم (مثلاً أنظمة التسعير) لتحديد القيمة العادلة ويتم مراجعتها دورياً بواسطة موظف مؤهل مستقل عن الجهة التي قامت بها. إن كافة أنظمة التسعير يتم المصادقة عليها قبل استخدامها ويتم قياسها لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة. إن أنظمة التسعير تستخدم فقط البيانات التي يمكن ملاحظتها، إلا أن مؤثرات مثل مخاطر الإئتمان (التي يتم تحملها والطرف الثالث) فان التقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. للتغيرات في الافتراضات لتلك العوامل التي من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية .

٣ - الإنخفاض في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يمارس البنك حكمه لتقدير الانخفاض في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة للأسهم دون تكلفتها. حيث أن البنك يقيم من ضمن عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر الأسهم، بالإضافة إلى ذلك فأن البنك يعتبر الإنخفاض ظاهراً عندما يكون هناك دليلاً للتدهور الملحوظ في التقييم الائتماني للشركة المستثمر فيها، وفي أداء القطاع والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

٤ - تصنيف الاستثمارات 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 كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم، فإن البنك يقيم النية والمقدرة لاقتنائها كاستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق.

د) الإستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الإستثمارات في الشركات الزميلة مبدئيا بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية. الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمتلك البنك فيها استثمارا يتراوح ما بين ٢٠% إلى ٥٠% من رأس المال الذي يحق له التصويت أو التي يكون للبنك تأثيراً فعالاً على قراراتها ولكن لا يسيطر عليها بشكل كامل.

هـ) تاريخ السداد

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

و) الأدوات المالية المشتقة و تغطية المخاطر

يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، ومقايضات أسعار العمولات، وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، و تقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق تقييم تتضمن خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

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

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

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة أو الموجودات أو المطلوبات في حالة المحفظة المغطاة ، أو ارتباطات مؤكدة غير مغطاة أو جزء محدد من الموجودات ، المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محدده والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

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

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

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء المدة لأداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهائها أو عندما لا تعود تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر أو عندما تصبح العملية غير متوقعة الحدوث أو عند توقف البنك عن تصنيفها على هذا النحو.

ز) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وإظهار القوائم المالية بالعملة الوظيفية للبنك وهي الريال السعودي.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل. تدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل أو في حقوق المساهمين وذلك بحسب طبيعة الموجودات المالية المعنية.

ح) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

ط) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل على أساس مبدأ العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال العام. يتم إثبات أرباح تحويل العملات عند تحققها.

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها فيتم تأجليها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. ويتم اثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمن نسبي وطبقا لعقود الخدمات المعنية. الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة محافظ استثمار وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والامانة والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة من الزمن، يتم إثباتها بشكل نسبي على مدى الفترة الزمنية للخدمة المقدمة.

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

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

ك) الاستثمارات

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

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

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

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

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

١) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بعد اقتناءها ، بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها، وعندها يتم إظهار المكاسب أو الخسارة المتراكمة- المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين- في قائمة الدخل للفترة.

تقيد استثمارات الأسهم، غير المتداولة في سوق نشط و المصنفة ضمن إستثمارات متاحة للبيع، والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب التقييم بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة.

٢) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو ذات دفعات ممكن تحديدها والتي لها تاريخ استحقاق محدد، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، ولدى البنك المقدرة والنية لاقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات "مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق".

يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

أن الاستثمارات التي تصنف كاستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون تأثير على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف ولايمكن تخصيصها كبند يتم تغطية مخاطره بالنسبه لسعر العمولة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل.

٣) الاستثمارات الاخرى "مقتناة بالتكلفة المطفأة"

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الدفعات الممكن تحديدها وغير المتداولة بسوق نشط كاستثمارات اخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. إن هذه الاستثمارات والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

ل) القروض والسلف

القروض والسف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو دفعات يمكن تحديدها تم منحها أو إقتنائها بواسطة البنك. تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة المصاريف المتعلقة بها.

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

لأغـــراض العـــرض فـــي القـــوائم المالية، يتم خصم مخصص خسائر الإئتمان من القروض والسلف الممنوحة للعملاء.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

١ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الموجودات المالية منخفضة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك، كنتيجة لحدث أو أحداث تمت بعد الإثبات الأولي لها وبحيث أن يكون هناك ضرر تحقق بشكل جوهري ويكون له تاثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية.

يتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان نتيجة 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 الخاص هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للإسترداد. ان المبلغ المقدر القابل للإسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بناءً على سعر العمولة الفعلي، متضمنا المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة.

وفي حال توفر دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ قائمة المركز المالي، فيتم إضافة للمخصصات الخاصة المجنبة لقاء خسائر الائتمان، تكوين مخصص خسائر للمحفظة ويتم تقديره على أساس عوامل مختلفة والتي تتضمن تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية الحالية التي تعمل فيها الجهات المقترضة، ولخبرة البنك التاريخية، وحالات عدم السداد السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الإئتمان. يتم تعديل الخسائر التاريخية للبنك للأخذ في الاعتبار الظروف الحالية التي لم تكن متوفرة في السابق ولإزالة تأثير الظروف السابقة والتي لم تعد موجودة في الفترة الحالية.

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

٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة :

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، نتيجة لتخفيض قيمة الاصل الى قيمة العادلة الحالية، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل عندما يعتبر الأصل منخفضاً.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقتناة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل طالما ان الأصل قائم بالسجلات، وعليه فأن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن تسجل ضمن حقوق المساهمين. في حال إلغاء الاعتراف بها يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل في نفس الفترة.

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 في البداية بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية(أيهما أقل) ناقصا أية تكاليف للبيع.

وبعد الإثبات الأولي فإنه يتم إعادة تقييم هذه العقارات بشكل دوري. أية خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم وكذلك الخسائر أو المكاسب المحققة من الإستبعاد وأيضا إيرادات الإيجار يتم تسجيلها في قائمة الدخل.

س) الممتلكات والمعدات

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي و المنافع الاقتصادية لهذه الموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

يتم احتساب المكاسب و الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل. تدرج المكاسب و الخسائر الناتجة في قائمه الدخل.

يتم إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة التأكد من أن القيمة الدفترية للأصل غير قابلة للاسترداد، يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذه الدفترية لهذه الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد.

ع) المطلوبات

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل وسندات القروض المصدرة الأخرى بالقيمة العادلة ناقصا التكاليف الخاصة بها.

يتم لاحقا قياس المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، عدا تلك التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة .تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

ف) المخصصات

يتم تكوين مخصصات 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 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، تعرف "النقدية وشبه النقدية" بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضاً الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ التعاقد.

ر) التوقف عن إثبات الادوات المالية

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

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم التوقف عن الإثبات في حالة قام البنك بنقل معظم المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل. و في الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل. يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والواجبات الناتجة عن هذه العمليات.

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

ش) الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صافي الأرباح باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من حصتهم في صافي الأرباح للسنة.

لايتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

ت) خدمات إدارة الاستثمار

يقـدم البنك خدمات استثمار لعملائه والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري اسـتثمار مهنيـين. يتم إدراج حصة البنك في تلك الصناديق ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع. يتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن المعاملات مع اطرف ذات العلاقة.

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية.

ث) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة

إضـافة إلـى الخدمات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية.

ويتم معالجة كافة المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقا للسياسيات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية.

خ) المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقرض لأجل و سندات القروض المصدرة الأخرى بالقيمة العادلة. يتم لاحقا قياس المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، عدا تلك التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل/مصاريف العمولات الخاصة.

٣. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
نقد في الصندوق	٣٣٩,٩٨٠	٤٥٢,٨٢٦
وديعة نظامية	٥٢١,٢٥١	٥١٨,٩٠٧
الإجمـالـي	٨٦١,٢٣١	٩٧١,٧٣٣

٣. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي- (تتمة)

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

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	٢٦١,٢٨٠	٢٢٣,١٨٨
إيداعات أسواق المال	٦,٠٣٧,٩٠٦	٦,٥٧٤,٥٣٧
الإجمالي	٦,٢٩٩,١٨٦	٦,٧٩٧,٧٢٥

٥. إستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات كما يلي:

١) الإستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥
سندات بعمولة ثابتة	٣,٤٨٢,٨١٩	٢,٧٩٠,٦٧٣	٤٨٢,٠٠٣	٣٢٧,٦٧٤	٣,٩٦٤,٨٢٢	٣,١١٨,٣٤٧
سندات بعمولة عائمة	٣,٥٣٠,٩٢٣	٣,١٥١,٣٥١	٣,٠١٢,٦٤٤	٢,٠٦٢,١٦٩	٦,٥٤٣,٥٦٧	٥,٢١٣,٥٢٠
أسهم	٦٥٥,٤٧٣	١,٤٠٤,٨١٨	٣٠,٧٨١	١٠٣,٥٧٣	٦٨٦,٢٥٤	١,٥٠٨,٣٩١
صناديق إستثمارية	٢١٩,١١٦	٨٨٠,٨٤٠	٤٩,٣٢٢	٤٤,١٥١	٢٦٨,٤٣٨	٩٢٤,٩٩١
الإجمالي	٧,٨٨٨,٣٣١	٨,٢٢٧,٦٨٢	٣,٥٧٤,٧٥٠	٢,٥٣٧,٥٦٧	١١,٤٦٣,٠٨١	١٠,٧٦٥,٢٤٩

تشتمل السندات بعمولة ثابتة والسندات بعمولة عائمة أعلاه على عقود تسنيد قام البنك بإبرامها تبلغ ٢,٧٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥م : ٢,١٠٩ مليون ريال سعودي) وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولى، كاستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق تسعير ملائمة.

٢) استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الريالات السعودية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥
سندات بعمولة ثابتة	-	٣٥٠,٢١٢	-	-	-	٣٥٠,٢١٢

٥. استثمارات، صافي – (تتمة)

٣) الإستثمارات في شركات زميلة

بآلاف الريالات السعودية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥
إجمالي الإستثمارات في شركات زميلة	٣١٣,٧٧٨	١٦٠,٧٢٤	–	–	٣١٣,٧٧٨	١٦٠,٧٢٤
الإستثمارات، صافي	٨,٢٠٢,١٠٩	٨,٧٣٨,٦١٨	٣,٥٧٤,٧٥٠	٢,٥٣٧,٥٦٧	١١,٧٧٦,٨٥٩	١١,٢٧٦,١٨٥

ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٦			٢٠٠٥		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	٤٨٢,٠٠٣	٣,٤٨٢,٨١٩	٣,٩٦٤,٨٢٢	٣٢٧,٦٧٤	٣,١٤٠,٨٨٥	٣,٤٦٨,٥٥٩
سندات بعمولة عائمة	٣,٠١٢,٦٤٤	٣,٥٣٠,٩٢٣	٦,٥٤٣,٥٦٧	٢,٠٦٢,١٦٩	٣,١٥١,٣٥١	٥,٢١٣,٥٢٠
أسهم	٦٨٣,٧٥٤	٢,٥٠٠	٦٨٦,٢٥٤	١,٥٠٥,٨٩١	٢,٥٠٠	١,٥٠٨,٣٩١
صناديق إستثمارية	٢٦٨,٤٣٨	–	٢٦٨,٤٣٨	٩٢٤,٩٩١	–	٩٢٤,٩٩١
إستثمارات في شركات زميلة	–	٣١٣,٧٧٨	٣١٣,٧٧٨	–	١٦٠,٧٢٤	١٦٠,٧٢٤
الإستثمارات، صافي	٤,٤٤٦,٨٣٩	٧,٣٣٠,٠٢٠	١١,٧٧٦,٨٥٩	٤,٨٢٠,٧٢٥	٦,٤٥٥,٤٦٠	١١,٢٧٦,١٨٥

تمثل السندات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، عقود تسنيد قام البنك بإبرامها و سندات التنمية الحكومية السعودية. إن القيمة العادلة لعقود التسنيد يتم تحديدها باستخدام طرق تسعير ملائمة. يتم تداول سندات التنمية الحكومية داخل المملكة العربية السعودية من خلال سوق ثانوية ويتم تحديد قيمتها على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها إذا أمكن أو باستخدام طرق تسعير ملائمة.

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

شركة أمريكان اكسبريس السعودية المحدودة	%٥٠
شركة اوركس السعودية للتأجير	%٢٨
شركة أملاك العالمية (تحت التأسيس)	%٢٩
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين	%١٩

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٥,٧٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥م : ٥,٠٧٨ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٥,٧٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥م : ٥,١١٧ مليون ريال سعودي).

٥. استثمارات، صافي – (تتمة)

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح / الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق:

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٦				٢٠٠٥		
	إجمالي				إجمالي		
	القيمة الدفترية	أرباح غير محققة	خسائر غير محققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	أرباح غير محققة	خسائر غير محققة	القيمة العادلة
سندات بعمولة ثابتة	–	–	–	–	٣٥٠,٢١٢	١,٧٧٥	–	٣٤٨,٤٣٧

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

	٢٠٠٦ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
حكومة ومؤسسات شبه حكومية	٣,٥٣١,٣٦٤	٣,٥٢٦,٢٢١
شركات	٨,٢٤٥,٤٩٥	٧,٧٤٩,٩٦٤
الإجمالي	١١,٧٧٦,٨٥٩	١١,٢٧٦,١٨٥

٦. قروض وسلف، صافي

أ) القروض والسلف – المقتناة بالقيمة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠٠٦ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
عاملة		
قروض تجارية	١٥,١٧١,٣٩٦	١٢,٣٠٦,٣٢٧
جاري مدين	٤,٢١٢,٨٧٣	٥,٩٦٠,٢٨٦
قروض شخصية	١,٨٤٢,٩٢٠	٢,٠٠٠,٥٣٠
أخرى	٢٤,٠٥٤	٢٥,٦٥٦
القروض والسلف العاملة، إجمالي	٢١,٢٥١,٢٤٣	٢٠,٢٩٢,٧٩٩
القروض والسلف الغير عاملة، صافي	٢١٧,٣١٠	١٨٩,٠٥٠
	٢١,٤٦٨,٥٥٣	٢٠,٤٨١,٨٤٩
مخصص خسائر الائتمان	(٧٧٧,٢٨٢)	(٦٨٨,٢٠٥)
قروض وسلف، صافي	٢٠,٦٩١,٢٧١	١٩,٧٩٣,٦٤٤

٦. قروض وسلف، صافي – (تتمة)

تتضمن القروض والسلف بالصافي منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب العمولة فيما يتعلق بعمليات مرابحة وإستصناع والتي تظهر بالتكلفة ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان بمبلغ ٣,٨٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ م: ٤,٢٤٨ مليون ريال سعودي).

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

	٢٠٠٦ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	٦٨٨,٢٠٥	٥٩٥,٩٥٨
مجنب خلال السنة	٩٦,٥٠٣	١٠٠,٠٠٠
ديون معدومة مشطوبة بعد خصم الاستردادات	(٧,٤٢٦)	(٧,٧٥٣)
الرصيد في نهاية السنة	٧٧٧,٢٨٢	٦٨٨,٢٠٥

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

	بآلاف الريالات السعودية			
	قروض وسلف		**مخصص خسائر**	**قروض و سلف**
٢٠٠٦	**عامله**	**غير عامله، صافي**	**الإئتمان**	**صافي**
حكومة ومؤسسات شبه حكومية	١٣٠,٠٩٤	–	–	١٣٠,٠٩٤
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٤٠١,٤٤٢	–	–	١,٤٠١,٤٤٢
زراعة وأسماك	١٢٨,٢٣٣	–	(١,٢٨٢)	١٢٦,٩٥١
تصنيع	١,٨٩٨,٦٦٣	٣٥,٥٧٥	(١١١,٣٢١)	١,٨٢٢,٩١٧
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٩٠,٢٤٠	–	(٩٠٢)	٨٩,٣٣٨
بناء وإنشاءات	٤,٥٢٠,٨٨١	٢٥٠	(٤٥,٩٣٣)	٤,٤٧٥,١٩٨
تجارة	٥,٦٣٨,٨٩١	١٤٩,٩٧٦	(٤٥٦,١٤٧)	٥,٣٣٢,٧٢٠
نقل وإتصالات	٩٥,٧٥٦	٥,٠١٥	(١٤,٨٦٣)	٨٥,٩٠٨
خدمات	١,٤٦٢,٨٥٢	١٧,٥٢٨	(٨٤,٣٥٥)	١,٣٩٦,٠٢٥
قروض شخصية	١,٨٣٣,٩٧٥	٨,٩٤٥	(٢١,٣٤٨)	١,٨٢١,٥٧٢
أخرى	٤,٠٥٠,٢١٦	٢١	(٤١,١٣١)	٤,٠٠٩,١٠٦
الإجمالي	٢١,٢٥١,٢٤٣	٢١٧,٣١٠	(٧٧٧,٢٨٢)	٢٠,٦٩١,٢٧١

٦. قروض و سلف، صافي- (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

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

٧. ممتلكات و معدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية

	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالـــي ٢٠٠٦	الإجمالـــي ٢٠٠٥
التكلفة					
الرصيد في بداية السنة	١٥٠,٣١٧	٢٥,٥٥٨	١٦٥,٢٤٩	٣٤١,١٢٤	٢٥٧,٩٧٩
الإضافات	١٤١,٦٩٤	١,٦٠٢	٥٢,٦٩١	١٩٥,٩٨٧	٨٣,٧٣٠
الإستبعادات	(٣٠,٦٦٨)	-	(٤,١٦٥)	(٣٤,٨٣٣)	(٥٨٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢٦١,٣٤٣	٢٧,١٦٠	٢١٣,٧٧٥	٥٠٢,٢٧٨	٣٤١,١٢٤
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد في بداية السنة	٨,٩٧٨	١٦,٠٥٠	١١١,٤٨٦	١٣٦,٥١٤	١١٣,١٧٥
المحمل للسنة	٤,٤١٣	٣,١٦٤	٢٣,٨٦٤	٣١,٤٤١	٢٣,٩٢١
الإستبعادات	(٢,١٥٩)	-	(٣,٨٩٥)	(٦,٠٥٤)	(٥٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	١١,٢٣٢	١٩,٢١٤	١٣١,٤٥٥	١٦١,٩٠١	١٣٦,٥١٤
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٢٥٠,١١١	٧,٩٤٦	٨٢,٣٢٠	٣٤٠,٣٧٧	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	١٤١,٣٣٩	٩,٥٠٨	٥٣,٧٦٣		٢٠٤,٦١٠

٨. موجودات أخرى

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
دخل عمولات مستحقة		
– بنوك و مؤسسات مالية أخرى	٣٤,٤٧٠	٢٥,٨٠٠
– إستثمارات	٦٨,٠٧٩	٤٣,٤٢٣
– قروض و سلف	٣٥٨,٥٨٥	١٧٧,١٢٢
– أخرى	١٦,٦٨٢	١٦,٨٨٧
إجمالي دخل العمولات المستحقة	٤٧٧,٨١٦	٢٦٣,٢٣٢
مدينون	١١٢,٩٨١	١٠٩,٤٤٥
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)	٧٧,٢٥٥	٤,١٦٦
عقارات أخرى	٣٥,١٢٤	٣٥,١٢٤
أخرى	١٧٢,٥٢٣	١٢٤,٨٦٠
الإجمـــالـــي	٨٧٥,٦٩٩	٥٣٦,٨٢٧

٩. المشتقات

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

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

ب) **العقـــود الآجلـــة:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية.

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تـــتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات لطـــرح المنـــتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية و المستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بـــإدارة مخاطـــر مراكـــز الســـوق مـــع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشـــرات. وتـــتعلق مـــوازنة أســـعار الصرف بتحديد والإستفادة من الفرو قات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

٩. المشتقات-(تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءاً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

١٠. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	٣٠٥,٩٥٦	١٠,٩٠٦
ودائع أسواق المال	٤,١٤١,٠٦٣	٣,٩٧٩,٧٨٥
الإجمـــالـــي	٤,٤٤٧,٠١٩	٣,٩٩٠,٦٩١

تشـــتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٢,٠٣٤ مليون ريـــال سعودي (٢٠٠٥م: ١,١٨٤ مليون ريـــال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

١١. ودائع العملاء

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	٣,٧٠٧,٥٢١	١,٩٦١,٣٤٤
إدخار	٢,٦٢٧,٤٦٧	٢,٤٥٩,٧٣٦
لأجل	١٦,٣٩٧,٤٦٠	١٩,٠٦٧,٥٦٨
أخرى	٥,١٩٨,٥٢١	٤,٣٦٩,٤١٢
الإجمـــالـــي	٢٧,٩٣٠,٩٦٩	٢٧,٨٥٨,٠٦٠

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بمبلغ ٤٥٧ مليون ريـــال سعودي (٢٠٠٥م: ٢,٤٩٧ مليون ريـــال ســـعودي) مـــع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ١٠٨ ملـــيون ريـــــال سعودي (٢٠٠٥م: ٩٤ مليون ريـــال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	٢٥٨,٢٧٦	٢٢١,٥٢٥
إدخار	٢٣٥,٩٠٦	٢٤٧,٨٧٠
لأجل	٢,٢٦٠,٨٧٣	٤,١٨٥,٩٠٦
أخرى	٧٧٠,٠٦٤	١٦٨,١٢٢
الإجمـــالـــي	٣,٥٢٥,١١٩	٤,٨٢٣,٤٢٣

٩. المشتقات–(تتمة)

	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٦	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	٣–١٢ شهر	١–٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة:								
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٧٤,٣٥٩	٧٣,٧٦٥	٥,٦٤٣,٤٤٣	٤,٧٤٧,٦١٦	٨٢٦,١٣١	٦٩,٦٩٦	–	٧,٦٢٩,٦٣٦
خيارات العملات	–	–	–	–	–	–	–	٥٥,٦٤٥
مشتقات مقتناة لأغراض تغطية المخاطر:								
مقايضات أسعار العمولات	٢,٨٩٦	–	٢٤٧,٥٠٠	–	–	–	٢٤٧,٥٠٠	١٣٦,١٢٥
الإجمالي	٧٧,٢٥٥	٧٣,٧٦٥	٥,٨٩٠,٩٤٣	٤,٧٤٧,٦١٦	٨٢٦,١٣١	٦٩,٦٩٦	٢٤٧,٥٠٠	٧,٨٢١,٤٠٦

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

تم إبرام ما نسبته ٩٧% (٢٠٠٥ م: ٩٩%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٧٨% (٢٠٠٥م:٦٥%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة وأسواق المال بشكل رئيسي.

١٢. مطلوبات أخرى

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
مصاريف عمولات مستحقة		
– بنوك و مؤسسات مالية أخرى	٩١,٠١٣	٥٣,٨٦٩
– ودائع العملاء	٢٦٢,٣٣٣	١٨٠,١٢٥
– قرض لأجـل	١٢,٣٤٥	٢٥,٢٥٥
مجموع مصاريف العمولات المستحقة	٣٦٥,٦٩١	٢٥٩,٢٤٩
القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)	٧٣,٧٦٥	١٠٢
أخرى	٦٠٠,٨٦٢	٧٤٠,٩١١
الإجمـــالـــي	١,٠٤٠,٣١٨	١,٠٠٠,٢٦٢

١٣. قرض لأجل

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

١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٤٠,٦ مليون سهم، قيمـــــة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٥م : ٣٤,٤ مليون سهم قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي).

طبقاً لإعلان هيئة سوق المال بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٠٦م ، فقد تم تقسيم أسهم البنك الى ٥ اسهم لكل سهم واحد إعتباراً من ٨ أبريل ٢٠٠٦م . ومن ثم فقد زاد عدد أسهم البنك من ٣٤,٤ مليون سهم عادي قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي إلى ٢٤٠,٦ مليون سهم عادي بقيمة ١٠ ريال سعودي عن كل سهم.

أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
مساهمون سعوديون	٢,١٦٥,٦٢٥	١,٥٤٦,٨٧٥
مساهمون غير سعوديون:		
شركة ج ب مورغان الدولية المحدودة للتمويل	١٨٠,٤٦٨	١٢٨,٩٠٦
شركة بنك مزوهو المحدودة	٦٠,١٥٧	٤٢,٩٦٩
الإجمـــالـــي	٢,٤٠٦,٢٥٠	١,٧١٨,٧٥٠

اقتـــرح مجلس الإدارة إصدار ١٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم مجاني، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي، وأقرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك اقتراح مجلس الإدارة خلال اجتماعها المنعقد في ٦ صفر ١٤٢٧هـــ (الموافق ٠٦ مارس ٢٠٠٦م). وتبعا لذلك اصبح إجمالي عدد الأسهم المصدرة والقائمة ٤٨,١٢٥,٠٠٠ سهم.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م تمت زيادة رأس مال البنك من ١,٧١٩ مليون ريال سعودي إلى ٢,٤٠٦ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من الإحتياطي العام.

١٥. إحتياطي نظامي و احتياطي عام

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك, تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٥٠٢ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٦م (٢٠٠٥م: ٢٦٦ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إضافة إلى ذلك يقوم البنك بتكوين احتياطي عام لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م، كانت هناك دعاوى قضائية اعتيادية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية. وقد تم تجنيب مخصص لبعض الحالات الخاصة التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك.

ب) الإلتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م، بلغت الالتزامات الرأسمالية لدي البنك ٧٩,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥م: ٦٩,٤ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة – تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات 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 الأموال وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل 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 و ضمانات 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 كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

١٦. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة :

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٦	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	٦٨٧,٤٠٣	١٤٢,٧٠١	٢٠,٤١٨	–	٨٥٠,٥٢٢
خطابات ضمان	٥١١,٨٧٥	١,٠٦٧,٧٨٠	٥٢٢,٢٥٩	١,٦٨٠	٢,١٠٣,٥٩٤
قبولات	٢٧٨,٦٣٤	٢٥٠,٦٩٣	١,١٥٩	–	٥٣٠,٤٨٦
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	–	–	٢٠,٨٧٠	١٧٦,٧٧٤	١٩٧,٦٤٤
الإجمالي	١,٤٧٧,٩١٢	١,٤٦١,١٧٤	٥٦٤,٧٠٦	١٧٨,٤٥٤	٣,٦٨٢,٢٤٦

بآلاف الريالات السعودية

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

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م ما مجموعه ١٠,٣٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥م: ٥,٧٥٤ مليون ريال سعودي).

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

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
حكومية ومؤسسات شبه حكومية	١,٤٠٦,٠٨٤	١,٥٤٥,٣٣٢
شركات	١,٩٦٤,٥٣٦	١,٤٦٥,٥٥٨
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢١٨,٦٤٩	٤٥٤,٨٩٣
أخرى	٩٢,٩٧٧	٢,٥١٣
الإجمالي	٣,٦٨٢,٢٤٦	٣,٤٦٨,٢٩٦

١٦. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلا للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

	٢٠٠٦		٢٠٠٥	
	الموجودات بآلاف الريالات السعودية	**المطلوبات ذات العلاقة بآلاف الريالات السعودية**	الموجودات بآلاف الريالات السعودية	المطلوبات ذات العلاقة بآلاف الريالات السعودية
إستثمارات متاحة للبيع	٢,٠٦١,٣٨٩	٢,٠٣٤,٣٩٨	١,١٩٣,٠٣١	١,٣٥٢,٣٨٢

هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

	٢٠٠٦ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
أقل من سنة	١٨,٣٢٩	١٥,٦٩٥
من سنة إلى خمس سنوات	٥٧,٠٤٣	٥٠,٦٦١
أكثر من ٥ سنوات	٦٠,٨٥٢	٥٢,٧٥٥
الإجمالي	١٣٦,٢٢٤	١١٩,١١١

١٧. صافي دخل العمولات الخاصة

	٢٠٠٦ **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
دخل العمولات الخاصة		
الإستثمارات		
– متاحة للبيع	٤٦٢,٤٢٧	٣٣٠,١٩٦
– أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة	–	٢٩,١٣٣
– مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	١٠,٠٨٩	١٩,٥٠١
	٤٧٢,٥١٦	٣٧٨,٨٣٠
– أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٨٣,٣١٢	٢١٠,٢٦١
– قروض وسلف	١,٦٤٩,٤٩٩	١,١٥٦,٨٨٢
الإجمالي	٢,٥٠٥,٣٢٧	١,٧٤٥,٩٧٣

١٧. دخل و مصاريف العمولات الخاصة – (تتمة)

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
مصاريف العمولات الخاصة		
أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢١٦,٥٠٧	١٤٣,٥٥٩
ودائع العملاء	٩١٥,١٨٠	٦٨٤,٧٨٧
قرض لأجل	٧٨,١٦٠	٣١,٠٤٤
أخرى	٢٦٤,٩٩٧	١٠٠,٨٣٩
الإجمالي	١,٤٧٤,٨٤٤	٩٦٠,٢٢٩

١٨. أتعاب الخدمات البنكية، صافي

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
دخل الأتعاب:		
تداول الأسهم و إدارة الصناديق	٨٣١,٣٠٠	٧٢٧,٣٧٨
عمليات تمويل تجاري	٣٣,٣٩٩	٢٨,٠١٩
تمويل شركات واستشارات	٦٧,٣٦٦	٣٩,٧١٣
دخل الخدمات البنكية الأخرى	٢٠,٢١٦	٢٢,٩٠٢
إجمالي دخل الأتعاب	٩٥٢,٢٨١	٨١٨,٠١٢
مصاريف الأتعاب:		
خدمات الحفظ	١٦٧,٦٥٩	١٦١,٥١٣
الخدمات الأخرى	٦٩٣	٧٨٥
إجمالي مصاريف الأتعاب	١٦٨,٣٥٢	١٦٢,٢٩٨
أتعاب الخدمات البنكية، صافي	٧٨٣,٩٢٩	٦٥٥,٧١٤

١٩. توزيعات أرباح

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
الاستثمارات		
متاحة للبيع	٣٠,٠٥٥	٢٠,٣٥٤
أخرى	٤,٣٣٨	١,٤٠٩
الإجمالي	٣٤,٣٩٣	٢١,٧٦٣

٢٠. مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
إستثمارات متاحة للبيع	٦٧٢,٦٣٩	٢٥,٣٥٣

٢١. ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على ٢٤٠,٦ مليون سهم لإظهار أثر التغير في عدد الأسهم نتيجة تقسيم الأسهم في ٨ أبريل ٢٠٠٦م بأثر رجعي (أنظر إيضاح ١٤).

تم تعديل ربح السهم الأساسي والمخفض للعام الماضي وذلك لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في خلال عام ٢٠٠٦م

٢٢. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

لـم يقترح مجلس الإدارة توزيع أية أرباح عن عام ٢٠٠٦م (٢٠٠٥م: ١٢٩,٩ مليون ريـال سعودي). تم دفع الأرباح المقترح توزيعها لعام ٢٠٠٥م للمساهمين السعوديين بعد إستقطاع الزكاة الشرعية المستحقة وللمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الضريبة المستحقة كما يلي:

١) الزكاة الشرعية للمساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن العام ٢٠٠٦م مبلغ ٤٥,٢ مليون ريـال سعودي (٢٠٠٥م: ٢٣,٩ مليون ريـال سعودي). بالنسبة لزكاة عام ٢٠٠٦م سيتم دفعها عن طريق البنك بالنيابة عن المساهمين السعوديين وسيتم خصمها من أية أرباح موزعة لاحقا. و بالنسبة لزكاة عام ٢٠٠٥م تم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ٣ ريـال سعودي.

٢) ضريبة الدخل للمساهمين غير السعوديين

بلغـت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل للسنة الحالية مبلغ ٤١ مليون ريال (٢٠٠٥: ٢٢ مليون ريال سعودي).

٢٣. النقدية وشبه النقدية

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

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)	٣٣٩,٩٨٠	٤٥٢,٨٢٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	٥,٥٧٣,٣٨٦	٦,٧١٨,٤٧٥
الإجمالي	٥,٩١٣,٣٦٦	٧,١٧١,٣٠١

٢٤. قطاعات البنك

تمثل قطاعات أعمال البنك الرئيسية الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره. إن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات المرتبطة بتقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع للمخاطر والعائدات والتي تختلف عن قطاعات الأعمال الأخرى.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

قطاع التجزئة

ويتعامل بشكل أساسي, بالودائع والتسهيلات الائتمانية والمنتجات الاستثمارية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة وأسواق المال

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

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات أعلاه. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد. يتم في العادة إعادة توزيع الأموال على مختلف القطاعات و بالتالي يتم إعادة توزيع تكلفتها. تحمل العمولات الخاصة على هذه الأموال على أساس أسعار العمولة السائدة بين البنوك.

في عام ٢٠٠٥، أبرم البنك اتفاق مع فريق من الخبراء المختصين في إدارة المحافظ الاستثمارية والذين انضموا إلى البنك ضمن وحدة جديدة لادارة المحافظ الاستثمارية (الوحدة) و تم نقل جميع المحافظ الاستثمارية المدارة من قبل هذا الفريق إلى هذه الوحدة.

وافق البنك خلال السنة الحالية على أن يتخلى عن حصته في أية أرباح مستقبلية ناتجه من عمليات هذه الوحدة من تاريخ الإتفاق إلى أن يتم تحويل مبلغ محدد متفق عليه مسبقاً إلى هذا الفريق. وعليه لم يتم قيد أية أرباح من عمليات هذه الوحدة في قائمة الدخل منذ تاريخ الاتفاقية.

بلغت حصة البنك من دخل الوحدة والتي تنازل عنها البنك لفريق المختصيين في إدارة هذه الوحدة خلال عام ٢٠٠٦م مبلغ ٣٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥م: ٨٠,١ مليون ريال). لم تكن حصة البنك في موجودات و مطلوبات الوحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م جوهرية.

٢٤. قطاعات البنك – (تتمة)

١) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك:

	بملايين الريالات السعودية			
٢٠٠٦	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١١,٦٣٩	١٠,٩٥٠	١٨,٢٥٦	٤٠,٨٤٥
إجمالي المطلوبات	١٠,٢٦٧	١٧,٤٥٦	٧,١٢٠	٣٤,٨٤٣
إجمالي دخل العمليات	١,١٦٦	٣٩٩	٩٩١	٢,٥٥٦
إجمالي مصاريف العمليات	٢٥٠	١٧٩	١٢١	٥٥٠
صافي الدخل	٩١٦	٢٢٠	٨٧٠	٢,٠٠٦

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

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

	بملايين الريالات السعودية			
٢٠٠٦	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١١,٦٣٩	١٠,٩٥٠	١٨,٢٥٦	٤٠,٨٤٥
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٧١٣	٩٣٥	١٠٤	١,٧٥٢
المشتقات	–	–	١١٠	١١٠

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

٢٤. قطاعات البنك – (تتمة)

تتضمن مخاطر الإئتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي ماعدا النقدية، الممتلكات والمعدات، العقارات الأخرى، الموجودات الأخرى، أما المعادل الإئتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات فتدرج ضمن مخاطر الائتمان.

٢٥. مخاطر الإئتمان

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

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

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

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

يستخدم البنك نظام تصنيف ائتماني وذلك للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. يتكون هذا النظام من ستة درجات تميز بين المحافظ العاملة وغير العاملة، ويتم تجنيب مخصصات للمحفظة ومخصصات خاصة لهذه المحافظ، على التوالي. يقوم البنك بتصنيف وتحديد درجة كل جهة من الجهات المقترضة بناءاً على معايير محددة. إن التقييم الكلي للجهة المقترضة مبنى على تقدير إدارة البنك لطبيعة الجهة المقترضة، ونشاطها، والتدفق النقدي، وهيكلة رأس المال، والضمانات، وجودة الإدارة والأداء. يقوم البنك بإجراء تصنيف لكافة الجهات المقترضة الحالية ويتم مراجعة نتائج ذلك من قبل وحدة معالجة مستقلة لهذا الغرض.

٢٦. التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان

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

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٦	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٨٥٦	–	٢	٣	–	–	٨٦١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٣٥٨	١,٢٥٥	٤٤٨	٢١٠	–	٢٨	٦,٢٩٩
إستثمارات، صافي	٨,٢٠٢	–	–	٣,٥٧٥	–	–	١١,٧٧٧
قروض وسلف، صافي	٢٠,٤٥٧	١٥٩	–	–	٧٢	٤	٢٠,٦٩٢
الإجمالي	٣٣,٨٧٣	١,٤١٤	٤٥٠	٣,٧٨٨	٧٢	٣٢	٣٩,٦٢٩
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٣٨٧	٥٧١	١٧٠	٢,٣١٨	١	–	٤,٤٤٧
ودائع العملاء	٢٧,٩٣١	–	–	–	–	–	٢٧,٩٣١
قرض لأجل	١٦٨	٥٢٥	٦٩٤	–	٣٨	–	١,٤٢٥
الإجمالي	٢٩,٤٨٦	١,٠٩٦	٨٦٤	٢,٣١٨	٣٩	–	٣٣,٨٠٣
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٢,٥٢٨	٢٢٠	١٩٦	٤٨٨	٢٤٢	٨	٣,٦٨٢
مخاطر الإئتمان (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):							
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١,١٣٢	٤٣	٨٦	٤٤١	٤٨	٢	١,٧٥٢
المشتقات	٥٣	١٤	٢٥	١٨	–	–	١١٠

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

بملايين الريالات السعودية

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

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل التزامات البنك خارج قائمة المركز المالي الخاصة بالتعهدات والالتزامات الى مخاطر الائتمان التي تحملها القروض باستخدام معدلات تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات تحويل ائتمانية لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بتنفيذ تعهداته.

لا تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦و ٢٠٠٥ على اية ايداعات لدى فروع خارجية لبنوك محلية.

ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الإئتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ بالكامل في المملكة العربية السعودية.

٢٧. مخاطر العملات

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

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	١,٠٨٦,٩٧١	(٢,٢٧٥,٠٢٥)
يورو	٨,٢٩٥	٦,٧٠٩
جنيه إسترليني	٢,٣٤٨	١,٧٢٨
أخرى	١٣,٩٨٢	٢٢٩,٩١٠

٢٨. مخاطر أسعار العمولات

مخاطر أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يقوم البنك بإدارة مخاطر أثار التقلبات في أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزه المالي و تدفقاته النقدية. تشتمل الجداول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات. كما تشتمل على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولا. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٨. مخاطر أسعار العمولات – (تتمة)

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٦	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي	سعر العمولة الفعلي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	٨٦١	٨٦١	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٣١٢	١٨٦	٥٢١	١٩	٢٦١	٦,٢٩٩	%٥,٠٧
إستثمارات، صافي	٧,٣٨٣	١,٦٠٨	١,٠٢٣	-	١,٧٦٣	١١,٧٧٧	%٥,٠٦
قروض وسلف، صافي	١٠,٣٣٤	٥,٠٠٦	٤,٩٥٨	٣٩٤	-	٢٠,٦٩٢	%٨,٥٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٣٤٠	٣٤٠	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٨٧٦	٨٧٦	-
إجمالي الموجودات	٢٣,٠٢٩	٦,٨٠٠	٦,٥٠٢	٤١٣	٤,١٠١	٤٠,٨٤٥	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,١٢٥	٤١٦	٦٠٠	-	٣٠٦	٤,٤٤٧	%٥,١٣
ودائع العملاء	١٧,١٤٤	٣,٥٢٣	٤٠٤	-	٦,٨٦٠	٢٧,٩٣١	%٤,٦٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٠٤٠	١,٠٤٠	-
قرض لاجل	-	١,٤٢٥	-	-	–	١,٤٢٥	%٥,٨٦
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٦,٠٠٢	٦,٠٠٢	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,٢٦٩	٥,٣٦٤	١,٠٠٤	-	١٤,٢٠٨	٤٠,٨٤٥	
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	٢,٧٦٠	١,٤٣٦	٥,٤٩٨	٤١٣	(١٠,١٠٧)	-	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٢٤٨	(٢٤٨)	-	-	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	٣,٠٠٨	١,١٨٨	٥,٤٩٨	٤١٣	(١٠,١٠٧)	-	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات	٣,٠٠٨	٤,١٩٦	٩,٦٩٤	١٠,١٠٧	-	-	

٢٨. مخاطر أسعار العمولات – (تتمة)

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٥	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي	سعر العمولة الفعلي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	٩٧٢	٩٧٢	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٤٩٥	٨	٧١	-	٢٢٤	٦,٧٩٨	%٤,٩٢
إستثمارات، صافي	٦,١٣١	١,٣٣٥	٨١٤	-	٢,٩٩٦	١١,٢٧٦	%٤,٠٣
قروض وسلف، صافي	٩,٨١١	٥,٤٦٩	٣,٦٩١	٨٢٣	-	١٩,٧٩٤	%٧,١٥
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٢٠٥	٢٠٥	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٥٣٦	٥٣٦	-
إجمالي الموجودات	٢٢,٤٣٧	٦,٨١٢	٤,٥٧٦	٨٢٣	٤,٩٣٣	٣٩,٥٨١	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٥٨٣	٨٩٧	٥٠٠	-	١١	٣,٩٩١	%٤,٣٠
ودائع العملاء	١٧,٥٩٢	٥,٢٩٧	٣٢	-	٤,٩٣٧	٢٧,٨٥٨	%٥,١١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-
قرض لأجل	-	١,٤٢٥	-	-	-	١,٤٢٥	%٤,٣٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٥,٣٠٧	٥,٣٠٧	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,١٧٥	٧,٦١٩	٥٣٢	-	١١,٢٥٥	٣٩,٥٨١	
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	٢,٢٦٢	(٨٠٧)	٤,٠٤٤	٨٢٣	(٦,٣٢٢)	-	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	١٥٥	(١٥٥)	-	-	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	٢,٤١٧	(٩٦٢)	٤,٠٤٤	٨٢٣	(٦,٣٢٢)	-	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات	٢,٤١٧	١,٤٥٥	٥,٤٩٩	٦,٣٢٢	-	-	

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

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

٢٩. مخاطر السيولة

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

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

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

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

٢٩. مخاطر السيولة – (تتمة)

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

بملايين الريالات السعودية

٢٠٠٦	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	–	–	–	–	٨٦١	٨٦١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٣١٢	١٨٦	٥٤٠	–	٢٦١	٦,٢٩٩
إستثمارات، صافي	٨٦٠	١,٣٢٠	٤,٤٣٣	٣,٤٠١	١,٧٦٣	١١,٧٧٧
قروض وسلف، صافي	١٠,٣٣٤	٥,٠٠٦	٤,٩٥٨	٣٩٤	–	٢٠,٦٩٢
ممتلكات ومعدات، صافي	–	–	–	–	٣٤٠	٣٤٠
موجودات أخرى	–	–	–	–	٨٧٦	٨٧٦
إجمالي الموجودات	١٦,٥٠٦	٦,٥١٢	٩,٩٣١	٣,٧٩٥	٤,١٠١	٤٠,٨٤٥
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,١٢٥	٥١٦	٥٠٠	–	٣٠٦	٤,٤٤٧
ودائع العملاء	١٧,٠٨٢	٣,٥٦٥	٤٢٤	–	٦,٨٦٠	٢٧,٩٣١
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	١,٠٤٠	١,٠٤٠
قرض لأجل	–	–	١,٤٢٥	–	–	١,٤٢٥
حقوق المساهمين	–	–	–	–	٦,٠٠٢	٦,٠٠٢
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,٢٠٧	٤,٠٨١	٢,٣٤٩	–	١٤,٢٠٨	٤٠,٨٤٥

٢٩. مخاطر السيولة – (تتمة)

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

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما 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، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٥). إن القيمة العادلة للقروض والسلف المدرجة بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء التي تحمل عمولة والقرض لأجل لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها، حيث أن معدلات العمولة الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات العمولة التي تحملها هذه الأدوات المالية. كذلك فإن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة ذات فترات تعاقدية قصيرة الأجل مما يجعل معدلات العمولة التعاقدية لها لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات العمولة السائدة في السوق.

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

تحدد القيمة العادلة للمشتقات و الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقاً لأنظمة التسعير المناسبة. يبلغ اجمالي قيمة التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل والمقدرة باستخدام طرق التسعير المناسب ١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥م: ٢,٨ مليون ريال سعودي).

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

(١) كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر كالآتي :

	٢٠٠٦	٢٠٠٥
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
المساهمون غير السعوديين:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٤٧,٢٣٤	٣٦٦,٦٤٠
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٩٩,٩٩٤	٤١٦
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٩,٧٢٦	٩,٨٨٧
الشركات الزميلة:		
الاستثمارات، صافي	٢٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
قروض وسلف، صافي	٤٢٤,٠٠٠	–
ودائع العملاء	٥٩٨,٦٠٦	٩,٥٣٤
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٢٨١,٩٠٠	٦٢,٠٠٠
أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين السعوديين الآخرين والشركات المنتسبة لهم		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٠,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	–	٧٠٠,٠٠٠
الاستثمارات، صافي	٢,٧٩٨,٧٦٨	٢,١٠٩,٠٣٥
قروض وسلف، صافي	٨٠٩,٨٥٧	٨٠١,٩٣٩
ودائع العملاء	٤,٣١٦,٩٩٦	٢,٩٤٧,٦٨٥
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١٦٧,٤٩٢	٦٩٥,٨٧٨
صناديق الإستثمار و مزايا الموظفين:		
إستثمارات، صافي	٢٦٨,٤٣٨	٩٢٤,٩٩١
ودائع العملاء	١٤,٦٨٢	٤,٤٥٠

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

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

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
دخل عمولات خاصة	٢١٠,٣١٥	٢١٢,٣٠٩
مصاريف عمولات خاصة	١١٨,٣٩٥	١٠١,٢٣٣
اتعاب خدمات بنكية، صافي	٩٥,٣٢٨	١٢٦,١١٩
مكافات اعضاء مجلس إلادارة	١,٣٨٠	١,٤٢٢

(٣) فيما يلي تحليلا لإجمالي مبالغ التعويضات التي تم قيدها أو دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة:

	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
مزايا قصيرة الأجل	١١,١٩١	١٠,٧٢٥
مزايا لاحقة	١,٢٢٦	١,١٧٥

٣٢. كفاية رأس المال

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

	٢٠٠٦		٢٠٠٥	
	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	نسبة كفاية رأس المال %
رأس المال الأساسي	٦,٠٠١,٣١٧	%٢٣	٥,٣٠٦,٧١١	%٢١
رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	٦,٣٢١,١٤١	%٢٥	٥,٦١٧,٩٨٨	%٢٣

٣٢. كفاية رأس المال – (تتمة)

الموجودات المرجحة المخاطر

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٦			٢٠٠٥		
	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	المعادل الإئتماني	الموجودات المرجحة للمخاطر	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	المعادل الإئتماني	الموجودات المرجحة للمخاطر
الموجودات المدرجة فى قائمة المركز المالي						
٠ %	٥,٠٢٣,٣٦٣	٥,٠٢٣,٣٦٣	–	٤,٩٩٩,٤٣٨	٤,٩٩٩,٤٣٨	–
٢٠ %	١٤,١١٥,٥٦١	١٤,١١٥,٥٦١	٢,٨٢٣,١١٢	١٢,٩٨٧,٦٤٥	١٢,٩٨٧,٦٤٥	٢,٥٩٧,٥٢٩
١٠٠ %	٢١,٧٠٥,٦٩٩	٢١,٧٠٥,٦٩٩	٢١,٧٠٥,٦٩٩	٢١,٥٩٣,٦٤١	٢١,٥٩٣,٦٤١	٢١,٥٩٣,٦٤١
الإجمالى	٤٠,٨٤٤,٦٢٣	٤٠,٨٤٤,٦٢٣	٢٤,٥٢٨,٨١١	٣٩,٥٨٠,٧٢٤	٣٩,٥٨٠,٧٢٤	٢٤,١٩١,١٧٠
التعهدات والالتزامات المحتملة						
٠ %	١,٥١١,٠٨٩	–	–	١,٦٣٨,١١٨	–	–
٢٠ %	٢١٨,٦٤٩	١٧٠,١٠٤	٢١,٨٥٣	٥٤٨,٩١٩	١٢٦,٠٨١	٦٤,٢٩٤
١٠٠ %	١,٩٥٢,٥٠٨	١,٥٨٢,٢٨٣	٩٩٧,٥٥٦	١,٢٨١,٢٥٩	١,٥٢٨,٠٤٧	٦١٦,٧٦١
الإجمالى	٣,٦٨٢,٢٤٦	١,٧٥٢,٣٨٧	١,٠١٩,٤٠٩	٣,٤٦٨,٢٩٦	١,٦٥٤,١٢٨	٦٨١,٠٥٥
المشتقات						
٠ %	–	–	–	–	–	–
٢٠ %	٣,٢٨٧,٥٣٠	٥٨,٣٢٦	١١,٦٦٥	٣,٦٥٢,٤٥٦	٦٨,٣٨١	١٣,٦٧٦
٥٠ %	٢,٦٠٣,٤١٣	٥٢,٠٦٨	٢٦,٠٣٤	١,٦٢٥,٠٨٢	٣٢,٥٠٢	١٦,٢٥١
المجموع	٥,٨٩٠,٩٤٣	١١٠,٣٩٤	٣٧,٦٩٩	٥,٢٧٧,٥٣٨	١٠٠,٨٨٣	٢٩,٩٢٧
الإجمالي	٥٠,٤١٧,٨١٢	٤٢,٧٠٧,٤٠٤	٢٥,٥٨٥,٩١٩	٤٨,٣٢٦,٥٥٨	٤١,٣٣٥,٧٣٥	٢٤,٩٠٢,١٥٢

٣٣. خدمات إدارة الإستثمار

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

أن الموجـــودات المـــودعة كضـــمانات لدى البنك, بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك, وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

يقـــوم البنك أيضا بإدارة محافظ استثمار خاصة بالنيابة عن العملاء بإجمالي موجودات مقدارها ٦,٣٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥م: ٥,٤٠٨ مليون ريال سعودي) منها محفظة إسلامية بمبلغ ١,٧٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥م: ٢,٤٨١مليون ريال سعودي).

٣٤. التغيرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

تـم إصدار بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية و تعديلات لبعض معايير المحاسبة الدولية و التي يتعـين علـى البـنك الالتزام بها خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٧. وقد ارتأى البنك عدم تطبيقها مسبقاً.

- معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ١- الافصاحات المتعلقة برأس المال.

تم خلال شهر أغسطس ٢٠٠٥م إصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المتعلق بعرض القوائم المالية تحت عنوان "الافصاحات المتعلقة براس المال". يجب تطبيق هذا المعيار على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٧م. يـتطلب المعـيار الجديد تقديم افصاحات إضافية بشأن أهمية الأدوات المالية بالنسبة للمركز المالي للبنك وأدائه، و معلومات بشان المخاطر الناشئة عن هذه الأدوات.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧- إيضاحات حول الأدوات المالية.

تـم إصدار هذا المعيار من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر أغسطس ٢٠٠٥م ويتم تطبيقه على الفترات التـي تـبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٧م. يتطلب المعيار الجديد مزيدا من الإيضاحات حول الأهمية النسبية للأدوات المالـية ومـدى تأثيرها على الوضع المالي للبنك وعلى ادائه وكذلك إيضاحات حول المخاطر الناشئة عن مثل هذه الأدوات المالية.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨- القطاعات التشغيلية.

تـم إصـدار هـذا المعيار من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر نوفمبر ٢٠٠٦م ، ويسرى مفعوله على الفتـرات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩م . يتطلب المعيار الجديد إجراء تغييرات على الطريقة التي يتبعها البنك بشان الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية فيه.

- التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٨- مجال المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٩- إعادة تقييم المشتقات.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٠- القوائم المالية المرحلية والانخفاض في القيمة.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١١- تفسير المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢- المعاملات المتعلقة باسهم المجموعة والخزينة.

تتوقع الإدارة بان لا يكون لهذه التفاسير آي اثر جوهري على القوائم المالية للبنك عند تطبيقها في عام ٢٠٠٧م.

٣٥. أرقام المقارنة

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

٣٦. موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ذي الحجة ١٤٢٧هـ الموافق ١٨ يناير ٢٠٠٧م.