



الاستعراض

تأسس البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 الصادر في عام 1976م. ويعمل البنك من خلال فروعه البالغة 27 فرعاً والموزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية. وعنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو www.saib.com.sa.

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

تتوزع أنشطة البنك السعودي للاستثمار على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخزينة وأسواق المال. ويساهم البنك في شركة أميركان اكسبريس (السعودية) المحدودة، وهي شركة ذات مسئولية محدودة بالمشاركة مع شركة أميركان اكسبريس (الشرق الأوسط) البحرين وشركة أميركان اكسبريس (السعودية) المحدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية ويمتلك البنك السعودي للاستثمار 50% من رأسمالها، ونشاطها الرئيسي هو تقديم منتجات أميركان اكسبريس في المملكة العربية السعودية.

ويمتلك البنك السعودي للاستثمار أيضاً 28% من رأسمال شركة أوريكس السعودية للتأجير وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة تأسست بالمشاركة مع شركة أوريكس كوربوريشن (اليابان) ونشاطها الرئيسي هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية، كما ويساهم البنك في ملكية شركة أملاك العالمية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) بالتعاون مع شركاء محليين ومن دول مجلس التعاون الخليجي وبنسبة 29% وشركة ميدغلف السعودية - شركة مساهمة سعودية وبنسبة 19% وليس للبنك أي شركات تابعة أو أنشطة تجارية خارج المملكة العربية السعودية.

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

وقد اشتملت أهم إنجازات البنك خلال هذا العام على استمرار تعزيز البنك لأعماله الأساسية، بالإضافة إلى تحسين نوعية الخدمات وتوسعة برنامج القروض الشخصية وشبكة مكائن الصراف الآلي وتحقيق المزيد من الميكنة في الخدمات المصرفية للأفراد. كما تم افتتاح عدد أربعة فروع جديدة ليصل عدد الفروع إلى 27 فرعاً، وجاري العمل على إنشاء 14 فرعاً إضافياً. وكجزء من خطة البنك الهادفة إلى التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد، واعتماد هذا النهج للفروع الجديدة التي ينوي البنك افتتاحها مستقبلاً، يستمر البنك في التوسع ببرنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية. ومن خلال هذا البرنامج يقوم البنك بتشغيل ثلاثة وعشرين فرعاً في مختلف مناطق المملكة تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية. إضافة لذلك قام البنك بإطلاق صندوقين استثماريين جديدين وذلك في سعيه لزيادة خدماته المقدمة لعملائه الأفراد. كما واصل البنك تقدمه من ناحية التصنيف الائتماني الشامل بالحصول من وكالتي ستاندرد أند بورز وفيتش على الدرجات 'A-2' / 'A-' و 'F2' / 'A-' على التوالي. وخلال هذا العام أتم البنك بنجاح مرحلة بازل 2 (معايير ملاءة رأس المال).

وبناء على النتائج المحققة خلال هذا العام فإن مجلس الإدارة أوصى بمنح سهم مجاني واحد عن كل 6.63 سهم قائم، مما سيعزز ملاءة البنك الرأسمالية.



نتائج العمليات

حقق البنك دخلاً صافياً بلغ 822.2 مليون ريال سعودي عن الفترة المنتهية في 2007/12/31 مقارنة بمبلغ 2,006.2 مليون ريال لنفس الفترة من العام الماضي أي بانخفاض بلغت نسبته 59%. ويعود هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى تحقيق البنك أرباحاً رأسمالية من خلال بيع بعض استثمارات في العام الماضي بلغت 672.6 مليون ريال لم تتكرر لهذا العام وكذلك إلى الانخفاض في أتعاب الخدمات البنكية المتمثلة في عمولات تداول الأسهم وإدارة الصناديق لهذا العام بنسبة 59% لتصل إلى 344.3 مليون ريال مقارنة بـ 831.3 مليون ريال في العام السابق. هذا وارتفعت أرباح المتاجرة بالعملة الأجنبية بنسبة 27.6% لتصل إلى 44.4 مليون ريال، وبلغ إجمالي دخل العمليات 1,403 مليون ريال مقارنة بـ 2,556 مليون ريال بنسبة انخفاض 45%.

كما ارتفع صافي دخل العمولات الخاصة، والتي تتمثل في العمولات الخاصة وإيرادات المحفظة الاستثمارية خصوصاً منها مصاريف العمولات الخاصة، ليصل إلى 1,056 مليون ريال سعودي، مقارنة بـ 1,030.5 مليون ريال سعودي في 2006م أي بزيادة 2.5%. وتتوافق هذه الزيادة مع النمو في بنود الميزانية، وتحسين هوامش العمولة الصافية على مستويات تتناسب مع مجمل مخاطرتنا. وتنعكس هذه الفئة أيضاً النمو المستمر للأعمال في قطاعات قروض الشركات والعلاقات المصرفية، ونمو وتنوع قاعدة تمويل البنك، والإدارة الفعالة للموجودات والمطلوبات، والاستخدام الأمثل لرأس مال البنك.

وبلغ مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية 398.3 مليون ريال سعودي في العام 2007م، أي بانخفاض قدره 49.2% مقارنة بما مجموعه 783.9 مليون ريال سعودي في العام 2006م. ويعزى ذلك إلى انخفاض عوائد خدمات الوساطة نتيجة لانخفاض أحجام التداول اليومي في أسواق الأسهم المحلية والدولية.

وبلغت المصروفات التشغيلية بعد خصم مخصص خسائر الائتمان 484.2 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 453.5 مليون ريال سعودي في عام 2006م. وقد أدى مستوى المصروفات التشغيلية في عام 2007م إلى نسبة كفاءة بلغت 34.5% للسنة بأكملها، ويحسب معدل الكفاءة في نسبة مصاريف التشغيل بعد خصم مخصص خسائر الائتمان مقسومة على صافي دخل العمولات الخاصة والرسوم والإيرادات الأخرى وتمثل هذه النسبة مؤشراً مهماً وأساسياً لمدى كفاءة مراقبة وإدارة الموارد.

بلغ دخل العمليات قبل تجنيب مخصص خسائر الائتمان 918.9 مليون ريال سعودي، مقارنة بـ 2,102.8 مليون ريال سعودي في عام 2006م، وقد بلغ مخصص خسائر الائتمان 96.7 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 96.5 مليون ريال بالسنة السابقة. وتشكل مخصصات عام 2007م استمراراً للسياسة المحافظة التي يعتمدها البنك بإبقاء احتياطي خسائر القروض على مستويات تتوافق مع حجم محفظة القروض وتكون قادرة على استيعاب أي خسارة محتملة.

وقد سجل البنك نسبة نمو مركبة سنوية لصافي الدخل قدرها 15.2% خلال العشر سنوات الماضية.

قائمة المركز المالي

بلغ إجمالي الموجودات كما في نهاية العام 2007م ما مجموعه 46,542 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 40,845 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2006م.

انخفض مجموع بند المطلوبات من البنوك بمبلغ 1,988 مليون ريال سعودي ليصل إلى 4,311 مليون ريال سعودي، بينما ارتفعت الاستثمارات بمبلغ 4,596 مليون ريال سعودي لتصل إلى 16,373 مليون ريال سعودي، وارتفع إجمالي القروض والسلف بمبلغ 2,382 مليون ريال سعودي ليصل إلى 23,851 مليون ريال سعودي



تقرير مجلس الإدارة

كما في 31 ديسمبر 2007م. وبلغت القروض والسلف مخصوما منها مخصص خسائر الائتمان 23,129 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة، أي بزيادة بنسبة 11.8% مقارنة بعام 2006م.

أما في جانب المطلوبات في قائمة المركز المالي، فقد تحقق نمو مستمر في قاعدة ودائع العملاء، والتي ارتفعت بمقدار 4,837 مليون ريال سعودي لتصل إلى 32,768 مليون ريال سعودي وبنسبة قدرها 17.3% كما في نهاية عام 2007م. وتشكل هذه الزيادة في ودائع العملاء انعكاساً لتحسن حصتنا من السوق في النظام المصرفي السعودي، كما تعتبر بمثابة اعتراف بالجودة النوعية للخدمات التي يقدمها البنك لعملائه

حقوق المساهمين

بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في نهاية عام 2007م 6,770 مليون ريال سعودي، مقارنة بـ 6,001 مليون ريال سعودي عام 2006م وأصبح مجموع الأسهم المتداولة للبنك بعد أسهم المنحة خلال العام الماضي 391,016,000 سهماً.

بلغت نسبة رأس المال إلى إجمالي الموجودات كما في 31 ديسمبر 2007م نسبة 14.6%، وهي تعتبر من أعلى النسب التي حققتها أي مؤسسة مالية في المنطقة، كما أنها أعلى بكثير من المعايير الدولية المقبولة. وفي نفس الوقت، بلغت نسبة ملاءة رأس المال وفق معايير بنك التسويات الدولية 21.3% مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ 8%.

أضواء على الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

2003	2004	2005	2006	2007	بملايين الريالات
ملخص قائمة الدخل					
782	1,013	1,516	2,556	1,403	دخل العمليات
237	296	352	453	484	مصاريف العمليات
545	717	1,164	2,103	919	ارباح العمليات
81	130	100	97	97	مخصص خسائر الائتمان
464	587	1,064	2,006	822	صافي الدخل
ملخص قائمة المركز المالي					
10,232	13,031	19,794	20,691	23,129	قروض وسلف (صافي)
7,261	8,502	11,276	11,777	16,373	استثمارات
21,708	28,544	39,581	40,845	46,542	إجمالي الموجودات
14,404	20,285	27,858	27,931	32,768	إيداعات العملاء
2,632	3,607	5,307	6,001	6,770	إجمالي حقوق المساهمين

التحليل الجغرافي للإيرادات

تحققت جميع إيرادات البنك من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية.



المخاطر جزء أساسي من طبيعة نشاط البنك، ويتم مراقبة هذه المخاطر ضمن الهيكلية العامة لإدارة المخاطر بالبنك. وكجزء من هيكلية البنك لإدارة المخاطر، يقوم البنك بمراقبة وإدارة المخاطر التي تشكل جزءاً من طبيعة أعمال البنك كمخاطر الائتمان، والسيولة، ومعدل العمولة، والعملات، والسوق، والمخاطر التشغيلية.

نتائج قطاعات الأعمال

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

قطاع التجزئة

يقدم البنك السعودي للاستثمار تشكيلة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد من مركزه الرئيسي وعبر شبكة من الفروع موزعة في المناطق الوسطى والغربية والشرقية من المملكة العربية السعودية. وتشمل الخدمات الحسابات الجارية، وحسابات التوفير وحسابات الودائع لأجل، ونشاطات وخدمات الوساطة في سوق الأسهم المحلي الأسواق الدولية، والمرابحة الإسلامية، كما يقدم البنك مجموعة من من المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال فروعها الإسلامية. ويملك البنك السعودي للاستثمار شبكة ضخمة من مكائن الصرف الآلي لتغطية المناطق الرئيسية الثلاث من المملكة العربية السعودية.

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة وأسواق المال

تتولى هذه الوحدة مسؤولية المتاجرة بالعملات الأجنبية، وإدارة التمويل والسيولة، ومحافظ أسهم استثمارات البنك ومنتجات المشتقات المالية. كما تقوم إدارة الخزينة أيضاً بإدارة هيكل الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك، ومخاطر أسعار الفائدة، وتقديم التوجيه لمعطيات حجم الميزانية العمومية والأسعار. ويتضمن قطاع الأعمال هذا الصناديق الاستثمارية وإدارية المحافظ الاستثمارية الخاصة.

يحتوي الإيضاح رقم 24 من القوائم المالية على ملخص لنتائج قطاعات الأعمال.

شبكة الفروع

أنهى البنك خلال السنة بناء أربعة فروع جديدة لتصل شبكة فروعها إلى سبعة وعشرين فرعاً، كما يستمر حالياً العمل بإنشاء أربعة عشر فرعاً جديدة. كما أضاف البنك 40 ماكينة صرف آلي خلال العام 2007م ويقوم حالياً بتشغيل شبكة تضم ما مجموعه 229 ماكينة صرف آلي موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية.



برنامج الأصالة للمصرفية الإسلامية

خلال الست سنوات الماضية أطلق البنك عدة منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية أعطيت الاهتمام الخاص لضمان توافقها مع الشريعة الإسلامية وملائمتها للسوق المحلي.

وإدراكاً لتزايد الطلب على المنتجات الإسلامية والخدمات وأهمية المصرفية الإسلامية، باعتبارها التوجه الاستراتيجي للبنوك العاملة في المملكة والمنطقة أطلق البنك برنامج الأصالة للمصرفية الإسلامية في سبتمبر 2006م. وتزامن إطلاق هذا النهج مع افتتاح عشرة فروع جديدة متوافقة مع الشريعة مدعوما بحملة إعلانية مركزة في جميع وسائل الإعلام، ويعمل ضمن شبكة فروع البنك عدد ثلاثة وعشرون فرعاً تقدم خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

منتجات جديدة

استمر البنك في تحسين تشكيلة منتجاته الاستهلاكية والاستثمارية. وأجرى خلال السنة توسعة أخرى لبرنامج القروض الاستهلاكية وأصبحت هناك الآن تسهيلات متوفرة لتمويل شراء الأسهم، والسيارات، وتمويل المنتجات الاستهلاكية الأخرى. وفي جانب الاستثمارات، قام البنك بتدشين صندوقين استثماريين جديدين، ليصبح مجموع الصناديق التي يديرها البنك إلى أربعة عشرة صندوق كالتالي:

- صندوق المتاجرة في السلع (مطابق لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها)
- صندوق المراهجة بالدولار الأمريكي (مطابق لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها)
- صندوق الأسهم السعودية
- صندوق الأسهم الخليجية
- صندوق الأسهم الأمريكية
- صندوق الأسهم العالمية
- صندوق للشركات الخليجية
- صندوق للشركات السعودية
- صندوق للشركات الصناعية الخليجية
- صندوق صناديق البنك السعودي للاستثمار
- صندوق الفرص للاكتتابات الأولية
- صندوق حماية الخليجي
- صندوق الكوثر
- صندوق حماية العالمي 2

وقد تجاوز إجمالي قيمة الصناديق التي يديرها البنك 8.1 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2007م.

الشركات الاستراتيجية

سبق للبنك السعودي للاستثمار أن أسس شركتين مشتركيتين ناجحتين، الأولى مع شركة أميركان إكسبرس لتقديم خدمات بطاقات الائتمان، والثانية مع شركة أوريكس كوربوريشن (اليابان) لتقديم منتجات التأجير. ومع صدور نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، دخل البنك في شراكة استراتيجية جديدة مع شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) لتقديم تشكيلة متكاملة من المنتجات والخدمات التأمينية للسوق السعودية. والشركة المشتركة الجديدة متوافقة مع الأهداف الاستراتيجية بعيدة المدى للبنك السعودي للاستثمار وتمثل فرصاً



تقرير مجلس الإدارة

مجزية للبيع المتقابل لكلا الطرفين. وقد بدأت الشركة بتقديم خدماتها، ومن المتوقع أن تصبح شركة التأمين الجديدة مشاركا رئيسيا في قطاع التأمين في المملكة.

كذلك تم خلال السنة تأسيس شركة أملاك العالمية - كأول شركة مساهمة مغلقة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات ومنتجات التمويل العقاري بالمملكة. ومقر الشركة هو مدينة الرياض وسوف تقوم الشركة بتقديم خدمات ومنتجات التمويل العقاري.

سيتم تحويل نشاطات الوساطة وإدارة الأصول التي يقدمها البنك حاليا إلى شركات مستقلة وذلك ابتداءً من يناير 2008م. وسيطلق على شركة الوساطة "الاستثمار كابيتال" بينما سيطلق على شركة إدارة الأصول "صائب" لإدارة الأصول المحدودة.

القروض على البنك

قام البنك بتاريخ 29 يوليو 2005م بإبرام اتفاقية قرض مشترك لأجل بمبلغ 380 مليون دولار أمريكي (1,425 مليون ريال سعودي) لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. وقد تم استخدام هذا القرض بالكامل، ويستحق سداؤه في شهر أغسطس 2008م. يحق للبنك سداد هذا القرض مبكراً ويخضع ذلك لشروط وأحكام اتفاقية القرض المشترك.

توزيع الأرباح

توزع أرباح البنك الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك على النحو التالي :

أ- تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين والضريبة المقررة على الجانب غير السعودي طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة وتخصم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تحسم الضريبة المدفوعة من الجانب غير السعودي من نصيبه في صافي الربح.

ب- يرحل ما لا يقل عن 25% من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة للاحتياطي القانوني إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.

ج- يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرتين (أ) و (ب) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

وعلى ضوء نتائج هذا العام يوصي مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من 3,910 مليون ريال إلى 4,500 مليون ريال وذلك بمنح سهم مجاني عن كل 6,63 سهم قائم .

التغير في ملكية أسهم البنك (الرئيس و أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين)

يتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء يمثلون أشخاصاً اعتباريين وأشخاصاً طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية. وفيما يلي بياناً بإجمالي ما يمتلكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين من اسهم أو يكون لهم مصلحة فيها.



تقرير مجلس الإدارة

في نهاية العام		خلال العام		في بداية العام	
إجمالي نسبة التملك (%)	إجمالي التملك	نسبة التغير (%)	صافي التغير في عدد الأسهم	نسبة التملك (%)	عدد الأسهم
0.58%	2,275,783	0.23%	902,647	0.57%	1,373,136

والتغيير الحاصل في أعداد الأسهم المملوكة كما في نهاية العام 2007م. كان سببه الرئيسي هو إصدار منحة مجانية بواقع سهم واحد لكل 1.6 سهم قائم.

المدفوعات النظامية

تحسم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين من حصتهم من الأرباح الموزعة ويتم سدادها لمصلحة الزكاة والدخل. وقد تم سداد زكاة بقيمة 18.3 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م. أما ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين على حصتهم من الأرباح فيتم دفعها مباشرة من قبل المساهمين غير السعوديين. وقد تم في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م. سداد ما مجموعه 16.9 مليون ريال سعودي على حساب ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين.

السعودة والتدريب

استمر البنك خلال عام 2007م في دعم برامج السعودة والتدريب فقد بلغت نسبة السعودة في نهاية العام 78%. وفي مجال التدريب بلغ عدد الدورات التدريبية التي التحق بها موظفي البنك 382 دورة مختلفة شارك فيها أكثر من 354 موظفاً.

مزايا الموظفين

تستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقاً للخطوط العريضة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي ووفقاً لسياسات البنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها خلال السنة المنتهية في 2007م لهذه المزايا ما مجموعه 66.1 مليون ريال سعودي.

عقود الأطراف ذوي العلاقة

بخلاف المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (32) في القوائم المالية فإنه لم تكن هناك أي عقود مع أطراف ذوي علاقة بأعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو المدير المالي أو أي من أقاربهم.

تكوين مجلس الإدارة

1. إن رئيس مجلس الإدارة وبقية أعضاء المجلس ليسوا أعضاء في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
2. يصنف أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:



تقرير مجلس الإدارة

التصنيف	المنصب	الإسم
مستقل - غير تنفيذي	رئيس المجلس	د. عبدالعزيز العوهلي
مستقل - غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	د. عبدالعزيز النويصر
مستقل - غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	السيد / حسين العقبى
مستقل - غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	السيد / عبدالله الضبعان
مستقل - غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	السيد / فؤاد قطان
مستقل - غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	السيد فيصل البسام
مستقل - غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	السيد / غيث البركاتي
مستقل - غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	السيد / عبدالعزيز الخميس
غير مستقل - غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	السيد يوكيو أوتاكا

3. يضم مجلس الإدارة اللجان التالية:-

اللجنة التنفيذية وتتكون من خمسة أعضاء، وتعتمد هذه اللجنة القروض والتسهيلات لجنة المراجعة وتتكون من ثلاثة أعضاء إثنان منهم من أعضاء مجلس الإدارة والثالث من خارج المجلس، وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على أعمال الرقابة الداخلية وتقدم اقتراحات بخصوص تعيين المراجعين الخارجيين . وفيما يلي قائمة بأعضاء هاتين اللجنتين:

اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة
د. عبد العزيز العوهلي	د. خليل كردي (الرئيس) خارجي
السيد / حسين العقبى	السيد / غيث البركاتي
السيد / فؤاد قطان	السيد / عبدالعزيز الخميس
السيد / عبدالله الصبان	السيد / يوكيو أوتاكا
السيد / فيصل البسام	

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وحضورهم

بلغت أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة 1,622,000 ريال سعودي عن العام 2007م، و 1,381,000 ريال سعودي عن العام 2006م، وتفاصيلها كما يلي:

2006	2007	
1,260,000	1,315,000	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
99,000	247,000	بدل حضور اجتماعات
22,000	60,000	مصاريف السفر والإقامة

عقد مجلس الإدارة اجتماعين خلال العام 2007م، وقد حضر كل من أعضاء مجلس الإدارة اجتماعا واحدا على الأقل خلال السنة.

إقرار مجلس الإدارة

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

- يحتفظ البنك بسجلات محاسبية صحيحة.
- قام البنك بوضع وتطبيق إجراءات رقابة داخلية فعالة.



تقرير مجلس الإدارة

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

مراجعو الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 28 فبراير 2007م. إعادة تعيين السادة / الجريد وشركاه (وهي شركة عضو في بريس ووترهاوس كوبرز) والسادة / أرنتس و يونغ كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية 2007م.

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بتطبيق معظم الأحكام الاسترشادية الواردة بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية . ويستكمل البنك وضع عدد من السياسات والإجراءات بشكل لوائح.

الخاتمة

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



البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م

تقرير مراجعي الحسابات

الموقرين

إلى السادة مساهمي
البنك السعودي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك السعودي للإستثمار (البنك)، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية. تتضمن هذه المسئولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية للبنك وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية.

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأى

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برائيس وترهاوس كويرز
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا

ترخيص رقم (٣٦٩)

إرنست ويونغ

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

ترخيص رقم (٣٥٤)

١٠ محرم ١٤٢٩هـ
(١٩ يناير ٢٠٠٨)

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٨٦١,٢٣١	١,٢١٢,٣٥٥	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,٢٩٩,١٨٦	٤,٣١١,٤٢١	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٧٧٦,٨٥٩	١٦,٣٧٣,٤٠٧	٥	إستثمارات
٢٠,٦٩١,٢٧١	٢٣,١٢٨,٧٠١	٦	قروض وسلف، صافي
٣٤٠,٣٧٧	٤٢٤,٧٠٥	٧	ممتلكات و معدات، صافي
٨٧٥,٦٩٩	١,٠٩١,٢٠٤	٨	موجودات أخرى
<u>٤٠,٨٤٤,٦٢٣</u>	<u>٤٦,٥٤١,٧٩٣</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,٤٤٧,٠١٩	٤,٥١٢,١٠١	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٩٣٠,٩٦٩	٣٢,٧٦٨,٢٧١	١١	ودائع العملاء
١,٠٤٠,٣١٨	١,٠٦٦,٧٩٥	١٢	مطلوبات أخرى
١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	١٣	قرض لأجل
<u>٣٤,٨٤٣,٣٠٦</u>	<u>٣٩,٧٧٢,١٦٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٤٠٦,٢٥٠	٣,٩١٠,١٦٠	١٤	رأس المال
١,٩٥٢,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٠٠	١٥	إحتياطي نظامي
١٣٧,٢٥٦	٨٣,٣٨٠		إحتياطيات أخرى
١,٥٠٥,٨١١	٦١٨,٠٨٦		أرباح مبقاة
<u>٦,٠٠١,٣١٧</u>	<u>٦,٧٦٩,٦٢٦</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٤٠,٨٤٤,٦٢٣</u>	<u>٤٦,٥٤١,٧٩٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



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



البنك السعودي للاستثمار

قائمة الدخل

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٠٠٦	٢٠٠٧		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢,٥٠٥,٣٢٧	٢,٦٠٥,١٠٣	١٧	دخل العمولات الخاصة
١,٤٧٤,٨٤٤	١,٥٤٩,١١٣	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
١,٠٣٠,٤٨٣	١,٠٥٥,٩٩٠		صافي دخل العمولات الخاصة
٧٨٣,٩٢٩	٣٩٨,٣٣٠	١٨	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٣٤,٨٢٢	٤٤,٤٣٩		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٤,٣٩٣	٣٥,٣٨٧	١٩	توزيعات أرباح
٦٧٢,٦٣٩	(١٣١,٠٤٨)	٢٠	(خسائر) مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢,٥٥٦,٢٦٦	١,٤٠٣,٠٩٨		إجمالي دخل العمليات
٢٥٩,٢٧٥	٢٨٦,٩٣٧		رواتب وما في حكمها
٤١,٦٢٥	٤١,٥٤٨		إيجار ومصاريف مباني
٣١,٤٤١	٤٣,٦١٢	٧	إستهلاك
١٢١,١٦٤	١١٢,١١٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٦,٥٠٣	٩٦,٧٠٠	(ب)٦	مخصص خسائر الائتمان، صافي
٥٥٠,٠٠٨	٥٨٠,٩١٣		إجمالي مصاريف العمليات
٢,٠٠٦,٢٥٨	٨٢٢,١٨٥		صافي دخل السنة
٥,١٣	٢,١٠	٢١	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)



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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٧	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي
٢,٤٠٦,٢٥٠	الرصيد في بداية السنة	٢,٤٠٦,٢٥٠	١,٩٥٢,٠٠٠	-	١٣٧,٢٥٦	١,٥٠٥,٨١١	-	٦,٠٠١,٣١٧
-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	٧٧,١٧٢	-	-	٧٧,١٧٢
-	تحويلات إلى قائمة الدخل	-	-	-	(١٣١,٠٤٨)	-	-	(١٣١,٠٤٨)
-	صافي الخسارة المدرجة مباشرة ضمن حقوق المساهمين	-	-	-	(٥٣,٨٧٦)	-	-	(٥٣,٨٧٦)
-	صافي دخل السنة إجمالي (المصاريف) و الدخل المسجلة للسنة	-	-	-	٨٢٢,١٨٥	٨٢٢,١٨٥	-	٨٢٢,١٨٥
-	إصدار أسهم مجانية	١,٥٠٣,٩١٠	-	-	-	(١,٥٠٣,٩١٠)	-	٧٦٨,٣٠٩
١٤	المحول للإحتياطي النظامي	-	٢٠٦,٠٠٠	-	-	(٢٠٦,٠٠٠)	-	-
١٥	الرصيد في نهاية السنة	٣,٩١٠,١٦٠	٢,١٥٨,٠٠٠	-	٨٣,٣٨٠	٦١٨,٠٨٦	-	٦,٧٦٩,٦٢٦
٢٠٠٦								
١,٧١٨,٧٥٠	الرصيد في بداية السنة	١,٧١٨,٧٥٠	١,٤٥٠,٠٠٠	٦٨٧,٥٠٠	١,٣١٨,٩٧٠	١,٥٥٣	١٢٩,٩٣٨	٥,٣٠٦,٧١١
-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٥٠٩,١٤٠)	-	-	(٥٠٩,١٤٠)
-	تحويلات إلى قائمة الدخل	-	-	-	(٦٧٢,٥٧٤)	-	-	(٦٧٢,٥٧٤)
-	صافي الدخل (الخسارة) المدرج مباشرة ضمن حقوق المساهمين	-	-	-	(١,١٨١,٧١٤)	-	-	(١,١٨١,٧١٤)
-	صافي دخل السنة إجمالي (المصاريف) و الدخل المسجل للسنة	-	-	-	٢,٠٠٦,٢٥٨	٢,٠٠٦,٢٥٨	-	٢,٠٠٦,٢٥٨
-	إصدار أسهم مجانية	٦٨٧,٥٠٠	-	(٦٨٧,٥٠٠)	-	-	-	٨٢٤,٥٤٤
١٥	المحول للإحتياطي النظامي	-	٥٠٢,٠٠٠	-	-	(٥٠٢,٠٠٠)	-	-
-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٥	-	-	-	-	-	(١٢٩,٩٣٨)	(١٢٩,٩٣٨)
٢,٤٠٦,٢٥٠	الرصيد في نهاية السنة	٢,٤٠٦,٢٥٠	١,٩٥٢,٠٠٠	-	١٣٧,٢٥٦	١,٥٠٥,٨١١	-	٦,٠٠١,٣١٧



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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٠٠٦,٢٥٨	٨٢٢,١٨٥	
(١٣١,٨٥٩)	(٢٧٦,٠٨٨)	
(٦٧٢,٦٣٩)	١٣١,٠٤٨	
٣١,٤٤١	٤٣,٦١٢	
٩٦,٥٠٣	٩٦,٧٠٠	
١,٣٢٩,٧٠٤	٨١٧,٤٥٧	
(٢,٣٤٤)	(١٣٤,٠٩٠)	٣
(٦٤٦,٥٥٠)	٥٩٨,٢٧٩	
(٩٩٤,١٣٠)	(٢,٥٣٤,١٣٠)	
(٣٣٨,٨٧٢)	(٢١٥,٥٠٥)	
٤٥٦,٣٢٨	٦٥,٠٨٢	
٧٢,٩٠٩	٤,٨٣٧,٣٠٢	
٤٠,٠٥٦	٢٦,٤٧٧	
(٨٢,٨٩٩)	٣,٤٦٠,٨٧٢	
٥,٩٧٢,٧٨١	٤,٦٠٣,٤٥٩	
(٦,٦٩٥,٧٧١)	(٨,٨٩٨,٦٤٣)	
(١٥٤,٩٠٠)	(٢١٠,٢٠٠)	
(١٩١,٩١٣)	(١٢٧,٩٦٥)	
٢٤,٧٠٥	٢٥	
(١,٠٤٥,٠٩٨)	(٤,٦٣٣,٣٢٤)	
(١٢٩,٩٣٨)	-	
(١٢٩,٩٣٨)	-	
(١,٢٥٧,٩٣٥)	(١,١٧٢,٤٥٢)	
٧,١٧١,٣٠١	٥,٩١٣,٣٦٦	
٥,٩١٣,٣٦٦	٤,٧٤٠,٩١٤	٢٣
٢,٢٩٠,٧٤٣	٢,٥٦٦,٦٧٥	
١,٣٦٨,٤٠٢	١,٥٧٦,٣١٣	
١,١٨١,٧١٤	٥٣,٨٧٦	
	١,٥٠٣,٩١٠	

الأنشطة التشغيلية:

صافي دخل السنة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من
(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:

إطفاء الخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
خسائر (مكاسب) إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
استهلاك

مخصص خسائر الإئتمان، صافي

صافي (الزيادة) النقص الزيادة في الموجودات التشغيلية:

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين
يوماً من تاريخ الإقتناء

قروض وسلف

موجودات أخرى

صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
الأنشطة الإستثمارية:

متحصلات من بيع و إستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة

شراء إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة

إستثمارات في شركات زميلة

شراء ممتلكات و معدات

متحصلات من بيع ممتلكات و معدات

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية:
الأنشطة التمويلية:

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

عمولات خاصة مستلمة خلال السنة

عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التعديلات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل

إصدار أسهم مجانية

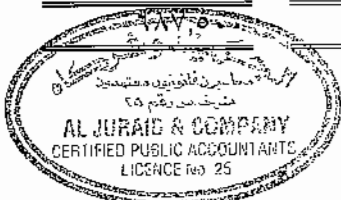
مهنى رقم ٥٥

PROFESSIONAL
EIGENCE No 45

3

AL JURAID & COMPANY

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



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروع وعدها ٢٧ فرعاً (٢٠٠٦ : ٢٣ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

طبقاً للتشريعات النظامية الصادرة مؤخراً في المملكة العربية السعودية، فإنه يتوجب على كافة البنوك العمل على فصل النشاطات المتعلقة بإدارة الأصول والوساطة المالية وخدمات الإستشارات المالية الخاصة بها فصلاً كاملاً بحيث تتم ممارسة هذه الأنشطة من قبل شركات مستقلة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية.

وتبعاً لذلك، حصل البنك على التراخيص اللازمة و يتوقع نقل تلك الأنشطة و العمليات خلال عام ٢٠٠٨.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

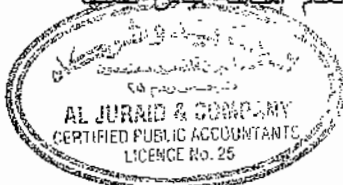
(أ) أسس الإعداد

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

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات و الموجودات المالية المتاحة للبيع. بالإضافة لذلك فإن الموجودات أو المطلوبات المغطاة من مخاطر التغيرات في القيمة العادلة، والتي يتم عادة تسجيلها بالتكلفة، يتم قياسها بالقيمة العادلة لمستوى المخاطر المغطاة.

قام البنك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧، بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) المعدل - عرض القوائم المالية و الإفصاحات المتعلقة برأس المال، والتفسير رقم (١٠) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - التقارير المالية الأولية والإنخفاض في القيمة، بأثر رجعي، حيثما ينطبق ذلك. يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) تقديم إفصاحات جديدة تتعلق بمعلومات نوعية وكمية عن أهمية وطبيعة ومدى المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية. كما أن التعديلات الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم (١) تتطلب الإفصاح عن مستوى رأس المال وكيفية إدارته. يتطلب التفسير رقم (١٠) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بأن لا يقوم البنك بعكس خسائر الإنخفاض التي تم إثباتها في الفترة المرحلية السابقة والمتعلقة بالإستثمارات في الأسهم أو الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية بيعها.

العادلة بشكل موثوق به.



٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

(ب) الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية والافتراضات

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

١ - خسائر الإنخفاض بمحفظة القروض والسلف

يقوم البنك على أساس دوري بمراجعة محافظ قروضه لتحديد خسارة الإنخفاض بشكل محدد و إجمالي لتحديد في ما إذا كانت خسارة الإنخفاض يجب أن تسجل. يستخدم البنك رؤية لتحديد ما إذا كانت هناك أية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك إنخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية لإحدى محافظ القروض والسلف قبل أن يتم ملاحظة الإنخفاض لأي قرض بشكل منفرد ضمن هذه المحفظة. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقرضين أو تغيراً في العوامل الإقتصادية المحلية التي قد تؤدي إلى عدم القدرة على الوفاء بالموجودات في هذه المحفظة. تستخدم الإدارة التقديرات في ضوء الخبرة التاريخية السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر الائتمان والدليل الجوهرية للإنخفاض المماثل لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية. إذا تغيرت القيمة العادلة لتدفقات النقدية المقدره بمقدار $\pm 5\%$ ، فإن المخصص المقدر لعام ٢٠٠٧ قد يختلف بمقدار ٢٦,٥ مليون ريال سعودي كحد أعلى أو ٢٦,٥ مليون ريال سعودي كحد أدنى.

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام تقنيات تقييم. حيث يتم استخدام تقنيات التقييم (مثلاً نماذج التسعير) لتحديد القيمة العادلة ويتم مراجعتها دورياً بواسطة موظف مؤهل مستقل عن الجهة التي قامت بها. إن كافة نماذج التسعير يتم المصادقة عليها قبل استخدامها ويتم قياسها لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة. إن نماذج التسعير تستخدم فقط للبيانات التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى مدى عملي، إلا أن المؤثرات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) فإن التقلبات والإرتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. إن التغيرات في الافتراضات لتلك العوامل من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة المعلنة لتلك الأدوات المالية.



٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٣ - انخفاض قيمة إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع ويشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان الإنخفاض جوهرياً أو مستمراً في القيمة العادلة عن التكلفة. 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 ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

نظراً للتقلبات الحالية في السوق، فقد إستخدمت نسبة ٢٥% أو أكثر كمقياس معقول للانخفاض الجوهري في القيمة التي نقل عن التكلفة، بغض النظر عن فترة الإنخفاض، وتدرج في قائمة الدخل كمخصص إنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى.

يمثل الإنخفاض المستمر لفترة طويلة إنخفاضاً عن التكلفة لمدة سنة أو أكثر بغض النظر عن مبلغ الإنخفاض وعليه تدرج في قائمة الدخل كمخصص إنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى.

(ج) الإستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الإستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تعرف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يمتلك البنك فيها إستثماراً يتراوح ما بين ٢٠% إلى ٥٠% من رأس المال الذي يحق له التصويت أو التي يكون للبنك تأثيراً فعالاً على قراراتها التي لا تتمثل في شركات تابعة أو شراكة.

(د) محاسبة تاريخ السداد

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

(هـ) الأدوات المالية المشتقة و تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، إتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات العملات والعملات (المكشّبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، و تقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق تقييم تتضمن خصم التدفقات النقدية و نماذج التسعير، حسبما هو ملائم.



٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المكتتاة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل. تشمل المشتقات المكتتاة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فقد تم تصنيف التغطيات إلى فئتين:

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

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

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

بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة، التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل. يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل. بالنسبة للبند المغطاة المقيمة بالتكلفة المطفأة، وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة تغطية المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو إنتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإنتهاء والقيمة الإسمية على مدى الفترة المتبقية للتغطية باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند إستبعاد الأداة المالية، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء مدة أداة التغطية أو عند بيعها أو تنفيذها أو عند إنتهائها أو عندما لا تعود تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر أو عندما تصبح العملية غير متوقعة الحدوث أو عند توقف البنك عن تصنيفها على هذا النحو. في ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالمكاسب أو الخسائر المترجمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث المعاملة المتوقعة. في الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المغطاه التي تم التنبؤ بها، يتم تحويل صافي المكاسب أو الخسائر المترجمة ضمن الإحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل للفترة.



٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(و) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وإظهار القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للبنك.

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

(ز) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ بالصفافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم و عندما ينوي البنك تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصفافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

(ح) إثبات الإيرادات / المصروفات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تحمل عمولة بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل على أساس مبدأ العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال العام.

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

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، يستمر البنك بالإعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام سعر العمولة الأصلي الفعلي على المبلغ الدفترى الجديد.

يتضمن احتساب معدل سعر العمولة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، العلاوة أو الخصم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجودات أو مطلوبات مالية.

يتم إثبات أرباح أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو حدوثها.

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

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

تشتمل نتائج النشاطات التجارية على جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة و دخل و مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها أو عوائد الموجودات المالية و المطلوبات المالية المكتتة لأغراض المتاجرة. ويتضمن هذا أي أساليب غير فعالة مسجلة في تغطية مخاطر العمليات.

(ط) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المتاحة للبيع. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء. لا يتم إظهار الموجودات المشترية مع وجود الإلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع و على أساس معدل العمولة السائد.

(ي) الإستثمارات

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

بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، فإن القيمة العادلة تحدد على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. أما بالنسبة للقيمة العادلة للموجودات المدارة والإستثمارات في الصناديق الإستثمارية فيتم قياسها بالإعتماد على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن.

أما بالنسبة للإستثمارات غير المتداولة في السوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة. عند عدم إستطاعة البنك إستخراج القيمة العادلة من الأسواق، فإنه يتم قياسها بإستخدام مجموعة من طرق تقييم والتي تتضمن إستخدام أساليب رياضية، إن مدخلات الأساليب الرياضية يتم أخذها من الأسواق ما أمكن ذلك أو بإستخدام درجة معينة من الحكم عند عدم إمكانية أخذها من الأسواق.

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

١ - الإستثمارات المتاحة للبيع

تتمثل الإستثمارات المتاحة للبيع بتلك التي ينوي البنك إقتنائها لمدة زمنية غير محددة والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولات وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.



٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقاس الإستثمارات المتاحة للبيع بعد إقتنائها، بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم تغطية قيمتها العادلة، فيتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات. عند إنخفاض قيمة هذه الإستثمارات، يتم إظهار المكاسب أو الخسائر المتراكمة- المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين- في قائمة الدخل للفترة.

ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة مصدره أو مقتناة بواسطة البنك مقابل دفعات ثابتة أو محددة. يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند دفع المبالغ للمقترض. ويتم إلغاء الإثبات عندما يقوم المقترض بالسداد أو عند بيعها أو شطبها أو إنتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة المصاريف المتعلقة بها.

يتم إثبات القروض والسلف الممنوحة أو المقتناة من قبل البنك، وغير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم تغطية مخاطر القيمة العادلة لها، بالقيمة المطفأة مخصوصاً منها أية مبالغ تم شطبها أو أية مخصصات لتغطية خسائر الإئتمان.

لأغراض العرض، قام البنك بتصنيف محفظة القروض والسلف الغير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة إلى فئتين "جيدة" و "تحتاج إلى عناية" حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. تعتبر القروض والسلف المصنفة "جيدة" قروض عاملة، لها ميزات قوية والتي لا يوجد لها أية نقاط ضعف سواءً فعلية أو ممكنة. القروض والسلف المصنفة ضمن بند "تحتاج إلى عناية" تعتبر عاملة أيضاً و لا يوجد لها مشاكل من حيث دفعات العمولات ولكن تتطلب اهتمام خاص من الإدارة كون وجود نقاط ضعف فيها من الممكن أن يتسبب في تدهور في إمكانية تسديد دفعات المبلغ الأساسي و العمولات الخاصة مستقبلًا، القروض والسلف المصنفة كقروض "تحتاج إلى عناية" لا تعرض البنك لأية مخاطر تتطلب تصنيفها إلى درجة أقل.

ولأغراض العرض أيضاً، يتم خصم مخصص خسائر الإئتمان من القروض والسلف الممنوحة للعملاء.

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل (مع أية خسائر إنخفاض في القيمة)، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات هذه التغيرات في قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك معايير لتحديد وجود أدلة موضوعية لحدوث خسائر إنخفاض في القيمة تتضمن مايلي:

- ١) التأخر في سداد المبلغ الأصلي او العمولات لدفعات مقررة.
- ٢) الصعوبات التي يواجهها العميل بشأن توفير التدفقات النقدية.
- ٣) عدم الإلتزام بشروط إتفاقية القرض.
- ٤) البدء بإجراءات الإفلاس.
- ٥) إنحدار الوضعية التنافسية للمقترض.
- ٦) الإنحدار في قيمة غطاء القرض.
- ٧) إنخفاض درجة التصنيف الإئتماني للمقترض إلى ما دون درجة الإستثمار.



٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

عند عدم إمكانية إسترداد الأصل المالي، يتم شطبه مقابل مخصص الإنخفاض المعد لذلك إما عن طريق تسجيله في قائمة الدخل مباشرة أو في حساب مخصص الإنخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط عند إستنفاد جميع الطرق الممكنة للإسترداد وعند تحديد قيمة الخسارة.

فور تخفيض الأصل المالي إلى قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد.

إذا حدث في فترات لاحقة نقص في خسائر الإنخفاض في القيمة والذي يمكن تحديده لحدث حصل بعد الإنخفاض في القيمة المسجل في فترة سابقة (مثل عندما يتحسن التصنيف الائتماني لمدين)، فيتم إسترجاع خسائر الإنخفاض في القيمة بتعديل المخصص والتي تسجل في قائمة الدخل تحت بند مخصص خسائر الائتمان.

لا يمكن إعتبار القروض التي تم إعادة جدولتها كقروض مستحقة ولم تسدد بل تعامل كقروض جديدة. تحدد إجراءات وسياسات إعادة الجدولة على معايير تقرر إمكانية إستمرارية التسديد على الأرجح و يستمر إخضاع هذه القروض فردياً أو كلياً إلى تقديرات الإنخفاض في القيمة بإستخدام سعر العمولة الأصلي الفعلي للقروض.

١ - الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك كنتيجة لحدث أو أكثر تمت بعد الإثبات الأولي لها وبخلاف أن يكون هناك خسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية بشكل موثوق به.

يتم تكوين مخصص محدد لخسائر الائتمان نتيجة للإنخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن البنك سوف لن يتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للإسترداد. إن المبلغ المقدر القابل للإسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بناءً على سعر العمولة الأصلي الفعلي، متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة.

يقوم البنك أولاً بتحديد ما إذا كان يوجد هناك أدلة موضوعية لإنخفاض في قيمة الأصل المالي ذو الأهمية النسبية بشكل فردي أو بشكل فردي أو إجمالي على مستوى الموجودات المالية مجتمعة. عندما يحدد البنك عدم وجود أدلة موضوعية لإنخفاض في قيمة موجودات مالية، سواء كانت مهمة نسبياً أو لم تكن، فيتم ضمها في مجموعة من الموجودات المالية المشابهة من حيث درجة مخاطر الائتمان ويتم تقدير الإنخفاض في قيمتها مجتمعة. لا تضمن الموجودات المقدر تخفيض قيمتها بشكل فردي والتي حدث فيها أو يتوقع أن يستمر حدوث إنخفاض في قيمتها في التقدير الكلي لإنخفاض القيمة.

تخضع قيمة الأصل بإستخدام حساب مخصص ويتم الإعتراف بقيمة الخسارة في قائمة الدخل. إذا كان للقرض أو الإستثمار المتاح للبيع سعر عمولة متغير يحدد معدل الخصم لقياس خسائر الإنخفاض بمعدل سعر العمولة الفعلي الحالي والمحدد في العقد. قد يستخدم البنك أسعار السوق السائدة لقياس القيمة العادلة للأداة وبعد ذلك يتم استخدام هذه القيمة لتحديد الإخفاض في القيمة.



٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تُجمع الموجودات المالية، لغرض تقييم الإنخفاض الكلي، على أساس مخاطر الائتمان المشابهة (مثل استخدام البنك لطريقة درجات تصنيف والتي تأخذ بعين الاعتبار نوع الأصل، القطاع، الموقع الجغرافي، نوعية غطاء القرض، حلول الأجل، وعوامل أخرى ذات علاقة). تعد هذه التصنيفات ملائمة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره لتلك المجموعات من الموجودات كون أنها تشير إلى مقدرة المقترض على الوفاء بجميع المبالغ المستحقة السداد حسب الشروط التعاقدية للأصل الخاضع للتقدير.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة الموجودات المالية المنخفضة مجتمعة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية لمجموعة الموجودات وبناءً على معلومات الخسائر التاريخية للموجودات المشابهة من حيث المخاطر الائتمانية في نفس المجموعة. تعدل معلومات الخسائر التاريخية بناءً على المعلومات الحالية لتعكس تأثير العوامل الحالية والتي لم تؤثر في الفترة التي تم بها تحديد المعلومات التاريخية وإزالة العوامل التي لم تعد موجودة حالياً.

٢ - الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقتناة كإستثمارات متاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. لا يسمح بإسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من إنخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل طالما أن الأصل قائم بالسجلات، (وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن تسجل ضمن حقوق المساهمين). في حال إلغاء إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل للفترة.

(م) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية (أيهما أقل) مخصوماً منها أية تكاليف بيعية ذات أهمية نسبية. لا يتم حساب إستهلاك على هذه العقارات. تسجل الإيرادات الناتجة من تأجير هذه العقارات الأخرى في قائمة الدخل.

و بعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي خسائر لاحقاً في القيمة العادلة، مخصوماً منها تكاليف البيع، في قائمة الدخل. إن أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصوماً منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تزيد كحد أعلى عن إجمالي الخسائر، تسجل مباشرة كمكاسب مجتمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الإستبعاد.

(ن) الممتلكات والمعدات

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

٣٣ سنة

فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل

٤ - ١٠ سنوات



٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

(س) المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل وسندات القروض المصدرة وأدوات المديونية الأخرى بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف المعاملات.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو تلك التي يتم المحاسبة عليها في قائمة الدخل أو تلك التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الإعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة - تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

تعدل المطلوبات المالية الخاضعة لتغطية مخاطر القيمة العادلة للتغيرات في القيمة العادلة للمخاطر المغطاة كحد أعلى. أية مكاسب أو خسائر ناتجة يعترف بها في قائمة الدخل. يعترف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن الغاء إثبات المطلوبات المثبتة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل.

(ع) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة البنك لمقابلة دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو إلزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون إحتماية دفع مبالغ لتسوية الإلتزام أعلى من إحتمال عدم الدفع.

(ف) محاسبة عقود الإيجار

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

(ص) النقدية وشبه النقدية

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

(ق) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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



٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

يتم إستبعاد المطلوبات المالية أو أي جزء منها من قائمة المركز المالي وذلك فقط عند إستفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

(ر) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل تعد مطلوبات على المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي و يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صافي الأرباح بإستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من حصتهم في صافي الأرباح للسنة.

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

(ش) خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إستثمار لعملائه والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الإستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري إستثمار متخصصين. يتم إدراج حصة البنك في تلك الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع. يتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن المعاملات مع أطراف ذات العلاقة.

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

(ت) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية كما يلي:

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة:

١. **المرايحة:** هي إتفاقية على أن يقوم البنك ببيع سلعة أو أصل الى العميل والتي يكون البنك قد إشتراها وإقتناها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يتضمن سعر البيع على التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.

٢. **الإستصناع:** وهي إتفاقية بين البنك والعميل بحيث يقوم بموجبه البنك ببيع أصل ثم إنشاؤه وفق مواصفات متفقة عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.

التورق: هو نوع من عمليات المرايحة حيث يقوم بموجبه البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع هذه السلعة في الحال وإستخدام عوائد البيع لأغراضه التمويلية.

ويتم معالجة كافة المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٣. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٣٩,٩٨٠	٥٥٧,٠١٤	نقد في الصندوق
٥٢١,٢٥١	٦٥٥,٣٤١	وديعة نظامية
٨٦١,٢٣١	١,٢١٢,٣٥٥	الإجمالي

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

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦١,٢٨٠	٣٨٤,٩٤٣	حسابات جارية
٦,٠٣٧,٩٠٦	٣,٩٢٦,٤٧٨	إيداعات أسواق المال
٦,٢٩٩,١٨٦	٤,٣١١,٤٢١	الإجمالي

٥. إستثمارات

(أ) تصنف الإستثمارات كما يلي:

(١) الإستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣,٩٦٤,٨٢٢	٦,٠٥٩,٦١٠	٤٨٢,٠٠٣	٣,٦٦٤,٥٨٥	٣,٤٨٢,٨١٩	٢,٣٩٥,٠٢٥	سندات بعمولة ثابتة
٦,٥٤٣,٥٦٧	٨,٤٤٣,٨٠٧	٣,٠١٢,٦٤٤	٤,٤٩٥,٧٠٢	٣,٥٣٠,٩٢٣	٣,٩٤٨,١٠٥	سندات بعمولة عائمة
٦٨٦,٢٥٤	١,٠٧٥,٤٢٨	٣٠,٧٨١	٨٩,٢٢٦	٦٥٥,٤٧٣	٩٨٦,٢٠٢	أسهم
٢٦٨,٤٣٨	٢٣٢,٤٣١	٤٩,٣٢٢	١٧٠,٩٨٢	٢١٩,١١٦	٦١,٤٤٩	صناديق إستثمارية
١١,٤٦٣,٠٨١	١٥,٨١١,٢٧٦	٣,٥٧٤,٧٥٠	٨,٤٢٠,٤٩٥	٧,٨٨٨,٣٣١	٧,٣٩٠,٧٨١	الإجمالي

السندات المحلية بعمولة ثابتة والسندات بعمولة عائمة أعلاه على عقود تسنيد قام البنك بإبرامها تبلغ ١,٥٧٣ ريال سعودي (٢٠٠٦م : ٢,٧٩٩ مليون ريال سعودي). وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولي، كإستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها بإستخدام طرق تسعير ملائمة.



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٥. إستثمارات - (تتمة)

(٢) إستثمارات في شركات زميلة

بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
٣١٣,٧٧٨	٥٦٢,١٣١	-	-	٣١٣,٧٧٨	٥٦٢,١٣١
١١,٧٧٦,٨٥٩	١٦,٣٧٣,٤٠٧	٣,٥٧٤,٧٥٠	٨,٤٢٠,٤٩٥	٨,٢٠٢,١٠٩	٧,٩٥٢,٩١٢

إجمالي الإستثمارات في شركات زميلة

ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

بالآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٦		٢٠٠٧			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
٣,٩٦٤,٨٢٢	٣,٤٨٢,٨١٩	٤٨٢,٠٠٣	٦,٠٥٩,٦١٠	٥,٤٧٠,٣١١	٥٨٩,٢٩٩
٦,٥٤٣,٥٦٧	٣,٥٣٠,٩٢٣	٣,٠١٢,٦٤٤	٨,٤٤٣,٨٠٧	٣,٦١٩,٠٤٣	٤,٨٢٤,٧٦٤
٦٨٦,٢٥٤	١١,١٢٩	٦٧٥,١٢٥	١,٠٧٥,٤٢٨	١١,١٢٩	١,٠٦٤,٢٩٩
٢٦٨,٤٣٨	-	٢٦٨,٤٣٨	٢٣٢,٤٣١	-	٢٣٢,٤٣١
٣١٣,٧٧٨	٣١٣,٧٧٨	-	٥٦٢,١٣١	٥٦٢,١٣١	-
١١,٧٧٦,٨٥٩	٧,٣٣٨,٦٤٩	٤,٤٣٨,٢١٠	١٦,٣٧٣,٤٠٧	٩,٦٦٢,٦١٤	٦,٧١٠,٧٩٣

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
أسهم
صناديق إستثمارية
إستثمارات في شركات زميلة
الإستثمارات، صافي

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

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

٥٠%	شركة أمريكان اكسبريس السعودية المحدودة
٢٨%	شركة أوركس السعودية للتأجير
٢٩%	شركة أملاك العالمية للتمويل و التنمية العقارية
١٩%	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين - السعودية
٢٠%	شركة نعيم للإستثمار

إن الأسهم المدرجة ضمن بند الإستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١١,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١١,١ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تقدر القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ما بين ١٠,٠ مليون ريال سعودي إلى ١٢,٠ مليون ريال سعودي في نهاية العام (٢٠٠٦: ٩,٠ مليون ريال سعودي إلى ١١ مليون ريال سعودي).



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٥. إستثمارات - (تتمة)

تشتمل الإستثمارات على مبالغ قدرها ٢,٦٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٥,٧٧٣ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٢,٥٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٥,٧٤٣ مليون ريال سعودي).

(ج) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات، صافي، حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٥٣١,٣٦٤	٧,٧٠٨,٤٧٠	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٨,٢٤٥,٤٩٥	٨,٦٦٤,٩٣٧	شركات، بنوك و مؤسسات مالية
١١,٧٧٦,٨٥٩	١٦,٣٧٣,٤٠٧	الإجمالي

معظم الشركات و البنوك والمؤسسات المالية سبق أن تم تقييمها.

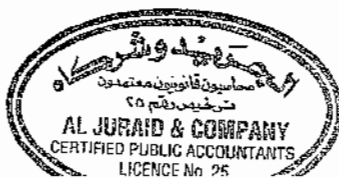
٦. قروض وسلف، صافي

(أ) القروض والسلف - المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٧					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
٢٣,٥٥٣,٨٨١	٢٣,٤٨١	١٨,١٣٩,٧١٩	١,٧٢٧,٧٧٩	٣,٦٦٢,٩٠٢	قروض و سلف عاملة، إجمالي
٢٩٦,٩٢٠	-	١٥,٢٢٣	١٠,٥٨٢	٢٧١,١١٥	قروض و سلف غير عاملة، صافي
٢٣,٨٥٠,٨٠١	٢٣,٤٨١	١٨,١٥٤,٩٤٢	١,٧٣٨,٣٦١	٣,٩٣٤,٠١٧	إجمالي القروض و السلف
(٧٢٢,١٠٠)	-	(٥٣٧,٩٦٤)	(١٥,٤١٩)	(١٦٨,٧١٧)	مخصص خسائر الإئتمان
٢٣,١٢٨,٧٠١	٢٣,٤٨١	١٧,٦١٦,٩٧٨	١,٧٢٢,٩٤٢	٣,٧٦٥,٣٠٠	صافي القروض و السلف

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٦					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
٢١,٢٥١,٢٤٣	٢٤,٠٥٤	١٥,١٧١,٣٩٦	١,٨٤٢,٩٢٠	٤,٢١٢,٨٧٣	قروض و سلف عاملة، إجمالي
٢١٧,٣١٠	-	٢٢,٥٩٧	٧,٠١٦	١٨٧,٦٩٧	قروض و سلف غير عاملة، صافي
٢١,٤٦٨,٥٥٣	٢٤,٠٥٤	١٥,١٩٣,٩٩٣	١,٨٤٩,٩٣٦	٤,٤٠٠,٥٧٠	إجمالي القروض و السلف
(٧٧٧,٢٨٢)	-	(٥٥١,٩٢٤)	(٢١,٣٤٨)	(٢٠٤,٠١٠)	مخصص خسائر الإئتمان
٢٠,٦٩١,٢٧١	٢٤,٠٥٤	١٤,٦٤٢,٠٦٩	١,٨٢٨,٥٨٨	٤,١٩٦,٥٦٠	صافي القروض و السلف





البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٦. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

تتضمن القروض والسلف العامله مبلغ ١٠٨ مليون ريال سعودي تعتبر قروض وسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (٢٠٠٦: ٣٥٩ مليون ريال سعودي).

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب العمولة فيما يتعلق بعمليات مرابحة وإستصناع والتي تظهر بالتكلفة المطفأه بمبلغ ٥,٨٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٣,٨٧٠ مليون ريال سعودي).

(ب) التغيرات في مخصص خسائر الإئتمان:

بالآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٧				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
٧٧٧,٢٨٢	٥٥١,٩٢٤	٢١,٣٤٨	٢٠٤,٠١٠	الرصيد في بداية السنة
٩٦,٧٠٠	(١٣,٩٦٠)	-	١١٠,٦٦٠	المضاف (المرتجع) خلال السنة
(١٥٢,٧٠٩)	-	(٦,٧٥٦)	(١٤٥,٩٥٣)	ديون معدومة
٨٢٧	-	٨٢٧	-	مبالغ محصلة معدومة مسبقاً
٧٢٢,١٠٠	٥٣٧,٩٦٤	١٥,٤١٩	١٦٨,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة

بالآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٦				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
٦٨٨,٢٠٥	٤٢٩,٥٧١	٢٨,٧٧٤	٢٢٩,٨٦٠	الرصيد في بداية السنة
٩٦,٥٠٣	١٢٢,٣٥٣	-	(٢٥,٨٥٠)	المضاف (المرتجع) خلال السنة
(٩,٠١٧)	-	(٩,٠١٧)	-	ديون معدومة
١,٥٩١	-	١,٥٩١	-	مبالغ محصلة معدومة مسبقاً
٧٧٧,٢٨٢	٥٥١,٩٢٤	٢١,٣٤٨	٢٠٤,٠١٠	الرصيد في نهاية السنة

(ج) الجودة الإئتمانية للقروض و السلف

(١) القروض والسلف متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة:

بالآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٧				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
٩٧,٧٤٧	٧٧,٠٢٧	-	٢٠,٧٢٠	تستحق خلال سنة واحدة
٩,٩٩٣	٣٥٧	-	٩,٦٣٦	تستحق بعد سنة أو أكثر
١٠٧,٧٤٠	٧٧,٣٨٤	-	٣٠,٣٥٦	إجمالي

بالآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٦				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
٣٥٤,٦٨٣	١٣٦,١٢٩	-	٢١٨,٥٥٤	تستحق خلال سنة واحدة
٤,٦٤٣	٣٩٨	-	٤,٢٤٥	تستحق بعد سنة أو أكثر
٣٥٩,٣٢٦	١٣٦,٥٢٧	-	٢٢٢,٧٩٩	إجمالي



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٦. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

(٢) القروض والسلف غير متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة:

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٧				
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين
٢٣,٤٤٣,٠٧٥	٢٣,٤٨١	١٨,٠٦٢,٣٣٥	١,٧٢٤,٧١٣	٣,٦٣٢,٥٤٦
٣,٠٦٦	-	-	٣,٠٦٦	-
٢٣,٤٤٦,١٤١	٢٣,٤٨١	١٨,٠٦٢,٣٣٥	١,٧٢٧,٧٧٩	٣,٦٣٢,٥٤٦

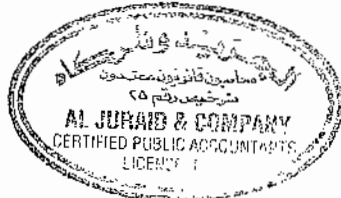
جيدة
تحتاج إلى عناية
إجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٦				
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين
٢٠,٨٩٠,٦٠٢	٢٤,٠٥٤	١٥,٠٣٤,٨٦٩	١,٨٤١,٦٠٥	٣,٩٩٠,٠٧٤
١,٣١٥	-	-	١,٣١٥	-
٢٠,٨٩١,٩١٧	٢٤,٠٥٤	١٥,٠٣٤,٨٦٩	١,٨٤٢,٩٢٠	٣,٩٩٠,٠٧٤

جيدة
تحتاج إلى عناية
إجمالي

(٣) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف و مخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

بآلاف الريالات السعودية				
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي	٢٠٠٧
٦٥٥,٦٠٥	-	-	٦٥٥,٦٠٥	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١,١٠٤,٥٠٢	-	-	١,١٠٤,٥٠٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢١٢,٤١٧	-	(٢,١٤٦)	٢١٢,٤١٧	زراعة وأسماك
١,٨٠٩,٢٦٧	٢٨,٨٦٢	(٧٦,٧٣٢)	١,٨٠٩,٢٦٧	تصنيع
٤,٣٠٥,٢١٦	٢٤٩	(٤٤,٠٦٤)	٤,٣٠٥,٢١٦	بناء وإنشاءات
٨,٢٦٦,٦٢٨	١٤٥,٦٦٧	(٣٢١,٥٣١)	٨,٢٦٦,٦٢٨	تجارة
٥٧,٧١٤	٥,١١٠	(١١,٦٦٦)	٥٧,٧١٤	نقل واتصالات
٦٣٧,٥٠٧	١٧,٩٧٣	(٦٦,٦٤٠)	٦٣٧,٥٠٧	خدمات
١,٧٢٢,٩٤٢	١٠,٥٨٢	(١٥,٤١٩)	١,٧٢٢,٩٤٢	قروض شخصية
٤,٣٥٦,٩٠٣	٨٨,٤٧٧	(١٨٣,٩٠٢)	٤,٣٥٦,٩٠٣	أخرى
٢٣,١٢٨,٧٠١	٢٩٦,٩٢٠	(٧٢٢,١٠٠)	٢٣,١٢٨,٧٠١	الإجمالي



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٦. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي	٢٠٠٦
١٣٠,٠٩٤	-	-	١٣٠,٠٩٤	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١,٤٠١,٤٤٢	-	-	١,٤٠١,٤٤٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢٦,٩٥١	-	(١,٢٨٢)	١٢٨,٢٣٣	زراعة وأسماك
١,٨٢٢,٩١٧	٣٥,٥٧٥	(١١١,٣٢١)	١,٨٩٨,٦٦٣	تصنيع
٨٩,٣٣٨	-	(٩٠٢)	٩٠,٢٤٠	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٤,٤٧٥,١٩٨	٢٥٠	(٤٥,٩٣٣)	٤,٥٢٠,٨٨١	بناء وإنشاءات
٥,٣٢٥,٧٠٤	١٥١,٩٠٥	(٤٥٦,١٤٧)	٥,٦٢٩,٩٤٦	تجارة
٨٥,٩٠٨	٥,٠١٥	(١٤,٨٦٣)	٩٥,٧٥٦	نقل وإتصالات
١,٣٩٦,٠٢٥	١٧,٥٢٨	(٨٤,٣٥٥)	١,٤٦٢,٨٥٢	خدمات
١,٨٢٨,٥٨٨	٧,٠١٦	(٢١,٣٤٨)	١,٨٤٢,٩٢٠	قروض شخصية
٤,٠٠٩,١٠٦	٢١	(٤١,١٣١)	٤,٠٥٠,٢١٦	أخرى
٢٠,٦٩١,٢٧١	٢١٧,٣١٠	(٧٧٧,٢٨٢)	٢١,٢٥١,٢٤٣	الإجمالي

(د) ضمانات الإئتمان

يقوم البنك خلال العمليات الاعتيادية لمنح الإئتمان بالإحتفاظ بضمانات كوسيلة لتخفيض المخاطر المتعلقة بالقروض و السلف، هذه الضمانات غالباً ما تتضمن إيداعات لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية، أسهم محلية و دولية، عقارات و أصول ثابتة أخرى. يحتفظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية و شخصية ويتم إدارتها حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق مقابل القيمة الحالية للقروض. بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل البنك مقابل القروض و السلف (لا تتضمن العقارات والأصول الثابتة الأخرى نظراً لعدم امكانية تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق به) بلغت ٢٠,٢١٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

(هـ) القروض و السلف المُعاد جدولتها:

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات دفع أعيد جدولتها، الخطط الإدارية الخارجية الموافق عليها، تأجيل و تعديل الدفعات. يتم إعادة حالة العميل المتعثر بعد الهيكلة إلى الحالة الطبيعية و يدار الحساب مع الحسابات الأخرى المشابهة. بلغ إجمالي القروض المُعاد جدولتها والتي كانت حالة الأجل أو مستبعدة مبلغ ١٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٩,٢ مليون ريال سعودي).



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٧. ممتلكات و معدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي ٢٠٠٦	الإجمالي ٢٠٠٧	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات على المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	
٣٤١,١٢٤	٥٠٢,٢٧٨	٢١٣,٧٧٥	٢٧,١٦٠	٢٦١,٣٤٣	التكلفة
١٩٥,٩٨٧	١٢٧,٩٦٥	٢٦,٥١٨	٦,٣٤٦	٩٥,١٠١	الرصيد في بداية السنة
(٣٤,٨٣٣)	(٤,٤٣٦)	(٤,٤٣٦)	-	-	الإضافات
٥٠٢,٢٧٨	٦٢٥,٨٠٧	٢٣٥,٨٥٧	٣٣,٥٠٦	٣٥٦,٤٤٤	الإستبعادات
					الرصيد في نهاية السنة
١٣٦,٥١٤	١٦١,٩٠١	١٣١,٤٥٥	١٩,٢١٤	١١,٢٣٢	الإستهلاك المتراكم
٣١,٤٤١	٤٣,٦١٢	٣٢,٠٠٣	٣,٩٥٩	٧,٦٥٠	الرصيد في بداية السنة
(٦,٠٥٤)	(٤,٤١١)	(٤,٤١١)	-	-	المحمل للسنة
١٦١,٩٠١	٢٠١,١٠٢	١٥٩,٠٤٧	٢٣,١٧٣	١٨,٨٨٢	الإستبعادات
					الرصيد في نهاية السنة
	٤٢٤,٧٠٥	٧٦,٨١٠	١٠,٣٣٣	٣٣٧,٥٦٢	صافي القيمة الدفترية:
٣٤٠,٣٧٧		٨٢,٣٢٠	٧,٩٤٦	٢٥٠,١١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٨. موجودات أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٤,٤٧٠	٤٤,٠٩١	دخل عمولات مستحقة مدينة
٦٨,٠٧٩	٩٣,٩٧١	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٣٥٨,٥٨٥	٣٦٠,٧٧١	- إستثمارات
١٦,٦٨٢	١٧,٤١١	- قروض و سلف
٤٧٧,٨١٦	٥١٦,٢٤٤	- أخرى
١١٢,٩٨١	٢٣٣,٧٤٢	إجمالي دخل العمولات المستحقة المدينة
٧٧,٢٥٥	١٥٧,٩٧٠	مدينون
٣٥,١٢٤	٣٥,١٢٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٩)
١٧٢,٥٢٣	١٤٨,١٢٤	عقارات أخرى
٨٧٥,٦٩٩	١,٠٩١,٢٠٤	أخرى
		الإجمالي

٩. المشتقات

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

المقايضات: وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت ويسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ لمقايضات أسعار العمولات بعدة عملات، فإنه يتم تبادل أصل المبلغ مع العمولات الثابتة و العائمة.



٩. المشتقات - (تتمة)

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

ج) إتفاقيات الأسعار الآجلة: هي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتتص على أن يسددا نقدا الفرق بين سعر العملة الخاصة المتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأصلي المحدد و خلال الفترة الزمنية المتفق عليها. إن العقود المستقبلية للعملات الأجنبية والعمولات يتم تبادلها بمبالغ محددة في اسواق نظامية ويتم سداد أي فروقات في قيمة العقود المستقبلية بشكل يومي.

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات ثابتة، ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم وفي مثل هذه الحالات، يجب تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن للتغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقنناة لأغراض المتاجرة.



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٩. المشتقات - (تتمة)

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٧	القيمة العادلة		إجمالي المبالغ الإسمية	٥-١		أكثر من المعدل الشهري
	الموجبة	السالبة		سنوات	شهر	
مشتقات مقننة						
لأغراض المتاجرة:						
عقود الصرف الأجنبي	١١,٥٣٦	٩,٩٨٠	٢,١٤٣,٦٢٦	٢,١٤١,٩٧٦	١,٣٣٤	٣,٢١٥,٣٥٣
الأجلة						
مشتقات مقننة						
لأغراض تغطية						
المخاطر:						
مقايضات أسعار	١٤٦,٤٣٤	١٤٨,٩٩٩	٨٧٤,٤٧١	-	-	٤٢٦,١٤٨
العمولات						
الإجمالي	١٥٧,٩٧٠	١٥٨,٩٧٩	٣,٠١٨,٠٩٧	٢,١٤١,٩٧٦	١,٣٣٤	٣,٦٤١,٥٠١

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٦	القيمة للعادلة		إجمالي المبالغ الإسمية	٥-١		أكثر من المعدل الشهري
	الموجبة	السالبة		سنوات	شهر	
مشتقات مقننة						
لأغراض المتاجرة:						
عقود الصرف الأجنبي	٧٤,٣٥٩	٧٣,٧٦٥	٥,٦٤٣,٤٤٣	٤,٧٤٧,٦١٦	٨٢٦,١٣١	٧,٦٢٩,٦٣٦
الأجلة						
مشتقات مقننة						
لأغراض تغطية						
المخاطر:						
مقايضات أسعار	٢,٨٩٦	-	٢٤٧,٥٠٠	-	-	١٣٦,١٢٥
العمولات						
الإجمالي	٧٧,٢٥٥	٧٣,٧٦٥	٥,٨٩٠,٩٤٣	٤,٧٤٧,٦١٦	٨٢٦,١٣١	٧,٧٦٥,٧٦١

أدناه ملخصاً بالبند والمحافظ المغطاة بمخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر و



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٩٠. المشتقات - (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						٢٠٠٧
وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
إستثمارات بعمولة ثابتة	٨٧١,٩٠٦	٨٧٤,٤٧١	القيمة العادلة	مقايضة أسعار العملات	١٤٦,٤٣٤	١٤٨,٩٩٩
بآلاف الريالات السعودية						٢٠٠٦
وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
إستثمارات بعمولة ثابتة	٢٥٠,٣٩٦	٢٤٧,٥٠٠	القيمة العادلة	مقايضة أسعار العملات	٢,٨٩٦	-

بلغت المكاسب المسجلة من أدوات تغطية المخاطر للقيمة العادلة ٥٢,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: صفر ريال سعودي). بلغت الخسائر على البنود المغطاة مبلغ ٢٦,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: صفر ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات ١,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٣,٥ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٩٩% (٢٠٠٦: ٩٧%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٩٣% (٢٠٠٦: ٧٨%) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة وأسواق المال بشكل رئيسي.

١٠. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠٥,٩٥٦	٤١,٣٨١	حسابات جارية
٤,١٤١,٠٦٣	٤,٤٧٠,٧٢٠	ودائع أسواق المال
٤,٤٤٧,٠١٩	٤,٥١٢,١٠١	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٢,٥١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٢,٠٣٤ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

١١. ودائع العملاء

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٧٠٧,٥٢١	٣,٠٥٣,٤٣٤	حسابات جارية
٢,٦٢٧,٤٦٧	٣,١٧٦,٧٤٨	إدخار
١٦,٣٩٧,٤٦٠	١٨,٣٧٤,٦٧٥	لأجل
٥,١٩٨,٥٢١	٨,١٦٣,٤١٤	أخرى
٢٧,٩٣٠,٩٦٩	٣٢,٧٦٨,٢٧١	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بمبلغ ١,٥٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٤٥٧ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ١١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١٠٨ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للتقاضي.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالتالي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٥٨,٢٧٦	٣٥٩,٣٩٩	حسابات جارية
٢٣٥,٩٠٦	٢٧٧,٧٥٦	إدخار
٢,٢٦٠,٨٧٣	٣,٠٧١,١٢٩	لأجل
٧٧٠,٠٦٤	٢,٦٩٠,٦٧٨	أخرى
٣,٥٢٥,١١٩	٦,٣٩٨,٩٦٢	الإجمالي

١٢. مطلوبات أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩١,٠١٣	٤٦,١٩٦	مصاريف عمولات مستحقة
٢٦٢,٣٣٣	٢٨٠,٩٧٠	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
١٢,٣٤٥	١١,٣٢٥	- ودائع العملاء
٣٦٥,٦٩١	٣٣٨,٤٩١	- قرض لأجل
٧٣,٧٦٥	١٥٨,٩٧٩	مجموع مصاريف العمولات المستحقة
٦٠٠,٨٦٢	٥٦٩,٣٢٥	القيمة العادلة الصافية للمشتقات (إيضاح ٩)
١,٠٤٠,٣١٨	١,٠٦٦,٧٩٥	



١٣. قرض لأجل

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

١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٩١,٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٢٤٠,٦ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
%	%	
٩٠,٠	٩٠,٠	مساهمون سعوديون
		مساهمون غير سعوديون:
٧,٥	٧,٥	شركة ج ب مورغان الدولية المحدودة للتمويل
٢,٥	٢,٥	شركة بنك مزوهو المحدودة

إقتراح مجلس الإدارة إصدار ١٥٠,٣٩١,٠٠٠ سهم مجاني، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وأقرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك إقتراح مجلس الإدارة خلال إجتماعها المنعقد في ١٠ صفر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٠٧). وتبعاً لذلك أصبح إجمالي عدد الأسهم المصدرة والقائمة ٣٩١,٠١٦,٠٠٠ سهم.

بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٠٧ تمت زيادة رأس مال البنك من ٢,٤٠٦ مليون ريال سعودي إلى ٣,٩١٠ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من الإحتياطي العام.

قرر مجلس الإدارة التوصية للجمعية العامة غير العادية في ٢٩ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ يناير ٢٠٠٨) بزيادة رأس مال البنك من ٣,٩١٠ مليون ريال (٣٩١,٠١٦,٠٠٠ سهم) إلى ٤,٥٠٠ مليون ريال (٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) أي بزيادة ١٥,١% وذلك بمنح سهم مجاني عن كل ٦,٦٣ سهم قائم أي بزيادة ٥٨,٩٨٤,٠٠٠ سهم.

١٥. إحتياطي نظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٢٠٦ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٧ (٢٠٠٦: ٥٠٢ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.



١٦. التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، كانت هناك دعاوى قضائية اعتيادية مقامة ضد البنك، لم يجنب أي مخصص لقاء أغلب هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية. وقد تم تجنب مخصص لبعض الدعاوى التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مبلغ ١٦٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٧٩,٦ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإنفاقية.

إن الإعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبضاعة التي خصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

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

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



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

١٦. التعهدات والإلتزامات المحتملة - (تتمة)

(١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة :

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٧	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	٩٠٣,٤٥٧	٢٤٩,١٣٧	١٢١,١٣١	-	١,٢٧٣,٧٢٥
خطابات ضمان	٥٤١,٣٦١	٩٦٦,١٣٣	٨٢٣,٠٩٧	١,٩٣٠	٢,٣٣٢,٥٢١
قبولات	٤٤٤,٠٤٣	٣٦١,٦٠٦	١١,٥٢٦	-	٨١٧,١٧٥
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	-	١٣,٠٩٧	٣٤,٧٨٤	٣,١٩٦	٥١,٠٧٧
الإجمالي	١,٨٨٨,٨٦١	١,٥٨٩,٩٧٣	٩٩٠,٥٣٨	٥,١٢٦	٤,٤٧٤,٤٩٨

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

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ما مجموعه ١٢,٤٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ١٠,٣٤٩ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١,٤٠٦,٠٨٤	١,٥٧٤,١٣٨
١,٩٦٤,٥٣٦	٢,٤٤٦,٥٢١
٢١٨,٦٤٩	٢٢٢,٦٦٩
٩٢,٩٧٧	٢٣١,١٧٠
٣,٦٨٢,٢٤٦	٤,٤٧٤,٤٩٨

حكومية ومؤسسات شبه حكومية
شركات

بنوك ومؤسسات مالية أخرى



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

(د) الموجودات المرهونة

الموجودات المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى هي سندات حكومية. كما يتم رهن السندات الغير حكومية تحت عقود إعادة الشراء.

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

٢٠٠٦		٢٠٠٧	
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٠٣٤,٣٩٨	٢,٠٦١,٣٨٩	٢,٥١٣,٢٤٤	٢,٦٤٦,١١٩

إستثمارات متاحة للبيع (ايضاح ٥)

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨,٣٢٩	٢٨,٩٢٧	أقل من سنة
٥٧,٠٤٣	٥٣,١٣٨	من سنة إلى خمس سنوات
٦٠,٨٥٢	٧٧,٠٦٧	أكثر من ٥ سنوات
١٣٦,٢٢٤	١٥٩,١٣٢	الإجمالي

١٧. صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٦٢,٤٢٧	٧٣٦,٥٦٧	دخل العمولات الخاصة
١٠,٠٨٩	-	الإستثمارات
٤٧٢,٥١٦	٧٣٦,٥٦٧	- متاحة للبيع
٣٨٣,٣١٢	٢٦٠,١٠٧	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١,٦٤٩,٤٩٩	١,٦٠٨,٤٢٩	
٢,٥٠٥,٣٢٧	٢,٦٠٥,١٠٣	

البنوك والمؤسسات المالية الأخرى



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

١٧. صافي دخل العمولات الخاصة - (تتمة)

٢٠٠٦	٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢١٦,٥٠٧	٢٤٥,١٨٧
٩١٥,١٨٠	٩٧٧,٨٠١
٧٨,١٦٠	٨٢,٣٢٩
٢٦٤,٩٩٧	٢٤٣,٧٩٦
<u>١,٤٧٤,٨٤٤</u>	<u>١,٥٤٩,١١٣</u>

مصاريف العمولات الخاصة
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
قرض لأجل
أخرى
الإجمالي

١٨. أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢٠٠٦	٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٨٣١,٣٠٠	٣٤٤,٣٣٢
٣٣,٣٩٩	٤٥,٩٤٤
٦٧,٣٦٦	٦٤,٦٦٨
٢٠,٢١٦	٢٠,٥٥٠
<u>٩٥٢,٢٨١</u>	<u>٤٧٥,٤٩٤</u>

دخل الأتعاب:

تداول الأسهم وإدارة الصناديق
عمليات تمويل تجاري
تمويل شركات واستشارات
خدمات بنكية أخرى
إجمالي دخل الأتعاب

مصاريف الأتعاب:

خدمات الحفظ
خدمات بنكية أخرى
إجمالي مصاريف الأتعاب
أتعاب الخدمات البنكية، صافي

١٦٧,٦٥٩	٧٥,٩٤٣
٦٩٣	١,٢٢١
<u>١٦٨,٣٥٢</u>	<u>٧٧,١٦٤</u>
<u>٧٨٣,٩٢٩</u>	<u>٣٩٨,٣٣٠</u>

١٩. توزيعات أرباح

٢٠٠٦	٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٠,٠٥٥	٢٥,٥٢٧
٤,٣٣٨	٩,٨٦٠
<u>٣٤,٣٩٣</u>	<u>٣٥,٣٨٧</u>

الاستثمارات

مناحة للبيع





البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٠. (خسائر) مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٦٧٢,٦٣٩	١٠١,١٩٩
-	(٢٣٢,٢٤٧)
٦٧٢,٦٣٩	(١٣١,٠٤٨)

المكاسب المسجلة للإستثمارات المتاحة للبيع
خسائر إنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي

٢١. ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على ٣٩١,٠ مليون سهم.

تم تعديل ربح السهم الأساسي والمخفض لعام ٢٠٠٦ وذلك لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في خلال عام ٢٠٠٧.

٢٢. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

لم يقترح مجلس الإدارة توزيع أية أرباح عن عام ٢٠٠٧. في عام ٢٠٠٦. كان مجلس الإدارة قد أقترح إصدار ١٥٠,٣٩١,٠٠٠ سهم مجاني، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وأقرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك اقتراح مجلس الإدارة خلال إجتماعها المنعقد في ١٠ صفر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٠٧). وتبعاً لذلك أصبح إجمالي عدد الأسهم المصدرة والقائمة ٣٩١,٠١٦,٠٠٠ سهم. يتم دفع الأرباح للمساهمين السعوديين بعد إستقطاع الزكاة الشرعية المستحقة وللمساهمين غير السعوديين بعد إستقطاع الضريبة المستحقة كما يلي:

(١) الزكاة الشرعية للمساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن العام ٢٠٠٧ مبلغ ١٨,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٤٥,٢ مليون ريال سعودي) والتي سيتم خصمها من حصتهم في الأرباح المستقبلية. و بالنسبة للزكاة عن عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ البالغة ٠,٢٤ ريال سعودي للسهم الواحد فسيتم خصمها من حصتهم في الأرباح المستقبلية.

(٢) ضريبة الدخل للمساهمين غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل للسنة الحالية مبلغ ١٦,٨ مليون ريال (٢٠٠٦: ٤١ مليون ريال سعودي).

٢٣. النقدية و شبه النقدية

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٣٣٩,٩٨٠	٥٥٧,٠١٤
٥,٥٧٣,٣٨٦	٤,١٨٣,٩٠٠
٥,٩١٣,٣٦٦	٤,٧٤٠,٩١٤

نقدية و لرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا
رصيد النظامية (إيضاح ٣)
رصيد لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
يوماً من تاريخ الإقتناء



٢٤. قطاعات الأعمال

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

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

قطاع التجزئة

ويتعامل بشكل أساسي، بالودائع والتسهيلات الإئتمانية والمنتجات الاستثمارية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

ويتعامل بشكل أساسي، بالفروض والودائع والمنتجات الإئتمانية الأخرى للشركات الكبرى و المؤسسات المالية.

قطاع الخزينة وأسواق المال

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

تحمل عمولة على قطاعات الأعمال بإستخدام سعر وسطي موحد يعادل متوسط تكلفة التمويل السائدة.

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

(أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات أعمال البنك:

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٧	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١١,٩٦٥,٥٨١	١٣,٥١٢,٤٧٣	٢١,٠٦٣,٧٣٩	٤٦,٥٤١,٧٩٣
إجمالي المطلوبات	١١,٤٢٦,٠٣٠	٢٠,٤٩٨,٧٧٧	٧,٨٤٧,٣٦٠	٣٩,٧٧٢,١٦٧
إجمالي دخل العمليات	٦٢٧,٤٢١	٥٦٤,١٣٦	٢١١,٥٤١	١,٤٠٣,٠٩٨
إجمالي مصاريف العمليات	٢٨٠,١١١	١٨٧,٧٥٤	١١٣,٠٤٨	٥٨٠,٩١٣
صافي الدخل	٣٤٧,٣١٠	٣٧٦,٣٨٢	٩٨,٤٩٣	٨٢٢,١٨٥



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٤. قطاعات الأعمال – (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٦	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١١,٦٣٨,٣٩٢	١٠,٩٥٠,٢٤٣	١٨,٢٥٥,٩٨٨	٤٠,٨٤٤,٦٢٣
إجمالي المطلوبات	١٠,٢٦٧,٤٠٧	١٧,٤٥٦,٠٨١	٧,١١٩,٨١٨	٣٤,٨٤٣,٣٠٦
إجمالي دخل العمليات	١,١٦٦,١٤٣	٣٩٨,٩٧٧	٩٩١,١٤٦	٢,٥٥٦,٢٦٦
إجمالي مصاريف العمليات	٢٥٠,٢١٥	١٧٨,٦٦٠	١٢١,١٣٣	٥٥٠,٠٠٨
صافي الدخل	٩١٥,٩٢٨	٢٢٠,٣١٧	٨٧٠,٠١٣	٢,٠٠٦,٢٥٨

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

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٧	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١١,٩٦٥,٥٨١	١٣,٥١٢,٤٧٣	٢١,٠٦٣,٧٣٩	٤٦,٥٤١,٧٩٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	٩٠٣,٠٣٠	١,٢٢٣,٧٧٠	١١١,٣٨١	٢,٢٣٨,١٨١
المشتقات	-	-	٣٤,١٢٨	٣٤,١٢٨

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٦	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١١,٦٣٨,٣٩٢	١٠,٩٥٠,٢٤٣	١٨,٢٥٥,٩٨٨	٤٠,٨٤٤,٦٢٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	٧١٣,٤٠٦	٩٣٤,٩٢٦	١٠٤,٠٥٥	١,٧٥٢,٣٨٧
المشتقات	-	-	١١٠,٣٩٤	١١٠,٣٩٤

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

٢٥. مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها و تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات. توجد أيضاً مخاطر إئتمان خارجية المالية خارج المركز المالي مثل الإلتزامات لمنح الإئتمان.



٢٥. مخاطر الائتمان - (تتمة)

يقوم البنك بإحتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما يستخدم البنك أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة والقيام بتقييم الملائمة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية يومياً. بالإضافة إلى رقابة حدود الائتمان، يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بإنشطة المتاجرة وذلك عن طريق إبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى في الظروف المناسبة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى البنك فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لإستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم و التحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى مستخدماً نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

تظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء البنك مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما يعمل البنك على الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند ملاحظة ظهور تعثر للقروض المعني.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم و مراقبة القيمة السوقية للضمان عن كثب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الإنخفاض في القيمة.

يقوم البنك بصفة دورية بمراقبة سياسات و أنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات و الإجراءات المثلى.

تمثل سندات الدين المدرجة في الإستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية. يبين الإيضاح (٥) تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاح (٦). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٩) أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالإرتباطات و الإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (١٦) و المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الاعمال مبينة في الإيضاح (٢٤). المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطرها المرجحة مبينة في الإيضاح (٣٣).

يستخدم البنك نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن عشر درجات والتي تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة و تعمل على تخصيص مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. يحدد البنك تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل موضوعية و شخصية كالنشاط، التدفقات النقدية، تركيبة رأس المال، غطاء الائتمان المقدم، جودة الإدارة، و شخصية المقترض. يقوم البنك بعمل تصنيف جودة على جميع المقترضين والذي يراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة مؤسسة في البنك لهذا الغرض.



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٦. التركيز الجغرافي

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

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب			أوروبا	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠٠٧
		شرق	أمريكا الشمالية	آسيا				
الموجودات								
١,٢١٢,٣٥٥	-	-	٦,٧٩٨	٦,٤٣٢	٣٤٥	١,١٩٨,٧٨٠	٢٠٠٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٣١١,٤٢١	١٨,٨٣٠	١,٠٥٠	٢٨٦,٤٢٤	٩٢٠,٨٨٣	٣٢٣,٩٥٣	٢,٧٦٠,٢٨١		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٣٧٣,٤٠٧	-	-	٥,٤٧٠,٢٤٤	٢٥٩,٢٧٢	-	١٠,٦٤٣,٨٩١		استثمارات
٢٣,١٢٨,٧٠١	-	٥٦,١٥٦	-	-	-	٢٣,٠٧٢,٥٤٥		قروض وسلف، صافي
٤٥,٠٢٥,٨٨٤	١٨,٨٣٠	٥٧,٢٠٦	٥,٧٦٣,٤٦٦	١,١٨٦,٥٨٧	٣٢٤,٢٩٨	٣٧,٦٧٥,٤٩٧		إجمالي الموجودات
المطلوبات								
٤,٥١٢,١٠١	-	٤٧٩	١٥٦,٣٨٩	٢,٦٣٨,٢٢٣	٣٢٦,٦٣٧	١,٣٩٠,٢٧٣		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٢,٧٦٨,٢٧١	-	-	-	-	-	٣٢,٧٦٨,٢٧١		ودائع العملاء
١,٤٢٥,٠٠٠	-	٣٧,٥٠٠	-	٦٩٣,٧٥٠	٥٢٥,٠٠٠	١٦٨,٧٥٠		قرض لأجل
٣٨,٧٠٥,٣٧٢	-	٣٧,٩٧٩	١٥٦,٣٨٩	٣,٣٣٢,٠٧٣	٨٥١,٦٣٧	٣٤,٣٢٧,٢٩٤		إجمالي المطلوبات
٤,٤٧٤,٤٩٨	١٠,٧٠٤	١٩٣,٠١٣	٧٣٧,١٢٤	٤٥٠,٩٢٣	٤٠٣,٠٠٨	٢,٦٧٩,٨٢٦		التعهدات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):								
٢,٢٣٨,١٨١	٢,١٤١	٧١,٧٦٨	١٧٨,٣٧٢	١٣٥,٤٠٣	٨٢,٣٧٠	١,٢٦٨,١٢٦		التعهدات والإلتزامات المحتملة
٣٤,١٢٨	-	-	٣٨٣	(٣,٣٣٠)	٢٠,٢٠٨	١٦,٨٦٧		المشتقات



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

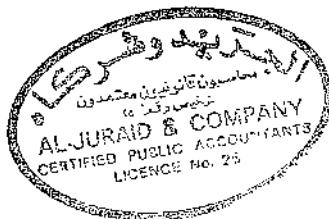
٢٦. التركيز الجغرافي - (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠٠٦	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
٨٥٥,٧٧١	٤٣٤	١,٩٤٥	٣,٠٨١	-	-	-	٨٦١,٢٣١
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
٤,٣٥٨,٥٢٣	١,٣٥٤,٤٦٨	٤٤٨,٣٥٦	٢,٠٩,٥٩٤	١١٦	٢٨,١٢٩	-	٦,٢٩٩,١٨٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
٨,٢٠٢,١١٠	-	-	٣,٥٧٤,٧٤٩	-	-	-	١١,٧٧٦,٨٥٩
إستثمارات							
٢٠,٤٥٦,٦٥٣	١٥٩,٢٦٨	-	-	-	٧١,٨١٩	٣,٥٣١	٢٠,٦٩١,٢٧١
قروض وسلف، صافي							
٣٣,٨٧٣,٠٥٧	١,٤١٤,١٧٠	٤٥٠,٣٠١	٣,٧٨٧,٤٢٤	٧١,٩٣٥	٣١,٦٦٠	-	٣٩,٦٢٨,٥٤٧
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
١,٣٨٦,٩١٦	٥٧٠,٩٣٤	١٧٠,١٢٠	٢,٣١٨,٤٠٢	٦٤٧	-	-	٤,٤٤٧,٠١٩
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
٢٧,٩٣٠,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٧,٩٣٠,٩٦٩
ودائع العملاء							
١٦٨,٧٥٠	٥٢٥,٠٠٠	٦٩٣,٧٥٠	-	٣٧,٥٠٠	-	-	١,٤٢٥,٠٠٠
قرض لأجل							
٢٩,٤٨٦,٦٣٥	١,٠٩٥,٩٣٤	٨٦٣,٨٧٠	٢,٣١٨,٤٠٢	٣٨,١٤٧	-	-	٣٣,٨٠٢,٩٨٨
إجمالي المطلوبات							
٢,٥٢٨,٦٥٥	٢١٩,٦٤٧	١٩٦,٢٠٨	٤٨٧,٦٨٠	٢٤٢,٠٧٨	٧,٩٧٨	-	٣,٦٨٢,٢٤٦
التعهدات والالتزامات المحتملة							
مخاطر الائتمان (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):							
١,١٣٢,٠١٢	٤٣,٣٥٨	٨٦,٣٠٤	٤٤٠,٩٩٧	٤٨,١٢٠	١,٥٩٦	-	١,٧٥٢,٣٨٧
التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقة							
٥٣,٥٥٨	١٣,٥٤٧	٢٥,٢٨٨	١٧,٨٥١	١٥٠	-	-	١١٠,٣٩٤

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

لا تشمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على أية إيداعات في السوق أو في حسابات لدى فروع خارجية لبنوك محلية.

(ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ بالكامل في المملكة العربية السعودية.



٢٧. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار الأسهم. يصنف البنك تعرضه لمخاطر السوق إلى محافظ متاجرة ومحافظ غير متاجرة أو دفاثر بنكية.

(أ) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة:

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة محفظة المتاجرة. ليس لدى البنك حالياً مخاطر متاجرة جوهرية.

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير تجارية:

تتشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز البنك للمحفظة غير التجارية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات والعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات

تتشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تقلبات أسعار العملات والتي بدورها سوف قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترات المحددة و يراقب البنك المراكز على أساس يومي ويقوم باستخدام خطط تغطية المخاطر لتتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي آثار تقلبات أسعار العملات المحتملة والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل للبنك أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات خلال العام معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات إستحقاق الموجودات أو المقايضات و يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب تركيزات العملات. و يفصح عن الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الريالات.



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٧. مخاطر السوق (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						٢٠٠٧
اثر التقلبات على حقوق المساهمين						
العملة	الزيادة الانخفاض في نقاط الأساس	أثر التقلبات على دخل العمولات الخاصة	اثر التقلبات على حقوق المساهمين			
			أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر أو أقل	
ريال سعودي	+٥/-٥	+٧,٣١٩/-٧,٣١٩	+٢٧٦/-٢٧٦	+١,٢١٧/-١,٢١٧	-	+٢,٢٩٨/-٢,٢٩٨
دولار أمريكي	+١٠/-١٠	+٥,٦٦١/-٥,٦٦١	-	+٢٤٩/-٢٤٩	-	+١,٢٠٣/-١,٢٠٣
يورو	+١٥/-١٥	+٤٢٩/-٤٢٩	-	+٣,٨٨٩/-٣,٨٨٩	-	+٣,٨٨٩/-٣,٨٨٩
اخرى	+٢٥/-٢٥	-	-	-	-	-

بالآلاف الريالات السعودية						٢٠٠٦
اثر التقلبات على حقوق المساهمين						
العملة	الزيادة الانخفاض في نقاط الأساس	أثر التقلبات على دخل العمولات الخاصة	اثر التقلبات على حقوق المساهمين			
			أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر أو أقل	
ريال سعودي	+٥/-٥	+٧,٠٠٨/-٧,٠٠٨	+٨٦٣/-٨٦٣	+٣٦٧/-٣٦٧	-	+١,٧٤٢/-١,٧٤٢
دولار أمريكي	+١٠/-١٠	+٣,٧٩٣/-٣,٧٩٣	-	-	-	+٢٤٠/-٢٤٠
يورو	+١٥/-١٥	-	-	+٣,٦٣٦/-٣,٦٣٦	-	+٣,٦٣٦/-٣,٦٣٦
اخرى	+٢٥/-٢٥	-	-	-	-	-

(ب) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. و تتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك للمخاطر فيها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦، في الموجودات و المطلوبات و التدفقات النقدية المقدرة غير التجارية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل (بسبب القيمة العادلة لحسابه عملة الموجودات و المطلوبات المالية غير التجارية). والملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضة العملات و عقود الصرف المستقبلية المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية) يظهر التأثير الإيجابي للزيادة المتوقعة في قائمة الدخل بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الإنخفاض في قائمة الدخل.



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٧. مخاطر السوق (تتمة)

التأثير في صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
-	-	دولار امريكي
+٢٥٢/-٢٥٢	+٧,٤/-٧,٤	يورو
+١١١/-١١١	+٧,٠/-٧,٠	جنية استرليني
التأثير في صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
-	-	دولار امريكي
+٧٣٥/-٧٣٥	+٨,٩/-٨,٩	يورو
+١٥٨/-١٥٨	+٦,٧/-٦,٧	جنية استرليني

ج) مخاطر أسعار الأسهم:

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات محتملة معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

إن التأثير على الأسهم المستثمرة من قبل البنك والمناحة للبيع نتيجة تغيرات معقولة محتملة في مؤشرات الأسهم مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة هي كما يلي.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	التأثير في سعر الاسهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	التأثير بالآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الاسهم %	مؤشر السوق
+١٨٩,٠٣٤/-١٨٩,٠٣٤	+٣٥/-٣٥	+١٩١,١٢٥/-١٩١,١٢٥	+٣٥/-٣٥	تداول	
+٩,٣٨١/-٩,٣٨١	+١٥/-١٥	+٩,٣٨٣/-٩,٣٨٣	+١٥/-١٥	نازدك	
+٥٥٦/-٥٥٦	+٥/-٥	+٥٥٦/-٥٥٦	+٥/-٥	غير مدرجة	



٢٨. مخاطر العملات

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
١,٠٨٦,٩٧١	١٢٢,١٧٣	دولار أمريكي
٨,٢٩٥	(٣٥٦)	يورو
٢,٣٤٨	١,٥٨٧	جنيه إسترليني
٣,٩٦٥	١,٣٢٥	ين ياباني
٨٧٩	٤,١٤٥	درهم اماراتي
٩,١٣٨	٢,٠٦٩	أخرى
١,١١١,٥٩٦	١٣٠,٩٤٣	الإجمالي

٢٩. مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزه المالي و تدفقاته النقدية.

يحدد مجلس الإدارة المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في إعاده تسعير أسعار العملات والتي يتم مراقبتها من قبل إدارة الخزينة بالبنك.

تشتمل الجداول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. كما تشتمل على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٩. مخاطر أسعار العملات - (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٧	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	١,٢١٢,٣٥٥	١,٢١٢,٣٥٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٧٩٨,٩٥٧	١٠٨,٧٦٧	١٨,٧٥٣	-	٣٨٤,٩٤٤	٤,٣١١,٤٢١
إستثمارات	١٠,٢٣٨,٢٩٠	١,٢٥٠,٥٥٥	٢,٦٨٤,١٥٤	٣٣٠,٤١٨	١,٨٦٩,٩٩٠	١٦,٣٧٣,٤٠٧
قروض وسلف، صافي	٨,٧٧٩,٩١٢	٥,٨٥٤,٧٨٢	٧,٧٣١,٢١٤	٧٦٢,٧٩٣	-	٢٣,١٢٨,٧٠١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٤٢٤,٧٠٥	٤٢٤,٧٠٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٠٩١,٢٠٤	١,٠٩١,٢٠٤
إجمالي الموجودات	٢٢,٨١٧,١٥٩	٧,٢١٤,١٠٤	١٠,٤٣٤,١٢١	١,٠٩٣,٢١١	٤,٩٨٣,١٩٨	٤٦,٥٤١,٧٩٣
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	٣,٧٥٠,٢٣٥	٧٢٠,٤٨٥	-	-	٤١,٣٨١	٤,٥١٢,١٠١
ودائع العملاء	٢٠,٨٨٠,٢٢٤	٤,٦٦٢,٨١٩	٩٥,٩٠٠	-	٧,١٢٩,٣٢٨	٣٢,٧٦٨,٢٧١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٠٦٦,٧٩٥	١,٠٦٦,٧٩٥
قرض لأجل	١,٤٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١,٤٢٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٦,٧٦٩,٦٢٦	٦,٧٦٩,٦٢٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٦,٠٥٥,٤٥٩	٥,٣٨٣,٣٠٤	٩٥,٩٠٠	-	١٥,٠٠٧,١٣٠	٤٦,٥٤١,٧٩٣
أثار التقلبات في سعر العمولة على بنود داخل قائمة المركز المالي						
(٣,٢٣٨,٣٠٠)	١,٨٣٠,٨٠٠	١٠,٣٣٨,٢٢١	١,٠٩٣,٢١١	(١٠,٠٢٣,٩٣٢)	-	-
أثار التقلبات في سعر العمولة على بنود خارج قائمة المركز المالي						
-	٨٧٤,٤٧١	(٦٠٠,٠٩٦)	(٢٧٤,٣٧٥)	-	-	-
الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات						
(٣,٢٣٨,٣٠٠)	(٥٣٣,٠٢٩)	٩,٢٠٥,٠٩٦	١٠,٠٢٣,٩٣٢	-	-	-



٣٠. مخاطر السيولة

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

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

يقوم البنك بمراقبة مستوى السيولة اليومية ويتم عمل اختبارات التأكد بصفه مستمرة تحت إحتمايات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات الطبيعية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات بالبنك. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في البنك. ويتم عمل تقرير ملخص متضمنا جميع الحالات الإستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٩% (٢٠٠٦: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٢% من ودايع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من إلتزامات ودايعه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التتمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

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



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٣٠. مخاطر السيولة - (تتمة)

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

بآلاف الريالات السعودية						٢٠٠٧	
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرًا	٣ أشهر		
الموجودات							
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة التقديـة وأرصدة لدى مؤسسة التقديـة العربي السعودي
١,٢١٢,٣٥٥	١,٢١٢,٣٥٥	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٣١١,٤٢١	٣٨٤,٩٤٤	-	١٨,٧٥٣	١٠٨,٧٦٧	٣,٧٩٨,٩٥٧	٢,٠٧١,٢٨٠	إستثمارات
١٦,٣٧٣,٤٠٧	١,٨٦٩,٩٩٠	٤,٥٦٢,٩٢٤	٧,٠٠٨,٨٠٠	٨٦٠,٤١٣	٤,٨١٣,٤٠٦	٨,٨٨٧,٦٩١	قرروض و سلف، صافي
٢٣,١٢٨,٧٠١	-	٧٣٦,٤٤١	٧,٦٩١,١٦٣	٥,٨١٣,٤٠٦	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٢٤,٧٠٥	٤٢٤,٧٠٥	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٠٩١,٢٠٤	١,٠٩١,٢٠٤	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
٤٦,٥٤١,٧٩٣	٤,٩٨٣,١٩٨	٥,٢٩٩,٣٦٥	١٤,٧١٨,٧١٦	٦,٧٨٢,٥٨٦	١٤,٧٥٧,٩٢٨		
المطلوبات وحقوق المساهمين							
							أرصدة للبنوك والمؤسسات للمالية الأخرى
٤,٥١٢,١٠١	٤١,٣٨١	-	-	٧٢٠,٤٨٥	٣,٧٥٠,٢٣٥	٢٠,٨٨٠,٢٢٤	ودائع العملاء
٣٢,٧٦٨,٢٧١	٧,١٢٩,٣٢٨	-	٩٥,٩٠٠	٤,٦٦٢,٨١٩	-	-	مطلوبات أخرى
١,٠٦٦,٧٩٥	١,٠٦٦,٧٩٥	-	-	-	-	-	قرض لأجل
١,٤٢٥,٠٠٠	-	-	-	١,٤٢٥,٠٠٠	-	-	حقوق المساهمين
٦,٧٦٩,٦٢٦	٦,٧٦٩,٦٢٦	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٦,٥٤١,٧٩٣	١٥,٠٠٧,١٣٠	-	٩٥,٩٠٠	٦,٨٠٨,٣٠٤	٢٤,٦٣٠,٤٥٩		المشتقات،التعهدات والإلتزامات المحتملة
٤,٤٧٤,٤٩٨	-	٥,١٢٦	٩٩٠,٥٣٨	١,٥٨٩,٩٧٣	١,٨٨٨,٨٦١		مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة
٤٣,٥١٨,٣٦١	٧,٥٠٩,٢٠٠	٥,١٢٦	١,٠٨٦,٤٣٨	٨,٣٩٨,٢٧٧	٢٦,٥١٩,٣٢٠		

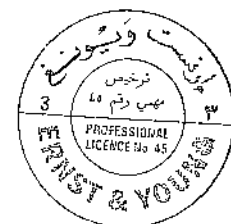


البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٣٠. مخاطر السيولة - (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٦	خلال ٣ أشهر	٢-١٢ شهرًا	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد إجمالي
الموجودات					
٤٠,٨٤٤,٦٢٣	١٦,٥٠٥,٣٠٤	٦,٥١٢,٠١٨	٩,٩٣٠,٥٥٥	٣,٧٩٥,٤٢٠	٤,١٠١,٣٢٦
المطلوبات وحقوق المساهمين					
٤٠,٨٤٤,٦٢٣	٢٠,٢٠٧,١٩٤	٤,٠٨٠,٩٢٥	٢,٣٤٨,٦١٩	-	١٤,٢٠٧,٨٨٥
المشتريات،التعهدات والإلتزامات المحتملة					
٣٧,٨٥٠,٩٢٥	٢١,٧٤٦,٩٠٣	٦,٨٢٤,٧٧٨	١,٥٦٨,٨٤٩	١٧٨,٤٥٤	٧,٥٣١,٩٤١

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القرض القائمة من النقد، أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، بنود في طور التحصيل، قروض و سلف بنوك وعملاء. إن فترات الإستحقاق المتركمة للتعهدات والإلتزامات مبيّنة في الإيضاح ١٦ ج (١) من هذه القوائم المالية.



٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تدرج القيمة العادلة للقروض و السلف و ودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والتي تدرج بالتكلفة المطفأة ولا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية بسبب عدم وجود إختلاف جوهري بأسعار العمولات السائدة بالسوق للأدوات المالية المشابهة وللفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

إن القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والمدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن نماذج تسعير كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة. إن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٥ .

تحدد القيمة العادلة للمشتقات و الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقا لنماذج التسعير المناسبة. يبلغ إجمالي قيمة التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل والمقدرة بإستخدام نماذج التسعير المناسبة ٢٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٣,٣ - مليون ريال سعودي).

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير بـ (أرباح وخسائر اليوم الواحد). يتم الإعتراف به إما عن طريق إطفائه خلال مدة العملية والتي تؤجل حتى يكون بالإستطاعة تحديد القيمة العادلة بإستخدام معلومات السوق، أو يتم الإعتراف بها من خلال الإستبعاد. إن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة يعترف بها مباشرة في قائمة الدخل دون عكس أرباح و خسائر اليوم الواحد المؤجلة.



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٣٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

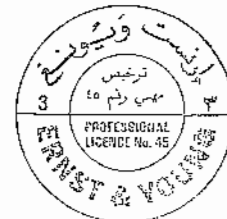
يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		المساهمون غير السعوديين:
١٤٧,٢٣٤	١٥٤,٦٢١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩٩,٩٩٤	٩٤,٢١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٧٢٦	٣٩٥,٩٠٠	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الشركات الزميلة:
٤٢٤,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	قروض وسلف، صافي
٥٩٨,٦٠٦	٧٢٢,٧٩٥	ودائع العملاء
٢٨١,٩٠٠	١٥٦,٧٣٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين السعوديين الآخرين والشركات المنتسبة لهم
٨٠,٥٠٠	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٦٥٠,٠٠٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٧٩٨,٧٦٨	١,١٧٨,٤١٦	الإستثمارات
٨١٢,٨٠٨	٤٩٢,٢٢٧	قروض وسلف، صافي
٤,٣١٧,٦٩٧	٤,٢٨٩,٣٤١	ودائع العملاء
١٩٧,٣٣٥	٤٩٤,٣٥٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق الإستثمار و مزايا الموظفين:
٢٦٨,٤٣٨	٢٨٠,٧١٥	إستثمارات
١٤,٦٨٢	٤٨,٩٤٠	ودائع العملاء

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

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



٣٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١٠,٣١٥	١٧٢,٤٩٥	دخل عمولات خاصة
١١٨,٣٩٥	٢٦٢,٩٩٨	مصاريف عمولات خاصة
٩٥,٣٢٨	٨٨,١٧١	اتعاب خدمات بنكية، صافي
١,٣٨٠	١,٦٢٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١,١٩١	١٠,٨٧٢	مزايا قصيرة الأجل
١,٢٢٦	١,١١٩	مزايا لاحقة

٣٣. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الإستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك بصفة يومية بمراقبة كفاية رأس المال وإستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بمعدل لا يقل عن ٨% لرأس المال النظامي مقابل الخطورة المرجحة للموجودات.

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧		
نسبة كفاية رأس المال بآلاف الريالات السعودية %	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال بآلاف الريالات السعودية
٢٣%	٦,٠٠١,٣١٧	٢١%	٦,٧٦٩,٦٢٦
٢٥%	٦,٣٢١,١٤١	٢٢%	٧,١٧٢,٤٢٥



رأس المال الأساسي
رأس المال الأساسي + رأس المال
المساند

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٣٣. كفاية رأس المال - (تتمة)

الموجودات المرجحة المخاطر						
بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٦			٢٠٠٧			
الموجودات المرجحة للمخاطر	المعدل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة للمخاطر	المعدل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية	
-	٥,٠٢٣,٣٦٣	٥,٠٢٣,٣٦٣	-	٨,٧٦٢,٧١٩	٨,٧٦٢,٧١٩	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٢,٨٢٣,١١٢	١٤,١١٥,٥٦١	١٤,١١٥,٥٦١	١,٧٣٢,٥٠٧	٨,٦٦٢,٥٣٥	٨,٦٦٢,٥٣٥	% ٠
٢١,٧٠٥,٦٩٩	٢١,٧٠٥,٦٩٩	٢١,٧٠٥,٦٩٩	٢٩,١١٦,٥٣٩	٢٩,١١٦,٥٣٩	٢٩,١١٦,٥٣٩	% ٢٠
٢٤,٥٢٨,٨١١	٤٠,٨٤٤,٦٢٣	٤٠,٨٤٤,٦٢٣	٣٠,٨٤٩,٠٤٦	٤٦,٥٤١,٧٩٣	٤٦,٥٤١,٧٩٣	% ١٠٠
						الإجمالي
التعهدات والالتزامات						
المحتملة						
-	-	١,٥١١,٠٨٩	-	٨٣٥,٣٤١	١,٦٩٠,٥٨٦	% ٠
٢١,٨٥٣	١٧٠,١٠٤	٢١٨,٦٤٩	٢٢,٣٠٦	١١٠,٩٣٧	٢٢٣,٧٩١	% ٢٠
٩٩٧,٥٥٦	١,٥٨٢,٢٨٣	١,٩٥٢,٥٠٨	١,٣٤٢,٣٨٧	١,٢٩١,٩٠٣	٢,٥٦٠,١٢١	% ١٠٠
١,٠١٩,٤٠٩	١,٧٥٢,٣٨٧	٣,٦٨٢,٢٤٦	١,٣٦٤,٦٩٣	٢,٢٣٨,١٨١	٤,٤٧٤,٤٩٨	الإجمالي
المشتقات						
-	-	-	-	-	-	% ٠
١١,٦٦٥	٥٨,٣٢٦	٣,٢٨٧,٥٣٠	٤,٦١٣	٢٣,٠٦٧	٢,٤٦٥,٠٦٥	% ٢٠
٢٦,٠٣٤	٥٢,٠٦٨	٢,٦٠٣,٤١٣	٥,٥٣٠	١١,٠٦١	٥٥٣,٠٣٢	% ٥٠
٣٧,٦٩٩	١١٠,٣٩٤	٥,٨٩١,٩٤٣	١٠,١٤٣	٣٤,١٢٨	٣,٠١٨,٠٩٧	المجموع
٢٥,٥٨٥,٩١٩	٤٢,٧٠٧,٤٠٤	٥٠,٤١٧,٨١٢	٣٢,٢٢٣,٨٨٢	٤٨,٨١٤,١٠٢	٥٤,٠٣٤,٣٨٨	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

٣٤. خدمات إدارة الإستثمار

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

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

يقوم البنك أيضا بإدارة محافظ استثمار خاصة بالنيابة عن العملاء بإجمالي موجودات مقدارها ٨,١٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٦,٣٧٠ مليون ريال سعودي) منها محفظة إسلامية بمبلغ ٣,٣٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١,٧٦٥ مليون ريال سعودي).



٣٥. إطار العمل لتطبيق بازل ٢

بنوي البنك في ١ يناير ٢٠٠٨ تطبيق إطار عمل بازل لمعدل كفاية رأس المال والمعروف بإطار عمل "بازل ٢" الصادر من لجنة بازل للرقابة البنكية والموافق عليه من مؤسسة النقد العربي السعودي. يمكن أن يؤدي هذا التطبيق إلى تغيير في معدلات كفاية رأس المال المفصح عنها في الإيضاح رقم ٣٣.

٣٦- المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد.

لقد قرر البنك عدم الإلتزام المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨- القطاعات التشغيلية- الذي تم نشره والذي يتعين على البنك الإلتزام به اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩.

إن الأثر المالي للمعيار الجديد الناتج عن إلتزام المعيار اعلاه لم يكن هاماً.

٣٧. أرقام المقارنة

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

٣٨. موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ محرم ١٤٢٩هـ الموافق ١٩ يناير ٢٠٠٨.

