

تقدير مجلس الإدارة

١- النشاطات الرئيسية

مجموعة سامبا المالية (سامبا) هي شركة مساهمة سعودية تقدم حزمة متكاملة من الخدمات المصرفية التجارية. يقع المركز الرئيسي لسامبا في مدينة الرياض، ويوجد لديه ٨٢ فرعاً بالإضافة إلى ٢٦ مركز حوالات (سبيد كاش)، موزعة في مختلف أرجاء المملكة بما في ذلك فرع لندن.

٢- مراجعة العمليات والنتائج المالية

بعد عام ٢٠٠٦ من أنجح الأعوام في تاريخ سامبا حيث حققنا تقدماً في زيادة قيمة استثمارات مساهمينا، كما حققنا أداءً متميزاً حافظنا خلاله على نمو ثابت في كافة قطاعات البنك مما أدى إلى نتائج مالية مبهرة.

استمر الأداء القوي لل الاقتصاد السعودي في عام ٢٠٠٦، ونرى بأنه سيواصل الازدهار في عام ٢٠٠٧. ومع أن التراجع الحالي في أسواق النفط يوحى بتراجع المؤشرات الاقتصادية عن المستويات القياسية التي شهدتها في عام ٢٠٠٦، إلا أن قوة الانطلاق الحالية تستimer لأن الازدهار الحالي قد امتد إلى كافة جوانب الاقتصاد. ومن المتوقع أن يبلغ النمو في القطاع الخاص غير النفطي ٧٪ خلال العام وهو أعلى معدل في الخمس والعشرين سنة الماضية، وبالتالي، فإن البيئة الاقتصادية تتيح بمناخ جيد للأعمال المصرفية.

كما نتوقع تنوعاً أكثر في النمو الاقتصادي في عام ٢٠٠٧. وبانطلاق العمل في عدد متزايد من المشاريع العملاقة ودخول بعضها مرحلة الإنتاج فإن قطاعات التصنيع والتثبيت والنقل مرشحة للاستمرار في تسجيل معدلات نمو مرتفعة. كما نتوقع تعافي القطاعات التي تأثرت بسبب الهبوط الحاد لأسعار الأسهم في العام الماضي مثل قطاع التجزئة والخدمات المالية. ومع تراجع الأثر السلبي لفقدان الثروة نتيجة خسائر سوق الأسهم وزيادة فرص العمل نتيجة الارتفاع في القطاع الخاص فسوف تتحسن ثقة المستهلكين بصورة عامة مما يعكس إيجاباً على مجمل النشاط الاقتصادي.

إن رؤية سامبا والمبادرات الاستراتيجية التي وواصلنا تطبيقها خلال السنوات الثلاث الماضية قد أثبتت بنتائج باهرة تجلت في تحقيق أرباح صافية بلغت ٥٥ مليون ريال سعودي وهي الأعلى في تاريخه. وتمثل هذه الأرباح زيادة قدرها ٣٠٪ عن العام الماضي، الأمر الذي أسرف عن أعلى عائد على حقوق المساهمين بنسبة ٣٦٪ في حين كان العائد ٨٪ لعام ٢٠٠٥.

كما أن المؤشرات الأخرى تؤكد الأداء المتميز للبنك، حيث ارتفع العائد على الموجودات إلى ٥٪ مقابل ٤٪ في العام ٢٠٠٥، وارتفعت نسبة الإيرادات إلى المصروفات إلى ٤٪ مقابل ٣٪ في العام الماضي مما يظهر مدى نجاحنا في ضبط المصروفات مقارنة بنمو الإيرادات، فيما ارتفع ربح السهم إلى ٦٨ ريال مقابل ٦٧ ريال في العام السابق، مما يعكس التزاماً بتقديم عوائد مجانية لمساهمينا.

ومن جهة أخرى ارتفع دخل العمليات ارتفاعاً كبيراً بنسبة ٢٥٪ ليبلغ ٧٢٧٣ مليون ريال، فيما ارتفع صافي العمولات الخاصة إلى ٤٢٠١ مليون ريال وذلك بنسبة نمو قدرها ٢٢٪ مقارنة بالعام ٢٠٠٥. وقد تم خفض تكاليف احتياجات الائتمان بنسبة ١٢٪ عن العام الماضي. وقد ساعدت مخصصات تكاليف الائتمان لعام ٢٠٠٦ البالغة ٢٦٤ مليون ريال في تحقيق أهدافنا وواصلنا الحفاظ على احتياجات خسائر التعرض ضمن المعايير العالمية السائدة في الصناعة المصرفية.

بلغ إجمالي موجودات البنك في نهاية العام ١٤٢ مليار ريال مقابل ١٠٨ مليار ريال في العام الماضي أي بزيادة تبلغ ١٥٪. وهذا يعود بصفة رئيسية إلى زيادة تبلغ ٧٪ في القروض والسلف والتي ارتفعت إلى ٦٧ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٦ مقارنة بـ ٦٢ مليار في عام ٢٠٠٥، وارتفعت كذلك محفظة البنك الاستثمارية إلى ٢٨٠ مليار ريال مقارنة بمبلغ ٢٦٤ مليار ريال في عام ٢٠٠٥، كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١١٪ وصولاً إلى ٩٥ مليار ريال مقابل ٨٥ مليار ريال عن عام ٢٠٠٥، وتشير نسب كفاية رأس المال الحالية البالغة ٤٪ (Tier I) و ٧٪ (Tier II) إلى أن سامبا يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي، الأمر الذي يعكس قوة شركتنا المالية ومقدرة إدارتنا على دعم النمو في المستقبل.

٣- الخطط المستقبلية

حصلنا في أغسطس ٢٠٠٦ على ترخيص لمزاولة كافة الخدمات المصرفية من صرفيات الإمارات العربية المركزي لافتتاح فرع لسامبا في مدينة دبي والذي يتوقع تدشينه في عام ٢٠٠٧. ويعتبر ذلك جزءاً من خططنا للتوصّل والذى يتواافق مع أهدافنا الاستراتيجية المتوسطة والبعيدة المدى. إننا ندرك احتمالات وأمكانيات النمو في منطقة الشرق الأوسط وأسيا، وسنمضي قدماً في تقييم أي اقتراحات من هذا القبيل في أماكن أخرى في تلك المنطقة بهدف تحقيق التنوع الجغرافي وتعزيز عوائد مساهمينا.

إضافة لذلك، فقد تقدم سامبا في عام ٢٠٠٦ بعرض مشروط للاستحواذ على حصة الأغلبية في بنك كريستن التجاري المحدود في باكستان من خلال إصدار ٦٠٠ مليون سهم جديد من البنك المذكور بقيمة ٦ مليارات روبية باكستانية (١٠٠ مليون دولار أمريكي) بقيمة اسمية ١٠ روبيات للسهم وذلك عن طريق زيادة رأس المال البنك، شريطة الحصول على موافقات الجهات المختصة في كل المملكة العربية السعودية والباكستان، وتتفيد شروط وأحكام العرض المقدم من سامبا. ونحن حالياً بصدد استكمال الإجراءات النهائية والقانونية ذات الصلة.

ويوجد لدى سامبا كذلك خطط في عام ٢٠٠٧ لتأسيس كيان قانوني منفصل للقيام بالنشاطات الاستثمارية المصرفية عن سامبا وذلك وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية.

٤- الأداء المالي

فيما يلي ملخص لنتائج ساماها المالية خلال الخمس سنوات الماضية

٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	بالمليون ريال سعودي
٣٧,٦٨٢	٣٦,٣٥٧	٣٨,٦٩٧	٣٣,٨٧٦	٣١,٦٤٧	الاستثمارات، صافي
٦٧,٠٢٨	٦٢,٣٨٦	٤٨,١٧٨	٣٤,٩١٨	٣٤,٢٢٢	قروض وسلف، صافي
١٢٤,٠١٥	١٠٨,٣٠٦	٩٤,٧١٤	٧٩,٠٣٨	٧٦,٣٦٢	إجمالي الموجودات
٩٤,٨٥٦	٨٥,٢٤٠	٦٧,٠٤٥	٦٠,٤١١	٥٨,٧٥١	ودائع العملاء
١٥,٣٠٠	١٢,٩٠٦	١٠,١٣٤	٨,٨٧٨	٨,٩٠٩	إجمالي حقوق المساهمين
٧,٢٧٣	٥,٨٢٨	٣,٩٩٦	٣,٣٣٧	٣,١٤١	إجمالي دخل العمليات
٢,٠٦٢	١,٨٠٩	١,٤٩٠	١,٩٠٠	١,٢٨٤	إجمالي مصاريف العمليات
٥,٢١٠	٤,٠١٨	٢,٥٠٦	١,٤٣٧	١,٨٥٧	صافي الدخل

٥- التحليل الجغرافي للإيرادات

تحقق معظم إيرادات ساماها بشكل أساسي من نشاطاته في المملكة العربية السعودية

٦- مجلس الإدارة

وقد للنظام الأساسي لمجموعة ساماها المالية، يتم اختيار مجلس الإدارة من قبل مساهمي البنك لمدة ثلاثة سنوات، وتنتهي مدة خدمة أعضاء مجلس الإدارة الحالي في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٦م. وقد عقد المجلس أربعة اجتماعات خلال هذا العام، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الأعضاء الحاضرين

الاجتماعات

معالي الدكتور سليمان السليم، الأستاذ عيسى العيسى، الأستاذ معن الصانع، الأستاذ سعود القصبي، الأستاذ موسى الريبعان، الأستاذ علي حسين علي رضا، الأستاذ عبد الرحمن الرواف.

الاجتماع الأول

معالي الدكتور سليمان السليم، الأستاذ عيسى العيسى، الأستاذ معن الصانع، الأستاذ سعود القصبي، الأستاذ موسى الريبعان، الأستاذ علي حسين علي رضا، الأستاذ عبد الرحمن الرواف، الأستاذ محمد أبوينان.

الاجتماع الثاني

معالي الدكتور سليمان السليم، الأستاذ عيسى العيسى، الأستاذ معن الصانع، الأستاذ سعود القصبي، الأستاذ موسى الريبعان، الأستاذ علي حسين علي رضا، الأستاذ عبد الرحمن الرواف، الأستاذ محمد أبوينان.

الاجتماع الثالث

معالي الدكتور سليمان السليم، الأستاذ عيسى العيسى، الأستاذ معن الصانع، الأستاذ سعود القصبي، الأستاذ موسى الريبعان، الأستاذ علي حسين علي رضا، الأستاذ عبد الرحمن الرواف، الأستاذ محمد أبوينان.

الاجتماع الرابع

معالي الدكتور سليمان السليم، الأستاذ عيسى العيسى، الأستاذ سعود القصبي، الأستاذ موسى الريبعان، الأستاذ علي حسين علي رضا، الأستاذ عبد الرحمن الرواف.

الاجتماع الرابع

الشركات المساهمة الأخرى التي يضطلع فيها أعضاء مجلس الإدارة ببعضوية مجالس الإدار في شركات أخرى بخلاف مجلس إدارة مجموعة ساماها المالية هي كما يلي:

اسم الشركة المساهمة	عضو مجلس الإدارة
مجموعة الزامل	معالي الدكتور سليمان السليم
شركة الكهرباء السعودية	الأستاذ عيسى العيسى
الشركة العربية للاستثمار الصناعي (نماء)	الأستاذ سعود القصبي
مجموعة الورق السعودية	الأستاذ موسى الريبعان
نادك، الشركة الوطنية للزراعة والتسويق (ثمار)	الأستاذ محمد أبوينان

وفيمما يلي بيان بأسماء اللجان الرئيسية المنبثقة عن المجلس ودورها وأعضائها الحاليين:

اللجنة التنفيذية: مميتة من قبل مجلس الإدارة وتتألف من أربعة من أعضاء المجلس، وقد عقدت اللجنة التنفيذية ثمانية اجتماعات خلال هذا العام، وتقوم بالتعامل مع الأمور التي تحال إليها من عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي أو من المجلس في حدود الصلاحيات التي أقرها لها المجلس. والأعضاء الحاليين في هذه اللجنة هم الأستاذة عيسى العيسى (رئيساً)، سعود القصبي، عبد الرحمن الرواف، وعلي حسين علي رضا.

لجنة المراجعة: تتألف حالياً من ثلاثة أعضاء اثنان منهم أعضاء في مجلس الإدارة. يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل المجلس لمساعدته على الوفاء بمسؤولياته إزاء مراقبة التقارير المالية ومنظومة الرقابة الداخلية ومراقبة أعمال مراجعى الحسابات الخارجيين والداخليين وتأكد من التزام البنك بالأنظمة واللوائح. الأعضاء الحاليين في لجنة المراجعة هم الأستاذة موسى الريبعان (رئيساً)، والدكتور عبدالله العبدالقادر، محمد أبوينان. وقد عقدت هذه اللجنة ثلاثة اجتماعات في هذا العام.

لجنة الجواز والموارد البشرية، توفر مجموعة سامبا المالية كامل الاهتمام للموارد البشرية التي يعتمد عليها نمو البنك وتحقيق أهدافه الاستراتيجية، كما توفر كل ما تطلبه هذه الموارد من تطوير واستثمار عن طريق عدة برامج تحفيزية مثل برنامج الأدخار ومكافآت الأداء والمحافظة على الموظفين وبرنامج التطوير الوظيفي، ولؤازرة هذا التوجّه، قام البنك بعدة مبادرات مثل إعادة هيكلة قسم التوظيف وتقدیم عدة برامج تدريبية من خلال مركز سامبا للتدريب من أجل تدريب أكبر عدد من موظفي البنك. وإيماننا بدورنا كمنشأة وطنية، يقوم سامبا بالتعاون مع الجامعات السعودية بتحديد الخريجين المناسبين لتولي الوظائف في القطاع المصري، حيث يتم تدريبيهم على جميع جوانب العمل المصري في بواسطة مدربين أكفاء من داخل وخارج المملكة عبر برنامج يمتد إلى ٩ أشهر مع صرف كامل مستحقاتهم ومن ثم تثبيتهم في إدارات البنك المختلفة. وهذه اللجنة معينة من قبل المجلس وعدّ أعضاؤها أربعة وهم الأساتذة: معن الصانع (رئيساً)، محمد أبو نيان، عيسى العيسى، موسى الربيعان.

وبلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠٠٦م مبلغاً وقدره ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال. حيث بلغ بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ٨٧,٠٠٠ ريال و٥٢,٠٠٠ ريال سعودي على التوالي. وبلغت نفقات أعضاء المجلس والتي تشمل السفر والتذاكر والإقامة في الفنادق من أجل حضور اجتماعات المجلس واللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ٦١٨,٦٢ ريال سعودي.

٧- حوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل البنك وفقاً لأحكام وارشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. والإدارة حالياً بقصد دراسة تطبيق ما تبقى من أحكام هذه اللائحة.

٨- اختلاف عن المعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

يُبعَّد سامبا المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. ويقوم البنك كذلك بإعداد قوائمها المالية الموحدة بما يتوافق مع نظام مراقبة البنوك ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية. ولم يتم خلال العام ملاحظة أي اختلافات عن القواعد والمعايير المذكورة أعلاه.

٩- الشركات التابعة

يقوم سامبا بتشغيل شركة تابعة مملوكة له بالكامل، وهي شركة إدارة صندوق سامبا المحدودة (في جرنسى)، والتي تم تأسيسها وتسجيلها بموجب أنظمة جرنسى بتاريخ ٢٠٠٣/٢/١٠، ونشاطها الأساسى هو إدارة الصناديق الاستثمارية خارج المملكة. ويكون رأس المال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١٦,٠٠٠ سهم عادي بقيمة دولار واحد لكل سهم.

ويُمْوَجِّب أحكام اتفاقية الإدارة المؤرخة في ٤/٤/٢٠٠٠م، فقد تم تعيين الشركة كمدير لصندوق الاستثمار السعودي المحدود ("سيف"). وتحصل الشركة على أتعاب من الصندوق لتفعيل أي مصاريف تتبعها خلال العام.

١٠- توزيع الأرباح

نظرًا لأداء سامبا المتميز في هذا العام، فإنّه يسر مجلس الإدارة أن يوصي بتوزيع أرباح بمقدار ١٧١,٢٠٠ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٦م. وبذلك، يصبح صافي ربح السهم الموزع على المساهمين السعوديين بعد خصم الزكاة ٢,٤٠ ريال. وبعد الأخذ في الاعتبار الأرباح نصف السنوية التي تم توزيعها سابقاً وبالنسبة ١٠,٦٩ مليون ريال، فإنّ هذا يعني أنه سيتم توزيع أرباح صافية للمساهمين السعوديين في نهاية العام تبلغ ١,٧٠ ريالاً عن كل سهم.

وسوف يبدأ صرف الأرباح مباشرةً بعد اعتماد القرار من الجمعية العمومية للمساهمين في اجتماعها السنوي. ويمكن للمساهمين استلام أرباحهم من المركز الرئيسي للبنك أو أي من فروعه.

١١- الإشعار بملكية حصص كبيرة من الأسهم

لم يستلم البنك أي إشعار من أي شخص (باستثناء أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار المسؤولين التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم) لإشعار البنك بمساهماتهم طبقاً لأحكام المادة ٢٠ من قواعد الإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية.

١٢- المصالح في الأسهم أو سندات الدين

بلغ عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين في البنك ٢٠,٢٥٨,٠٨٠ سهماً في بداية العام و٢٨,٠٩٦,٧٢٨ سهماً في نهاية العام.

١٣- القروض وسندات الدين المصدرة

في سياق الممارسات الاعتيادية للأعمال، يقوم البنك بتبادل اقتراض واقراض الأموال مع البنوك المحلية ومؤسسة النقد العربي السعودي. وهذه العمليات التي هي في العادة ذات طبيعة قصيرة الأجل وتحتمل عمولة حسب العدل المتعارف عليه في السوق، يتم إثباتها على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للبنك.

حصل البنك على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لعمل برنامج لإصدار سندات اليورو متوسطة الأجل بمبلغ ١,٦ مليار دولار أمريكي. وقد أصدر البنك في عام ٢٠٠٦ سندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مدرجة في بورصة لندن بهدف استخدامها لأغراض البنك العامة. وقد أصدرت شريحة أخرى من هذه السندات بقيمة ٥٠ مليون فرنك سويسري في نفس العام.

١٤ - العقود الهمامة

لم يبرم البنك أية عقود هامة خلال هذا العام والتي يوجد فيها مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم.

١٥ - التنازل عن المصالح من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار المسؤولين التنفيذيين أو المساهمين

لا يوجد لدينا أية معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من أعضاء الإدارة العليا التنفيذية للبنك أو أي من مساهمي البنك بانتنازل عن مصالحه أو حقوقه في الحصول على الأرباح.

١٦ - المدفووعات النظامية المستحقة

بلغت الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال العام الحالي كما يلي:

بالمليون ريال سعودي

١٢٧

الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين

٣٧

ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب

١٧ - دفاتر الحسابات ومنظومة الرقابة الداخلية والقواعد المالية

نؤكد بأنه:

- تم مسك الدفاتر والحسابات بصورة مناسبة من قبل البنك.
- منظومة الرقابة الداخلية سلية من حيث تصميمها ويتم تطبيقها بشكل فعال.
- ليس ثمة شكوك كبيرة بشأن قدرة البنك على المضي قدماً في أعماله بشكل متواصل.
- قدم مراجعو حسابات البنك تقرير مراجعة غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للبنك عن العام الحالي.

١٨ - التبرعات

خصص سامبا خلال العام المالي ٢٠٠٦م مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي كتبرعات يتم تقديمها لمؤسسات تعليمية وثقافية وبرامج اجتماعية أخرى.

١٩ - توزيع الدخل

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع صافي الدخل عن السنة حسبما يلي:

بالمليون ريال سعودي

٥,٢١٠,٣٧٠

صافي الدخل للسنة

المخصصات:

(١,٠٦٩,٢٢٨)

أرباح أسهم موزعة في منتصف العام

(١,١٠١,٨٧٣)

أرباح أسهم مقتراح توزيعها في نهاية العام

(٢,١٧١,٢٠١)

إجمالي الأرباح الموزعة

(١,٣٠٢,٥٩٣)

المحول للاحتياطي النظامي

-

المحول للاحتياطي العام

١,٧٣٦,٥٧٦

المحول للأرباح المحفظ بها

٢٠ - مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العمومية العادلة لمساهمي العادي الذي عقد في مارس ٢٠٠٦، تعيين السادة / إرنست و يونغ والساسة / الجريدي وشركاه كمراجع حسابات لسامبا عن العام المنتهي في ٢١/١٢/٢٠٠٦م. وستنطر الجمعية العمومية في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجع الحسابات الحاليين، أو استبدالهم بمرجعين آخرين، وتحديد أنصارهم لقاء مراجعة حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في ٢١/١٢/٢٠٠٧م.

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية الموحدة
مع تقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

إرنست و يونغ

الجريدة وشركاه

أحد أعضاء

براييس وترهاوس كوبرز

ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجع الحسابات

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة لمجموعة سامبا المالية (البنك) والشركة التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هو من مسؤولية إدارة البنك ، وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

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 المتبعه والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك والشركة التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ونتائج أعمالهما والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن الجريد وشركاه
أحد أعضاء برایس وترهاوس كوبرز

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

عن إرنست و يونغ

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

١٨ محرم ١٤٢٨ هـ
(الموافق ٦ فبراير ٢٠٠٧)



مجموعة سامبا المالية
قوائم المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

<u>٢٠٠٥</u>	<u>٢٠٠٦</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية		
١١٧ ر١٣٩	٥٢٥ ر٢٥٦	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٢٢ ر٢٧٩	٤٢٦ ر٨٤٤	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٨٢ ر٣٥٣	٩٩٤ ر٦٨٢	٥	استثمارات ، صافي
٥٨٧ ر٣٣٨	٧٩٩ ر٤٢٢	٦ ، ٣٣	قرض وسلف ، صافي
٩٠٨ ر٦٧٣	٨٥٣ ر٧١٣	٧	ممتلكات ومعدات ، صافي
٧٢٠ ر٩٥٩	٩٣١ ر١٨٩	٨	موجودات أخرى
<u>٣٤٦ ر٣٠٨</u>	<u>١١٣ ر٨٤٠</u>		<u>إجمالي الموجودات</u>
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
٩٥٠ ر٩٨٣	٣١٠ ر٥٧٨	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣٢ ر٢٤٠	٨٥٢ ر٨٥٤	١١ ، ٣٣	ودائع العملاء
٩٩٨ ر١٠٣	٨٧٣ ر٧٩٣	١٢	مطلوبات أخرى
٠٠٠ ر٢٥٠	٠٠٠ ر٢٥٠	١٣	قرض لأجل
-	٦٠ ر٢٥٠	١٤	سندات ديون مصدرة
<u>١٨٠ ر٤٥٩</u>	<u>١٩٥ ر٧١٥</u>		<u>إجمالي المطلوبات</u>
			<u>حقوق المساهمين</u>
٠٠٠ ر٠٠٠	٠٠٠ ر٦	١٥	رأس المال
٤٥٦ ر٤٢٥	٥٦٣ ر٥٥٥	١٦	احتياطي نظامي
٠٠٠ ر١٣٠	٠٠٠ ر١٣٠	١٦	احتياطي عام
(٤٤٤ ر١٤)	(٢٨٢ ر١١٣)		احتياطيات أخرى
٤٧٢ ر٢٢١	٤٦٦ ر٩٩٣		أرباح مبقة
٦٦٠ ر٧٨٢	٧٣ ر٨٧١	٢٥	أرباح مقترن توزيعها
(٧٣ ر٣٣٨)	(٧٥ ر٨٧٩)		خيارات أسهم الموظفين
<u>١٦٦ ر٩٤١</u>	<u>٦١٨ ر٩٤١</u>		<u>إجمالي حقوق المساهمين</u>
			<u>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
<u>٣٤٦ ر٣٠٨</u>	<u>١١٣ ر٨٤٠</u>		

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

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

<u>٢٠٠٥</u> <u>بآلاف الريالات</u> <u>السعودية</u>	<u>٢٠٠٦</u> <u>بآلاف الريالات</u> <u>السعودية</u>	<u>إيضاح</u>	
٣٢١٨٣٤ ر	٩٩٠٩٧٤ ر	٣٣ ، ١٨	دخل العمولات الخاصة
٨١٣٩٢٠ ر	٦٩٠٠١٢ ر	٣٣ ، ١٨	مصاريف العمولات الخاصة
٣٥٠٧٩١٤	٤٣٠٠٩٦٢		دخل العمولات الخاصة - صافي
١٩٠٥٧٠٨ ر	٢٤١٩٩٨٦ ر	٣٣ ، ١٩	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٢١٦٢١٨ ر	٢٧٥٥٥٣		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٥٢٠٤٧	١٧٧٨٨٣		الدخل من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة
٩١١٥٦	٨٣٦٩٢	٢٠	من خلال قائمة الدخل ، صافي
٤٤٠٩٣	٢٩٣٢	٢١	دخل متاجرة ، صافي
١٠٤٢٣	١١٧١٤	٢٢	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥٥٩٥٢٧ ر	٧٢٧٢٧٢٢ ر		دخل العمليات الأخرى
٩٠٩٦٦٢ ر	١١٨٥٥٧٢ ر		إجمالي دخل العمليات
١٢٤٨٠٥ ر	١٣٩٤٦٤		رواتب الموظفين وما في حكمها
٩٤٥٨١	١١٠٧٨٣	٧	إيجار ومصاريف مبني
٣٧٢٠٠٤	٣٦٢٨٥٧		استهلاك
٢٩٨٠٧٤ ر	٢٦٣٦٧٦	٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٠١٨٢ ر	-	٢٣	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المسترددة
٣٠٨٣٠٩١ ر	٢٠٦٢٣٥٢		مصاريف العمليات الأخرى
٤٠١٨٢٥١ ر	٥٢١٠٣٧٠		صافي الدخل
٦٧٠ ر	٨٦٨	٢٤	الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم للسنة

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

مجموعة سامبا المالية

قوائم التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦

الإجمالي	خيارات أسمه الوظيفين بألاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بألاف الريالات السعودية	الأرباح المبالغ بألاف الريالات السعودية	الاحتياطيات الأخرى بألاف الريالات السعودية	الاحتياطي العام بألاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بألاف الريالات السعودية	الاحتياطي رأس المال بألاف الريالات السعودية	إيضاح
١٢٩٠٦١٦٦	(٣٣٨,٥٧٣)	١٧٨٢,٦٦٠	١٢٢١,٤٧٢	(١٤٤,٤٥٦)	١٣٠,٠٠٠	٤٢٥٤,٥٦٣	٦٠٠٠,٠٠٠	
٢٠٠٦								الرصيد في بداية السنة
التغيرات في حقوق المساهمين								لسنة
٥٦٢٤٧	-	-	-	٥٦٢٤٧	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٢٠٦٣٠)	-	-	٩٤٤٢	(٣٠,٧٧٢)	-	-	-	لتقطة مخاطر التدفقات النقدية
(٥٤٤٦٤,٨٩٩)	(٣١٨٠٢)	-	٢٦٣٥٦	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة
	-	-	-	٤٨٩٩	-	-	-	للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٥٠٧٠	(٣١٨٠٢)	-	٣٥٧٩٨	٣١٠٧٤	-	-	-	صافي التغير في خيارات أسمه
٥٢١٣٧٠	-	-	٥٢١٣٧٠	-	-	-	-	الوظيفين
٥٢٤٤٥,٤٤٠	(٣١٨٠٢)	-	٥٢٤٦١٦٨	٣١٠٧٤	-	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
	-	-	(١٣٢٥٩٣)	-	١٣٠٢٥٩٣	-	-	صافي الدخل المدرج مباشرةً ضمن
(٢٠٨٥١,٩٨٨)	-	(١٧٨٢,٦٦٠)	(١٣٢٨)	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	-	-	١١٠٨٧٣	-	-	-	-	صافي دخل السنة
١٥٢٩٤,٦١٨	(٣٦٩,٨٧٥)	١١٠١,٨٧٣	٢,٩٩٣,٨٤٦	(١١٣,٣٨٢)	١٣٠,٠٠٠	٥٥٧,١٥٦	٦٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل والمصاريف
١١٣٢,٨٤٩	(٢١٨,٥٠٣)	٨٧٤,٥٧٧	١١٥,٢٠٢	٩٧,٩٧٤	٧٣٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٦	الدرجة للسنة
٢٠٠٥								الرصيد في نهاية السنة
التغيرات في حقوق المساهمين								لسنة
١٢٠٣٩٠	-	-	-	(١٢٠٣٩٠)	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٥٤٥٩١)	-	-	(٩٧٥٨)	(٤٤,٨٣٣)	-	-	-	لتقطة مخاطر التدفقات النقدية
(١١٩,٥٧٠)	(١١٩,٥٧٠)	-	-	(٧٦,٨٥٦)	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة
	-	-	-	-	-	-	-	للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٧١,٤٠٧)	(١١٩,٥٧٠)	-	(٩٧٥٨)	(٢٤٢,٠٧٩)	-	-	-	صافي التغير في خيارات أسمه
٤٠١٨,٢٥١	-	-	٤١٨,٢٥١	-	-	-	-	الوظيفين
٣٦٤٦,٨٤٤	(١١٩,٥٧٠)	-	٤٠٨,٤٩٣	(٢٤٢,٠٧٩)	-	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
	-	-	(١٠٠,١٠٠)	(١٠٠,١٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي المصاريف المدرج مباشرةً
(٨٧٤,٥٢٧)	(٨٧٤,٥٢٧)	-	-	-	-	-	-	ضمن حقوق المساهمين
	-	-	١٧٨٢,٦٦٠	١٧٨٢,٦٦٠	-	-	-	صافي دخل السنة
١٢٩٠٦١٦٦	(٣٣٨,٥٧٣)	١٧٨٢,٦٦٠	١٢٢١,٤٧٢	(١٤٤,٤٥٦)	١٣٠,٠٠٠	٤٢٥٤,٥٦٣	٦٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل والمصاريف
	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم مجانية
	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح لعام ٢٠٠٤
	-	-	-	-	-	-	-	(نهاية)
	-	-	-	-	-	-	-	أرباح مقترن توزيعها
	-	-	-	-	-	-	-	لعام ٢٠٠٥ (نهاية)
	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

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

مجموعة سامبا المالية
قوائم التدفقات النقدية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥ بألف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بألف الريالات السعودية	إيضاح	
٤٢٥١٢٩١	٣٧٠٣١٠٢١٥		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
			الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
			إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض الم التجارية، صافي إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة
			مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض الم التجارية، صافي إستهلاك
			(خسارة) مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي مخصص خسائر الإئتمان، بعد خصم المبالغ المسترددة
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
			وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
			استثمارات مقتناة لأغراض الم التجارية
			قرض وسلف
			موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الطلبات التشغيلية:
			أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			متحصلات من بيع وإستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض الم التجارية
			شراء استثمارات لغير أغراض الم التجارية
			شراء ممتلكات ومعدات، صافي متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
			سندات ديون مصدرة
			خيارات أسهم موظفين، صافي توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
			الزيادة في النقدية وشبة النقدية
			النقدية وشبة النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبة النقدية في نهاية السنة
			عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية:
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

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

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣/٢٦ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن انتقلت إليه عمليات سيتي بنك، في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥٣١٩ صفر ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروعه وعدها ٦٦ فرعاً (٦٥ فرعاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في الخارج . بلغ عدد موظفي البنك بدوام كامل في نهاية السنة ٢٩٣٨ موظفاً (٢٧٥٠ : ٢٠٠٥ موظف). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك عبدالعزيز ، ص.ب. ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١ ، المملكة العربية السعودية.

تمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك منتجات بنكية خالية من العمولة موقّف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

يقوم البنك بتشغيل شركة تابعة مملوكة بالكامل، سامبا فند مانجمنت (جرنسي) ليمتد، تأسست في جرنسى ومتخصصة في الصناديق الاستثمارية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس العرض

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودية .

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء المشتقات ، والموجودات والمطلوبات المالية التجارية ، والمتاحة للبيع ، والمدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة . بالإضافة إلى ذلك ، وطبقاً لما هو مبين بالتفصيل في الإيضاحات ذات العلاقة ، فإن الموجودات والمطلوبات المالية مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) يتم قياسها بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها .

تشتمل القوائم المالية الموحدة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركة التابعة لها. إن السنة المالية لكل من البنك والشركة التابعة تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام، وتتماشى السياسات المحاسبية للشركة التابعة مع تلك المستخدمة من قبل البنك. وقد تم حذف الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية .

بمقتضى المادة (٣٧) من النظام الأساسي، يتبع البنك التقويم الميلادي لإغراض إعداد القوائم المالية الموحدة.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ب) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على الشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، دورياً وبشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقرارات الخاصة به للتأكد من وجود أي إنخفاض في قيمتها. وللتتأكد من وجود خسائر إنخفاض في القيمة، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة . ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعه من المترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الإنتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقويم المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة الفعلية.

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستهدافها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق لتسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإنتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الإفتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٣) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع ويشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة العادلة عن التكلفة جوهرياً أو مستمراً. وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، من بين عوامل أخرى ، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة فعلياً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية والتمويلية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ج) تاريخ السداد

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية بتاريخ السداد. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المقتناه بالقيمة العادلة، يقوم البنك باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة .

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة، وتدرج ضمن الموجودات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، كما تدرج ضمن المطلوبات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تحدد القيمة العادلة عادةً بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

تصنف الأدوات المالية المشتقة كـ "مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة" ما لم تكن جزءاً من عملية التغطية الفعالة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

محاسبة تغطية المخاطر

تصنف عمليات تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) عمليات تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها و (ب) عمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواءً كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بال موجودات أو المطلوبات المغطاة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر ، فإنها تتطلب بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية في بداية 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 . وعند بداية تغطية المخاطر ، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر . وتباعاً لذلك ، يتم تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - تتمة

بالنسبة لعمليات تغطية 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 الموحدة . ويتم تسوية القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند ، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة . وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقى للأداة المالية

أما بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن تغطية أداة المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة ، في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين ، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال من التغطية، إن وجد ، والذي يمثل الفرق بين القيمة العادلة لأداة التغطية والبند الذي تم تغطية مخاطره ، في قائمة الدخل الموحدة .

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند التوقف عن تخصيصها أو إنتهاء سريان الأداة المغطاة أو بيعها أو إنهائها أو تنفيذها أو عندما لا تعود مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر . يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تم إثباتها في الأصل في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تتأثر بها قائمة الدخل الموحدة من خلال البند الذي تم تغطية مخاطره .

ه) العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً العملة الرئيسية للبنك. تحول العاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات . كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي .

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالفرع والشركة التابعة بالخارج بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تحول قوائم الدخل للفرع والشركة التابعة بالخارج بمتوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة.

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل في قائمة الدخل الموحدة .

و) الملاصة

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ز) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملاً من العائد الفعلي لأي أصل مالي، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة.

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها فيتم تأجيلها مع التكفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي عن تلك القروض عند استخدامها. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسيبي، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها والإقرار بأحقية استلامها.

يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية عند نشأتها. لأغراض العرض في القوائم المالية، تشتمل "أرباح تحويل العملات الأجنبية، صافي" على أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن الأدوات المالية المشتقة وعن تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية.

ح) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ط) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الاستثمارية بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالإستثمارات، باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي ، وتدرج في دخل العمولات الخاصة .

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ط) الاستثمارات - تتمة

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

وبعد الإثبات الأولي للسندات الاستثمارية ، لا يسمح عادةً بإجراء أية مناقلات بين فئات الاستثمار المختلفة . تحدد القيمة المصحح عنها لكل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي :

١ - الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل". يتم شراء الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل . ويجوز تصنيف الإستثمار من قبل الإدارة كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" إذا ما تم الوفاء بالأسس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ . وبعد الإثبات الأولي لها ، تقادس الإستثمارات بالقيمة العادلة ، ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن أي تغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات.

٢ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات ، بعد اقتناصها ، بالقيمة العادلة . وبالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إنفاقه أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها بشكل دائم ، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة .

يتم إدراج الربح أو الخسارة الناجمة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع - والتي تعتبر جزءاً من التغطية الفعالة - مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بقدر التغيرات في القيمة العادلة التي تمت تغطية مخاطرها .

وفي الحالات النادرة التي لا يمكن فيها قياس إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع بقيميتها العادلة بشكل موثوق به ، تقييد هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي انخفاض في القيمة .

٣ - الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط - عدا تلك المشتراك بنية بيعها مباشرةً أو لمدة قصيرة ، والتي لم يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع - كـ "إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة" . تظهر هذه الإستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطرها بالتكلفة المطفأة ، ناقصاً مخصص الإنخفاض الدائم في قيمتها . يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند إنفاقه أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ي) القروض والسلف

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

تقاس كافة القروض والسلف ، في الأصل ، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بها ، إن وجدت.

بعد الإثبات الأولى للقروض والسلف، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات القروض والسلف المختلفة. تُحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات القروض والسلف المختلفة عند نهاية الفترة المالية التالية وفقاً للأسس المبينة في الفقرات التالية:

١ - القروض والسلف المتناهية بالتكلفة المطفأة

إن القروض والسلف المنوحة أو المشتراء من قبل البنك وغير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطرها تظهر بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية .

٢ - القروض والسلف المتناهية للبيع

تقاس القروض والسلف المتناهية للبيع بعد إقتناصها بالقيمة العادلة ، ويتم إثبات أية تغيرات في القيمة العادلة – عدا تلك المرتبطة بتغطية المخاطر – مباشرة في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انفقاء أسباب إثبات تلك القروض والسلف أو انخفاض قيمتها، وعندئذ تُدرج الأرباح أو الخسائر المتراءكة – المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين – في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

١ - إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على الإنخفاض نتيجةً لوقوع حدث أو أحداث بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات (الحدث)، وكذلك عند وجود خسائر حدث (أحداث) تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به .

يجب مخصص خاص لقاء خسائر الائتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادرًا على تحصيل المبالغ المستحقة . يمثل مبلغ المخصص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد . إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالت المخصومة على أساس أسعار العمولة الفعلية الأصلية.

بالإضافة إلى المخصص الخاص لقاء خسائر الائتمان ، يتم تكوين مخصص خسائر الائتمان على أساس المحفظة عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة والوضع الاقتصادي الحالي وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة وأي معلومات متاحة عن حالات الاحقاق السابقة. يتم تعديل الخبرة السابقة بشأن الخسائر باستخدام البيانات الحالية القابلة لللاحظة وذلك لإظهار أثر الظروف الحالية السائدة.

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

٢ - إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفضاً .

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع ، فإن الانخفاض الجوهرى 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 الموحدة طالما ظل الأصل قائما بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الانخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ل) العقارات الأخرى المملوكة

تؤول للبنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة . تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع ، وتسجل بصفى القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المعنية أو القيمة العادلة للعقارات المعنية ناقصاً تكاليف البيع .

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى المملوكة بشكل دوري، وتسجل بالقيمة الدفترية أو صافي القيمة البيعية لها، أيهما أقل. يحمل دخل الإيجار وكذلك الأرباح والخسائر المحققة عن الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة .

م) الممتلكات والمعدات

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

المباني	٣٣ سنة
العقارات المستأجرة	فترة الإيجار
تحسيينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات ، أيهما أقل.
الأثاث والمعدات والسيارات	حتى ٧ سنوات

يتم، بتاريخ قائمة كل مركز مالي، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها إذا لزم الأمر. تدرج المكاسب والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الموحدة.

ن) المطلوبات المالية

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة المطلوبات المالية التي تشتمل على ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء، والقرض لأجل، وسندات الديون المصدرة بالقيمة العادلة لا يتم خصم تكاليف الاقتناء ، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للمطلوبات المقتناة بالقيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

بعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية، فيما عدا المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد . يتم إطفاء العلاوة والخصم بشكل منتظم حتى تاريخ الاستحقاق ، وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة . يتم تسوية القيمة العادلة للودائع التي يحتسب عليها عمولات المرتبطة بقيمة عادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

تمثل المطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمرتبطة بالسوق ودائع العملاء وذلك في حالة مقارنة معدل العائد بأداء الأدوات المعنية مثل العملات والأسهم والبصائر. وبتاريخ الاستحقاق، يتم سداد أصل المبلغ للعميل طبقاً للشروط التعاقد عليها. يعاد قياس هذه الودائع بالقيمة العادلة، وتدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

س) المخصصات

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ع) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تعرّف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ الدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ، باستثناء الوديعة النظامية . كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي لها فترة استحقاق قدرها تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الإقتناء.

ف) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل.

في الحالات التي تظهر فيها دلائل على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام البنك بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للكمية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للكمية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات المالية. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقائق والإلتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

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

ص) البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه ثلاثة برامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وفيما يلي وصفاً موجزاً لهذه البرامج:

١) برنامج تنمية رأس المال

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنحك البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً وليدة مكافآتهم السنوية وذلك إذا ما قرر الموظفين ووافقو على المشاركة في البرنامج.

٢) برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنحك البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار محددة سلفاً وذلك إذا ما قرر الموظفين ووافقو على المشاركة في البرنامج بأقساط شهرية متساوية على مدى ٢٥ شهراً.

٣) برنامج المكافأة طويلة الأجل

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنحك البنك الموظفين المؤهلين خيارات لشراء الأسهم بأسعار محددة سلفاً ولية محددة. وبتاريخ استحقاق البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة المعنية مقابل القيمة المستلمة وذلك في حالة ممارسة الموظفين للخيارات وفقاً لشروط وأحكام البرنامج.

وبالنسبة لبرنامجي تنمية رأس المال ومشاركة الموظفين في أسهم البنك، فإنه يحق للموظفين، إذا ما قرروا عدم ممارسة خياراتهم، استلام اشتراكاتهم. كذلك، بالنسبة لبرنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك، سيسلم الموظفين أيضاً معدل عائد محدد مسبقاً على اشتراكاتهم.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ق) البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة

تقاس تكلفة هذه البرامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الخيارات. تحدد القيمة العادلة للخيارات باستخدام طريقة تسعير (بلاك سكولن).

يتم إثبات تكلفة البرامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفين العينيين خيار الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصروف التراكمية - التي يتم احتسابها في كل تاريخ مركز مالي حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمول أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لفترة ما، الحركة في المصروف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك الفترة.

يستخدم البنك طريقة تسعير " بلاك سكولز " في إدارة مخاطر خياراته بموجب البرامج. يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد لشراء الأسهم المعنية وذلك فقط لإدارة مخاطر الأسعار المتعلقة بتلك الأسهم بموجب هذه البرامج. وطبقاً لشروط هذه الاتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك الشرعي للأسماء المعنية. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبند مخصوص من حقوق المساهمين بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم.

ر) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي البنك على أساس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي وبما يتماشى والمتطلبات التشريعية في الدولة التي يمارس فيها فرع البنك أعماله.

ش) الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية، تعتبر الزكاة وضريبة الدخل إلتزامات على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا يتم تحميم الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة، حيث يتم خصمها من الأرباح الموزعة للمساهمين.

ت) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك لعملائه خدمات استشارات في مجال إدارة الإستثمارات. تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ، على أساس إختياري وغير إختياري، وإدارة الصناديق الإستثمارية بالتنسيق مع مستشاري إستثمار متخصصين.

تدرج حصة البنك في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع أو الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ت) خدمات إدارة الاستثمار - تتمة

إن الموجودات المودعة لدى البنك ، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها ، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

ث) المنتجات البنكية الخالية من العمولة

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية ، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية الخالية من العمولة والمعتمدة الهيئة الشرعية.

يتم معالجة كافة المنتجات المصرفية المتتوافقة مع الشريعة الإسلامية - محاسبياً بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣ - النقدي والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٧٦٠٦٨٦	٩٧٠٨٧	نقد في الصندوق
٢٨٧٥٠٩٨	٣٢٠٢٨٥٨	وديعة نظامية
٣٢٦٣٣٣	٣٠٣٥٨٠	حساب جاري
١٧٧٠٠٠	٥٩٨٠٠٠	إيداعات أسواق المال
٤١٣٩١١٧	١٠٢٥٦٥٢٥	الإجمالي

يتعين على البنك ، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب ، والإدخار ، ولأجل ، والودائع الأخرى - تحسب في نهاية كل شهر . تمثل ودائع أسواق المال سندات مشتراء بموجب اتفاقيات لإعادة بيعها (اتفاقية إعادة بيع) مع مؤسسة النقد العربي السعودي .

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٤٣٢٩٨٨١	٤٧٦٤٣٤	حسابات جارية
٩٠١٨٠٠	٤٣٥٠٦١٠	إيداعات أسواق المال
٢٣٣١٧٩٢	٥٢٦٨٤١٤	الإجمالي

٥ - الإستثمارات ، صافي

أ) تصنف المحفظة الإستثمارية كالتالي:

ا - مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٢٠٠٥ بآلاف الريالات ال السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات ال السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات ال السعودية	
٢٨٩٤٧٤	١٣٩١٧٩	-	٢٨٩٤٧٤
٤٢١٥٦٨	٨٣٠٠٧٠	٤٢١٥٦٨	-
٥٥٥٢٧٣١	١٨٨١٢٤٤	١٥٥٢٧٣١	-
-	٥٦٦٧٧	-	-
٢٢٦٣٧٧٣	٢٩٠٧١٧٠	١٩٧٤٢٩٩	٢٨٩٤٧٤
٢٢٦٣٧٧٣	٢٩٠٧١٧٠	١٩٧٤٢٩٩	١١٩٢١٣

إجمالي الاستثمارات
المدرجة قيمتها
العادلة من خلال
قائمة الدخل

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على استثمارات مقتناة لأغراض التاجرة بمبلغ ١١٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٢٨٩٤٧٤ مليون ريال سعودي).

يتم تصنيف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على هذا النحو وذلك عندما تشتمل الأدوات المالية على إداة مالية مشتقة أو أكثر، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة، وتنتفق مع إستراتيجية إدارة المخاطر المؤثقة لدى البنك.

وبعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المعدل المتعلق بـ "خيار القيمة العادلة" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦ ، قام البنك بمراجعة تصنيفه للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ، ويعتقد بأن هذا التصنيف ملائماً ويتتفق مع الأسس الواردة في المعيار.

٢ - متاحة للبيع

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٢٠٠٥ بآلاف الريالات ال السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات ال السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات ال السعودية	
٨٢٦٨١١١	١٠٩٤٤٧٩	٤٦١٥٤٩٨	٣٦٥٢٦١٣
٢٠٢٩٩٦٠	٢١١٤٢٠٦	٢٠٢٦٢٧٦	٣٦٨٤
١٦٨٥٦٩	٢٤٩٠٨٩	١٦٢٥٣٢	٦٠٣٧
١٠٤٦٦٦٤٠	١٣٣٠٨٧٧٤	٦٦٠٤٣٠٦	٣٠٢٩٤٦٠
١٠٤٦٦٦٤٠	١٣٣٠٨٧٧٤	٦٦٠٤٣٠٦	٣٠٢٩٤٦٠

إجمالي الاستثمارات
المتاحة للبيع

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

٣ - الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي	خارج المملكة				داخل المملكة				الإجمالي الكلى
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية									
٥٧٤٨٤١٠	٤٤١١٥٩٥	٦٤٦٩	-	٤١٧٢٤٦٨٤	١١٤٥٥	٤١١٥٩٥	٤١٧٢٤٦٨٤	سندات بعمولة ثابتة	
١٦٧٩٢٨٠٨	١٠٦١١٨٥	٢٤٩٠٨١٧	٣١١٣١٠٩	١٩٩١٣٠٤	١٩٩٣٧٠١٢	١٩٩٣٧٠١٢	١٩٩٣٧٠١٢	سندات بعمولة عائمة	
١٠٨٤٧٢٠	٣٨٠٦٠٠٤٠	-	-	٧٢٠٤٨٤٠١	٢٠٣٨٤٠٦٠٠٤٠	٢٠٣٨٤٠٦٠٠٤٠	٢٠٣٨٤٠٦٠٠٤٠	استثمارات مضاربة	
٢٣٦٢٦٣٦٩	٥٥٥٥٤٤٨٦	٢١٤٤٦٦٥٥٥٥	٣١١٣١٠٩٣	٢١٠٧٠٨٨٣	١٨٣٥٧٤٤٤٢	١٨٣٥٧٤٤٤٢	١٨٣٥٧٤٤٤٢	إجمالي الاستثمار الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة	
٣٦٣٥٦٧٨٢	٤٩٩٤٣٤١١	١١٣٤٣٤١١	١٦١٧٦٣٤٨٤	٢٥٠٢٢٦٩١	٢١٥٠٦١١٥	٢١٥٠٦١١٥	٢١٥٠٦١١٥	الإجمالي الكلى	

ب - فيما يلي تحليل لتكوينات الاستثمارات:

٢٠٠٥	٢٠٠٦							
غير متداولة بالإجمالي	متداولة بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بالإجمالي	متداولة بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية				
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية				
١٤٣٦٤٤٢٦	٩٤٣٦٥٦٤	٤٤٦٨٢	١٥٥٠٦٩	١١٦٧٤٩٣	٤١٧٦١٢	٤١٧٦١٢	٤١٧٦١٢	سندات بعمولة ثابتة
١٩٢٤٤٣٣٦	١٩٦١٩٥٩٥	٣٦٤٧٤١	١٨٧٥٣٨٢	١٥٥٣٧٩	٣٠٠٣١٩٣	٣٠٠٣١٩٣	٣٠٠٣١٩٣	سندات بعمولة عائمة
١٦٨٥٦٩	٦٦٣٠٢	١٠٢٤٦٧	٢٤٩٠٨٩	١١٥٩٢١	١٤٢١٥٨	١٤٢١٥٨	١٤٢١٥٨	أسمى
١٠٨٤٧٢٠	-	-	١٠٦٠٣٨	١٠٦٠٣٨	-	-	-	استثمارات مضاربة
١٥٥٢٧٣١	-	-	١٩٣٧٠٢١	١٩٣٧٠٢١	-	-	-	أخرى
٣٦٣٥٦٧٨٢	٤٩٩٤١٢	٨٧٠٨٤٦٩٩	٣٧٦٨٢٤٩٩	٣٠٣٣٧١٦٢	٧٣٤٥٣٣٧	٧٣٤٥٣٣٧	٧٣٤٥٣٣٧	الإجمالي

تشتمل السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات سعودية بعمولة عائمة. ونظراً لطبيعة سوق هذه السندات، تحدد قيمتها باستخدام طرق التسعير الملائمة.

تشتمل السندات بعمولة ثابتة على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات ١٣٩٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (٣٨٣٦ مليون ريال سعودي).

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

ج - فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة:

٢٠٠٥				٢٠٠٦			
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح
غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
١٦٧٤٥٦٦١٧ (٩٦١٠٣)	٣٨٧٩ (٤٤٩١)	٥٧٤٨٨٤١ (٤٤٩١)	٤٥٠١٩٤٤ (٤٤٩١)	٩٣٦٧٥ (٤١١٥٥٩٥)	٢٠٨	٤١١٥٩٥٤٤١	٢٠٨
١٦٧٢٨٨٣٧ (٩١٢٩٦)	٢٧٣٢٥	١٦٧٩٢٨٠٨	١٥٨٩٧٥٢٧	٩٩٢٦٤ (٤٣٨٤١٥)	١٠٦	٤١١٥٨١١٠٦	١٠٦
١٠٨٤٧٢٠ (١٠٣٨)	-	١٠٨٤٧٢٠	١٠٦٠٣٨	-	-	٣٨٠٣٨	-
٢٣٤٧٠١٧٤ (١٨٧٣٩٩)	٣١٢٠٤	٢٣٦٢٦٣٦٩	٢١٤٥٩٥٠٩ (٠٩٥١٨)	٩٩٤٧٢ (٢٢٤٤٦٥٥٥)	٢١٤٤٦٥٥٥	١٧٤	١٧٤
الإجمالي				الإجمالي			
سندات بعمولة ثابتة				سندات بعمولة عائمة			
استثمارات مضاربة				استثمارات مضاربة			

تدرج استثمارات المضاربة ضمن الاستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة. ومن غير المتوقع أن تختلف القيمة العادلة لاستثمارات المضاربة كثيراً عن قيمتها الدفترية.

د - فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٨٨٩٥٣١٢	٢٧٩٨٦٧٧٤	حكومة وشبه حكومية
١٩٠١٣٢٧	٢٣٦٦٩٤١	شركات
٥٠٤١٤٠٥	٦٧٧٠٤٨٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥١٨٧٣٨	٥٥٨٣٠٢	أخرى
٣٦٣٥٦٧٨٢	٣٧٦٨٢٤٩٩	الإجمالي

٦ - القروض والسلف ، صافي

أ) تتكون القروض والسلف مما يلي:

المقتصدة بالتكلفة المطفأة

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعوية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعوية	عاملة:
٦٦٢٢٢٦٢	١٣٤٩٠٦٢	حسابات جارية مدينة
٣٤٤١٤٠	٥٦٣٧٤٧٨	بطاقات إئتمان
٢٦٦٢٥٨٠٤	١١٩٧٨٢٤٥	قروض تجارية
٣٠٥٦٥٧١٣	٤٦٤٥٠١٤٠	قروض شخصية
٥٦٣٥٧٥	٧١٨٣٣٩	آخرى
٨٤٠٧٣٩	٩٩٨٢٤٦٨	الإجمالي
٥٣٦٨٥	٦٩٦٨٠	القروض التجارية المتاحة للبيع
٢٧٥٩٢٦٢	٦٧٢٨٥٢٨	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
٣٩٠٤٢١٤٢	٧٢١٥٢٦١	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
٣١٤١٤٠٦٥	٨١٢٥٨٨	مخصص خسائر الإئتمان
٧٢٧٤٧٥٤	(٩٤١٨٧٢٧)	القروض والسلف ، صافي
٣٨٥٥٨٧	٦٤٧٢٧٠٢٧	

تشتمل القروض والسلف ، صافي ، على المنتجات البنكية (الموافق عليها من الهيئة الشرعية) الحالية من العمولة والمتعلقة بعمليات تمويل المضاربة ، والإيجاره ، والتورق ، قدرها ٢٢١٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٢٠٧٣٠ مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان.

٦ - القروض والسلف ، صافي - تتمة

ب) كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي :

٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بالآلاف الريالات السعودية	
٢٥٧٣٦٠١	٢٧٥٤٧٢٧	الرصيد في بداية السنة
٢٤٠٠٠٦	٨٣٧٤٢	مجنّب خلال السنة
(٣٢٠٨٥)	(٢٦٨٢٨)	ديون معدومة مشطوبة
(٢٦٧٩٥)	(٢٦٧٠٠)	مبالغ مستردة مجنّبة سابقاً
<u>٢٧٥٤٧٢٧</u>	<u>٢٧٨٤٩٤١</u>	الرصيد في نهاية السنة
		المحمل للسنة
٢٤٠٠٠٦	٨٣٧٤٢	إضافات - صافي
(٢٦٧٩٥)	(٢٦٧٠٠)	مبالغ مستردة
<u>٢١٣٢١١</u>	<u>٥٧٠٤٢</u>	صافي المبالغ المشطوبة مباشرةً من المخصص
٨٤٨٦٣	٢٠٦٦٣٤	
<u>٢٩٨٠٧٤</u>	<u>٢٦٣٦٧٦</u>	صافي المحمل للسنة

٦ - القروض والسلف - صافي - تتمة

ج) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية :

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	<u>٢٠٠٦</u>
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٠٩٢٧١	٩٥٤	-	٧١٠٢٢٥ ر	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٢٧٥٨٨٥٠	٢٤٩٢٥	٤٠٣٣ ر	٧٧٩٧٤٢ ر	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٥٠٦٣١١	٩٠٢٥٦	٨٠١١١ ر	٥١٦٤٥٦ ر	زراعة وأسماك
٩٣٥٣٠٩٦	١٩٧٠٦٣	٦١٨٥٢ ر	٤٨٨٣٠٧ ر	تصنيع
٥٦٨٦٥٨	٧٠٢٧٠	٥٠٩٥٥ ر	٨٧٩٩٧٣ ر	مناجم وتعدين
٨٩٦٣٨٩	١١٢٨٣٢	٣٥٦٠٤ ر	٩٧٣٦١٧ ر	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٦٠٢٣٨٩٩	٣٣١٨٤٦	١١١٦٥٥ ر	٢٤٤٠٩٠ ر	بناء وإنشاءات
١٤٦٨٣٠٨٧	٤٣١٦٧١	٢٤٠٢٣٣ ر	٨٧٤٥٢٥ ر	تجارة
١٣٣٥١٣٥	٨٦٤٠٦	٩٢٢١ ر	٣٣٢٩٣٢٠ ر	نقل واتصالات
٣١٩٩٤٧٩	٢١٠٤٨٠	٢٠٨٤٧٣ ر	٢٠١٤٨٦ ر	خدمات
١٥٢٩٩٩٦٨	١٩٤٠٥٩	٣٨٦٠٢ ر	٤٥٤٥٤٢٥ ر	قروض شخصية وبطاقات ائتمانية
٩٦٩٣٥٠٤	١٠٣٤١٧٩	٦٠٢٩٨٢ ر	١٠١٢٤٧٠١ ر	أخرى
<u>٦٧٠٢٧٦٤٧</u>	<u>٢٧٨٤٩٤١</u>	<u>١٥٢٦٧٢١</u>	<u>٦٨٢٨٥٨٦٧</u>	الإجمالي
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	<u>٢٠٠٥</u>
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٣٤٠٠٥ ر	-	-	٥٣٤٠٠٥ ر	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٣٤٣٧٠٨ ر	٢١٩٥٦	٤٠٣٣ ر	٣٦١٦٣١ ر	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٤٠٧٤٠٤١	٩٢٨٠٨	٨١٥١٦	٤١٨٣٣٣ ر	زراعة وأسماك
٩٠٢٣٥١٥	١٥٢٤٠٨	٢٥١٢١ ر	١٥٠٨٠٢ ر	تصنيع
٧٨٩٢٢٩	٦٦١٧٠	٥٣٤٦٣ ر	١٩٣٦ ر	مناجم وتعدين
٧٨٥٢٧٩	٦٥٢٩١	٢٦٥١٨ ر	٢٤٠٥٢ ر	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
١١١١١٢ ر	٢٢٩٤٠٦	١٠٧٩٠٥ ر	٢٢٢٦١٣ ر	بناء وإنشاءات
١٤٨٧٤٨٣٤	٤٣٤١٦٠	١٩٥٤٥٣ ر	١١١٣٥٤١ ر	تجارة
٩١٨٠٦١	١٣٧٠٧٦	٧٦٤٤٤ ر	٧٨٦٩٣ ر	نقل واتصالات
٣٦٠٤٩٢١	٥١٤٤٨٣	١٠٠٥١٢ ر	١١٨٨٩٢ ر	خدمات
١٤٦١٩٧٠١	١٧٨١٠٤	١٦٤١٠ ر	٧٨١٣٩٥ ر	قروض شخصية وبطاقات ائتمانية
٧٣٧٤١٨١	٨٦٢٨٦٥	٦٢٦٦٤ ر	٦١٣٨٢ ر	أخرى
<u>٦٢٣٨٥٥٨٧</u>	<u>٢٧٥٤٧٢٧</u>	<u>٢٢١٤٠٣٩</u>	<u>٦٢٩٢٦٢٧٥</u>	الإجمالي

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠٠٥ الإجمالي	٢٠٠٦ الإجمالي	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسینات العقارات المستأجرة بألاف الريالات ال سعودية	الأراضي والمباني	
بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	
التكلفة :					
١٦٩٦٩١	١٦٨٤٩٧٧	٥٦٧٠٣٨	٢٤٥٨٧٩	٨٧٢٠٦٠	الرصيد في بداية السنة
٨٤٥١٣	١٥٢٦١٩	١٠٢٠٢٢	٥٠٥٩٧	-	الإضافات
(٩٢٢٧)	(٣٧٦٩)	(٣٦٩٠)	(٧٩)	-	الاستبعادات والتسويات
<u>١٦٨٤٩٧٧</u>	<u>١٨٣٣٨٢٧</u>	<u>٦٦٥٣٧٠</u>	<u>٢٩٦٣٩٧</u>	<u>٨٧٢٠٦٠</u>	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :					
٩٢٤٦٣١	١٠١١٠٦٩	٤٨٤٤٠٦	١٥٨٤٩٠	٣٦٨١٧٣	الرصيد في بداية السنة
٩٤٥٨١	١١٠٧٨٣	٦٥٠٤٩	١١٤١٨	٣٤٣١٦	المحمّل للسنة
(٨١٤٣)	(١٤١٠)	(١٤١٠)	-	-	الاستبعادات والتسويات
<u>١٠١١٠٦٩</u>	<u>١٢٠٤٤٢</u>	<u>٥٤٨٠٤٥</u>	<u>١٦٩٩٠٨</u>	<u>٤٠٢٤٨٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦					
<u>٦٧٣٩٠٨</u>	<u>٧١٣٣٨٥</u>	<u>١١٧٣٢٥</u>	<u>١٢٦٤٨٩</u>	<u>٤٦٩٥٧١</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ إنشاءات تحت التنفيذ بمبلغ ٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٢٣ مليون ريال سعودي). يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

- ٨ - **الموجودات الأخرى**

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعوية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعوية
٧٨٩	٥٧٦٢٨
٣٤١٩٧٢	٣٨٧٣٠٢
٣٦٢٩٣٠	٣٥١٣٤٦
١٦٩١٢٩	٧٠٣٥٢
٨٧٤٨٢٠	٨٦٦٦٢٨
١٥٩٧١٠	٣٨٦٣٢١
٥٨٤٧٠٠	١٣١٦٩٥١
١٨٤٩٢	١٨٤٩٢
٣٢١٩٩٨	٦٠١٥٣٩
١٩٥٩٧٢٠	٣١٨٩٩٣١

عمولات خاصة مستحقة مدينة:

- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
- استثمارات
- قروض وسلف
- أخرى

إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة**مدينون****القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)****عقارات أخرى، صافي
أخرى****الإجمالي**- ٩ - **المشتقات**

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

المقاييس: وتمثل اتفاقيات تعاقدية لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى . وبالنسبة
للمقاييس أسعار العمولات ، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر
عائم وبعملة واحدة ، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقاييس العملات ، فيتم بموجبها تبادل العملات
بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة . وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملات
مختلفة ، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات
مختلفة .

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

٩ - المشتقات - تتمة

إتفاقيات أسعار العمولات الآجلة: وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العمولات يتم تداولها بشكل فردي خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

الخيارات: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكتتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أسهم أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المحددة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس العملات في تغطية مخاطر عواملات محددة . كما يستخدم البنك مقاييس أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر العمولات بأسعار ثابتة . ويستخدم البنك أيضاً مقاييس أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم . وفي مثل هذه الحالات ، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً ، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه العواملات كتغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية .

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري. أن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم العواملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، إن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الإئتمان، التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق .

٩ - المشتقات - تتمة

فيما يلي تحليلًا بالأدوات المالية المشتقة والقيمة العادلة لها على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكبر من ٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	٢٠٠٦
بآلاف الريالات السعودية							
٣٧١٢٠٥٢٨	١٤٦٦١٨٧٤	٢٦٥٨٧٩١٥	٦٠٧١٩٧٨	١١٠٥٢٠٠	٤٨٣٧٦٩٦٧	٤٥٥١٩٢	٥٠٣٩٦٠
١٢٠٩٤٧٣٨	-	٦٤٥٦٩٦٦	٢٤٩٠٢٦٥	١٠٧٣٧٨٣٧	١٢٨٣٦٢	١٢٣٢٨٤	المقننة لأغراض التاجرة : مقاييس أسعار العمولات العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات ، والخيارات ، والشمادات عقود الصرف الأجنبي الآجلة خيارات العملات خيارات المقايدة خيارات الأسهم والبصائر أخرى
٢٧٢٧٥٩٩	-	٥٦٦٦٠	١٥٢٧٩٢٨٥	٢٢٩٦٤١٤٨	٣٨٣٠٠٩٣	١٥٢٣٦٧	١٣٦٩٢٤
٣٧٩٤٩٨	-	١٥٢٦٠٧	٨٦٢٠٩٠	٥٥٣٦٤٣	١٥٥٦٨٣٤٠	٦٩٤٠٣	٧٤٠٢٢
٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠	٥٨٧	٥٥٢
١٢٥٧١٦٦	-	١٣٥٨٤١٧	٣٠٠٩٠٦	١٦٦٥٧٨	١٨٢٥٩٠١	٢٥٣٦٨٤	٢٥٣٥٧٩
٣٤٣٧٥	-	٣٧٥٠٠	-	-	٣٧٥٠٠	٣١٠٢٤	٢٤٤٦٢
٦٤٠٦٧١	-	-	-	-	-	-	-
٨٢٧٥٥٣٧	٥٦٧٥٠٠	٩٠٥٢٢٥٠	٥٤١٣	٧٥٠٠	١١١٠٦٣	٢٩٩٩٠	١٩٧٣٦٨
	١٥٣٧٤٧٦	٤٥٣١٥	٢٦٦٥٧٠١	١١٢٦٧٠١	١١١٩١٦٩	١٣١٦٩٥١	الإجمالي : مقاييس أسعار العمولات المقننة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقاييس أسعار العمولات العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات المقننة لتغطية مخاطر التاجرة : مقاييس أسعار العمولات

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكبر من ٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية							
٢٨١٤٧٩٣	٤٠٦٢٧٩٩	٢٧٢٤٨٩٥١	٢٥٢٢٦٧	٨٧٥٠٠	٣٢٤٣٩٠١٧	٢٦٥٢٣٩	٣٠٠١٩٤
١٦٦٣٩٧٥	-	١٣٢٨٦٢٨٥	٢٠٢٤٣٨	٤٩١٠٠٠	١٣٩٧٩٧٢٣	٤٢٩١٥	٣١٤٩٧
٢٢٧٤٣٠٢	٨٣٦٧١	٣٦٩٥٦٥	٨٨٢١١٩٧	٢٠٧٧٦١٧	١٨٦٧٨٠٩٠	١٥٥٢٢٤	٩٤٠٧٥
٧٨٩٤٥٦٨	-	٩٧١٧٥٧	٢٩٨٩١٦٣	٦٥٤٧٤٨	٤٦١٥٦٦٨	٨١٤٦٧	٨٨٥٨٧
٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠	٥٧٠	٣٣٦
٨٩٥٣١٨	-	٩٢٧٤٣٢	-	-	٩٢٧٤٣٢	٦٠٦١٣	٥٥٧٩٦
٣٧٥٠٠	-	٣٧٥٠٠	-	-	٣٧٥٠٠	-	-
٣٠١٤٢٤٠	-	-	-	١٣١١٥٨١	١٣١١٥٨١	١٣١٧٣	-
٩٠٥٣٠٢٧	-	٥٩٢٢٠٦٣	١٤٣١٢٥٠	-	٧٣٥٣١٣	٥٤٤٨	١٤٢١٥
	٤٣١٥	١٣٦٩٤٦	٨٠٨٤٢٣٤	١٠٠٩٩٤٦	٦١٩٦٤٩	٥٨٤٧٠	الإجمالي : مقاييس أسعار العمولات المقننة لتغطية مخاطر التاجرة : مقاييس أسعار العمولات العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات المقننة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقاييس أسعار العمولات

٩ - المشتقات - تتمة

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر، وقيمتها العادلة:

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	طبيعة التغطية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الإيجابية	القيمة العادلة				
٢٠٠٦											
بآلاف الريالات السعودية											
سندات بعمولة ثابتة											
سندات بعمولة عائمة	١٠٩٨٣٢٤٣	تدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات	١٩٧٣٦٨	٢٩٩٩٠	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات	القيمة العادلة	٢٠٠٥	١٣١٧٣	٥٤٤٨	٢٠٠٥
سندات بعمولة ثابتة											
سندات بعمولة عائمة	٧٣١٧٦٠٣	تدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات	١٤٢١٥	٥٤٤٨	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات	القيمة العادلة	٢٠٠٥	٢١٧٩٠١٨	٢٠٠٥	٢٠٠٥

تم إبرام ما نسبته ٤٦٪ (٢٠٠٥٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، بينما أبرم أقل من ٢٣٪ (٢٠٠٥٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يتم التعامل بالمشتقات، بشكل رئيسي، من قبل قطاعي الخزينة والشركات بالبنك .

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٥ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات ال سعودية	الإجمالي
٤١١٤٦٨	٢٢٠٤٤٩٠	حسابات جارية
٣٩٨٧٤٨٢	٣٥٨٠٨٢٠	ودائع أسواق المال
٤٣٩٨٩٥٠	٥٧٨٥٣١٠	

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٧٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥٪: ٤٩٩١ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة.

١١ - ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

٢٠٠٥ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات ال سعودية	
٣٣٣٢٦٤٣٧	٣٣٧٨٩٨٠٠	تحت الطلب
٥٥٠٠٤٤٨٣	٥٦٥٥٢٠٩	ادخار
٤٣٤٠٧١٣٤	٥٠٩٩٥٤٧٩	لأجل
٧٠٠٦١٧٨	٨٤١٥٣٦٤	آخرى
٨٥٢٤٠٢٣٢	٩٤٨٥٥٨٥٢	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود المنتجات البنكية الإسلامية الخالية من العمولة والموافقة عليها من الهيئة الشرعية بمبلغ ١٢٤٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٥١١٢٤٢ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٣٤٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٢٣٤٠ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ١٨٠١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٥٦٠٥ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات المنوحة للعملاء.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع عمالء مرتبطة بالسوق قدرها ١٥١١١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٨٦٩٠٨ مليون ريال سعودي).

ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

٢٠٠٥ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات ال سعودية	
٩١١٧٢٩٨	٣٢٠٧٢٤٤	تحت الطلب
١٠٢٧٤٩	٩٢٧٥٢	ادخار
١٢٠٠٥٥١٠	١٧١٣٠٥٥٠	لأجل
٦٨٠٤١٢	٩٣١٨٦٤	آخرى
١٧٩٠٥٩٦٩	٢١٣٦٢٤١٠	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
٢٣٣١٣	١١٦٣٤	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
٤٣٣٩٢٠	٦٢٣٥٧٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٥٦	١٠٦٤٠	ودائع العملاء
١٤٩	٥٦٥	قرض لأجل وسندات ديون مصدرة
		أخرى
٤٥٨٢٣٨	٦٤٦٤١١	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
٤٦٩٤٩١	٦٥٣٥٩٢	دائنون
٦١٩٦٤٩	١١٩٦٠٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٩٩١٤١٤	٥٤٠٩	إيداعات عملاء مقابل الاكتتاب العام في أسهم
٩٧٢٢٠٦	١٣٧٣٨٥٢	أخرى
٣٥١٠٩٩٨	٣٧٩٨٨٧٣	الإجمالي

١٣ - القرض لأجل

أبرم البنك، بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٤ ، اتفاقية قرض مشترك لأجل مدته خمس سنوات بمبلغ قدره ٦٠٠ مليون دولار أمريكي للأغراض البنكية العادية. تم استخدام هذا القرض بالكامل، ويستحق السداد خلال عام ٢٠٠٩. يحق للبنك سداد القرض مبكراً ويُخضع ذلك لشروط وأحكام اتفاقية القرض المشتركة. يحمل هذا التسهيل عمولة خاصة وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٣٧ نقطة، وهو مدرج في بورصة لندن.

١٤ - سندات الدين المصدرة

قام البنك، خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٦ ، بعد حصوله على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، بإصدار سندات غير مضمونة وبعمولة عائمة مدتها خمس سنوات وبمبلغ قدره ٦١ مليون دولار أمريكي وذلك بموجب برنامجه الخاص بالسندات المتوسطة الأجل وذلك للأغراض البنكية العامة. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٣٠ نقطة، وهي مدرجة في بورصة لندن.

كما قام البنك ، خلال الربع الثالث من عام ٢٠٠٦ ، بإصدار الشريحة الثانية من السندات بعمولة عائمة ، غير متداولة وغير مضمونة ، مدتها سنتان وبمبلغ قدره ٥٠ مليون فرنك سويسري. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٩ نقاط . يقوم البنك بقيد هذه السندات بالتكلفة المطفأة والتي يتم إحتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم المسموح به، إن وجد، بتاريخ الإصدار.

١٥ - رأس المال

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٠٦ ، تم تجزئة أسهم البنك وذلك بواقع خمسة أسهم لكل سهم وذلك اعتباراً من ٨ أبريل ٢٠٠٦ . عليه، ازداد عدد أسهم البنك من ١٢٠ مليون سهم عادي، قيمة كل منها ٥٠ ريال سعودي إلى ٦٠٠ مليون سهم عادي، بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وقد تم احتساب ربح السهم بأثر رجعي طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٣) المتعلق بـ "ربح السهم".

أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

<u>٢٠٠٥</u>	<u>٢٠٠٦</u>	
٪٩٦٤٤	٪٩٦٤٤	مساهمون سعوديون
٪٢٣٤	٪٢٣٤	مساهمون أجانب :
٪١٢٢	٪١٢٢	- بنك القاهرة - بنك ملي إيران
<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	

١٦ - الاحتياطيات النظامية وال العامة

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره ٣٠٢٥ ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٦ إلى الإحتياطي النظامي (٢٠٠٥: ٥٤٠١ ريال سعودي) . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كما يقوم البنك بتجنيد ، حيثما وعندما يعتبر ملائماً ، مبلغًا للاحياطي العام لمواجهة المخاطر البنكية العامة .

١٧ - التعهادات والإلتزامات المحتملة**أ) الدعاوى القضائية**

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ نظراً لعدم التوقع بتکبد خسائر جوهرية .

ب) التعهادات الرأسمالية

إن التعهادات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ المتعلقة بالمباني ومشتريات المعدات غير جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك .

١٧ - التزادات والإلتزامات المحتملة - تتمة

ج) التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

ت تكون التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمادات، والقيولات، والإلتزامات غير القابلة للنفاذ لمنح الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضادات والإعتمادات المستندية (التي تمثل ضادات غير قابلة للنفاذ من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بإلتزاماته تجاه الأطراف الأخرى) تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية (التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القيولات تعهدات البنك لسداد الكميات المسوحية من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القيولات قبل سدادها من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملائم به لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بإلتزاماتهم الأساسية.

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

(١) فيما يلي تحليل بالإستحقاقات لقاء التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

	٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي
أعتمادات مستندية	٣٧٢٢٢٢٦٧	٣٧٧٤٩٢٤
ضادات	٤٤٧٨٥٥٢	٤٤٧٨٥٥٢
قيولات	٧٠٨٢٤٢	٧٠٨٢٤٢
الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الإئتمان	٣٥٨٨٠٤٦	٣٥٨٨٠٤٦
أخرى	٣٧٧٤٩٢٤	٣٧٧٤٩٢٤
الإجمالي	١٨٣٠٤٦٩٠	١١٩٤٣٩٧٥
	٨٧٧٦٢٨	٨٢٢٦٢٢
	٨٧٧٦٢٨	٨٢٢٦٢٢
	٣٩٣٥٢٥١٥	٣٩٣٥٢٥١٥

١٧ - التزادات والإلتزامات المحتملة - تتمة

الإجمالي	٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠٠٦
أعتمادات مستندية	٩٢٣٨٣٦	٩٤٥٧٤١
ضمانات	٣٩٠٤٣١٦	١٥٥٩٩٤
قيولات	٤٥٤٧٨	-
التزادات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٦٦٣٦٣٦	١٢٤٣١٩١
آخر	١٠٥	١٠٥
الإجمالي	٤١١٧١٠	٢٠٠٥
	٣٨٢٠٥٩	٢٠٠٦
	٥٤٧٣٤٥	٦٠٧١١٨
	٨٠١٥٥٩٦	٢٢٩٥٨٠٢٨
	٧٧٠٢٠٤٥	٧٠٢٤٦٢٠
	٧٠٢٤٦٢٠	٢١٥٧٦٧
	٨٠١٥٥٩٦	٢٢٩٥٨٠٢٨

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ما مجموعه ١٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٣٦٦٠٨ مليون ريال سعودي) .

(٢) فيما يلي تحليلًا بالتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

الإجمالي	٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)
شركات	٣٥٥٧١٩٤٠	٢١١٧٣٩٧٨
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣٧٧٦٧٤٦	١٤٧٤٧١
آخر	٣٨٢٩	٦١١٥٧٩
الإجمالي	٣٩٣٥٢٥١٥	٢٢٩٥٨٠٢٨

د) الموجودات المرهونة :

فيما يلي تحليلًا للموجودات المرهونة لدى المؤسسات المالية الأخرى كضمانات للقرصون:-

الإجمالي	٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات متاحة للبيع (ايضاح ٥)	٢٧٦٣٠٠	٤٩٣٨٠
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطغاة	١٤٣٣٠٠	٣٣٤٥٤٩٠
الإجمالي	٤١٣٩٣٢٠	٣٨٣٨٨٧٠
	٤٢٤١٠٠	٣٨٣٦٠٢٠
	٤٢٤١٠٠	٤٩٣٨٠

هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

إن الحد الأدنى لدفعتات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء والتي أبرمتها البنك كمستأجر غير جوهري بالنسبة للمركز المالي للبنك.

١٧ - التزادات والإلتزامات المحتملة - تتمة

و) عملية الشراء المقترحة

قدم البنك، خلال شهر نوفمبر ٢٠٠٦ ، عرضاً مشروطاً لشراء حصة الأغلبية في كريستن كوميرشل بنك ليمند، الباكستان، وذلك من خلال إصدار جديد لـ ٦٠٠ مليون سهم جديد، بمبلغ قدره ٦ بليون روبيه باكستانية (١٠٠ مليون دولار أمريكي)، بقيمة أسمية قدرها ١٠ روبيه باكستانية للسهم، شريطة الحصول على الموافقات الضرورية من المساهمين والجهات المختصة في المملكة العربية السعودية ودولة الباكستان، والوفاء بالشرط المسبق المنصوص عليه في اتفاقية الأكتتاب بالأسماء. البنك حالياً بصدور إنهاء الإجراءات النظامية والمستندية لإتمام الصفقة.

١٨ - صافي دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعوية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعوية	
٥٠٣٧٣٨	٤٦٦٨١٦	دخل العمولات الخاصة :
<u>١٠٠١٩٤٧</u>	<u>١٠٩٢١٠٢</u>	استثمارات : - متاحة للبيع - استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
١٥٠٥٦٨٥	١٥٥٨٩١٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٢٨٤٥	٣١٢١٦٦	قرض وسلف
<u>٣٧٤٣٣٠٤</u>	<u>٥١١٩٨٩٠</u>	
<u>٥٣٢١٨٣٤</u>	<u>٦٩٩٠٩٧٤</u>	الإجمالي
٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعوية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعوية	
٣٠٥٧٤١	٢٠٩٣٢٧	مصاريف العمولات الخاصة :
<u>١٤٤٢٤٢٨١</u>	<u>٢٢٨٨٩٠٦</u>	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<u>٨٣٨٩٨</u>	<u>١٩١٧٧٩</u>	ودائع العملاء
<u>١٨١٣٩٢٠</u>	<u>٢٦٩٠٠١٢</u>	قرض لأجل وسندات ديون مصدرة
		الإجمالي

١٩ - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بالآلاف الريالات السعودية	دخل الأتعاب
١٤٤٣٨٥	١٨٦٩٩٣٨	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
١٥٣٢٥٠	١٧٤٠٢٣	- تمويل تجاري
١١١٦٧	٤٦٨٣٠	- تمويل شركات واستشارات
٣٦٥٣٠٢	٤٢١٠٠١	- خدمات بنكية أخرى
١٩٧٣١٠٤	٢٥١١٧٩٢	إجمالي دخل الأتعاب
(٧٧٧٧٢)	(١٠٥٧٨)	مصاريف الأتعاب
(٥٩٦٢٤)	(٨١٢٢٨)	- بطاقات
(٦٧٣٩٦)	(٩١٨٠٦)	- خدمات الحفظ والوصاية
١٩٠٥٧٠٨	٢٤١٩٩٨٦	إجمالي مصاريف الأتعاب
		أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢٠ - دخل المتجرة، صافي

٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بالآلاف الريالات السعودية	
٤٥٠٢٠	٧٦٤٩	سدان ديون
٤٦١٣٦	٥٤٨٠٣	مشتقات
-	٢١٢٤٠	أسهم وأخرى
٩١١٥٦	٨٣٦٩٢	الإجمالي

٢١ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتجرة، صافي

٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠٦٦٤	٦٦٧	استثمارات متاحة للبيع
٢٣٤٤٢٩	٢٢٦٥	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٤٤٠٩٣	٢٩٣٢	الإجمالي

٢٢ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	(خسارة) مكاسب بيع ممتلكات ومعدات مكاسب بيع عقارات أخرى أخرى
٤٣٤	(١١٢٣)	
٢٧٦٠	١٣١٠	
٧٢٢٩	١١٥٢٧	
١٠٤٢٣	١١٧١٤	الإجمالي

٢٣ - مصاريف العمليات الأخرى

تمثل مصاريف العمليات الأخرى خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى وقدرها لاشيء (٢٠٠٥: ١٠٢ مليون ريال سعودي).

٢٤ - الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ على عدد الأسهم البالغة ٦٠٠ مليون سهم وذلك لإظهار التغير ، بأثر رجعي ، على عدد الأسهم الذي أزداد نتيجة لتجزئة الأسهم التي تمت في ٨ أبريل ٢٠٠٦.

٢٥ - توزيعات الأرباح ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها ١٠٢ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٦ (٢٠٠٥: ١٧٨٢ مليون ريال سعودي). وطبقاً لمعايير المحاسبة الدولي المعدل رقم ١٠ والذي سرى مفعوله خلال عام ٢٠٠٥ ، توقف البنك عن الإفصاح عن توزيعات الأرباح كمطلوبات لحين مصادقة الجمعية العمومية السنوية على ذلك. وبالتالي لم يتم إظهار توزيعات الأرباح المقترح توزيعها كمطلوبات ، وأدرجت ضمن حقوق المساهمين.

بلغت الزكاة الشرعية المقدرة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ١٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٩٩ مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة . بلغ صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة ٤٤٠ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٥: ٢٨٠ ريال سعودي للسهم)، منها ١٧٠ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٥: لا شيء) تم دفعه كتوزيعات أرباح مرحلية.

بلغ التزام ضريبة الدخل المقدرة المستحقة على المساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية ٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٣٠ مليون ريال سعودي) . سيتم خصم أية التزامات ضريبية مستحقة وغير مدفوعة عن عام ٢٠٠٦ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة . بلغ صافي الربح الموزع للسنة للمساهمين الأجانب ٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٣٣ مليون ريال سعودي).

٢٦ - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :-

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	
١٩٤٦٢ ر	٦٦٣٥٢ ر	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٢٣٢١٩ ر	٦٦٧٣٥٢ ر	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال سعين يوماً
<u>٢٥١٥٥ ر</u>	<u>٩٩٣٥٧٧ ر</u>	الإجمالي

٢٧ - قطاعات البنك

يتتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :-

قطاع الأفراد - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والإدخار الخاصة بالأفراد إضافة إلى بطاقات الإئتمان والمنتجات الاستثمارية الخاصة بالأفراد ، والقروض الشخصية . ويشمل أيضاً إدارة الصناديق الاستثمارية وخدمات الوساطة الخاصة بالأسهم الدولية والمحليه .

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب الخاصة بالشركات وتقديم الحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى لها وكذلك المحفظة الاستثمارية والتجارية للبنك والمشتقات والخدمات الإستشارية المالية الخاصة بالشركات .

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة معاملات أسواق المال ، والعملات الأجنبية ، والمتاجرة بأسعار المولادات والمشتقات للشركات ولتجار العملاء ولحساب البنك نفسه . كما يقوم بإدارة التمويل لعمليات البنك والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك ومركزه المالي .

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية ، وله فرع في الخارج . أن نتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل .

تم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية الإعتيادية . يتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين القطاعات ، وبالتالي إعادة توزيع تكفلتها . تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال على أساس الأسعار السائدة بين البنوك . لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية أخرى بين القطاعات أعلاه .

٢٧ - قطاعات البنك - تتمة

أ) فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ ، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للستين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعين أعلاه:

٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد
١٢٤٠١٤٠٨١٣	٥٠٥٣٧٩١	٤٧٥٤١٨٩٦	٢٥٩٤٢١٢٦
١٠٨٧١٥١٩٥	١٠٣٠١٢٩٧	٥٠٤٥٨	٤٧٧٢٣٤٤٠
٧٢٧٢٧٧٢٢	٥٦٩٠٧٩	٢١٥٦	٤٥٤٧٤٨٧
٢٣٥٢	١٦٣٤٤١	٦٦٢٠٧٤	١٢٣٦٨٣٧
٥٢١٠٣٧٠	٤٠٥٦٣٨	١٤٩٤٠٨٢	٣٣١٦٥٠
١٥٢٦١٩	٣٣٩٩	٤٢٣٥٠	١٠٦٨٧٠
١١٠٧٨٣	٦٥٤٤	٥٦٥٦٠	٤٧٦٧٩

٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد
١٠٨٣٠٦٣٤٦	٤٠٤٣٦٠٥٧	٤٤٧٢٨٢٥٨	٢٣١٤٣٠٣١
٩٥٤٤٠٠١٨٠	٦٩٠٣٨٠٤	٤٧٨٢٧٠٩٥	٤٠٦٦٩٢٨١
٥٥٩٢٧٥٥٩	٣٨٩٥٦٤	١٦٩٢٣٢٣	٣٧٤٥٦٧٢
١٨٠٩٣٠٨	٨٩٤٧٠	٧٩٢٢٣٢	٩٢٧٦٠٦
٤٠١٨٢٥١	٣٠٠٠٩٤	٩٠٠٠٩١	٢٨١٨٠٦٦
٨٤٥١٣	٢١٢٦	١٩٨١٣	٦٢٥٧٤
٩٤٥٨١	٤٦٧٣	٥٢٤٤٣	٣٧٤٦٥

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

٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد
١٠٩٨٥٤٩٧٢	٥٠٤٩٥١٢١	٣٦٩٧٥٦	٢٢٣٨٩٠٩٥
٢٥٤٤٠٠٠	-	٢٤٦٥٤٧٠	٦٠٣٥٣٠
٦٦٩٤٢٩٤	٥٢٩٥٣٧٨	١٣٧٦٠١	٢٨٣١٥

٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد
١٠١٦٠١٥٣٣	٤١٣٢١٥٥٣	٤٠٤٢٠٢٣٦٢	١٩٨٠٩٦٨٦
١٢٠١٧٧٢٢	-	١١٥٤٤٦٦٧	٤٧٣٠٥٥
٣٣٢٠٩٤٣	٩٦٠٥٥٣	١١١	٢٥٣٢٦٣٠

تشتمل مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك على القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي فيما عدا النقدي والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والمتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى. تم عرض مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة، والمشتقات بالمعادل الائتماني لها طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٨ - مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة عميل ما على الوفاء بإلتزاماته المالية تجاه البنك بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد البنك لخسارة مالية . يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان وذلك بالتأكد من أن عملائه يوفون بالحد الأدنى من متطلبات الإئتمان التي تحدها إدارة البنك ومن خلال تنوع محفظة الإقراض وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة . كذلك يقوم البنك بتقويم ومراقبة مخاطر الإئتمان بصورة مستمرة للتأكد من تحديد مخاطر الإئتمان المحتملة بصورة منتظمة .

إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الإئتمان ، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بابرام إتفاقيات مقاضة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر . كما يقوم البنك أحياناً بإقال المعاملات وسدادها على أساس صافي القيمة الحالية .

ينتج التركيز في مخاطر الإئتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى نشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بإلتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى . يشير التركيز في مخاطر الإئتمان إلى مدى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة . كما يقوم البنك بالحد من آثار التركيز في المخاطر وذلك بوضع حدود دنيا بصورة متدرجة بشأن الفترات الطويلة ، وأخذ الضمانات ، حسبما هو ملائم ، لتقليل المخاطر .

تعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم بيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى ومكونات القروض والسلف في الإيضاحين (٥) و (٦) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي، بينما تم بيان طبيعة ومدى مخاطر الإئتمان الخاصة بالأدوات المشتقة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٧)، على التوالي .

يقوم البنك بتصنيف مخاطره إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتماشى مع التصنيفات المعترف بها عالمياً ، منها ثمانية أنواع للقروض العاملة واثنين لغير العاملة . يتم تقويم كل مفترض على أساس نظام تصنيف المديونية المطرد داخلياً والذي يقوم بتقويم المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية. تؤدي هذه التصنيفات إلى إجراء التقويم والموافقة. تتم مراجعة هذه التصنيفات سنويًا على الأقل أو خلال فترة أقل عندما يستدعي الأمر ذلك . كما أن هذه التصنيفات تشكل أساس للتركيزات الائتمانية وتعرف الإدارة على حالات الائتمان الديئنة . يتم اعتبار المخاطر التي تصنف بأقل من نطاق تصنيف معين مشكوك فيها ويتم تكوين مخصص خاص مقابل هذه القروض وذلك بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع قيمتها الدفترية وفقاً للأسس المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). كما أن الانخفاض وعدم القدرة على التحصيل يتم قياسهما والاعتراف بهما على أساس المحفظة لمجموعة القروض المشابهة والتي لم يتم تحديدها على أنها مشكوك فيها .

٢٩ - التركيز الجغرافي مخاطر الإئتمان

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

	دول مجلس التعاون الخليجي	دول أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	الإجمالي	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي	أمريكا الشمالية	الإجمالي	الموجودات
٢٠٦ (آلاف الريالات السعودية)												نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٠٢٥٦٥٢٥	-	-	-	٧٠٨٥٧	٧٠٨٥٧	-	١٠١٨٥٦٦٨	-	١٠١٨٥٦٦٨	-	١٠٢٥٦٥٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٤٨٢٦	١٤٦٧٠٧	١٤٦٧٠٧	١٤٦٧٠٧	١٢٠٧٥٦٥	١٢٠٧٥٦٥	١٨٩٢٦٦١	٣١٤١١٥	٣١٤١١٥	٣١٤١١٥	٣١٤١١٥	١٤٤٨٢٦	استثمارات ، صافي
٣٧٦٨٢٤٩٩	٧٨٥٩٦٨	٨١٤٩٩٥٠	٨١٤٩٩٥٠	٦٥١٢٦٠٧	٦٥١٢٦٠٧	٦٧٣٣٦٢	٢٢٥٦٠٦١٢	٦٧٣٣٦٢	٦٧٣٣٦٢	٦٧٣٣٦٢	٣٧٦٨٢٤٩٩	قرض وسلف ، صافي
٦٧٠٢٧٦٤٧	٣٥٨٩٣٥	-	-	٧٦٣٥٧٤	٧٦٣٥٧٤	١٣٦٠٦٨	٦٥٧٦٩٠٧٠	٦٥٧٦٩٠٧٠	٦٥٧٦٩٠٧٠	٦٥٧٦٩٠٧٠	٦٧٠٢٧٦٤٧	الإجمالي
١٢٠١١١٢٨	١٠٠٠٩٩	١٠٠٠٩٩	١٠٠٠٩٩	٨٦٢٩٦٩٩	٨٦٢٩٦٩٩	٩٣٥٧٥٤٥	١٠٠٠٩٩	١٠٠٠٩٩	١٠٠٠٩٩	١٠٠٠٩٩	١٢٠١١١٢٨	المطلوبات
٥٣٢٣١٠	١٠٧١٣٠	٣٤٢٨٠٧٧	٣٤٢٨٠٧٧	٢٠١٥٧٠	٢٠١٥٧٠	١٢٧٣٣٠	١٢٧٣٣٠	١٢٧٣٣٠	١٢٧٣٣٠	١٢٧٣٣٠	٥٣٢٣١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤٨٥٥٨٥٢	١١٦٢٦٢٧٥	١٢٢١٧٨	١٢٢١٧٨	٢٠٤٥٧٩٦	٢٠٤٥٧٩٦	٣٧٧١٠٣	٩٠٦٧٤٥٠	٩٠٦٧٤٥٠	٩٠٦٧٤٥٠	٩٠٦٧٤٥٠	٩٤٨٥٥٨٥٢	ودائع العملاء
٢٢٥٠٠٠	٩٣٧٥٠	٢٧٥٦٢٥	٢٧٥٦٢٥	٩٩٠٠٠	٩٩٠٠٠	٧٤٨١٢٥	١٤٢٥٠٠	١٤٢٥٠٠	١٤٢٥٠٠	١٤٢٥٠٠	٢٢٥٠٠٠	قرض لأجل
٢٠٢٥١٦٠	٣٣٦٨٤٦	-	-	١٨٣٣٤٦	١٨٣٣٤٦	٥٠٥٢٦٨	-	-	-	-	٢٠٢٥١٦٠	سندات ديون مصدرة
١٠٤٩١٦٣٢٢	٢١٦٤٠٠١	٣٨٣٥٨٨٠	٣٨٣٥٨٨٠	٤٤٤١٢	٤٤٤١٢	١٧٥٧٨٢٦	٩٢٧٣٨٢٠٣	٩٢٧٣٨٢٠٣	٩٢٧٣٨٢٠٣	٩٢٧٣٨٢٠٣	١٠٤٩١٦٣٢٢	الإجمالي
٣٩٣٥٢٥١٥	٣٦٥٤٦٦٧	٩٨٦٥٠٢	٩٨٦٥٠٢	٥٣٣٢٥٨٣	٥٣٣٢٥٨٣	٨٠٥٢٦٧	٢٨٧٢٣٤٩٦	٢٨٧٢٣٤٩٦	٢٨٧٢٣٤٩٦	٢٨٧٢٣٤٩٦	٣٩٣٥٢٥١٥	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٢٥٢٥٤٠٠	١٣٢٨٧٩٣	٣٢٠٤٥١	٣٢٠٤٥١	٢٩٩٩٢٧٧	٢٩٩٩٢٧٧	٣٨٤٣٤٢	٢٠٢٢١١٤٢	٢٠٢٢١١٤٢	٢٠٢٢١١٤٢	٢٠٢٢١١٤٢	٢٥٢٥٤٠٠	مخاطر الإئتمان
٦٦٩٤٢٩٤	١٧٣٣٧٧	٧١٩٦٦٢	٧١٩٦٦٢	٢٧٦٧٩٨٠٩	٢٧٦٧٩٨٠٩	١٣٤٧٤٥	٢٩٨٦٧٠١	٢٩٨٦٧٠١	٢٩٨٦٧٠١	٢٩٨٦٧٠١	٦٦٩٤٢٩٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٣١٩٤٨٢٩٤	١٧٠١٧٠	٥١٩٠٨٧	٥١٩٠٨٧	٢٣٢٠٧٨٤٣	٢٣٢٠٧٨٤٣	٢٣٢٠٧٨٤٣	٤٢٩٥٠١	٤٢٩٥٠١	٤٢٩٥٠١	٤٢٩٥٠١	٣١٩٤٨٢٩٤	الإجمالي
٣٧٦٨٢٤٩٩	٨١٤٩٩٥٠	٥١٩٠٨٧	٥١٩٠٨٧	٢٣٢٠٧٨٤٣	٢٣٢٠٧٨٤٣	٢٣٢٠٧٨٤٣	٢٣٢٠٧٨٤٣	٢٣٢٠٧٨٤٣	٢٣٢٠٧٨٤٣	٢٣٢٠٧٨٤٣	٣٧٦٨٢٤٩٩	الشئون

٢٩ - التركيز الجغرافي - تتمة

الإجمالي	أمريكا الشمالية	دول أخرى	أوروبا	التعاون الخليجي	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)
٤٩٣٨	٤٩٣٨	-	٥٤٨٦٠	-	-	٤٠٧٩٣١٩	الموجودات
١١٧١٣٩٤	١١٧١٣٩٤	-	-	-	-	٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٣٢٢٧٩١٢	٢٣٢٢٧٩١٢	٦٦٢١	٢٠١٢٨٢٢	٢٩٢٩٧٥	١٧٣٢٣٨	٢٤٥٣٧٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٨٢٧٦٣٦	٧٨٢٧٦٣٦	٦٩٤٣٥	٢٦٦٤٦٨	٥٦٠٢٨٨	١٧١٧٣٨	٢٧٢٤٨٥٣	استثمارات ، صافي
٥٨٧٥٣٨٣	٥٨٧٥٣٨٣	٦١٩٣	-	٨٣٣٧١٤	٤٥٥٥٣٢	٦١٣٥١٤٨	قروض وسلف ، صافي
٦٧٢٧١٨	٦٧٢٧١٨	٨٢٥٣٨٧	٤٦٧٨٢٩٠	٦٧٨٣٨٣٧	٨٠٠٥٠٨	٩٢٥٨٤٦٩٦	الإجمالي
١٠٥٥٧٤	١٠٥٥٧٤	٤٦٧٨٢٩٠	٦٧٨٣٨٣٧	٦٧٨٣٨٣٧	٨٠٠٥٠٨	٩٢٥٨٤٦٩٦	المطلوبات
٩٥٩٤٩٥٠	٩٥٩٤٩٥٠	٢٠٢٣١٣	٢٤٢٧١٧	١٧٧٢٥٠٤٥	١٦٦٢٧٨٩	٥٦٦٠٨٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٥٢٤٠٢٢	٨٥٢٤٠٢٢	١١٧١١	٧١١٢٦١	٢٠٩٩١	١٠٢٦٦٣	٨٢٣٨٨٤٠٦	ودائع العملاء
٢٥٠٠٢٢٥	٢٥٠٠٢٢٥	٩٣٧٥٠	٢٧٥٦٢٥	٩٩٠٠٠	٧٤٨١٢٥	١٤٢٥٠٠	قرض لأجل
٩١٨٩١٨٢	٩١٨٩١٨٢	١٣٨٨٧٤	٢٢٩٦٠٣	٢٢٩٦٠٣	٣٤٣٧٧٧	٨٣٠٩٦٩٩٢	الإجمالي
٢٢٩٥٨٠٢٨	٢٢٩٥٨٠٢٨	٨٣٨٣٠٣	٧٥٧٦٢١	١٣٩٢١	٦٤٩٦٤٠	١٤٥٧٤٨٢٥	التعهدات والإلتزامات المحتملة
١٢٠١٧٧٢٢	١٢٠١٧٧٢٢	١٠٥٩٩٦٢	٢٥٣٩٤٧	٢١٦٩٧٧١	٣١٨٢٦٨	٨٢١٥٨٢٤	مخاطر الائتمان
٣٤٩٤٢٩٤	٣٤٩٤٢٩٤	١٠١٨٨٩	٢٢٧٩٠٠	١٠٥	٩١٦٣١	٩١٣٨٥٧٦٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
١٥٥١٢٠١٦	١٥٥١٢٠١٦	١١٦١٠٤٥١	٤٨١٨٤٧	٣٨٥٦٨٢٦	٤٠٩٨٩٩	٩١٦١٠٤٥٩٣	المشتقات
١٥٥١٢٠١٦	١٥٥١٢٠١٦	١١٦١٠٤٥١	٤٨١٨٤٧	٣٨٥٦٨٢٦	٤٠٩٨٩٩	٩١٦١٠٤٥٩٣	الإجمالي

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات أسواق المال لدى فروع خارجية لبنوك محلية قدرها لا شيء ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (٢٠٠٥ : لا شيء)، فيما تشتمل الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى على ودائع أسواق المال لدى تلك الفروع قدرها لا شيء ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (٢٠٠٥ : لا شيء).

تظهر مخاطر الائتمان بالمعادل الائتماني لها طبقاً لما حددها مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٩ - التركيز الجغرافي - تتمه

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

مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	(آلاف الريالات السعودية)
٢٠٠٥ ٢٧٥٠٦٩٤	٢٠٠٦ ٢٧٨٠٩٠٨	٢٠٠٥ ٢١٠٠٦
٤٠٣٣	٤٠٣٣	٤٠٣٣
٢٧٥٤٧٢٧	٢٧٨٤٩٤١	٢٢١٤٠٣٩
		١٥٢٦٧٢١
		الإجمالي

٣٠ - مخاطر أسعار العملات والعمولات

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي تقررها الإدارة. وقد وضعت الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً ، وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضعت الإدارة مستويات معينة لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات. يتم دوريأً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات المتعلقة بال موجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لتقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

أ) مخاطر العملات

يتعرض البنك لمختلف مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. وتقوم الإدارة بوضع حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، لليلاة واحدة وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليل بمقدار مخاطر العملات الجوهرية كما في نهاية السنة:

٢٠٠٥ بآلاف الريالات ال سعودية مركز دائم	٢٠٠٦ بآلاف الريالات ال سعودية مركز مدين	دولار أمريكي
١٠١٤٤٩١	(١٣١١٨٢١)	

ب) مخاطر أسعار العمولات

يتعرض البنك لمختلف المخاطر على مركزه المالي وتدفقاته النقدية نتيجة للتقلبات في أسعار العمولات. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات . كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق ، أيهما يحدث أولاً . يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو وجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديدها في فترة محددة . يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمواطنة تاريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر .

٣٠ - مخاطر أسعار العملات والعمولات - تتمة

العاملي الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكبر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات							
%٤٧٠	١٠٢٥٦٥٥٢٥	٤٢٧٦٥٥٢٥	-	-	-	٥٩٨٠٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
%٥٢٩	٥١٤٤٨٢٦	٥٤١٦٣٣	-	-	٢١٠٣٦٨	٤٣٩٢٨٢٥	النقد العربي السعودي
%٤٨٠	٣٧٦٨٢٤٩٩	٢٤٩٠٨٩	٥٤٠٣٨٤٤	٥٤٦٣٦٩٨	٥٣٠٧٨٧٨	٢١٢٥٧٩٩٠	أرصدة لدى البنوك
%٧٤٧	٦٧٠٢٧٦٤٧	-	٨٣٤٣١٣٧٠	٩٧٤٢٨٢٥	٢٠٠٩٧٧٢٨	٢٨٩٣٠٧٧٤	المؤسسات المالية الأخرى
	٧١٣٣٨٥	٧١٣٣٨٥	-	-	-	-	استثمارات، صافي
	٣١٨٩٩٣١	٣١٨٩٩٣١	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
	١٢٤٠١٤٨١٣	٨٩٧٠٥٦٣	١٣٧٤٧٢١٤	١٥٢٧٥٢٣	٢٥٩٧٤	٦٠٥٦١٥٣٩	ممتلكات ومعدات، صافي
							موجودات أخرى
							إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
%٥٢٠	٥٧٨٥٣١٠	١٦٥٤٤٣٤	-	٣٥٤٤٨٤	١١٨٤٢٣٤	٤٤٠١٥٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات
%٤٤٦	٩٤٨٥٥٨٥٢	٣٨٨٥٥٣٧٣	١١٩٣٩٢٦	١١٩٣٩٢٦	٩٩٨٤٠٨٩	٤٣٤٤٤٣٦٥	المالية الأخرى
	٣٧٩٨٨٧٣	٣٧٩٨٨٧٣	-	-	-	-	ودائع العملاء
%٥٥٠	٢٢٥٠١٠٠	-	-	-	-	٢٢٥٠٠٠	مطلوبات أخرى
%٥٩٦	٢٠٢٥١٦٠	-	-	-	-	٢٠٢٥١٦٠	قرض لأجل
	١٥٢٩٩٦١٨	١٥٢٩٩٦١٨	-	-	-	-	سندات ديون مصدرة
	١٢٤٠١٤٨١٣	٥٧٨١٩٢٩٨	١١٩٣٩٢٦	١١٣٣٢٣	٥٢١١٩٦٨٣		حقوق المساهمين
							إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي							
							الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
							إجمالي الفجوة الخاضعة
							مخاطر أسعار العمولات
							الموقف التراكمي الخاضع
							مخاطر أسعار العمولات

٣٠ - مخاطر أسعار العملات والعمولات - تتمة

الفعلي العمولة العملية	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)
٤١٣٩١١٧	٤١٢٩١١٧	-	-	-	-	-	٢٠٠٥
٢٧٩١٢٣٢	٨٨٩٤٣٠	-	-	-	-	٩٠١٨٠٢	الموجودات
٣٦٣٥٦٧٨٢	١٢٤١٣٥	٦٠٨٨٠٤٧	٧٦٣٦٦٤٠	٧٤٥٥٧٦٨	٦٠٨٨٠٤٧	١٥٠٤٢١٩٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
٦٢٣٨٥٥٨٧	-	٩٣٧٣٩١٢	٨٦٦٦٦٢٤	١٨٣٤٨١٦٢	٢٦٠٤٦٨٧٩	-	البنك العربي السعودي
٦٧٣٩٠٨	٦٧٣٩٠٨	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
١٩٥٩٧٢٠	١٩٥٩٧٢٠	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية الأخرى
١٠٨٣٠٦٣٤٦	٨٧٩٦٣١٠	١٥٩٣٩٣٠	٢٥٢٧٤	١٦٧٩٦٩٥٩	٤١٩٩٠٨٧٣	٤١٩٩٠٨٧٣	استثمارات ، صافي
٤٣٩٨٩٥٠	٣٤٢٩٥٣	-	١١٣٥٤٧	٦٤٨٨٩٧	٣٢٩٣٥٥٣	٤١٩٩٠٨٧٣	قرض وسلف ، صافي
٨٥٢٤٠٢٢٢	٣٦٩٧٣٩٧٧	١٨٧١٢٤٤	٦٨١٢٤٤	١٠١٨٧٤٤٣١	٣٥٥٢٦٣٣٦	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
٣٥١٠٩٩٨	٣٥١٠٩٩٨	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٢٩٠٦١٦٦	١٢٩٠٦١٦٦	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
١٠٨٣٠٦٣٤٦	٥٣٧٣٤٠٩٤	١٠٨٧١٢٤٤	٧٩٤٧٩١	١٠٨٣٦٣٢٨	٤١٠٦٩٨٨٩	٤١٠٦٩٨٨٩	المطلوبات وحقوق المساهمين
(٧٦١٥٨٠)	-	(٨٧٧٢١٦)	(٦٨٧٦٨٣)	(١٢٤١١٢)	٩٢٠٩٨٤	٩٢٠٩٨٤	أرصدة للبنوك والممؤسسات
				١٥٦٥٥٢٨٥	١٤٤٨٣١٢	١٤٤٨٣١٢	المالية الأخرى
				١١٩٧٥٣١٢	١٢٧١٣٤٩٩	١٢٧١٣٤٩٩	ودائع العملاء
				٣١٤٦٢٧٠٤	٣٨٣٢١٠٨	٣٨٣٢١٠٨	مطلوبات أخرى
				٢١٤٦٢٧٠٥	٣٨٣٢١٠٨	٣٨٣٢١٠٨	قرض لأجل
				٤٤٤٨٧٣٢٩٣	٤٤٤٨٧٣٢٩٣	٤٤٤٨٧٣٢٩٣	حقوق المساهمين
				١٩٤٦٢٧٠٥	٣١٤٦٢٧٠٥	٣١٤٦٢٧٠٥	إجمالي المطلوبات وحقوق
				٢١٤٦٢٧٠٤	٣٨٣٢١٠٨	٣٨٣٢١٠٨	المساهمين
							الفجوة للبنود داخل قائمة
							المركز المالي
							الفجوة للبنود خارج قائمة
							المركز المالي
							إجمالي الفجوة الخاضعة
							مخاطر أسعار العملات
							الموقف التراكمي الخاضع
							مخاطر أسعار العملات

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

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي سينتتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. أن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة.

يتعلق سعر العمولة الفعلي الموضح أعلاه بال موجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار العملات القائمة في نهاية السنة.

٣١ - مخاطر السيولة - تتمة

محمد	استحقاق	بدون تاريخ	الإجمالي	٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
------	---------	------------	----------	---------	-----------------	----------	-------------

٢٠٠٥ (بآلاف الريالات السعودية)

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٤١٢٢٠١١	-	-	-	-	٣٦٩١١٦٢٩٣	٤١١٦٩٧٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٠٢٨٠١٩٠	-	-	-	-	٤٣٠٤٦٩٤	٤٣٠٤٦٩٤
استثمارات ، صافي	٩٠٠٩٠١٣	١٣٤١٣٦	١٤٤٦٩٠١٨	١٧٨٥١٩٠٧	٣٠٠١٦٣١	٣٥٦٧٨٢	٣٥٦٧٨٢
قرض وسلف ، صافي	٢٤٠٧١٤٠٧١	١١٩٩١٧٦٩	١١٧٢٨١١	١١٧٢٨١١	١٤٦٢٥٠٧٨	٥٨٧٥٥٨٧	٥٨٧٥٥٨٧
ممتلكات ومعدات ، صافي	-	-	-	-	-	٦٧٣٩٠٨	٦٧٣٩٠٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٩٥٧٧٢٠	١٩٥٧٧٢٠
إجمالي الموجودات	١٠٤٨٣٢٦٢٦٢٧٩	٢٦٧٠٩	٢٩٨٤٣٦٧٦	٢٩٨٤٣٦٧٦	١٩٧٠٢٩	٨٢٨٠٨٢٨	٣٤٦٣٠٣٠٦
	٢٦						

المطلوبات وحقوق المساهمين

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦٤٨٦٤٢٣	٣٢٦٦٤٨	٦٣٢٦٦٤٨	٦٦٠٨٣٢	-	٤٧٠٩٥٤	٤٧٠٩٥٤
ودائع العملاء	٨٧٢٦٧٩١	٣٣٠٩٤١	٢٨١٥٨١	٨٧٢٦٧٩١	٤٤٠٤٢٤	٤٤٠٤٢٤	٨٥٢٤٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٩٩٨٩٥١	٩٩٨٩٥١
قرض لأجل	-	-	-	-	-	٠٤٠٢٥٢	٠٤٠٢٥٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٦٦١٢٩٠٦	٦٦١٢٩٠٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٤٦٣٤٦٥٨	٥٨٠٩٥٧٤	٢٥٣١٥٨١	٩٣٨٧٦٢٣	٣٦٤٢٠٨٢٥	٢٤٣١٥٨١	٢٤٣١٥٨١

٣٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، بإستثناء الاستثمارات الأخرى المقترنة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقترنة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة، وتم الإفصاح عنها في الإيضاح (٥). بلغ إجمالي التغير في القيمة العادلة المقدرة باستخدام طرق التسعير والدرج في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة ٤٨٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١٣٥١٥٠٠).

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع إطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة للبنك على النحو التالي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية

أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين،
والشركات المتناسبة لهم :

١٧٩٩٣٤	٣١٢٣٩٨١	قروض وسلف
١٢٩	٧٤٧٢٧٦٣	ودائع العملاء
١٠٣٣٢	١٣٧٨٢١	التعهدات والإلتزامات المحتملة
١٥٤٣٠١		صاديق سامبا الاستثمارية:
-	٥٦٦٧٧	استثمار
٣١٦١٩٨	٧٥٢٢٧	ودائع العملاء

يقصد بكمار المساهمين الآخرين أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال المصدر للبنك.

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية

١٥٩٠٤٧	٢٦٢٢٣٨	دخل عمولات خاصة
٣٠٨٩٨٨	٥٠٧٠١١	مصاريف عمولات خاصة
٩٥١٣٦	١٣٥٦١٩	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٢٠٩	١١٩٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

فيما يلي تحليلًا بإجمالي التعويضات المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠٠٥ بألاف الريالات السعوية	٢٠٠٦ بألاف الريالات السعوية	
٤٧٧٨٣	٧٣١٩٠	مزايا موظفين قصيرة الأجل
		مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم
١١١٥٣	١٦٥١٤	

يقصد بكتاب موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والأسراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٣٤ - كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام الطريقة والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ويوجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

٢٠٠٥		٢٠٠٦	
نسبة كفاية رأس المال بألاف الريالات السعوية	٪	نسبة كفاية رأس المال بألاف الريالات السعوية	٪
١٢٩٠٦٦	١٢٦٠٢	١٥٢٩٩٦١٨	١٦٤١
١٣٩١٢٩٧٢	١٧٢٧٪	١٦٤٦٤	١٧٦٦

رأس المال الأساسي	١٥٢٩٩٦١٨
رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	١٦٤٦٤٧٥٦

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال، والاحتياطيات النظامية وال العامة والأخرى، والأرباح المبقة للبنك كما في نهاية السنة. بينما يتكون رأس المال المساند من إجمالي المخصصات المؤهلة.

٣٤ - كفاية رأس المال - تتمة

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات	المعادل الإثمناني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	الموجودات	المعادل الإثمناني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	<u>الموجودات المرجحة المخاطر</u>	
-	-	٢٩٥٣٠٦٢٨	-	-	٣٦٢٩٢٥٣٦	%	
٢٠٥٧١٤٥	-	١٠٢٨٥٧٢٦	٤٢٩٦٦٩	-	١٢٤٨٣٤٥	%٢٠	
٦٨٤٨٩٩٩٢	-	٦٨٤٨٩٩٩٢	٧٥٧٣٩٣٢	-	٧٥٥٧٣٩٣٢	%١٠٠	
٧٠٥٤٧١٣٧	-	١٠٨٣٠٦٣٤٦	٧٨٠٣٦٠١	-	١٢٤٠١٤٠١٣	الإجمالي	
<u>التعهدات والإلتزامات المحتملة</u>							
-	٣١٧٧٦٦	١٣٦٩٢٧٠	-	٢٩٧٤٩٦٢	٣٧٨٦٤٠٤	%	
٧١٣٩٤٦	٣٥٦٩٧٣٠	٤١٩٥٩٣٩	٢٣٤٤٧٢٦	١١٧٢٣٦٢٨	١٢٧٧٠٧٧٠٦	%٢٠	
٨١٣٠٢٢٦	٨١٣٠٢٢٦	١٧٣٩٢٨١٩	١٠٥٥٠٤١٠	١٠٥٥٠٤١٠	٢٢٧٩٥٤٠٥	%١٠٠	
٨٨٤٤١٧٢	١٢٠١٧٧٢٢	٢٢٩٥٨٠٢٨	١٢٩٠٠١٣٦	٢٥٢٥٤٠١٠٠	٣٩٣٥٢٥١٥	الإجمالي	
<u>المشتقات</u>							
-	-	-	-	-	٨١٩٣٨٤٤	%	
٣٩٦٠٠٣	١٥٩٨٠٠١٥	٥٣٦٦٩٠٥٨	٦٩٣٢٠٣	٣٤٦٦٠١٦	٧٤٩٠٢٢١٠	%٢٠	
٧٥٧١٤٠	١٥١٤٢٧٩	٢٧١٧٣٢٦٦	١٣٩١٣٩	٣٢٢٨٢٧٨	٢٩٥٦١٢٤٩	%٥٠	
١٥٣١٤٣	٣٤٩٤٢٩٤	٨٠٨٤٢٣٢٤	٢٣٠٧٣٤٢	٦٦٩٤٢٩٤	١١٢٦٥٧٧٠١	الإجمالي	
٨٠٥٤٤٥٢		٩٣٢١١٠٧٩				الإجمالي الكلي	

٣٥ - خدمات إدارة الاستثمار

بلغت الموجودات المدارة من قبل البنك القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ المدارة على أساس اختياري ٢٣٥٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٤٤٢٣٤ مليون ريال سعودي). ويشتمل ذلك على الصناديق المدارة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ٨٣٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٢٢٦٩٩ مليون ريال سعودي).

إن الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصيًّا أو مؤئمًّا عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في قوائمه المالية الموحدة.

٣٦ - البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

يوجد لدى البنك البرامج التحفيزية التالية المحسوبة على أساس الأسهم والقائمة في نهاية السنة. فيما يلي الخصائص الهامة لكل برنامج من هذه البرامج:

طبيعة البرنامج	برنامج المكافأة طويلة الأجل	برنامـج تنمية رأس المال	برنامـج مشاركة الموظفين في أسهم البنك
عدد البرامج القائمة	٤	٢	١
تاريخ المنح	٢٠٠٣ و أكتوبر ٢٠٠٦	٢٠٠٥ بين فبراير ٢٠٠٥ و يناير ٢٠٠٦	٢٠٠٥ يوليو
تاريخ الاستحقاق	٢٠٠٨ و أكتوبر ٢٠١١	٢٠٠٧ بين فبراير ٢٠٠٧ و يناير ٢٠٠٨	٢٠٠٧ يوليو
عدد الخيارات الممنوحة بتاريخ المنح، بعد تعديلها بالأسهم المجانية المصدرة	١٢٥٣٧٥ روپے	١٤٣٦٨٥	١٦١٨٢٠
سعر شراء الخيار بتاريخ المنح، بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة	٤٧ روپے بين ٨١ و ١٥٣ ريال سعودي	٨١ ريال سعودي بين ٤٧ و ١٠٧ روپے	١٨١ ريال سعودي
فترة الاستحقاق	٣-٥ سنوات	٢٤ شهر	٢٥ شهر
شروط الاستحقاق	بقاء الموظفين المشاركون على رأس العمل	بقاء الموظفين المشاركون على رأس العمل	بقاء الموظفين المشاركون على رأس العمل
طريقة السداد	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقويم المستخدمة	بلاك سكولز	بلاك سكولز	بلاك سكولز
القيمة العادلة للخيار بتاريخ المنح	٥٠ روپے بين ٤٠ و ٧٠ ريال سعودي	٤٠ ريال سعودي بين ١٠ و ٥٠ ريال سعودي	٢٩ ريال سعودي

٣٦ - البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة

بعد تجزئة الأسهم التي تمت خلال السنة طبقاً لما هو مبين بالتفصيل في الإيضاح ١٥ ، تم تعديل خيارات الأسهم وذلك لإظهار أثر التغيير.

فيما يلي تحليلاً بالتوسط المرجح لسعر ممارسة الخيار والحركة في عدد خيارات الأسهم بعد الأخذ بعين الاعتبار تجزئة الأسهم:

عدد خيارات الأسهم	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (ريال سعودي)		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٣٤٢٣٥٠	٤٥٢٧٩١٠	٥٨٥٠	٦٦٦٩
٢٧٥٦٥٠	١٢٨٥٤٤٠	١٢٣٥٨	١١٦٤٨
٥٥٦٩١٥	-	٧٦٨١	-
(١٠١٥٣٠)	(٦٧٤٠٨)	(٦٩٤٧)	(١٥٥٩٥)
(٤٤٥٤٧٥)	(٦٢٠٢٠٥)	(١٨٣٩٥)	(١٧١٨٨)
-	-	-	-
٤٥٢٧٩١٠	١٢٥٧٣٧	٦٦٦٩	٧٧٨٥
			رصيد نهاية السنة

يوجد لخيارات الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ سعر ممارسة يتراوح ما بين ٥٠ ريال سعودي إلى ١٩٠ ريال سعودي وذلك بعد إظهار أثر تجزئة الأسهم، ويبلغ المتوسط المرجح للفترة المتعاقد عليها ٣ سنوات.

بلغت القيمة العادلة لخيارات الأسهم المنوحة خلال السنة باستخدام طريقة تقويم بلاك سكولز ٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٣٤٦ مليون ريال سعودي). تتمثل الدخلات المستخدمة في طريقة التقويم في سعر السهم بتاريخ المنح، سعر الممارسة، مدة الخيار، توزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الحالي من المخاطر. تم تحديد التغير المتوقع في سعر السهم بناءً على التحاليل الإحصائية للحركات اليومية لأسعار الأسهم.

تنحن خيارات الأسهم بموجب شرط الخدمة فقط وبدون شرط السوق المتعلق بها. بلغ إجمالي هذه المصروفات المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم لعام ٢٠٠٦ ما مقداره ١٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١٦٩ مليون ريال سعودي).

٣٧ - أرقام المقارنة

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

٣٨ - التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

لقد تم نشر بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية وكذلك بعض التعديلات على معايير المحاسبة الدولية الحالية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير اللجنة الدولية الخاصة بالتقارير المالية، والتي يتعين على البنك الالتزام بها خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٧ . وقد إرتأى البنك عدم تطبيق هذه المعايير بصورة مبكرة، وتشتمل على ما يلي :

المعيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل – الإفصاحات المتعلقة برأس المال
يتطلب المعيار المعدل، عند سريانه، الإفصاح عن المعلومات التي تساعده على تقويم أهداف البنك و سياساته وطرق إدارة رأس المال.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ – الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية
يتطلب المعيار الجديد الإفصاح أهمية الأدوات المالية بالنسبة للمركز المالي للبنك وأدائه، ومعلومات نوعية وكمية تتعلق بالمخاطر الناجمة عن الأدوات المالية بما في ذلك الإفصاح عن مخاطر الائتمان، والسيولة، والسوق.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ – القطاعات التشغيلية
يتطلب المعيار الجديد إجراء بعض التعديلات على طريقة عرض المعلومات التي يتبعها البنك بشأن قطاعاته التشغيلية.

- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٨ – نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ .
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٩ – إعادة تقويم المشتقات.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٠ – القوائم المالية المرحلية والإنخفاض في القيمة.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١١ – تفسير المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ – المعاملات المتعلقة بأسهم المجموعة والخزينة.

لا تتوقع الإدارة بأنه لن يكون لهذه التفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك عند تطبيقها في عام ٢٠٠٧ .

٣٩ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ فبراير ٢٠٠٧) .