

بنك الرياض
تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بتقريره السنوي عن أعمال البنك والبيانات المالية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2005. حيث واصل البنك مسيرته في دعم عملية التطور المستمر كنهج إستراتيجي لازم لأنشطته وإنجازاته وخدماته ، والتي تمثل بشكل رئيسي في قيامه سواء لحسابه أو لحساب الغير في المملكة العربية السعودية وخارجها بجميع الأعمال المصرفية والاستثمارية.

شهد عام 2005 العديد من الإنجازات ، إذ تم التركيز على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية وتقديم منتجات ملائمة لاحتياجات عملاء البنك تعزيزاً للدور الريادي للبنك في العديد من الأنشطة المصرفية ، حيث استمر التوسيع في تقديم خدمات رياض نت (الإنترنت) بإدراج خدمة تداول عن طريق الإنترت والتوسيع في هاتف الرياض، وجوال الرياض، وكذلك تمت توسيعة شبكة أجهزة الصرف الآلي ، ونقطات البيع ، وتزويد تلك الخدمات بإمكانات وخصائص محدثة سهلت للعملاء تنفيذ العديد من العمليات المصرفية ، بالإضافة إلى توسيعة وتطوير مهام مركز اتصالات العملاء .

وفي مجال الخدمات والمنتجات المصرفية ، فقد تم هذا العام توسيع وتركيز الخدمة لفروع تُعنى بتقديم الخدمات والمنتجات المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للمصرفية الإسلامية بالبنك. كما تم التوسيع في الخدمات الائتمانية للأفراد بما في ذلك القروض الشخصية ، والبطاقات

الانسانية، بالإضافة إلى تقديم خدمات ومنتجات وحلول متخصصة لقطاع الشركات .

كما أكد البنك دوره الريادي في إدارة الأصول الاستثمارية ، حيث حققت صناديق الاستثمار المدارة بواسطة البنك نتائج متميزة أهلته للحصول على أكبر عدد من جوائز الاستثمار بين البنوك المحلية. كما حافظ البنك على مركزه الريادي في إدارة القروض المشتركة.

وقد شرع البنك في إعادة هيكلة قطاعات عملاته وعملياته من خلال استراتيجية البنك الوطني الرائد التي بدأت في عام 2004م ويهدف إلى تعزيز دوره الريادي وتنمية حقوق مساهميه وتعظيم العائد عليها في إطار استراتيجية منظمة لإدارة المخاطر . كما استكمل البنك العناصر الأساسية لطرح السندات وشهادات الإيداع التي أقرتها الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في جلستها بتاريخ 08 شعبان 1426هـ الموافق 12 سبتمبر 2005م والتي تهدف إلى زيادة موارد البنك ودعم قدراته على تنوع هيكل توظيفاته .

ملخص نتائج الأعمال لخمس سنوات التالية:

مليون ريال

2001	2002	2003	2004	2005	
67,160	67,209	71,507	74,247	80,079	إجمالي الموجودات
21,188	23,849	27,952	33,944	45,606	القروض والسلف، صافي
28,650	32,157	33,898	32,118	27,240	الاستثمارات ، صافي
40,103	42,999	45,879	49,742	52,929	ودائع العملاء

بنك الرياض
تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005

9,524	9,026	9,266	9,847	10,891	حقوق المساهمين
1,352	1,416	1,592	2,006	2,542*	صافي الأرباح التشغيلية
13.52	14.16	15.92	20.06	25.42	ربح السهم التشغيلي (ريال سعودي) **

* لم تشمل تلك الأرباح ما حققه البنك من مكاسب بلغت 296 مليون ريال نتيجة بيع ارض كان يملكها وسبق الإعلان عنها ، (وذلك لغرض المقارنة).

** تم إعادة احتساب ربح السهم للأعوام ما قبل 2005 لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في بداية عام 2005.

النتائج المالية:

حق البنك أرباحاً صافية لعام 2005 بلغت 2,837 مليون ريال مقابل 2,006 مليون ريال للعام السابق 2004 ، وبزيادة قدرها 41.5 % عن عام 2004 ، بلغت الأرباح التشغيلية الصافية للبنك في عام 2005 نحو 2,542 مليون ريال مقابل 2,006 مليون ريال في عام 2004 ، وبزيادة معدلها 26.7 % ، ليحافظ بذلك على معدل مرتفع لكلٍ من العائد على متوسط الموجودات الذي بلغ 3.29 % مقابل 2.79 % في عام 2004 ، والعائد على حقوق المساهمين الذي بلغ 23.34 % مقابل 20.37 % في عام 2004.

وبالرغم مما شهدته أسعار العمولات من ارتفاع متواصل ، فقد استطاع البنك خلال عام 2005

زيادة صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة 11% ، وجاء ذلك نتيجة نجاح البنك في إدارة توظيفاته والحد من أثر ارتفاع أسعار العمولات على ودائعه.

تؤكد الأرقام الواردة بالقوائم المالية قوة ومتانة المركز المالي للبنك. فقد حافظ على النمو المستمر في أدائه خلال عام 2005 ، حيث ارتفع إجمالي الموجودات إلى 80,079 مليون ريال ، كما حافظ البنك على قاعدته الرأسمالية القوية ، فقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين ، نحو 10,891 مليون ريال مقابل 9,847 مليون ريال في عام 2004 ، بزيادة 1,044 مليون ريال ، محققاً نسبة كفاية لرأس المال بلغت 18%.

ولتحقيق أهداف البنك وتوسيعة أعماله ، أوصى مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 12 ديسمبر 2005 ، بزيادة رأس مال البنك من خمسة آلاف مليون ريال إلى ستة آلاف ومئتين وخمسين مليون ريال بمنح سهم مجاني لكل أربعة أسهم وذلك بعد اعتماد التوصية من الجمعية غير العادية في جلستها القادمة التي ستعقد بتاريخ 28 محرم 1427 هـ الموافق 27 فبراير 2006. وجدير بالذكر أن البنك سبق أن قام بزيادة رأس ماله خلال عام 2005م من أربعة آلاف مليون ريال إلى خمسة آلاف مليون ريال بمنح سهم مجاني أيضاً لكل أربعة أسهم .

وفي مجال التوظيفات ، ارتفع صافي القروض والسلفيات إلى 45,606 مليون ريال ، وبزيادة 11,662 مليون ريال ، وبنسبة زيادة 34.4 % ، مما يدل على التزام البنك تجاه تنمية

وتفعيل النشاط الاقتصادي ومساندة عملائه من شركات وأفراد. وقد حاز البنك على أعلى التصنيفات الائتمانية للبنوك في المملكة العربية السعودية ، حيث منح البنك تصنيف (A) بالنسبة للالتزامات طويلة الأجل ودرجة (F1) بالنسبة للالتزامات قصيرة الأجل من قبل وكالة التصنيف الدولية فيتش.

أما بالنسبة لودائع العملاء ، فقد أثمر سعي البنك الدائم لتلبية احتياجات عملائه إلى ارتفاع هذه الودائع ، لتصل إلى 52,929 مليون ريال ، مقابل 49,742 مليون ريال في عام 2004 ، وبزيادة قدرها 3,187 مليون ريال ، وبنسبة زيادة 6.4%.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات البنك :

بلغ إجمالي الدخل للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م من عمليات داخل المملكة 6,082 مليون ريال ومن خارج المملكة 2,022 مليون ريال.

توزيعات الأرباح :

يقوم البنك بتوزيع أرباح مرحلية على مساهميه في ضوء توجهاته الاستراتيجية المتعلقة بتوزيع أرباح مجذبة . ويتم توزيع الجزء المتبقى من أرباح العام على المساهمين بعد إقرار

الجمعية العامة للمساهمين توصيات مجلس الإدارة لإجمالي أرباح العام المقترن توزيعها على المساهمين . تظهر الأرباح المقترنة ، للنصف الثاني ضمن حقوق الملكية بصفتها مقترنة يتم توزيعها بعد اعتمادها من الجمعية العامة.

ارتفع ربح السهم التشغيلي الواحد في عام 2005 ليبلغ 25.42 ريالاً ، مقابل 20.06 ريالاً في عام 2004 ، وكان البنك قد قام بتوزيع أرباح للمساهمين خلال شهر يوليو 2005 بلغت 800 مليون ريال بواقع 8 ريالات للسهم. أما الجزء المتبقى من الأرباح المقترن توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2005 وقدره 800 مليون ريال ، فسيتم توزيعه بواقع 8 ريالات للسهم الواحد بعد إقراره في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المزمع انعقاده في 28 محرم 1427 هـ الموافق 27 فبراير 2006 ، ليبلغ بذلك إجمالي مبلغ التوزيعات عن كامل العام 1,600 مليون ريال ، بواقع 16 ريالاً للسهم الواحد ، بالإضافة إلى الزكاة الشرعية ، والمقدرة بمبلغ 69 مليون ريال ، والتي يقوم البنك بدفعها لمصلحة الزكاة والدخل نيابة عن المساهمين.

وقد أوصى مجلس الإدارة بأن تكون توزيعات الأرباح كما يلي:

(لأقرب ألف ريال)

2,837,328	صافي ربح عام 2005
975,256	الأرباح المستبقة من عام 2004
3,812,584	المجموع
	تخصيص وتوزيع الآتي:
69,000	الزكاة الشرعية
800,000	الأرباح النقدية المرحلية الموزعة على المساهمين
800,000	الأرباح النقدية المقترن توزيعها
709,332	المحول إلى الاحتياطي النظامي
1,434,252	الأرباح المستبقة لعام 2005

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

يمارس مجلس الإدارة نشاطه في متابعة ومراقبة أعمال البنك مباشرة ومن خلال اللجان المنبثقة منه، ومنها اللجنة التنفيذية ، ولجنة المراجعة ، ولجنة الموارد البشرية ، ومجموعة التخطيط الإستراتيجي . وقد بلغ مجموع مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة 2,019 ألف ريال ، تمثل المكافآت السنوية 1,260 ألف ريال ، وبدلات حضور اجتماعات المجلس خلال العام 183 ألف ريال عن 7 جلسات ، وبدلات حضور اللجان الفرعية المنبثقة من المجلس 531 ألف ريال عن 43 جلسة، وقد تجاوزت نسبة حضور الاجتماعات معدل 87% . وبلغت النفقات الفعلية (مصاروفات السفر، والتنقلات ، والإقامة) لحضور جلسات مجلس الإدارة واللجان الفرعية 45 ألف ريال.

مع العلم بأن رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس لا يتتقاضون أي رواتب أو مزايا إضافية مقابل الأعمال التنفيذية التي يؤدونها للبنك.

المدفوعات النظامية المستحقة:

إن الزكاة الشرعية هي التزام على المساهمين ويقوم البنك بتسديد الزكاة الشرعية المستحقة نيابة عنهم وقد بلغت قيمة الزكاة المستحقة عن عام 2005م 69,000 ألف ريال ، كما بلغت الضرائب المستحقة لمصلحة الزكاة والدخل التي يتحملها البنك نيابة عن بعض الجهات غير المقيدة (حسب شروط التعاقد) خلال عام 2005م 3,350 ألف ريال، يقوم البنك حسب النظام بتوريدها لمصلحة الزكاة والدخل ، كذلك بلغت الضرائب المستحقة على فروع البنك الخارجية لصالح الجهات النظامية خارج المملكة 6,867 ألف ريال .

معايير المحاسبة المتبعة:

يقوم البنك بإعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين وفق الإطار العام الذي أقرته مؤسسة النقد العربي السعودي حيث يتم تطبيق المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، كما يعد البنك

قوائمه المالية لتنتمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية .
وانطلاقاً من دور مجلس الإدارة ومسئoliاته في حماية موجودات البنك وودائع عماله ، فإن مجلس الإدارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه أنه :

- لا توجد على البنك أي قروض واجبة السداد عند الطلب أو غيرها .
- لا يوجد أي عقد كان البنك طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو نائبه للشئون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم .
- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة البنك على موافقة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية ، فإن مجلس الإدارة يؤكد أنه يتوفّر لدى البنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ . وتتضمن العناصر الأساسية في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات ، بما فيها المالية، لمختلف المستويات الإدارية بما في ذلك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة .

وتقوم لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة بالاطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وإدارة

المخاطر وغيرها بصورة دورية منتظمة ، بما يمكن من توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته. ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على اقتناع معقول عن مدى سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية ، أخذًا في الاعتبار أن أي نظام رقابة داخلية - بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعاليته تطبيقه - لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً عن ذلك .

لجنة المراجعة

ت تكون لجنة المراجعة في البنك من ستة أعضاء ، أربعة منهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) أعضاء في مجلس الإدارة وليسوا أعضاء في اللجنة التنفيذية. وحرصاً من مجلس الإدارة على دعم وتعزيز منهجه في إدارة البنك وتنظيمه (Corporate Governance) ، فقد ضم إلى لجنة المراجعة عضوين مستقلين من خارج مجلس الإدارة هما الدكتور سليمان عبدالله السكران، والدكتور سليمان عبد العزيز التويجري ، الحاصلين على درجة الدكتوراه ودرجات علمية أخرى في العلوم المحاسبية والمالية والإدارية ، ولهمما في هذا المجال العديد من البحوث والدراسات والمساهمات ، وقد نالا عدداً من الجوائز العلمية وحازا على عضوية عدد من اللجان المهنية والهيئات العلمية المحلية والعالمية ، كما تؤهلهم الخبرات العلمية والمهنية والأكاديمية

للمشاركة الفاعلة في أعمال لجنة المراجعة. و مجلس إدارة بنك الرياض يقدر ما يقدمه الدكتور سليمان السكران والدكتور سليمان التويجري من مساهمة في أعمال اللجنة وإثراء المناقشات والمداولات.

الموارد البشرية:

انعكس اهتمام مجلس الإدارة بالعنصر البشري كأهم العناصر التي يقوم عليها نمو وتطور البنك، واعتماد هذا العنصر كأحد المكونات الأساسية في الخطة الإستراتيجية للبنك . وقد تبلور هذا الاهتمام من خلال دعم ومساندة المجلس للأنظمة والبرامج التشجيعية الخاصة بالموظفين مثل برنامج الحوافز والمكافآت التشجيعية ، التي يتم تحديدها وتوزيعها وفق الصالحيات المتوفرة لمجلس الإدارة في ضوء النظام الأساسي للبنك ، كما تضم البرامج التشجيعية للموظفين برنامج الاستثماري للموظفين ، وبرنامج مشاركة الموظفين في أسهم بنك الرياض وقد ورد في إيضاحات القوائم المالية تفاصيل عن هذا البرنامج . كل ذلك في سبيل تحفيز الأداء لما يمثله ذلك من أهمية بالغة في تحقيق تطلعات مساهمي وعملاء البنك.

وتقوم سياسة البنك على الارتقاء بمستوى الأداء من خلال منظور شامل ومستمر يأخذ في الاعتبار العائد على الاستثمار في هذا المجال على المدى البعيد. ولتدعم هذا التوجه ، قام البنك بتنفيذ العديد من البرامج التدريبية والتطويرية داخل وخارج المملكة ، إذ أتيح خلال

العام 5,569 فرصة تدريبية للموظفين في كافة المجالات المصرفية والإدارية والرقابية والتقويمية. كما واصل مجلس الإدارة دعم جهود توطين الوظائف بالبنك من خلال توظيف وتدريب وتأهيل الكفاءات الوطنية المصرفية لتتبوأ الوظائف المصرفية والفنية القيادية بالبنك. ونتيجة لهذه الجهود فإن نسبة السعوديين في الوظائف القيادية تمثل 100% ، ونسبة السعوديات في الوظائف النسوية 100% ، كما ارتفعت نسبة التوطين في البنك إلى 90.59% من موظفي البنك .

مراجع الحسابات:

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في اجتماعها السنوي الذي انعقد في 22 فبراير 2005 تعيين السادة الجريد وشركاه ، والصادرة ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاه بمراجعي حسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005.

كلمة الختام:

نود أن ننتهز هذه الفرصة لنسجل شكرنا وتقديرنا العميقين إلى خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز - يحفظه الله - وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن عبد العزيز، ولـى العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع والطيران والمفتش العام ، يحفظه الله

، وللحكومة الرشيدة ، ونخص بالشكر وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة

السوق المالية ، لما يلقاه قطاع البنوك والمؤسسات المالية من عون ودعم وتشجيع .

كما يسرنا أن نسجل شكرنا وامتناننا العميق لمساهمينا وعملائنا ومراسلينا كافة على دعمهم وثقتهم الغالية التي تدفعنا إلى المزيد من البذل والعطاء. كذلك نتقدم بشكرنا وتقديرنا إلى موظفي البنك على جهودهم الداعبة والمخلصة من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض البنك وأهدافه.

والله من وراء القصد ،

مجلس الإدارة

الرياض في 30 ذو الحجة 1426هـ

الموافق 30 يناير 2006 م

الجريدة وشركاه
احمد احمد
برايس وترهاوس كوبرز

ص. ب. ٤٢٨٢
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه

ص. ب. ٤٢٣
١١٤١١
الرياض
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

الموقرين

إلى السادة / مساهمي بنك الرياض -
شركة مساهمة سعودية

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

لقد ثبتت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها والتي تتطلب أن نقوم بتحقيق وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقسيم المبادئ المحاسبية المتباينة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية. في اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

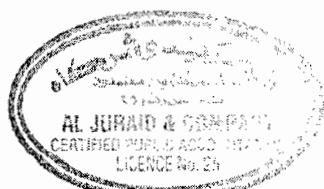
في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

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

الجريدة وشركاه
 احد اعضاء برايس وترهاوس كوبرز


وليد إبراهيم شكري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٩



ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه


بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١



٣٠ ذي الحجة ١٤٢٦ هـ
(٣٠ يناير ٢٠٠٦)

قائمة المركز المالي

للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2005 و 2004

2004 بألاف الريالات السعودية	2005 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات			
2,523,527	2,949,119	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,099,900	1,734,699	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,117,617	27,239,934	5	استثمارات ، صافي
33,943,754	45,606,010	6	قرض وسلف ، صافي
501,531	477,445		عقارات أخرى ، صافي
749,238	851,276	7	موجودات ثابتة ، صافي
1,311,383	1,220,206	8	موجودات أخرى
74,246,950	80,078,689		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
11,924,195	12,963,377	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
49,742,147	52,928,868	11	ودائع العملاء
2,733,960	3,295,083	12	مطلوبات أخرى
64,400,302	69,187,328		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
4,000,000	5,000,000	13	رأس المال
4,000,000	3,709,332	14	احتياطي نظامي
71,392	(52,223)	16	احتياطيات أخرى
975,256	1,434,252		أرباح مستقبلة
800,000	800,000	26	الأرباح المقترن توزيعها
9,846,648	10,891,361		إجمالي حقوق المساهمين
74,246,950	80,078,689		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.
(1 of 39)

قائمة التدفقات النقدية
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

2004	2005	إيضاح	
بألاف الريالات السعودية			التدفقات النقدية من الأشطة التشغيلية
2,005,602	2,837,328	صافي الدخل للسنة	
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأشطة التشغيلية:			
8,825	(16,552)	(اطفاء الخصم) والعلاوة على الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة ، صافي	
(37,717)	(51,035)	مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة	
144,713	102,417	استهلاك وإطفاء	
(3,106)	(303,208)	مكاسب بيع موجودات ثابتة ، صافي	
96,842	212,055	مخصص خسائر الائتمان ، صافي	
2,215,159	2,781,005		
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
(371,451)	(152,222)	3	ودائع نظمية لدى موسسة النقد العربي السعودي
165,932	1,119,316		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما
(219,041)	170,090		الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة
(6,088,331)	(11,874,311)		قرصون وسلف
(4,003)	24,086		عقارات أخرى ، صافي
845,692	91,366		موجودات أخرى
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
(1,990,682)	1,039,182		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,863,293	3,186,721		ودائع العمال
262,810	494,884		مطلوبات أخرى
(1,320,622)	(3,119,883)		صافي النقدية المستخدمة في الأشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأشطة الاستثمارية			
16,237,238	12,251,132		تحصيلات من بيع واستحقاق إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(14,228,366)	(7,580,822)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(191,669)	(261,950)		شراء موجودات ثابتة
89,178	360,703		تحصيلات من بيع موجودات ثابتة
1,906,381	4,769,063		صافي النقدية الناتجة من الأشطة الاستثمارية
صافي التدفقات النقدية من الأشطة التمويلية			
(1,381,836)	(1,621,695)		الارباح المدفوعة
(1,381,836)	(1,621,695)		صافي النقدية المستخدمة في الأشطة التمويلية
(796,077)	27,485		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
3,145,595	2,349,518		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
2,349,518	2,377,003	27	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
معلومات إضافية غير نقدية			
(19,199)	(123,615)		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	1,000,000	15	إصدار أسهم مجانية من الاحتياطي النظامي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	الأرباح المقترن توزيعها	الأرباح المستبقاة	الأرباح الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	
<u>2005</u>							
9,846,648	800,000	975,256	71,392	4,000,000	4,000,000	39	الرصيد في بداية السنة-بعد التعديل
(800,000)	(800,000)	-	-	-	-	-	التوزيعات النهائية لعام 2004
2,837,328	-	2,837,328	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة
-	-	-	-	(1,000,000)	1,000,000	15	إصدار أسهم مجانية
-	-	(709,332)	-	709,332	-	14	المحول لل الاحتياطي النظامي
(800,000)	-	(800,000)	-	-	-	26	التوزيعات المرحلية لعام 2005
-	800,000	(800,000)	-	-	-	-	التوزيعات المقترنة لعام 2005
(69,000)	-	(69,000)	-	-	-	-	الزكاة
(123,615)	-	-	(123,615)	-	-	16	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتنطية مخاطر التدفقات النقدية
10,891,361	800,000	1,434,252	(52,223)	3,709,332	5,000,000		الرصيد في نهاية السنة
<u>2004</u>							
9,266,245	720,000	455,629	90,616	4,000,000	4,000,000	39	الرصيد في بداية السنة-بعد التعديل
(720,000)	(720,000)	-	-	-	-	-	التوزيعات النهائية لعام 2003
2,005,602	-	2,005,602	-	-	-	-	صافي الدخل
(640,000)	-	(640,000)	-	-	-	26	التوزيعات المرحلية لعام 2004
-	800,000	(800,000)	-	-	-	-	التوزيعات المقترنة لعام 2004
(46,000)	-	(46,000)	-	-	-	-	الزكاة
(19,199)	-	25	(19,224)	-	-	16	صافي التغيرات في القيمة العادلة
9,846,648	800,000	975,256	71,392	4,000,000	4,000,000	39	الرصيد في نهاية السنة-بعد التعديل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

قائمة الدخل

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

2004	2005	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
3,071,814	4,050,359	18	دخل العمولات الخاصة
663,801	1,378,523	18	مصاريف العمولات الخاصة
2,408,013	2,671,836		صافي دخل العمولات الخاصة
612,332	1,097,755	19	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
73,807	91,456		أرباح تحويل عملات أجنبية
305,055	245,770	20	دخل متاجرة ، صافي
37,717	51,035	21	مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة ، صافي
21,440	37,284	22	دخل العمليات الأخرى
3,458,364	4,195,136		إجمالي دخل العمليات
-	295,650	23	مكاسب بيع أرض - موجودات ثابتة
3,458,364	4,490,786		إجمالي الدخل
749,965	792,865		رواتب وما في حكمها
92,223	106,929		إيجارات ومصاريف مبني
144,713	102,417	7	إستهلاك وإطفاء
357,997	412,811		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
96,842	212,055	6	مخصص خسائر الائتمان ، صافي
11,022	26,381	24	مصاريف العمليات الأخرى
1,452,762	1,653,458		إجمالي مصاريف العمليات
2,005,602	2,837,328		صافي الدخل للسنة
20.06	28.37	25,15	ربع السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



- 1 -

تأسس بنك الرياض (البنك) شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية بناءً على موافقة المقام السامي، ويوجب قرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جماد الأول 1377هـ الموافق 23 نوفمبر 1957. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ الموافق 18 نوفمبر 1957 من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 195 فرعاً (2004: 195 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة ، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلياً في سنغافورة. بلغ عدد موظفي البنك 4,169 موظفاً (2004: 3,557 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:-

بنك الرياض

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية
تمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

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 لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للممتلكات، والاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المقتناة التي تدرج التغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

إضافة إلى ذلك ، وكما هو مبين في الأيضاحات ذات العلاقة ، فإن الموجودات والمطلوبات التي تتم تنفيذ مخاطرها (لتغطية مخاطر القيمة العادلة) تدرج بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

يقدم البنك أيضاً منتجات مصرفية متواقة مع مبدأ تجنب الفوائد ويتم قياس تلك المنتجات وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة بالأيضاً رقم 2.

يقوم البنك خلال نشاطه الاعتيادي بعمل تقديرات وافتراضات محددة، التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة في خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار إلى الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد أن تكون معقولة في مثل تلك الأحوال.

تم إصدار بعض المعايير الدولية الجديدة الجديدة الخاصة بالتقارير المالية ، وكذلك تعديلات وتقديرات بعض معايير المحاسبة الدولية ، و المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المطبقة حالياً والشروط الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، والواجية التطبيق لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2006 ، وتقوم الإدارة حالياً بتقدير تأثير تلك المعايير الجديدة على التقارير المالية المستقبلية وبيانها كما يلي:

- المعيار الدولي رقم 39 - خيار القيمة العادلة (واجب التطبيق من 1 يناير 2006).

- معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - الإفصاح عن الأدوات المالية (واجب التطبيق من 1 يناير 2007).

- الشروط الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم 4 الخاصة بتحديد آية اتفاقيات تتضمن إيجار(واجب التطبيق من 1 يناير 2006).
باستثناء التغيرات المبينة في السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح 2(b) أدناه، تتمشى السياسات المحاسبية المتبعية في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعية في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال.

ب) التغيرات في السياسات المحاسبية والعرض:

قام البنك اعتباراً من 1 يناير 2005م بتبني معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم 32 المتعلق بالإصلاح والعرض للأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي المعدل 39 المتعلق "بإثبات وقياس الأدوات المالية" بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك، فيما يتعلق بإثبات وقياس الأدوات المالية والإفصاح عنها.

استحدث معيار المحاسبة الدولي رقم 39 تصنيفاً جديداً باسم "بنود مدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل" وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة. ولا ينطبق هذا التصنيف على الاستثمارات في الأسهم غير المتداولة أو التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وبنود تم تخصيصها عند الاقتضاء لدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. لا يسمح عادة بإجراء آية تعديلات بين تصنيفات الموجودات والمطلوبات المالية بعد إثباتها. لم يتم البنك بتصنيف أي من الموجودات أو المطلوبات المالية عند إثباتها كأوراق مالية يتم إثبات تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

لم يؤثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم 39 على الارباح المستبقاة في إيداع 2004م.



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسندين المنتهيدين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

- 2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

ب) التغيرات في السياسات المحاسبية والعرض (تتمه):

كذلك ، قام البنك بتغيير طريقة عرض توزيعات الأرباح المقترحة ، حيث كان البنك سابقاً يقوم بعرض توزيعات الأرباح المقترحة من قبل مجلس الإدارة ضمن المطلوبات بعد خصمها من الأرباح المستبقة، حالياً لا يقوم البنك بإثبات توزيعات الأرباح المقترحة و خصمها من الأرباح المستبقة إلا بعد الموافقة على توزيعها من قبل الجمعية العمومية للبنك ، وذلك تماشياً مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 10 المعدل والذي أصبح ساري المفعول إبتداء من 1 يناير 2005م، وتم تطبيق هذا التغير باثر رجعي إبتداءً من تاريخ 1 يناير 2004م .

(ج) تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.

(د) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقاييس أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبة والمشتراة) بالتكلفة، ويعد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسب ما هو ملائم.

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقترنة لأغراض المتاجرة مباشرة في دخل الفترة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المقترنة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه : للأغراض المحاسبية ، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم تغطيتها. (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 والالتزامات المؤكدة التي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن .

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

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

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تقي بشرط محاسبة تغطية المخاطر يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداء تغطية المخاطرة التي تم تحديدها على إنها تغطية فعالة في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء الغير فعال، إن وجد، في قائمة الدخل. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تم إثباتها في الأصل في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تتأثر بها قائمة الدخل من خلال البند الذي تم تغطية مخاطره.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسندين المنتهيتيين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

د) الأدوات المالية المشتققة وتغطية المخاطر(تتمه):

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهائها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطرة. وفي ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي يتم إثباتها في الاحتياطييات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة وفي حالة عدم حدوث العملية المتوقعة المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة-المثبت ضمن الاحتياطييات الأخرى- إلى قائمة الدخل للفترة.

هـ) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وإظهار القوائم المالية بالعملة الوظيفية للبنك وهي الريال السعودي. تحول المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

و) مقاصصه الموجودات والمطلوبات المالية

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

ز) إثبات الإيرادات

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

ح) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات المقتناة لأغراض المتاجرة، والاستثمارات "مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى، والاستثمارات المقتناة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، الإستثمارات المالية المتاحة للبيع، والسدادات الاستثمارية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء. لا يتم إظهار الموجودات المشتراء مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي، وذلك لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك.

تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن قائمة المركز المالي في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، أو القروض والسلف، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع.



2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

ط) الاستثمارات

يتم في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بذلك الاستثمار. يتم إطفاء العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج ضمن دخل العمولات الخاصة.

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

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

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

(1) الإستثمارات المقننة المدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات في هذه المجموعة، إما إستثمارات مقننة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تخصيصها عند الاقتناء أو عند تطبيق المعيار 39

المعدل في 1 يناير 2005 بأن تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل. أن الإستثمارات المصنفة في هذه المجموعة تم اقتناصها أساساً لغرض

البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل (أغراض المتاجرة) أو تم تخصيصها عند الاقتناء بواسطة الإدارية. بعد الإثبات الأولى تفاصيل تلك

الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. لا يتم إضافة

تكلفة الاقتناء في حال وجودها للقيمة العادلة عند الإثبات الأولى لتلك الإستثمارات المقننة التي تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

(2) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات، بعد اقتناصها، بالقيمة العادلة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطات

الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إيقاع أسباب تلك الإستثمارات أو الانخفاض الدائم في قيمتها، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة

المترادمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

تقيد الإستثمارات المتاحة للبيع ، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة.

(3) الإستثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة، أخرى

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و غير المتداولة بسوق نشط كـ سندات مقننة بالتكلفة المطفأة، أخرى. الإستثمارات المقننة

بالتكلفة المطفأة، أخرى والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو

الخسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

(4) الإستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات التي لم يتم إدراجها ضمن بند مقننة بالتكلفة المطفأة، أخرى و ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ويمكن تحديد تاريخ

استحقاقها والتي يستطيع البنك ولديه النية لاقتناصها حتى تاريخ استحقاقها كـ استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الإستثمارات بعد

اقتناصها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء . تدرج

أية أرباح أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات التي تصنف ضمن بند مقننة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها أو إدراجها ضمن استثمارات مغطاة

المخاطر بالنسبة لسعر الفائدة او مخاطر السداد وذلك لعكس طبيعة هذا الاستثمار طويلاً الأجل.

بيانات حول القوائم المالية (تمه)
للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2005 و 2004

-2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمه)
ي) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بقيمتها العادلة - بعد الإثبات الأولى للقروض والسلف المختلفة، تُحدد قيمتها عند انتهاء الفترة المالية التالية وفقاً لما يلي:
إن القروض والسلف المنوحة أو المقتناة من قبل البنك وغير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطرها والمقدنة حتى تاريخ استحقاقها تظهر بالتكلفة ناقصاً
الديون المشطوبة ومخصص الإنفاض في قيمتها.

يعتبر القرض، قرضاً منخفض القيمة عندما تعتقد الإدارة بوجود تدهور في جودة الإنتمان لدرجة أنه لم تعد هناك فناعة معقوله بشأن تحصيل المبلغ الأصلي
والعمولة بشكل منظم وفق التعاقدات المتفق عليها.

يُحدد مخصص خسائر الإنتمان - المتنتمل أيضاً على الخسائر الناجمة عن مخاطر ديون سيادية - دورياً على أساس تقييم الإدارة لمدى كفايته. يأخذ هذا التقييم بعين
الاعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الاقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة.
فيما يتعلق بالقروض الشخصية يتم شطبها بعد مضي 180 يوماً على استحقاقها وتحمل بقائمة الدخل، دون تجنب أي مخصص محدد لها.
لأغراض العرض في القوائم المالية، يتم خصم مخصص خسائر الإنتمان من حساب القروض والسلف المنوحة للعملاء. ويتم تسجيل المحصل من المبالغ
المشطوبة بقائمة الدخل.

ك) الانفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة
وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
ويتم إثبات أية خسارة ناتجة عن ذلك الانفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:-
• بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة: يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرةً أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويدرج مبلغ التسوية في
قائمة الدخل.

• بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة: في حالة إثبات الخسارة مباشرةً ضمن حقوق المساهمين نتيجة انخفاض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل
للاسترداد، يتم تحويل صافي الخسارة المترافق المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.
وفور انخفاض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية
المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي، بينما يتم تقويم المخصصات الإضافية للمحفظة بشكل جماعي لكل محفظة. إضافة
المخصصات الخاصة المجنبة لقاء القروض والسلف التي انخفضت قيمتها، يجب مخصص إضافي للمحفظة لقاء الخسائر الغير محددة في حالة وجود دليل
موضوعي على ذلك بتاريخ قائمة المركز المالي. تجنب هذه المخصصات على أساس تصنيفات الإنتمان المحددة للجهة أو الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية
التي تعمل فيها الجهات المقترضة، والخبرة، وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنها مكونات محفظة الإنتمان.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقتناة كمتاحة للبيع، فإن الانفاض الجوهرى أو المستتر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانفاض في القيمة.
لا يسمح بإسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل طالما ظلت الموجودات قائمة بالسجلات، وعليه فإن أي إرتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً
يجب أن تسجل ضمن حقوق المساهمين. في حال إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المترافق المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى
قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها.

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

ل) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادلة، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تظهر هذه العقارات بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض
والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل.
كما يتم إضافة الإيجارات، المكاسب أو الخسائر الناجمة عن الاستبعاد إلى/على دخل العمليات الأخرى أو المصرفوفات، كما يتم إعادة تقويم العقارات دورياً وتحمل
الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقويم على مصاريف العمليات الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

-2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(م) الموجودات الثابتة

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

33 سنة	المباني
فترة الإيجار أو 5 سنوات ، أيهما أقل	تحسينات العقارات المستأجرة
5 - 20 سنة	الأثاث ، والتركيبيات والمعدات
5 سنوات	أجهزة الكمبيوتر
3 - 5 سنوات	برامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة
4 سنوات	السيارات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر. يقوم البنك بإجراء مراجعة منتظمة لتقدير الأعمار الافتراضية لبرامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة، ويحسب إطفاء إضافي بشأن أي تغيير سلبي جوهري في أعمارها الافتراضية. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع أو الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل، تدرج المكاسب أو الخسائر الناجمة في قائمة الدخل.

(ن) ودائع العملاء وأسواق المال

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم وبعد ذلك، يتم قياس كافة ودائع العملاء وأسواق المال المرتبطة بعمولات ، عدا تلك الاستثمارات المقننة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطफأة والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد تطأ العلوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل / مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية ودائع العملاء وأسواق المال - المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل بالنسبة لودائع العملاء وإيداعات أسواق المال المسجلة بالتكلفة المططفأة فإنه يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها.

(س) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي البنك بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية، ويظهر بقائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى.

(ع) محاسبة عقود الإيجار

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

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(ف) 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 على الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال 90 يوماً.

(ص) إلغاء الاعتراف للأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات. في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل في حالة قام البنك بنقل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل. يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والواجبات الناتجة عن هذه العمليات. يتم استبعاد المطلوبات المالية أو جزء منها من قائمة المركز المالي وذلك فقط عندما تنتهي أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(ق) الزكاة الشرعية

إن الزكاة الشرعية هي التزام على المساهمين ويقوم البنك بتسديد الزكاة الشرعية المستحقة نيابة عنهم، ويتم قيدها على حساب الأرباح المستبقة.

3- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بآلاف الريالات السعودية

2004	2005	
460,306	628,311	نقدية في الصندوق
1,931,916	2,084,138	وديعة نظامية
131,305	236,670	أرصدة أخرى
2,523,527	2,949,119	الإجمالي

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

4- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

2004	2005	
24,825	25,285	حسابات جارية
3,075,075	1,709,414	إيداعات أسواق المال
3,099,900	1,734,699	الإجمالي

5- الاستثمارات ، صافي

- (أ) تصنف السندات الاستثمارية كما يلي :
- (1) مقتناء تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2004	2005	2004	2005	2004	2005	
1,695,061	2,109,734	1,695,061	2,109,734	-	-	صناديق استثمارية
1,613,400	1,001,007	1,613,400	1,001,007	-	-	سندات بعمولة ثابتة
852,801	880,431	852,801	880,431	-	-	سندات بعمولة عائمة
4,161,262	3,991,172	4,161,262	3,991,172	-	-	الإجمالي

إن الاستثمارات المقتناء المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي استثمارات مقتناء لأغراض المتاجر. تتكون الصناديق الاستثمارية من صناديق أسهم وسندات وأدوات مالية أخرى.

2) الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2004	2005	2004	2005	2004	2005	
7,927,901	7,947,007	7,836,018	7,936,229	91,883	10,778	سندات بعمولة ثابتة
356,895	396,291	356,895	396,291	-	-	سندات بعمولة عائمة
193,827	191,783	141,136	139,091	52,691	52,692	أسهم
8,478,623	8,535,081	8,334,049	8,471,611	144,574	63,470	الاستثمارات المتاحة للبيع، إجمالي
(114,082)	(112,038)	(113,482)	(111,438)	(600)	(600)	المخصص المترافق لقاء الإنفاق في القيمة
8,364,541	8,423,043	8,220,567	8,360,173	143,974	62,870	الإجمالي، صافي

تشمل الاستثمارات في أوراق مالية خارج المملكة في (1) و (2) على مبلغ 11.52 ألف مليون ريال سعودي (11.28 ألف مليون ريال سعودي) تدار بواسطة مدراء خارجين.

3) الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطافأة، أخرى

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2004	2005	2004	2005	2004	2005	
9,372,141	7,070,338	-	-	9,372,141	7,070,338	سندات بعمولة ثابتة
5,550,077	6,237,542	574,539	487,552	4,975,538	5,749,990	سندات بعمولة عائمة
14,922,218	13,307,880	574,539	487,552	14,347,679	12,820,328	الإجمالي

4) الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2004	2005	2004	2005	2004	2005	
4,669,596	1,517,839	3,150,252	-	1,519,344	1,517,839	سندات بعمولة ثابتة
4,669,596	1,517,839	3,150,252	-	1,519,344	1,517,839	الإجمالي
32,117,617	27,239,934	16,106,620	12,838,897	16,010,997	14,401,037	الاستثمارات ، صافي

ب) فيما يلي تحليل لمكونات الإستثمارات

بألاف الريالات السعودية

2004			2005			
الإجمالي	غير متداولة	م التداولة	الإجمالي	غير متداولة	م التداولة	
23,583,038	15,058,074	8,524,964	17,536,191	9,249,245	8,286,946	سندات بعمولة ثابتة
6,759,773	5,550,077	1,209,696	7,514,264	6,237,542	1,276,722	سندات بعمولة عائمة
193,827	193,827	-	191,783	191,783	-	أسهم
1,695,061	-	1,695,061	2,109,734	-	2,109,734	صناديق استثمارية
(114,082)	(110,997)	(3,085)	(112,038)	(108,953)	(3,085)	المخصص المتراكم لقاء الإنخفاض في القيمة
32,117,617	20,690,981	11,426,636	27,239,934	15,569,617	11,670,317	الاستثمارات ، صافي

ج) فيما يلي تحليل للأرباح / الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المقيدة بالتكلفة المطافأة، أخرى بعد خصم نفطية المخاطر ، والاستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق.

1- الإستثمارات المقيدة بالتكلفة المطافأة، أخرى

بألاف الريالات السعودية

2004			2005			
القيمة العادلة	الخسائر غير	الأرباح غير	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الخسائر غير	القيمة الدفترية
المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة
9,805,291	15,768	448,918	9,372,141	7,257,014	66,929	253,605
5,573,507	1,389	24,819	5,550,077	6,225,965	36,236	24,659
15,378,798	17,157	473,737	14,922,218	13,482,979	103,165	278,264
						13,307,880

2- الإستثمارات المقيدة حتى تاريخ الإستحقاق

بألاف الريالات السعودية

2004			2005			
القيمة العادلة	الخسائر غير	الأرباح غير	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الخسائر غير	القيمة الدفترية
المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة
4,674,921	4,917	10,242	4,669,596	1,509,028	9,444	633
						1,517,839

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

(د) فيما يلي تحليلًا للاستثمارات حسب أطراف التعامل :

بألاف الريالات السعودية

2004	2005	
19,849,443	19,261,984	حكومية وشبه حكومية
6,056,843	5,658,922	شركات
6,201,404	2,309,101	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
9,927	9,927	أخرى
32,117,617	27,239,934	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 778 مليون ريال سعودي (2004: 1,543 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 752 مليون ريال سعودي (2004: 1,527 مليون ريال سعودي).

كما تشتمل الأرباح المستبقة كما في 31 ديسمبر 2005 على مبلغ قدره 23 مليون ريال سعودي (2004: 23 مليون ريال سعودي) يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع - نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم 39 في 1 يناير 2001 حيث سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل عند تحقيقها.

- 6 القروض والسلف، صافي

(أ) القروض والسلف

ت تكون القروض والسلف مما يلي :

عاملة :	
جارى مدين	4,451,887 4,550,060
بطاقات الائتمان	636,355 733,163
قرופض تجارية	18,188,141 26,496,636
قرفوض شخصية	11,382,042 14,432,338
أخرى	166,883 253,490
القروض والسلف العاملة - إجمالي	34,825,308 46,465,687
القروض والسلف غير العاملة ، صافي	432,617 507,171
مخصص خسائر الائتمان	35,257,925 46,972,858
القروض والسلف ، صافي	(1,314,171) (1,366,848)
	33,943,754 45,606,010

يتم الإقصاص عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات المترافقه البالغة 101.3 مليون ريال سعودي (2004: 105.9 مليون ريال سعودي).
القروض والسلف بالصافي تتضمن منتجات مصرافية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد كالمرابحة والتورق والتي تظهر بالتكلفة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان بقيمة 17,574 مليون ريال سعودي (2004: 11,324 مليون ريال سعودي).

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

بآلاف الريالات السعودية

2004	2005	
1,394,613	1,314,171	الرصيد في بداية السنة
403,861	408,570	مجنب خلال السنة
(343,089)	(285,870)	ديون معودمة مشطوبة
(113,488)	(52,600)	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
(27,726)	(17,423)	تحويلات أخرى
1,314,171	1,366,848	الرصيد في نهاية السنة
المحمل على قائمة الدخل		
403,861	408,570	مجنب خلال السنة
(113,488)	(52,600)	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
290,373	355,970	مبالغ مسترددة سبق شطبها
(193,531)	(143,915)	
96,842	212,055	صافي المحمل خلال السنة

ج) فيما يلي تحليل بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

بآلاف الريالات السعودية

		عاملة			
		غير عاملة ، صافي	مخصص خسائر	عاملة	
القروض والسلف ، صافي	الائتمان المحدد				
603,539	-	-	603,539		حكومية وشبه حكومية
825,483	-	-	825,483		بنوك ومؤسسات مالية أخرى
398,631	265	891	398,005		زراعة وأسماك
6,237,914	15,890	54,405	6,199,399		تصنيع
434,263	-	-	434,263		مناجم وتعدين
310,782	14,680	40,777	284,685		كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
3,435,390	74,274	134,989	3,374,675		بناء وإنشاءات
13,027,495	170,696	245,780	12,952,411		تجارة
908,800	156	415	908,541		نقل واتصالات
2,073,149	18,538	29,914	2,061,773		خدمات
15,165,501	-	-	15,165,501		شخصية وبطاقات إئتمانية
3,257,412	-	-	3,257,412		أخرى
46,678,359	294,499	507,171	46,465,687		القروض والسلف ، الإجمالي
(1,072,349)					مخصص محفظة القروض والسلف
45,606,010					القروض والسلف ، صافي

بآلاف الريالات السعودية

2004

القروض والسلف ، صافي	غير عاملة ، صافي الائتمان المحدد	عاملة مخصص خسائر	عاملة	
929,927	-	-	929,927	حكومة و شبه حكومية
1,264,406	-	-	1,264,406	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
268,837	308	781	268,364	زراعة وأسماك
5,172,200	24,843	59,099	5,137,944	تصنيع
74,367	-	-	74,367	مناجم وتعدين
187,697	14,845	51,991	150,551	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
1,020,114	55,242	97,782	977,574	بناء وإنشاءات
9,932,903	133,996	200,995	9,865,904	تجارة
661,011	671	2,397	659,285	نقل واتصالات
457,286	11,917	19,572	449,631	خدمات
12,018,397	-	-	12,018,397	شخصية وبطاقات إئتمانية
3,028,958	-	-	3,028,958	أخرى
35,016,103	241,822	432,617	34,825,308	القروض والسلف ، الإجمالي
(1,072,349)				مخصص محفظة القروض والسلف
33,943,754				القروض والسلف ، صافي

7 - الموجودات الثابتة، صافي

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي 2004	الإجمالي 2005	سيارات	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومشاريع ميكنة	الآلات والآلات	تحسينات العقارات	الأراضي والمباني	
الناتج:							
1,733,412	1,720,700	4,331	599,982	179,802	177,451	759,134	الرصيد في بداية السنة
191,669	261,950	-	158,553	18,489	53,358	31,550	الإضافات
(204,381)	(65,404)	(59)	(162)	(3,759)	(994)	(60,430)	الاستبعادات
1,720,700	1,917,246	4,272	758,373	194,532	229,815	730,254	الرصيد في نهاية السنة
المستهلك المترافق:							
945,058	971,462	4,293	424,537	139,569	115,338	287,725	الرصيد في بداية السنة
144,713	102,417	10	54,028	13,303	17,932	17,144	للسنة
(118,309)	(7,909)	(59)	(162)	(3,587)	(994)	(3,107)	الاستبعادات
971,462	1,065,970	4,244	478,403	149,285	132,276	301,762	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية:							
	851,276	28	279,970	45,247	97,539	428,492	2005
749,238		38	175,445	40,233	62,113	471,409	2004

تشتمل الأراضي والمباني وتحسينات العقارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 6.7 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2005 (1.9 مليون ريال سعودي) و 4.7 مليون ريال سعودي (2004: 12.5 مليون ريال سعودي) على التوالي .

8 - الموجودات الأخرى

بألاف الريالات السعودية						
2004	2005					
2,953	1,153					دخل عمولات مستحقة
371,144	361,672					- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
111,581	275,078					- استثمارات
74,817	111,983					- قروض وسلف
560,495	749,886					- أخرى
13,233	47,166					اجمالي دخل العمولات المستحقة
497,452	323,631					مدينون
240,203	99,523					القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (ايضاح 9)
1,311,383	1,220,206					أخرى
						الإجمالي

- 9 المشتقات

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

- (ا) **المقاييس** وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التتفقات النقية بأخرى. بالنسبة لمقاييس أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقاييس العملات، فيتم بموجبها تبادل العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.
- (ب) **العقود الآجلة والمستقبلية** هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها لتلبية إحتياجات معينة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.
- (ج) **اتفاقيات الأسعار الآجلة** هي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العمولات، وتنص على أن يسدد نقدا الفرق بين سعر العمولة المتعاقدة عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ المحدد خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.
- (د) **الخيارات** هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكتتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقننة لأغراض تغطية المخاطر

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

وكمجزء 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 بإستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر وتقييد هذه المشتقات كمشتقات مقننة لأغراض المتاجرة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

-9 المشتقات (تتمه):

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس المخاطر في تغطية مخاطر عمليات محددة. كما يستخدم البنك مقاييس أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتنطيط مخاطر أسعار العمولات الناشئة عن مخاطر أسعار عمولات ثابتة كما يقوم البنك أيضاً في استخدام عقود مقاييس المخاطر لتغطية مخاطر التدفقات النقدية المالية الناشئة عن مخاطر أسعار عمولات عائمة. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة المخاطر وأهدافها، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق :

2005

بالألف ريالات السعودية

المتوسط الشهري	أكثر من 5 سنوات	5 - 1	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	اجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة :
3,713,862	-	1,110,572	727,563	921,937	2,760,072	(15,553)	14,026	مقاييس أسعار العمولات
30,793,109	-	-	5,942,307	16,714,069	22,656,376	(216,997)	234,549	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
2,661,093	-	-	3,127,231	32,898	3,160,129	(68,705)	74,867	خيارات العملات
1,485,621	-	-	-	-	-	-	-	مقاييس أسعار العمولات المستقبلية
المشتقات المقننة لتنطيط مخاطر القيمة العادلة :								
2,330,890	-	1,125,090	575,000	1,085,585	2,785,675	(24,812)	-	مقاييس أسعار العمولات
المشتقات المقننة لتنطيط مخاطر التدفقات النقدية :								
980,000	-	1,020,000	-	-	1,020,000	(18,934)	189	مقاييس أسعار العمولات
41,964,575	-	3,255,662	10,372,101	18,754,489	32,382,252	(345,001)	323,631	الإجمالي

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

9- المشتقات (تنمية):

2004

بالآف الريالات السعودية

المتوسط الشهري	أكبر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة :								
3,501,620	178,202	1,866,623	1,315,481	359,401	3,719,707	(12,738)	5,607	مقاييس أسعار العملات
317,512	-	-	-	-	-	-	-	اتفاقيات الأسعار الآجلة
34,301,484	-	-	4,825,950	20,870,871	25,696,821	(195,164)	434,434	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
2,591,947	-	-	1,762,261	78,825	1,841,086	(53,399)	57,410	خيارات العملات
								مقاييس أسعار العملات المستabilية
448,852	-	-	-	-	-	-	-	
المشتقات المقننة لتنطية مخاطر القيمة العادلة :								
2,920,390	-	1,127,262	817,999	176,264	2,121,525	(72,426)	1	مقاييس أسعار العملات
44,081,805	178,202	2,993,885	8,721,691	21,485,361	33,379,139	(333,727)	497,452	الإجمالي

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المقننة مخاطرها وطبيعة المخاطر المقننة وأداة تنطية المخاطر وقيمتها العادلة :

2005

بالآف الريالات السعودية

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التنطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المقننة
22,386	-	مقاييس أسعار العملات	القيمة العادلة	1,125,000	1,147,332	استثمارات بعمولة ثابتة
2,426	-	مقاييس أسعار العملات	القيمة العادلة	1,981,599	1,979,059	ودائع بعمولة ثابتة
18,934	189	مقاييس أسعار العملات	التذبذب النقدي	1,020,000	1,020,000	سندات بعمولة عائمة
2004						
بالآف الريالات السعودية						

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التنطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المقننة
70,646	-	مقاييس أسعار العملات	القيمة العادلة	1,125,000	1,195,585	استثمارات بعمولة ثابتة
1,780	1	مقاييس أسعار العملات	القيمة العادلة	961,444	962,713	ودائع بعمولة ثابتة

تم إبرام ما نسبته 65% (2004: 77%) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية بينما أبرم أقل من 15% (2004: 13%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزانة بشكل رئيسي .

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

- 10 الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بألف ريالات السعودية

2004	2005
453,432	499,343
11,470,763	12,464,034
11,924,195	12,963,377

حسابات جارية

ودائع أسواق المال

الإجمالي

- 11 ودائع العملاء

بألف ريالات السعودية

2004	2005
22,674,168	22,172,959
463,532	319,931
23,962,887	26,329,049
2,641,560	4,106,929
49,742,147	52,928,868

تحت الطلب

ادخار

لأجل

أخرى

الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 761 مليون ريال سعودي (2004: 1,529 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية إعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 803 مليون ريال سعودي (2004: 656 مليون ريال سعودي) كضمانات متحجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنفاذ.

تشمل الودائع لأجل على ودائع حساب العائد المتواافق مع مبدأ تجنب الفوائد بمبلغ 3,372 مليون (2004: 1,355 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

بألف ريالات السعودية

2004	2005
1,381,798	1,549,669
302	326
5,127,906	6,082,275
4,899	160,021
6,514,905	7,792,291

تحت الطلب

ادخار

لأجل

أخرى

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تمه)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و

- 12 - المطلوبات الأخرى

بـالآف الـريـالـات السـعـودـيـة

2004	2005	
41,697	53,901	مصاريف عمولات مستحقة دائنة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
138,656	315,602	- ودائع العملاء
180,353	369,503	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
621,071	666,803	دائنون
333,727	345,001	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 9)
46,000	69,000	الزكاة
226,468	674,381	المبالغ المستلمة لقاء الاكتتاب العام في أسهم الشركات المحلية
1,326,341	1,170,395	أخرى
2,733,960	3,295,083	إجمالي

انظر أيضا الإيضاح رقم 39

13 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 100 مليون سهم (2004: 80 مليون سهم)، قيمته كل سهم 50 ريال سعودي مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين. بتاريخ 12 ديسمبر 2005 قرر مجلس الإدارة التقدم للجهات الرسمية المختصة بالموافقة على زيادة رأس المال البنك وذلك بإصدار أسهم مجانية (25 مليون سهم بقيمة 50 ريال سعودي للسهم) يوضع لكل أربعة أسهم، بقيمة 1,250 مليون ريال سعودي. إن تلك الزيادة خاضعة لموافقة الجمعية العامة الغير عادية. في جلستها التي ستنعقد في 27 فبراير 2006. (انظر أيضاً الإيضاح 15)

- 14 - الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 709.3 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2005 (2004: لا يوجد). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتضييع.

١٥ - إصدار أسهم مجانية وربح السهم

تم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005، إصدار سهم مجاني لكل أربعة أسهم مملوكة ليصبح عدد الأسهم 100 مليون سهم قائم وذلك بعد مصادقة الجمعية العمومية غير العادية على ذلك في إجتماعها الذي عقد في 21 فبراير 2005. تم تعديل ربع السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004 وذلك لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في عام 2005.

١٦ - الاحتياطات الأخرى

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع بألاف الريالات السعودية	تغطية مخاطر التدفقات النقدية بألاف الريالات السعودية	
<u>71,392</u>	<u>71,392</u>	-	
<u>(174,316)</u>	<u>(154,803)</u>	<u>(19,513)</u>	
<u>50,701</u>	<u>50,317</u>	<u>384</u>	
<u>(123,615)</u>	<u>(104,486)</u>	<u>(19,129)</u>	
<u>(52,223)</u>	<u>(33,094)</u>	<u>(19,129)</u>	
<hr/>			
<u>90,616</u>	<u>90,616</u>	-	
<u>(112,187)</u>	<u>(112,187)</u>	-	
<u>92,963</u>	<u>92,963</u>	-	
<u>(19,224)</u>	<u>(19,224)</u>	-	
<u>71,392</u>	<u>71,392</u>	-	

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2005 و 2004

17- التزامات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2005 كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءً على قناعة الإدارة إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهيرية.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2005 بلغت الارتباطات الرأسمالية لدى البنك 112.1 مليون ريال سعودي (2004: 116.4 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع الميكلة وشراء أجهزة وبرامج كمبيوتر وعقارات ومعدات.

(ج) التزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر تأكيدات غير قابلة للنفاذ من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملزם به لعدم توقيع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل القبولات تعهادات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات للبنك قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان المنحو على شكل قروض وسلف وضمادات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً من إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة لأن معظم الإلتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2005 و 2004

(1) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات لقاء التعهادات والالتزامات المحتملة:

2005

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	
4,815,847	269	194,036	1,036,859	3,584,683	اعتمادات مستديمة
14,031,682	251,531	5,068,033	3,652,261	5,059,857	خطابات ضمان
1,094,979	-	10,182	323,387	761,410	قيولات
4,543,051	327,957	3,747,931	424,569	42,594	التزامات مؤكدة لمنح ائتمان
24,485,559	579,757	9,020,182	5,437,076	9,448,544	الإجمالي

2004

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	
3,255,603	-	145,677	693,480	2,416,446	اعتمادات مستديمة
9,115,321	261,113	1,958,692	3,296,613	3,598,903	خطابات ضمان
1,068,845	-	35,698	216,487	816,660	قيولات
5,998,674	8	5,241,101	743,501	14,064	التزامات مؤكدة لمنح ائتمان
19,438,443	261,121	7,381,168	4,950,081	6,846,073	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2005 ما مجموعه 19,143 مليون ريال سعودي (2004: 9,498 مليون ريال سعودي)

(2) فيما يلي تحليل للتعهادات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية

2004	2005
15,521,916	16,672,075
3,916,527	7,813,484
19,438,443	24,485,559

شركات

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للستين المنتهتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004
د) الموجودات المرهونة :

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

بآلاف الريالات السعودية

2004		2005	
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
ذات العلاقة		ذات العلاقة	
1,528,781	1,543,168	761,202	777,539

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى. (إيضاح 5)

هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

بآلاف الريالات السعودية

2004	2005	أقل من سنة
7,934	19,978	من سنة إلى خمس سنوات
42,644	38,952	أكثر من 5 سنوات
1,560	17,004	الإجمالي
52,138	75,934	

18- صافي دخل العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية

2004	2005	دخل العمولات الخاصة
255,504	305,985	استثمارات متاحة للبيع
584,525	571,132	سندات مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى
74,403	64,480	سندات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
914,432	941,597	قروض وسلف
2,054,662	2,898,945	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
102,720	209,817	الإجمالي
3,071,814	4,050,359	

بلغ دخل العمولة على القروض والسلف التي أنخفضت قيمتها والمدرج في دخل العمولات الخاصة غير المحصلة خلال السنة ما مجموعه 17 مليون ريال سعودي (2004 : 23.2 مليون ريال سعودي)

بآلاف الريالات السعودية

2004	2005	مصاريف العمولات الخاصة
177,268	363,982	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
486,533	1,014,541	ودائع العملاء
663,801	1,378,523	الإجمالي

بألف الريالات السعودية

2004	2005
733,240	1,282,962
(120,908)	(185,207)
612,332	1,097,755

- 19 - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

دخل الأتعاب
مصاريف الأتعاب
صافي دخل الأتعاب

بألف الريالات السعودية

2004	2005
167,404	57,665
(5,704)	(3,285)
143,355	191,390
305,055	245,770

- 20 - دخل المتاجرة ، صافي

سندات ديون
مشنقات
صناديق استثمار
الإجمالي

بألف الريالات السعودية

2004	2005
37,717	51,035
37,717	51,035

- 21 - مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي :

استثمارات متاحة للبيع
الإجمالي

بألف الريالات السعودية

2004	2005
4,193	9,750
454	4,954
16,793	22,580
21,440	37,284

- 22 - دخل العمليات الأخرى

ربح بيع موجودات ثابتة
ربح بيع عقارات أخرى
أخرى
الإجمالي

- 23 - مكسب من بيع أرض، موجودات ثابتة:-

يمثل هذا البند مبلغ 296 مليون ريال مكاسب رأسمالية من بيع أرض مملوكة للبنك، ضمن موجوداته الثابتة، الواقعة على طريق الملك فهد بالرياض والتي تم الإعلان عنها يوم 24/05/2005 م، وبمعدل ربح لسهم الواحد 2.96 ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

- 24 - مصاريف العمليات الأخرى

بألف الريالات السعودية

2004	2005
1,087	2,192
-	1,050
9,935	23,139
11,022	26,381

خسائر بيع موجودات ثابتة
خسائر بيع عقارات أخرى
أخرى
الإجمالي

- 25 - ربح السهم

تم حساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال سنة 2005: 100 مليون سهم (2004 : 80 مليون سهم). تم تعديل ربح السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004 وذلك لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في عام 2005.

- 26 - توزيعات الأرباح

بلغ صافي التوزيعات من أرباح عام 2005 بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين 1,600 مليون ريال سعودي ، تمثل مبلغ 800 مليون ريال تم صرفه كتوزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2005 و مبلغ 800 مليون ريال أرباح مقترن توزيعها بعد الموافقة على صرفها من قبل الجمعية العامة الغير عادية في جلستها التي ستعقد في 27 فبراير 2006. (2004: 1,440 مليون ريال سعودي) بواقع 16 ريال للسهم الواحد (2004: 18 ريال للسهم الواحد).

إيضاحات حول القوائم المالية (لتنهى)
للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

-27 النقدية وشبه النقدية:

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :

بالملايين

2004	2005
591,611	864,981
1,757,907	1,512,022
2,349,518	2,377,003

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (ايضاح 3)
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 90 يوماً
الإجمالي

-28 قطاعات البنك

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

قطاع الأفراد :
ويتعامل بشكل أساسى، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالأفراد وتقديم القروض الشخصية والحسابات المكشفة والتسهيلات الائتمانية الدائنة والمدينة عن طريق البطاقات، والمنتجات الاستثمارية.

قطاع الشركات :
ويتعامل بشكل أساسى، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات المكشفة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشقة.

قطاع الخزانة والاستثمار:
ويقوم بشكل أساسى، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزانة وإدارة المحافظ الاستثمارية بالبنك.

آخر :
وتشمل الدخل على رأس المال والنفقات غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي والشئون المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساعدة الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

تم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي بالبنك. تحدد نتائج القطاعات الأساسية بالبنك على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية بالبنك وتنتمي مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية.

28- قطاعات البنك (تتمه)

أ) فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر، ودخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي الدخل للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004، لكل قطاع من قطاعات البنك:

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	آخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2005
80,078,689	107,816	32,455,663	32,050,567	15,464,643	إجمالي الموجودات
69,187,328	1,125,226	13,813,881	31,682,119	22,566,102	إجمالي المطلوبات
4,490,786	786,818	764,852	968,228	1,970,888	إجمالي دخل العمليات
1,653,458	690,300	80,792	283,272	599,094	إجمالي مصاريف العمليات
2,837,328	96,518	684,060	684,956	1,371,794	صافي الدخل

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	آخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2004
74,246,950	169,636	39,745,370	21,731,432	12,600,512	إجمالي الموجودات
64,400,302	1,089,087	12,805,423	28,805,882	21,699,910	إجمالي المطلوبات
3,458,364	622,549	500,535	742,994	1,592,286	إجمالي دخل العمليات
1,452,762	719,169	125,283	88,374	519,936	إجمالي مصاريف العمليات
2,005,602	(96,620)	375,252	654,620	1,072,350	صافي الدخل (الخسارة)

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

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	آخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2005
74,580,643	-	28,974,633	30,283,131	15,322,879	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
11,345,515	-	-	11,345,515	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
620,632	-	620,632	-	-	المشتقات

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	آخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2004
69,161,271	-	35,217,517	21,343,242	12,600,512	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
9,276,963	-	-	9,276,963	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
650,407	-	650,407	-	-	المشتقات

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي ما عدا النقدية، الموجودات الثابتة، العقارات الأخرى، الموجودات الأخرى، وكذلك المعادل الانتماني لمخاطر التعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات.

29- مخاطر الائتمان

وتمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. يحاول البنك التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقديم ملاعة هذه الأطراف بصورة مستمرة. إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصدة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بايقاف المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف النظيرة الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة 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. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتتوسيع محفظة الإقراض مع عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسب ما هو ملائم.

تعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسى، بمخاطر ديون سيادية. وتم تحليل الأستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (9)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (17).

لدى البنك نظام تصنيف للقروض يساعد في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. يشتمل نظام تصنيف محفظة القروض على 10 تصنيفات يتم بمقتضاها تنصيف القروض لعاملة وغير عاملة. يتم تكوين مخصص للمحفظة العاملة، كما يتم تكوين مخصصات محددة لمحفظة القروض غير العاملة.

يقوم فريق من مسؤولي العلاقة والائتمان بتحديد تصنيف المقترضين بشكل فردي بناءً على معايير محددة، إن عملية التقويم الكلي للعميل مبني على تقدير إدارة البنك بما يخص طبيعة المقترض، نشاطه، التدفق النقدي، هيكلية رأس المال، الضمانات، جودة الإدارة والأداء. يقوم البنك بدراسة القروض خلال العام باستقلالية عن مسؤولي العلاقة والائتمان ويتم ذلك بواسطة وحدة مراجعة الائتمان في البنك، ويتم مراجعة وأعتماد دراسة المخصصات الرابع سنوية من قبل لجنة المراجعة.



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

-30- الترکز الجغرافي

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

2005

بآلاف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي	دول أخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة						الموجودات
2,949,119	-	-	-	1	8	2,949,110
نقد العربي السعودي						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
1,734,699	137	2	-	165,468	952,671	616,111
والمؤسسات المالية الأخرى						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
27,239,934	534,981	128,330	1,659	7,576,532	4,042,676	554,719
استثمارات، صافي						استثمارات، صافي
45,606,010	263,147	-	81,008	187,467	606,769	1,089,021
قروض وسلف، صافي						قروض وسلف، صافي
77,529,762	798,265	128,332	82,667	7,929,468	5,602,124	1,644,050
الإجمالي						الإجمالي
المطلوبات						المطلوبات
أرصدة للبنوك والمؤسسات						أرصدة للبنوك والمؤسسات
12,963,377	967,758	41,782	-	306,089	4,551,159	4,582,849
المالية الأخرى						المالية الأخرى
52,928,868	-	-	-	-	377,964	249,264
ودائع العملاء						ودائع العملاء
65,892,245	967,758	41,782	-	306,089	4,929,123	4,832,113
الإجمالي						الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة						التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان						مخاطر الائتمان
620,632	13	907	-	65,998	300,370	36,238
المشتقات						المشتقات
11,345,515	806,762	888,528	115,423	1,690,909	1,947,375	344,668
التعهدات والالتزامات المحتملة						التعهدات والالتزامات المحتملة
5,551,850						

2004

بألف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	دول أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك	-	-	-	13	1	-	-	2,523,513
والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات، صافي	2,284	20,170	-	507,071	614,191	-	417,645	3,099,900
قرصون وسلف، صافي	540,753	130,671	4,082	7,423,006	7,375,122	632,986	16,010,997	32,117,617
الإجمالي	384,226	1,528	329,665	8,580,821	174,968	1,014,583	31,388,053	71,684,798
المطلوبات أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء	927,263	152,369	333,747	2,065,214	8,164,282	858,606	10,484,300	19,438,443
التعهدات والالتزامات المتحملة مخاطر الائتمان المشتقات التعهدات والالتزامات	673,331	78,633	25	241,457	210,177	5,861,642	2,803,926	61,666,342
الإجمالي	-	-	-	25	210,177	5,861,642	3,150,404	49,742,147
المتحملة	673,331	78,633	25	25	210,177	5,861,642	3,150,404	11,924,195
النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك	1,110,539	1,069,063	8,834	81,362	3,288,722	2,618,379	858,606	9,276,963
الإجمالي	427,566	502,327	4,591	465	421,457	1,600,293	2,803,926	494,499
النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك	145	145	145	145	145	145	145	145

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية في 31 ديسمبر 2005 على إيداعات لدى فروع خارجية لبنوك محلية بمبلغ لاثيء (2004: 145 مليون ريال سعودي).

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

بألف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	الإجمالي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	الإجمالي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	2004	2005
241,822	294,499	432,617	507,171	241,822	294,499	432,617	241,822	241,822

-31 - مخاطر العملات

يدير البنك 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 بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلًا بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بنهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

بالآلاف الريالات السعودية

2004	2005	
دائن (مدين)	دائن (مدين)	
567,299	245,597	دولار أمريكي
8,489	260	ين ياباني
10,491	25,820	يورو
54,845	71,841	جنيه إسترليني
26,367	(12,550)	أخرى

-32 - مخاطر أسعار العمولات

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

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

2005

بألاف الريالات السعودية

العمولة الفعلية	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر
-----------------	----------	-------------------	-----------------	-----------	-------------	----------

الموجودات

نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي

ال سعودي ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الأخرى

استثمارات، صافي

قرופض وسلف ، صافي

عقارات أخرى

موجودات ثابتة ، صافي

موجودات أخرى

اجمالي الموجودات

-	2,949,119	2,949,119	-	-	-	-
4.84%	1,734,699	22,128	-	-	48,881	1,663,690
4.94%	27,239,934	2,203,164	2,221,411	10,233,247	8,812,294	3,769,818
7.63%	45,606,010	-	9,945,986	7,457,776	11,544,996	16,657,252
-	477,445	477,445	-	-	-	-
-	851,276	851,276	-	-	-	-
-	1,220,206	1,220,206	-	-	-	-
	80,078,689	7,723,338	12,167,397	17,691,023	20,406,171	22,090,760

المطلوبات وحقوق المساهمين

ارصاده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

حقوق المساهمين

اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي

الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي

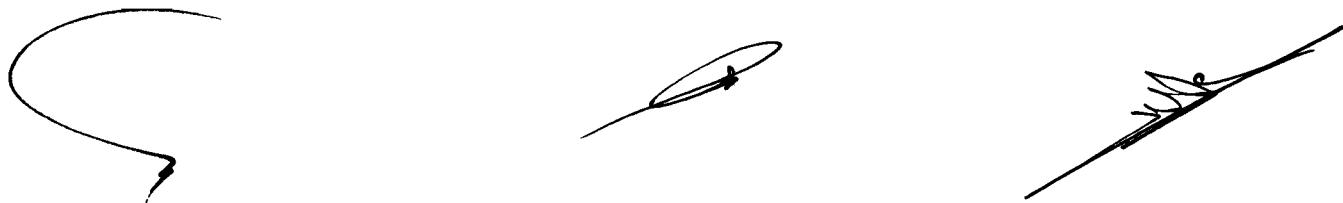
اجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار

العمولات

الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار

العمولات

4.06%	12,963,377	279,905	-	-	535,730	12,147,742
4.47%	52,928,868	25,082,640	-	244,000	7,527,342	20,074,886
-	3,295,083	3,295,083	-	-	-	-
-	10,891,361	10,891,361	-	-	-	-
	80,078,689	39,548,989	-	244,000	8,063,072	32,222,628
	(31,825,651)	12,167,397	17,447,023	12,343,099	(10,131,868)	
		-	(127,520)	(55,362)	182,882	
	(31,825,651)	12,167,397	17,319,503	12,287,737	(9,948,986)	
	-	31,825,651	19,658,254	2,338,751	(9,948,986)	



2004

بالألف الريالات السعودية

العمولة	الفعلي	سعر	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	5-1	سنوات	12-3	خلال 3 أشهر
-	2,523,527	2,523,527	-	-	-	-	-	-	-
2.42%	3,099,900	20,890	-	-	187,515	2,891,495			
4.10%	32,117,617	1,774,805	1,695,521	10,182,855	5,589,016	12,875,420			
6.98%	33,943,754	-	9,094,141	4,055,208	4,899,265	15,895,140			
-	501,531	501,531	-	-	-	-			
-	749,238	749,238	-	-	-	-			
-	1,311,383	1,311,383	-	-	-	-			
	74,246,950	6,881,374	10,789,662	14,238,063	10,675,796	31,662,055			
2.35%	11,924,195	468,432	-	-	938,698	10,517,065			
2.46%	49,742,147	24,318,246	-	68,630	8,358,998	16,996,273			
-	2,733,960	2,733,960	-	-	-	-			
-	9,846,648	9,846,648	-	-	-	-			
	74,246,950	37,367,286	-	68,630	9,297,696	27,513,338			
		(30,485,912)	10,789,662	14,169,433	1,378,100	4,148,717			
		-	7,470	(990,385)	1,293,318	(310,403)			
		(30,485,912)	10,797,132	13,179,048	2,671,418	3,838,314			
		-	30,485,912	19,688,780	6,509,732	3,838,314			

الموجودات
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
ال سعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
الأخرى
استثمارات، صافي
قروض وسلف، صافي
عقارات أخرى
موجودات ثابتة، صافي
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار
العمولات
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر اسعار
العمولات

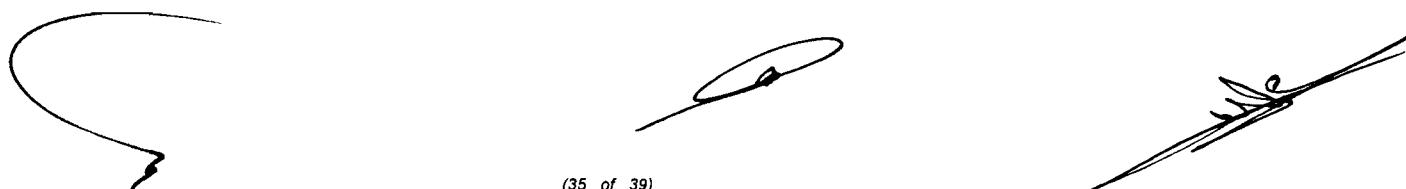
تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات. إن سعر العمولات الفعلي (العائد الفعلي) للأدلة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبة القيمة الدفترية للأدلة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأدلة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأدلة المالية ذات العمولة الثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأدلة ذات العمولة العائمة أو الأدلة المسجلة بالقيمة العادلة.

مخاطر السيولة 33

وتمثل عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى صعوبة الحصول على مصادر للتمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتتوسيع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشيك النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع.

تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلى حسب ما تظهره الواقع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك وكذلك توفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك. وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي ودائع تحت الطلب و2% من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، وينكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية المحلية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام.

كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي حتى 75% من القيمة الإسمية لسندات التنمية الحكومية.



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للستيني المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

(33) - مخاطر السيولة (تتمه)

فيمما يلي تحليلًا لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

الإجمالي		بألف الريالات السعودية						2005
		بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 شهر	12-3 شهر	خلال 3 أشهر		
2,949,119	2,084,138	-	-	-	-	-	864,981	الموجودات
1,734,699	-	-	-	-	2,163	1,732,536	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
27,239,934	2,203,164	4,112,411	14,577,799	3,151,294	3,195,266			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45,606,010	-	12,619,636	9,714,973	9,959,311	13,312,090			استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي عقارات أخرى موجودات ثابتة، صافي موجودات أخرى
477,445	477,445	-	-	-	-	-		إجمالي الموجودات
851,276	851,276	-	-	-	-	-		المطلوبات وحقوق المساهمين
1,220,206	1,220,206	-	-	-	-	-		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
80,078,689	6,836,229	16,732,047	24,292,772	13,112,768	19,104,873			ودائع العملاء مطلوبات أخرى حقوق المساهمين إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
بألف الريالات السعودية								
الإجمالي		بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 شهر	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2004	الموجودات
		سنوات						
12,963,377	-	-	-	-	535,730	12,427,647	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
52,928,868	-	2,602	394,803	7,542,164	44,989,299		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
3,295,083	3,295,083	-	-	-	-	-	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي عقارات أخرى موجودات ثابتة، صافي موجودات أخرى	
10,891,361	10,891,361	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات	
80,078,689	14,186,444	2,602	394,803	8,077,894	57,416,946		المطلوبات وحقوق المساهمين	
بألف الريالات السعودية								
الإجمالي		بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 شهر	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2004	المطلوبات وحقوق المساهمين
		سنوات						
2,523,527	1,931,916	-	-	-	-	591,611	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
3,099,900	-	-	-	187,515	2,912,385		استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي عقارات أخرى موجودات ثابتة، صافي موجودات أخرى	
32,117,617	1,774,805	3,881,521	12,972,855	5,313,016	8,175,420		إجمالي الموجودات	
33,943,754	-	10,739,347	6,890,354	3,847,159	12,466,894		المطلوبات وحقوق المساهمين	
501,531	501,531	-	-	-	-	-	الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى حقوق المساهمين إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	
749,238	749,238	-	-	-	-	-		
1,311,383	1,311,383	-	-	-	-	-		
74,246,950	6,268,873	14,620,868	19,863,209	9,347,690	24,146,310			
بألف الريالات السعودية								
الإجمالي		بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 شهر	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2004	الموجودات
		سنوات						
11,924,195	-	-	-	938,698	10,985,497		نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
49,742,147	-	3,534	208,644	8,620,375	40,909,594		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
2,733,960	2,733,960	-	-	-	-	-	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي عقارات أخرى موجودات ثابتة، صافي موجودات أخرى	
9,846,648	9,846,648	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات	
74,246,950	12,580,608	3,534	208,644	9,559,073	51,895,091		المطلوبات وحقوق المساهمين	

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي التي يتم تبادلها في معامله جارية ما بين اطراف راغبة في ذلك وتم بنفس شروط التعامل العادل. وبالتالي يمكن ان تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة

العادلة المقيدة.

القيمة العادلة داخل الدلوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء السندات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، و القروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقترنة للسندات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى، والاستثمارات المقتناة حتى

تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح

(5)، وأنه غير ممكن من الناحية العملية في الغالب، تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق، باستثناء ما ورد في الإيضاح رقم

.(9)

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها أو وفقاً لأنظمة التسعير المناسبة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004

-35- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالتالي:

بألاف الريالات السعودية

2004	2005
------	------

أ) أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنسبة لهم :

846,894	1,102,433	قروض وسلف
11,000,641	15,432,377	ودائع العملاء
(1,780)	(2,475)	المشتقات (القيمة العادلة)
291,282	517,511	التعهدات والالتزامات المحتملة (المؤكدة)
2,615,055	1,632,182	ب) صناديق البنك المشتركة : ودائع العملاء

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة 5 % من رأس مال البنك المصدر.

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

بألاف الريالات السعودية

2004	2005
------	------

دخل عمولات خاصة	5,496	12,192
مصاريف عمولات خاصة	298,522	465,729
أتعاب خدمات بنكية	114,065	301,131
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة وللجان	1,884	2,019
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	12,077	14,236
مصاريف أخرى	5,650	5,650

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2005 و 2004
- كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي والبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. يشتمل الجدول أدناه على المعدلات المتعلقة برأس المال للعام الماضي 2004 بعد تعديليها وذلك لإظهار أثر تعديل طريقة عرض التوزيعات المقترحة في عام 2005 كما هو موضح بالتفصيل في الإيضاح (2) (ب).

2004		2005		
نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	
	بألف ريالات		بألف ريالات	
ال سعودية		ال سعودية		
21%	9,846,648	17%	10,891,361	الشريحة الأولى
22%	10,440,993	18%	11,686,406	الشريحة الأولى + الشريحة الثانية

الموجودات المرجحة المخاطر:

2004		2005		
الموجودات المرجحة	بألف ريالات السعودية	الموجودات المرجحة	بألف ريالات السعودية	
المخاطر	المعادل الإثمنائي	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية
الموجودات المرجحة في قائمة المركز المالي :				
-	-	23,804,011	-	17,803,825 %0
2,635,047	-	13,175,237	1,813,076	9,065,381 %20
37,267,702	-	37,267,702	53,209,483	53,209,483 %100
39,902,749		74,246,950	55,022,559	80,078,689 المجموع
التعهدات والالتزامات				
-	378,783	757,565	-	233,581 467,161 %0
362,135	1,810,676	3,914,527	680,096	3,400,478 7,813,484 %20
-	-	-	-	- - %50
7,087,505	7,087,504	14,766,351	7,711,456	7,711,456 16,204,914 %100
7,449,640	9,276,963	19,438,443	8,391,552	11,345,515 24,485,559 المجموع
المشتقات				
-	25,538	3,268,007	-	772 38,618 %0
78,135	390,677	19,542,698	80,275	401,376 22,528,421 %20
117,096	234,192	10,568,434	109,242	218,484 9,815,213 %50
195,231	650,407	33,379,139	189,517	620,632 32,382,252 المجموع
47,547,620			63,603,628	الإجمالي

-37 البرامج التحفيزية:

يقوم البنك بتقديم البرامج التحفيزية التالية للموظفين:

أ) برنامج الادخار الاستثماري للموظفين:

بموجب شروط هذا البرنامج يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام البنك باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي، ويقوم البنك بالإسهام شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف تصل إلى 6% من الراتب الأساسي بحد أقصى، ويتم استثمار تلك المبالغ لصالح الموظف في صناديق البنك الاستثمارية.

ب) برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك:

بموجب شروط هذا البرنامج والذي أنهى في 30 سبتمبر 2005 يكون لموظفي البنك السعوديين الذين يحق لهم المشاركة في هذا البرنامج -عن طريق استقطاع نسب محددة شهرياً من رواتبهم - الحق في شراء أسهم البنك بسعر محدد سلفاً. إن مدة هذا البرنامج هو أربعة وعشرون شهرًا من تاريخ بدء الاشتراك فيه وذلك اعتباراً من شهر أكتوبر عام 2003.

تحمل تكلفة البرامج أعلاه على قائمة الدخل على مدى فترات تلك البرامج.

-38 خدمات إدارة الاستثمار:

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه. تشمل هذه الخدمات إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. وقد بلغ إجمالي قيمة الأصول المدارة مبلغ وقدرة 36.3 ألف مليون ريال (2004 : 17.9 ألف مليون ريال). كما تدرج الألعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الأصول ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (انظر ايضاح رقم 35). لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الأصول بالقوائم المالية للبنك. إن الموجودات المودعة كضمان لدى البنك بصفته وصياً أو مؤمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

يتضمن إجمالي الأصول المداراة معاملات تتوافق مع مبدأ تجنب الفوائد بمبلغ 11.9 ألف مليون ريال سعودي (2004: 3.6 ألف مليون ريال سعودي).

-39 أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية. وبالإضافة إلى ذلك ، كما هو موضح بالتفصيل في الإيضاح 2(ب) ، قام البنك بتغيير عرض الأرباح المقترن توزيعها بأثر رجعي. ويوضح الجدول أدناه ملخص تأثير تعديل العرض على إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات الأخرى.

المطلوبات الأخرى	إجمالي حقوق المساهمين		
	بآلاف الريالات السعودية	2004	2003
3,533,960	8,546,245	9,046,648	الرصيد في نهاية السنة - كما سبق عرضها
(800,000)	720,000	800,000	التغير في عرض الأرباح المقترن توزيعها
2,733,960	9,266,245	9,846,648	الرصيد في نهاية السنة - بعد التعديل

-40 موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 30 يناير 2006.

