

نشرة إصدار أسهم حقوق أولوية

بنك الرياض
riyadh bank

شركة مساهمة سعودية بسجل تجاري رقم (١٠١٠٠١٠٥٤) تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٩١ بتاريخ ١ جمادى الأول ١٣٧٧هـ

طرح ٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم بنك الرياض للاكتتاب العام بسعر طرح قدره ١٥ ريال سعودي للسهم الواحد (١٠ ريال سعودي كقيمة إسمية و ٥ ريال سعودي كعلاوة إصدار) عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية وتمثل زيادة في رأس مال بنك الرياض مقدارها ٨,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وتبلغ نسبة الزيادة ١٤٠٪ من رأس المال. فترة الاكتتاب من ١٢/٥/٢٩هـ (الموافق ١٧/٥/٢٠٠٨ م) إلى ٢٣/٥/٢٩هـ (الموافق ٢٨/٥/٢٠٠٨ م)

بنك الرياض (يشار إليه فيما بعد بـ "البنك" أو "بنك الرياض") شركة مساهمة سعودية بسجل تجاري رقم ١٠١٠٠١٠٥٤ صادر بتاريخ ٢٥ ربيع الثاني ١٣٧٧هـ (الموافق ١٨ نوفمبر ١٩٥٧م). مؤسس بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٩١ بتاريخ ١ جمادى الأول ١٣٧٧هـ (الموافق ٢٣ نوفمبر ١٩٥٧م). ويبلغ رأس مال البنك ٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد ("سهم قائم" أو "أسهم قائمة") مدفوعة القيمة بالكامل.

بتمثل اكتتاب أسهم حقوق الأولوية هذا في طرح ٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم جديد ("أسهم حقوق الأولوية" أو "أسهم جديدة") بسعر إصدار ١٥ ريال وبقيمة إسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم وعلاوة إصدار قدرها ٥ ريالات سعودية للسهم الواحد تدفع كاملة عند الاكتتاب وذلك لزيادة أسهم رأس مال البنك من ٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال إلى ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ("الأسهم"). وسيتم الإصدار بنسبة ٧ أسهم جديدة لكل خمسة أسهم قائمة مملوكة للمساهمين المستحقين. وسيكون الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية المطروحة لحملة الأسهم المقيد (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المساهمين المستحقين" ومنفردين بـ "المساهم المستحق") في سجلات البنك في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٢/٥/٢٩هـ (الموافق ١٢/٥/٢٠٠٨ م) ("تاريخ الأحقية").

وسيتم تخصيص أسهم حقوق الأولوية على المساهمين المستحقين الذين طلبوا الاكتتاب بنسبة ما يملكونه من أسهم قائمة في تاريخ الأحقية. وسوف توزع أسهم حقوق الأولوية المتبقية والتي لم يكتتب فيها مساهموها - إن وجدت - على المساهمين المستحقين الذين اكتتبوا بنسبة تزيد عن نسبة حقوق الأولوية الخاصة بهم حسب ما هو موضح في القسم (١٤) "شروط وأحكام الاكتتاب". أما بالنسبة لمستحقي كسور الأسهم، فسيتم جمع كسور الأسهم في محفظة واحدة ومن ثم بيعها بسعر السوق ثم يوزع الفائض على حملة الأسهم في تاريخ الأحقية. كل حسب الكسور التي يستحقها. وبعد اكتمال عملية الاكتتاب سوف يصبح رأس مال البنك ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وسيبلغ عدد أسهم البنك ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. وسيتم استخدام صافي متحصلات الاكتتاب لتمويل أعمال البنك العامة (يرجى مراجعة القسم "استخدام متحصلات الاكتتاب").

وقد أوصى مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٩/٨/٢٩هـ (الموافق ١٢/٩/٢٠٠٧ م) بزيادة رأس مال البنك من ٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة. وسوف ينحصر الاكتتاب على المساهمين المستحقين بعد إقرار زيادة رأس المال من الجمعية العامة غير العادية للمساهمين التي سوف تعقد بتاريخ ٧/٥/٢٩هـ (الموافق ١٢/٥/٢٠٠٨ م) للموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك.

تبدأ فترة الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية في يوم ١٢/٥/٢٩هـ (الموافق ١٧/٥/٢٠٠٨ م) وتستمر لفترة ١٠ أيام عمل حتى يوم ٢٣/٥/٢٩هـ (الموافق ٢٨/٥/٢٠٠٨ م) ("فترة الاكتتاب"). ويمكن خلال فترة الاكتتاب للمساهمين المستحقين تقديم طلبات الاكتتاب في الأسهم الجديدة لدى أي فرع من فروع البنوك المستلمة المذكورة في الصفحة ٥ من نشرة الإصدار هذه. (يرجى مراجعة "كيفية التقدم بطلب للاكتتاب") وفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية ("الهيئة") ومتشياً مع متطلباتها فإنه سيتم تطبيق آلية متعلقة بتعويض المساهمين الذين لا يمارسون حقهم في الاكتتاب بأسهم حقوق الأولوية كما هو موضح في القسم ١٤ "شروط وأحكام الاكتتاب".

وسوف يتم إعادة فائض الاكتتاب (إن وجد) إلى المكتتبين دون أي عمولات أو استقطاعات من البنوك المستلمة. وسوف يتم الإعلان عن التخصيص النهائي ورد فائض الاكتتاب (إن وجد) في موعد أقصاه ٢٩/٥/٢٩هـ (الموافق ٣/٦/٢٠٠٨ م) (يرجى مراجعة قسم "التخصيص ورد الفائض").

يعطي كل سهم حامله الحق في صوت واحد. ويحق لكل مساهم يملك ما لا يقل عن ٢٠ سهماً على الأقل حضور اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين ("الجمعية العامة") والتصويت فيها. وسوف تستحق الأسهم المطروحة للاكتتاب نصيبها من أية أرباح يعلنها البنك عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م إن وجدت وفي نهاية السنوات المالية اللاحقة (يرجى مراجعة قسم "سياسة توزيع الأرباح"). يتم حالياً تداول الأسهم القائمة للبنك في السوق المالية السعودية ("تداول" أو "السوق"). وقد تقدم البنك بطلب لهيئة السوق المالية بالملكة العربية السعودية ("الهيئة") لإدراج الأسهم الجديدة في القائمة الرسمية وتمت الموافقة على نشرة الإصدار هذه وكافة المستندات المؤيدة التي طلبتها الهيئة. ومن المتوقع أن يبدأ تداول الأسهم الجديدة في السوق في وقت قريب بعد الانتهاء من عملية تخصيص الأسهم الجديدة ورد الفائض. (يرجى مراجعة قسم "تواريخ هامة للمكتتبين"). وسوف يسمح لمواطني المملكة والمقيمين في المملكة والخليجيين والشركات والبنوك وصناديق الإستثمار السعودية والشركات والمؤسسات الخليجية بالتداول في الأسهم الجديدة بعد تداول الأسهم في السوق.

يجب قراءة نشرة الإصدار هذه بالكامل ودراسة قسمي "إشعار هام" و"عوامل المخاطرة" الواردين في نشرة الإصدار هذه بعناية من قبل المساهمين المستحقين قبل اتخاذ القرار بالاستثمار بأسهم حقوق الأولوية التي يحق لهم الاكتتاب فيها.

مدير الاكتتاب



المستشارون الماليون ومديرو سجل الاكتتاب

شركة مورغان ستانلي السعودية
Morgan Stanley

الرياض المالية
riyadh capital

متعهدو التغطية المساعدين



سامبا كابيتال sambacapital



Morgan Stanley

متعهد التغطية الرئيس



Calyon Saudi Fransi

البنوك المستلمة



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank



البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi



ساب SABB



بنك الرياض
riyadh bank

تحتوي نشرة الإصدار هذه على معلومات تم تقديمها حسب متطلبات قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية بالملكة العربية السعودية (الشار إليها بـ "الهيئة"). وينحصر أعضاء مجلس الإدارة الذين تظهر أسماؤهم في الصفحة (ت) مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في نشرة الإصدار هذه ويؤكدون. حسب علمهم واعتقادهم، بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها في هذه النشرة إلى جعل أي إفادة واردة فيها مضللة. ولا تتحمل الهيئة والسوق المالية السعودية أي مسؤولية عن محتويات هذه النشرة ولا تعطي أي تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها. وتخلي نفسها صراحةً من أية مسؤولية مهما كانت عن أية خسارة تنتج عما ورد في هذه النشرة أو عن الاعتماد على أي جزء منها.

صدرت هذه النشرة بتاريخ ٨/٥/٢٩هـ (الموافق ١٣/٥/٢٠٠٨ م)

إشعار هام

تحتوي نشرة الإصدار هذه على معلومات مفصلة ووافية عن بنك الرياض وأسهم حقوق الأولوية المطروحة. وعند تقديم طلب الاكتتاب في هذه الأسهم المطروحة للاكتتاب فسوف يعامل المستثمرون على أساس أن طلباتهم تستند إلى المعلومات الواردة في هذه النشرة والتي يمكن الحصول على نسخ منها من المقر الرئيسي للبنك أو من المستشارين الماليين أو من أي من فروع البنوك المستلمة أو عن طريق زيارة موقع البنك الإلكتروني "www.riyadbank.com" أو الموقع الإلكتروني للهيئة "www.cma.org.sa". وقد عين بنك الرياض شركة الرياض المالية و شركة مورغان ستانلي السعودية مستشارين ماليين ومديري سجل الاكتتاب له ("ينشار إليهما بـ"المستشارين الماليين") وبنك الرياض مديراً للاكتتاب فيما يتعلق بالطرح الموضح في هذه النشرة. وكاليون السعودي الفرنسي كمتعهد التغطية الرئيسي. ومورغان ستانلي السعودية، والأهلي كابيتال، والاستثمار كابيتال، و أتش إس بي سي السعودية، و سامبا كابيتال كمتعهدي التغطية المساعدين.

تحتوي هذه النشرة على معلومات تم تقديمها حسب متطلبات قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية بالملكة. ويتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك الواردة أسماؤهم في الصفحة (ت) مجتمعين ومنفردين، كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في هذه النشرة، ويؤكدون حسب علمهم واعتقادهم بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أية وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها في هذه النشرة إلى جعل أي إفادة واردة فيها مضللة. وعلى الرغم من قيام البنك بالتحريات المعقولة للتأكد من صحة المعلومات التي تضمنتها هذه النشرة في تاريخ إصدارها، فإن جزءاً كبيراً من المعلومات الواردة عن السوق والقطاع مأخوذة من مصادر خارجية. ومع أنه لا يوجد لدى البنك أو لدى مستشاريه الماليين أو مستشاري البنك الآخرين التي تظهر أسماؤهم في الصفحة رقم (ج) أي سبب للاعتقاد بأن المعلومات الواردة عن السوق والقطاع تعتبر غير دقيقة في جوهرها، إلا أنه لم يتم التحقق بصورة مستقلة من المعلومات المدرجة في هذه النشرة عن السوق والقطاع، وليس هناك أي بيان أو ضمان بشأن صحة أي من هذه المعلومات أو اكتمالها. لم يتم تفويض أي شخص بتقديم أية معلومات أو بالإدلاء بأية بيانات سوى ما هو مذكور في هذه النشرة، وفي حال حصول ذلك، يجب عدم الاعتماد على تلك المعلومات أو البيانات وكأنها قدمت بتفويض من البنك.

إن المعلومات التي تضمنتها هذه النشرة في تاريخ إصدارها عرضة للتغيير، وعلى وجه الخصوص فيما يتعلق بالوضع المالي للبنك، وقد تتأثر قيمة الأسهم الجديدة بشكل سلبي بالتطورات المستقبلية مثل التضخم والتكاليف المالية وأسعار الفائدة والضرائب، أو أية عوامل اقتصادية أو سياسية أخرى خارجة عن نطاق سيطرة البنك، بما فيها تلك المذكورة في قسم "عوامل المخاطرة" والتي قد تؤثر سلباً على البنك أو على استثماراته. ولا يجب اعتبار أو تفسير أو الاعتماد على تحرير هذه النشرة ولا أية اتصالات شفوية أو كتابية أو مطبوعة فيما يتعلق بالأسهم الجديدة المطروحة للاكتتاب بأي شكل من الأشكال كوعد أو تعهد فيما يتعلق بالأرباح أو النتائج أو الأحداث المستقبلية.

لا يجوز اعتبار نشرة الإصدار هذه بمثابة توصية من جانب البنك أو من أعضاء مجلس إدارته أو أي من مستشاريه للمشاركة في هذا الطرح. وتجدر الإشارة إلى أن المعلومات الواردة في هذه النشرة هي ذات طبيعة عامة وقد تم إعدادها دون الأخذ في الاعتبار أية أهداف استثمارية فردية أو الوضع المالي أو أية احتياجات استثمارية خاصة. ويتحمل كل مستلم لنشرة الإصدار قبل اتخاذ قرار بالاستثمار مسؤولية الحصول على استشارة مهنية مستقلة بخصوص الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية وتقييم مدى ملاءمة المعلومات الواردة في هذه النشرة بالنسبة للأهداف والأوضاع والاحتياجات المالية الخاصة به.

يقتصر الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية على المساهمين المستحقين المقيدين في سجلات البنك بتاريخ الأحقية، كما يحظر صراحة توزيع هذه النشرة أو بيع الأسهم الجديدة في أي دولة غير المملكة، ويطلب البنك ومستشاروه الماليون ومدير الاكتتاب من مستلمي هذه النشرة التعرف على كافة القيود النظامية المتعلقة بأسهم حقوق الأولوية الزرع إصدارها وبيع أسهم حقوق الأولوية ومراعاة التقيد بتلك القيود.

إن طرح أسهم حقوق الأولوية بموجب هذه النشرة يتوقف على موافقة المساهمين، وقد تم نشر دعوة لانعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك للموافقة على إصدار أسهم حقوق الأولوية بتاريخ ١٤٢٩/٥/٧هـ (الموافق ٢٠٠٨/٥/١٢م). وعلى المساهمين العلم بأنه إذا لم يتم الحصول على موافقة المساهمين على طرح أسهم حقوق الأولوية هذا، فإن إصدار أسهم حقوق الأولوية سيتوقف، وحينها تعتبر هذه النشرة لاغية، وفي هذه الحال سيتم إشعار المساهمين بذلك.

المعلومات المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٦م والمفحوصة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م، و ٢٠٠٧م والإيضاحات المرفقة بها، والتي تم إدراجها في النشرة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وقد تمت مراجعتها من قبل مكتبي ديلويت أند توش بكر أبو الخير وشركاهم والجريد وشركاه أحد أعضاء برئيس وترهاوس كوبرز وتقوم الشركة بإصدار قوائمها المالية بالريال السعودي

معلومات حول الصناعة والسوق

تم الحصول على بيانات السوق وبعض التوقعات المتعلقة بالصناعة في نشرة الإصدار هذه من دراسات وتقارير داخلية، ومن بحوث حول السوق، ومعلومات متوفرة على نطاق عام ومنشورات متخصصة في الصناعات المعنية وبعض التقارير المعدة داخلياً بمعرفة البنك، ويعتقد البنك أن المعلومات التي تتضمنها مستقاة من مصادر موثوقة ولكن دون ضمان لدقة تلك المعلومات أو اكتمالها. وكذلك الحال، فإن الدراسات والتقارير الداخلية وبحوث السوق، والتي يعتقد البنك بأنها موثوقة واقتبسها البنك بدقة لغرض هذه الوثيقة، لم يتم التحقق منها بصورة مستقلة، ولا يقدم البنك أي تأكيد بشأن دقة تلك المعلومات. وتعتبر التوقعات الخاصة بالصناعة إفادات مستقبلية، ولذا يجب على المساهمين المستحقين الرجوع إلى الملاحظة التحذيرية الخاصة بالإفادات المستقبلية. وهذه المصادر هي مؤسسة النقد العربي السعودي، وتقارير مُعدة من قبل بنك الرياض، ونشرات ميد الإقتصادية، والهيئة العامة للإستثمار.

التوقعات والإفادات المستقبلية

تم إعداد التوقعات الواردة في نشرة الإصدار هذه على أساس افتراضات محددة ومعلمة. وقد تختلف ظروف التشغيل المستقبلية وإجاز المشاريع الجاري تطويرها عن الافتراضات المستخدمة، وبالتالي فإنه لا يوجد ضمان أو تعهد فيما يتعلق بدقة أو اكتمال أي من هذه التوقعات أو الإفادات المستقبلية.

تحتوي هذه النشرة على إفادات تشكل أو يمكن اعتبارها إفادات مستقبلية، والتي يمكن الاستدلال عليها بشكل عام من خلال احتوائها على كلمات تسبقها ذات دلالة مستقبلية، ومنها على سبيل المثال لا الحصر، "يعتقد"، "يقدر"، "يتوقع"، "ينوي"، "يعتزم"، "يخطط"، "يهدف"، "هدف"، "مستهدف"، "قد"، "يمكن"، "سوف"، "ربما"، "يجب" أو "يسعى إلى" أو "من المتوقع" أو صيغ النفي لهذه المفردات أو أي اشتقاق منها أو أي مصطلحات مشابهة لها في المعنى. وتعكس إفادات التوقعات المستقبلية هذه وجهات نظر البنك حالياً بشأن الأحداث المستقبلية، ولكنها ليست ضماناً للأداء المستقبلي. وهناك الكثير من العوامل التي قد تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية للبنك أو أدائه أو تطورات أو إنجازاته عن أية نتائج أو أداء أو إنجازات مستقبلية تشير إليها الإفادات المستقبلية صراحة أو ضمناً. وقد تم استعراض بعض المخاطر والعوامل المهمة التي يمكن أن يكون لها هذا الأثر بصورة أكثر تفصيلاً في قسم "عوامل المخاطرة". وفيما لو تحقق أي من هذه المخاطر أو الأمور الاحتمالية، أو إذا تبين أو ثبت أن أياً من الافتراضات التي تم الاعتماد عليها غير دقيقة أو صحيحة، فإن النتائج الفعلية قد تختلف بصورة جوهرية عن النتائج المذكورة في هذه النشرة حسبما هي معتزلة ومعتقدة ومقدرة ومخطط لها أو متوقعة.

ومع مراعاة متطلبات قواعد التسجيل والإدراج، فإن البنك يلتزم بتقديم نشرة إصدار تكميلية للهيئة إذا تبين للبنك في أي وقت بعد موافقة الهيئة على نشرة الإصدار وقبل تسجيل أسهم حقوق الأولوية في القائمة الرسمية وذلك لدى (١) حدوث أي تغيير ملحوظ في أمور جوهرية واردة في هذه النشرة أو في أي مستند مطلوب بموجب قواعد التسجيل والإدراج؛ أو (٢) ظهور أي مسائل إضافية مهمة يتوجب تضمينها في نشرة الإصدار، وفيما عدا هاتين الحالتين، فإن البنك لا ينوي تحديث أو تعديل أية معلومات متعلقة بالقطاع أو السوق أو الإفادات المستقبلية الواردة في هذه النشرة، سواء كان ذلك نتيجة معلومات جديدة أو نتيجة أحداث مستقبلية أو غير ذلك. ونتيجة لما تقدم وللمخاطر الأخرى والأمر الاحتمالية والافتراضات الأخرى، فإن الأحداث المتوقعة والظروف الخاصة بالتوقعات المستقبلية الواردة في هذه النشرة قد لا تحدث على النحو الذي يتوقعه البنك أو قد لا تحدث مطلقاً. وعليه، يجب على المساهمين المستحقين دراسة جميع الإفادات المستقبلية في ضوء هذه الإيضاحات وعدم الاعتماد على الإفادات المستقبلية بشكل أساسي.

دليل البنك

مجلس إدارة البنك

الاسم	الجنسية	الصفة
راشد العبد العزيز الراشد	سعودي	رئيس مجلس الإدارة مستقل غير تنفيذي
عبد الرحمن حسن شربتلي	سعودي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عبدالله إبراهيم العياضي	سعودي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
م. عبد الله محمد العيسى	سعودي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
فهد عبد الرحمن الهويل	سعودي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
د. خالد حمزة نحاس	سعودي	عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي
د.عبد العزيز صالح الجربوع	سعودي	عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي
عبد الله إبراهيم الحديثي	سعودي	عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي
د. فارس عبد الله أبا الخيل	سعودي	عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي
محمد عبد العزيز العفالق	سعودي	عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

عنوان البنك

المركز الرئيسي

بنك الرياض
riyadh bank

بنك الرياض الإدارة العامة
طريق الملك عبدالعزيز
ص ب ٢٢٦٦٢
الرياض ١١٤١٦
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ (١) ٤٠١ ٣٠٣٠
فاكس: +٩٦٦ (١) ٤٠٣ ١٠١٠
www.riyadbank.com

مثلو البنك المعتمدين

راشد العبد العزيز الراشد

ص ب ٢٢٦٦٢
الرياض ١١٤١٦
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ (١) ٤٠١ ٣٠٣٠
فاكس: +٩٦٦ (١) ٤٠٣ ١٠١٠

طلال ابراهيم القضيبى

ص ب ٢٢٦٦٢
الرياض ١١٤١٦
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ (١) ٤٠١ ٣٠٣٠
فاكس: +٩٦٦ (١) ٤٠٣ ١٠١٠

أمين مجلس إدارة البنك

عبد العزيز عبد الله الشبانة
ص ب ٢٢٦٦٢
الرياض ١١٤١٦
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ (١) ٤٠١ ٣٠٣٠
فاكس: +٩٦٦ (١) ٤٠٣ ١٠١٠

مسجل الأسهم

تداول TADAWUL

تداول
أبراج التعاونية
٧٠٠ طريق الملك فهد
ص ب ٦٠٦١٢
الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ (١) ٢١٨ ١٢٠٠
فاكس: +٩٦٦ (١) ٢١٨ ١٢٢٠
www.tadawul.com.sa

المستشارون الماليون و مديرو سجل الاككتاب

شركة الرياض المالية
الرياض - ص.ب ٢١١١٦
الرياض ١١٤٧٥
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ (١) ٤٠١ ٣٠٣٠
فاكس: +٩٦٦ (١) ٤٠٣ ١٠١٠

الرياض المالية
riyadh capital

شركة مورغان ستانلي السعودية
مجمع العليان، البرج الجنوبي
شارع الأحساء - ص ب ١١٦٣٣، الرياض ١١٥٨٦ فاكس: +٩٦٦ (١) ٤٧٧ ٠٠٠٤
المملكة العربية السعودية

Morgan Stanley

المستشار القانوني للاككتاب

المستشارون القانونيون
تركي بن عبد الله الشبيكي
بالتعاون مع بيكر أند ماكنزي ليمتد
مجمع العليان، البرج الجنوبي، الدور الثالث
شارع الإحساء
ص ب ٤٢٨٨ الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية

BAKER & MCKENZIE

المستشار القانوني لتعهدي التغطية

مكتب المحامي محمد آل الشيخ للاستشارات
القانونية بالتعاون مع وايت أند كايس إل إل بي
عمارة الخزف السعودي، الدور الخامس
طريق الملك فهد
ص ب ١٧٤١١ الرياض ١١٤٨٤
المملكة العربية السعودية

WHITE & CASE

المستشار المحاسبي للاككتاب

كي بي ام جي الفوزان والسدحان
الدور الثالث - مبنى ٧١٠٣، شارع الأحساء
ص.ب. ٩٢٨٧٦ الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

KPMG

مراجعو الحسابات

ديلويت أند توش بكر أبو الخير وشركاهم
بناية السلام، الدور الأول
شارع العليا العام
ص.ب ٢١٣ الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

Deloitte.

الجريد وشركاه أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز
مبنى مؤسسة الملك فيصل
ص.ب ٨٢٨٢ الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

PRICE WATERHOUSE COOPERS PwC

متعهدو التغطية

هاتف: ٢٢٢٢٢ ٤٠٤ ٩٦٦٦ +
فاكس: ٢٣١١ ٤٠٤ ٩٦٦٦ +

كاليون السعودي الفرنسي
ص ب ٥٦٠٠٦، جدة ١١٥٥٤
المملكة العربية السعودية

كاليون السعودي الفرنسي
Calyon Saudi Fransi



هاتف: ٣٦٣٦ ٢٦٣ ٩٦٦٦ +
فاكس: ٤٠٣٠ ٢٦٣ ٩٦٦٦ +

الأهلي كابيتال
ص ب ١٥٨٤٤، جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية



هاتف: ٣٢٩٥ ٤٧٩ ٩٦٦٦ +
فاكس: ٩٧٢٥ ٤٧٩ ٩٦٦٦ +

سامبا كابيتال
ص ب ٨٣٣، الرياض ١١٤٣١
المملكة العربية السعودية

sambacapital سامبا كابيتال

هاتف: ٩٩٧٧ ٤٧٧ ٩٦٦٦ +
فاكس: ٠٠٠٤ ٤٧٧ ٩٦٦٦ +

شركة مورغان ستانلي السعودية
مجمع العليان، البرج الجنوبي - شارع الأحساء
ص ب ٦٦٦٣٣، الرياض ١١٥٨٦
المملكة العربية السعودية

Morgan Stanley

هاتف: ٦٠٠٠ ٤٧٨ ٩٦٦٦ +
فاكس: ٦٧٨١ ٤٧٧ ٩٦٦٦ +

الاستثمار كابيتال
ص ب ٣٥٣٣، جدة ١١٤٨١
المملكة العربية السعودية



هاتف: ٧١٠٣ ٢٢٥ ٩٦٦٦ +
فاكس: ٦٩٤٢ ٤٧٠ ٩٦٦٦ +

أنش إس بي سي السعودية
ص ب ٩٠٨٤، الرياض ١١٤١٣
المملكة العربية السعودية

HSBC

ملاحظة:

جميع الأطراف المذكورة أعلاه أعطت موافقتها الكتابية على الإشارة إلى أسمائها وشعاراتها وتضمين المعلومات التي قدمتها في نشرة الإصدار هذه، ولم تسحب تلك الموافقة حتى تاريخ هذه النشرة.

بنك الرياض

بنك الرياض
riyad bank

طريق الملك عبدالعزيز
ص ب ٢٢٦٢٢ الرياض ١١٦١٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٣٠٣٠ ٤٠١ (١) ٩٦٦+
فاكس: ٣٠٣٠ ٤٠١ (١) ٩٦٦+
www.riyadbank.com

البنوك المستلمة

البنك السعودي الفرنسي



شارع المعذر
ص ب ٥٦٠٠٦ الرياض ١١٥٥٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٢٢٢٢ ٤٠٤ (١) ٩٦٦+
فاكس: ٢٣١١ ٤٠٤ (١) ٩٦٦+
www.alfransi.com

بنك الرياض

بنك الرياض
riyad bank

طريق الملك عبدالعزيز
ص ب ٢٢٦٢٢ الرياض ١١٦١٤
لمملكة العربية السعودية
هاتف: ٣٠٣٠ ٤٠١ (١) ٩٦٦+
فاكس: ٣٠٣٠ ٤٠١ (١) ٩٦٦+
www.riyadbank.com

البنك السعودي للاستثمار



ص ب ٣٥٣٣ الرياض ١١٤٨١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٧٨ ٦٠٠٠ (١) ٩٦٦+
فاكس: ٤٧٧ ٦٧٨١ (١) ٩٦٦+
www.saib.com.sa

البنك السعودي البريطاني (ساب)

SABB ساب

شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي
ص ب ٩٠٨٤ الرياض ١١٤١٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٠٥ ٠٦٧٧ (١) ٩٦٦+
فاكس: ٤٠٥ ٠٦٦٠ (١) ٩٦٦+
www.sabb.com

ملخص الاكتتاب

الطرح	طرح البنك لأسهم حقوق أولوية عددها ٨٧٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم على المساهمين المستحقين.
المصدر أو البنك	بنك الرياض شركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بسجل تجاري رقم (١٠١٠٠٠١٠٥٤) الصادر بتاريخ ٢٥ ربيع الثاني ١٣٧٧هـ (الموافق ١٨ نوفمبر ١٩٥٧م) بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٩١ بتاريخ ١ جمادى الأول ١٣٧٧هـ (الموافق ٢٣ نوفمبر ١٩٥٧م)
رأس مال المصدر	٦.٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي مدفوع بالكامل
إجمالي عدد الأسهم المصدرة	٦٢٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم
الزيادة في رأس المال	سيتم زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٨,٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي. وبعد إصدار أسهم حقوق الأولوية سيبلغ رأس المال المدفوع بالكامل ١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي
عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب	٨٧٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم
عدد الأسهم المتعهد بالاكتتاب بها من قبل المساهمين من الحكومة والمؤسسات الحكومية	لقد تعهد كل من صندوق الاستثمارات العامة، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ومؤسسة النقد العربي السعودي، والمؤسسة العامة للتقاعد بالمشاركة في عملية طرح أسهم حقوق الأولوية والاكتتاب بمبلغ يعادل نسبة ملكية كل منهم في رأس مال البنك أي ما مجموعه ٤٤٨,٧٨٧,٥٠٠ سهمًا.
قيمة الأسهم المتعهد بالاكتتاب بها من قبل المساهمين من الحكومة والمؤسسات الحكومية	٦,٧٣١,٨١٢,٥٠٠ ريال سعودي
عدد الأسهم المتعهد بتغطيتها من قبل متعهدي التغطية	٤٢٦,٢١٢,٥٠٠ سهم
قيمة الأسهم المتعهد بتغطيتها	٦,٣٩٣,١٨٧,٥٠٠ ريال سعودي
نسبة الأسهم المطروحة من رأس المال	تمثل الأسهم المطروحة للاكتتاب نسبة ١٤٠٪ من رأس مال البنك تطرح للمساهمين المقيدین بسجلات البنك في تاريخ الأحقية.
إجمالي عدد الأسهم بعد الاكتتاب	١,٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم
سعر الاكتتاب للسهم	١٥ ريال سعودي للسهم الواحد
القيمة الإسمية	١٠ ريال سعودي
علاوة الإصدار	٥ ريال سعودي
إجمالي حصيلة الإصدار	١٣,١٢٥.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي
الحدا الأدنى للاكتتاب	سهم واحد
قيمة الحدا الأدنى للاكتتاب	١٥ ريال سعودي
الحدا الأقصى للاكتتاب	لا يوجد

سيكون المساهمون المستحقون الذين لا يشاركون في الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية عرضة لإنخفاض نسبة والقيم الإجمالية للأسهم المملوكة لهم حالياً. ووفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية وتمشياً مع متطلباتها وضع بنك الرياض آلية يتم بموجبها دفع تعويضات المساهمين المستحقين، إن وجدت، للمساهمين المستحقين الذين لم يشاركوا أو شاركوا جزئياً في الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية.

سوف يستخدم متحصلات الاكتتاب لتمويل التوسع في أنشطة البنك ومن ضمنها تمويل الشركات والمشاريع والتمويل العقاري. وتطوير خدمات البنك لعملائه من الشركات والأفراد. ومن المتوقع أن يبلغ إجمالي متحصلات البنك من هذا الاكتتاب مبلغ ١٣,١٢٥ مليون ريال سعودي. سوف يتم زيادة رأسمال البنك إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. وإضافة المتبقي من متحصلات الاكتتاب إلى الاحتياطي النظامي للبنك. وسوف يتحمل البنك جميع مصاريف الاكتتاب التي تقدر بحوالي ١٠ مليون ريال سعودي.

المساهمون المستحقون غير المشاركين في الاكتتاب

استخدام متحصلات الاكتتاب

لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة قسم "استخدام متحصلات الاكتتاب".

الإكتتاب في أعداد إضافية من الأسهم

بحق للمساهمين المسجلين في سجلات البنك عند آخر إقفال للتداول قبل إنعقاد الجمعية العامة غير العادية التي توافق على زيادة رأس المال. طلب الإكتتاب في أعداد إضافية من الأسهم لتغطية تلك التي لم يُمارس حق أولوية الإكتتاب فيها. ويكون الإكتتاب بأحد الأسعار التالية فقط والمقربه إلى أقرب رقم صحيح:

١. السعر الذي طُرح فيه السهم الجديد للإكتتاب.

٢. السعر الذي طُرح فيه السهم الجديد للإكتتاب مُضافاً إليه مبلغ يعادل ثلاثين بالمائة تقريباً من الفرق بين سعر سهم البنك في نهاية التداول الذي يسبق عقد الجمعية العامة غير العادية التي وافقت على زيادة رأس المال وسعر السهم المُعدل بعد عقد الجمعية العامة غير العادية.

٣. السعر الذي طُرح فيه السهم الجديد للإكتتاب مُضافاً إليه مبلغ يعادل ستين بالمائة تقريباً من الفرق بين سعر سهم البنك في نهاية التداول الذي يسبق عقد الجمعية العامة غير العادية التي وافقت على زيادة رأس المال وسعر السهم المُعدل بعد عقد الجمعية العامة غير العادية.

٤. السعر الذي طرح فيه السهم الجديد للإكتتاب مُضافاً إليه مبلغ يعادل تسعين بالمائة تقريباً من الفرق بين سعر سهم البنك في نهاية التداول الذي يسبق عقد الجمعية العامة غير العادية التي وافقت على زيادة رأس المال وسعر السهم المُعدل بعد عقد الجمعية العامة غير العادية.

و ستكون أسعار الإكتتاب في أعداد إضافية من الأسهم كالتالي: (١٥) ريال للسهم . (٢٤) ريال للسهم . (٣٢) ريال للسهم . (٤١) ريال للسهم. مع مراعاة انه لا يجوز للمساهم المستحق اختيار اكثر من سعر واحد فقط للاسهم الإضافية.

سيتم تخصيص سبعة أسهم جديدة مقابل كل خمسة أسهم يملكها المكتتب من المساهمين المستحقين الذي يقدم طلباً لذلك وفقاً لشروط وأحكام الإكتتاب (فضلاً راجع "شروط وأحكام الإكتتاب"). في حال عدم الإكتتاب في كامل الأسهم الجديدة حسب المعادلة الموضحة أعلاه سيتم تخصيص الأسهم الإضافية للمساهمين المستحقين الذين اكتتبوا في أسهم زيادة عن الأسهم المستحقة لهم بالسعر الأعلى ثم الأقل فالأقل من الأسعار الموضحة في القسم ١٤ "شروط وأحكام الإكتتاب" وفي حال زادت طلبات الإكتتاب عند أي سعر من الأسعار الواردة أعلاه عن الأسهم المتاحة للبيع فيتم التوزيع بين المكتتبين وفقاً لنسبة ما يملكونه بالبنك. ويشترى متعهدو التغطية أية أسهم من الأسهم الجديدة لم يتم الإكتتاب بها خلال فترة الإكتتاب. إن وجدت.

تخصيص الأسهم المطروحة للإكتتاب

يبدأ الإكتتاب في يوم ١٢/٥/٢٩هـ (الموافق ١٧/٥/٢٠٠٨م) ويستمر لفترة ١٠ أيام عمل يوماً تنتهي بنهاية يوم ٢٣/٥/٢٩هـ (الموافق ٢٨/٥/٢٠٠٨م).

فترة الإكتتاب

سيتم تخصيص الأسهم المطروحة في موعد أقصاه ٢٩/٥/٢٩هـ (الموافق ٣/٦/٢٠٠٨م)

تاريخ التخصيص

سيتم إعادة فائض الإكتتاب (إن وُجد) إلى المكتتبين من المساهمين المستحقين دون اقتطاع أية رسوم أو عمولات من قبل البنوك المستلمة وذلك يوم ٢٩/٥/٢٩هـ (الموافق ٣/٦/٢٠٠٨م). (يرجى مراجعة "تعليمات وشروط الإكتتاب"). كما سيتم دفع مبالغ التعويض للمساهمين المستحقين غير المشاركين في الإكتتاب. في موعد أقصاه ٢٩/٦/٢٩هـ (الموافق ٣/٧/٢٠٠٨م)

رد فائض الإكتتاب

يعطي كل سهم صاحبه صوتاً واحداً وليس لأي مساهم أي حق أفضلية في التصويت وبحق لكل مساهم يملك ٢٠ سهماً على الأقل حضور اجتماعات الجمعيات العامة والتصويت فيها. للاطلاع على تفاصيل حقوق التصويت، فضلاً راجع قسم "ملخص النظام الأساسي"

حقوق التصويت

تستحق الأسهم بما فيها أسهم حقوق الأولوية نصيبها من أية أرباح لعام ٢٠٠٨م يعلنها البنك بعد فترة الإكتتاب وعن السنوات المالية التي تليها (فضلاً راجع قسم "سياسة توزيع الأرباح")

توزيع الأرباح

هناك مخاطر معينة تتعلق بالاستثمار في أسهم حقوق الأولوية، ومنها مخاطر تتعلق بالبنك، ومخاطر تتعلق بالسوق، ومخاطر تتعلق بأسهم حقوق الأولوية. وقد تم استعراض هذه المخاطر في قسم "عوامل المخاطرة" والتي يجب دراستها بعناية قبل اتخاذ قرار بالاستثمار في أسهم حقوق الأولوية.

عوامل المخاطرة

تواريخ مهمة للمكتتبين

التاريخ	الحدث
١٤٢٩/٥/٧هـ (الموافق ٢٠٠٨/٥/١٢م)	انعقاد الجمعية العامة غير العادية وتحديد تاريخ الأحقية لتحديد المساهمين المستحقين الذين يحق لهم الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية
من ١٤٢٩/٥/١٢هـ (الموافق ٢٠٠٨/٥/١٧م) وحتى نهاية يوم ١٤٢٩/٥/٢٣هـ (الموافق ٢٠٠٨/٥/٢٨م)	فترة الاكتتاب
١٤٢٩/٥/٢٣هـ (الموافق ٢٠٠٨/٥/٢٨م)	آخر يوم لتقديم طلبات الاكتتاب وسداد قيمة الاكتتاب
١٤٢٩/٥/٢٩هـ (الموافق ٢٠٠٨/٦/٣م)	إشعار التخصيص النهائي للأسهم المطروحة ورد أموال فائض الاكتتاب (في حالات الاكتتاب الزائد)
خلال فترة أقصاها شهر من تاريخ إشعار التخصيص النهائي ورد أموال فائض الاكتتاب	تسديد التعويض للمساهمين المستحقين الغير مكتتبين
سيتم إعلانه من قبل تداول بعد الانتهاء من جميع الإجراءات ذات العلاقة	تاريخ بدء تداول أسهم حقوق الأولوية في السوق المالية

ملاحظة: جميع التواريخ المذكورة في الجدول الزمني أعلاه تقريبية وسيتم الإعلان عن التواريخ والمواعيد الفعلية في الصحف المحلية في المملكة أو عبر موقع تداول الإلكتروني على الإنترنت (www.tadawul.com.sa).

كيفية التقدم بطلب الاكتتاب

بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية المقرر عقدها بتاريخ ١٤٢٩/٥/٧هـ (الموافق ٢٠٠٨/٥/١٢م) على زيادة رأس المال، يتعين على المساهمين المستحقين، سواء الحاملين شهادات الأسهم أو أصحاب المحافظ، والراغبين في الاكتتاب بالأسهم الجديدة تعبئة نموذج طلب اكتتاب وتسليمه، علماً بأن استثمارات طلب الاكتتاب سوف تتوفر أثناء فترة الاكتتاب في فروع البنوك المستلمة ومدير الاكتتاب ومن خلال المواقع الإلكترونية لمدير الاكتتاب والبنوك المستلمة.

ويمكن للمساهمين المستحقين الاكتتاب عن طريق الإنترنت أو خدمة الهاتف المصرفي أو أي من أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك المستلمة التي تقدم هذه الخدمة، وذلك شريطة أن يكون للمكتتب (المساهم المستحق) حساب لدى أي من البنوك المستلمة التي تقدم تلك الخدمة.

ويجب تعبئة نماذج طلبات الاكتتاب طبقاً للتعليمات الواردة في قسم "شروط وتعليمات الاكتتاب" من نشرة الإصدار هذه. ويجب على كل مكتتب من المساهمين المستحقين أن يوافق على البنود الواردة في نموذج طلب الاكتتاب ذات العلاقة. يحتفظ بنك الرياض بحقه في رفض أي طلب اكتتاب بصورة جزئية أو كلية، في حال عدم استيفائه لأي من شروط ومتطلبات الاكتتاب. ولا يجوز تعديل طلب الاكتتاب أو سحبه بعد تسليمه لمدير الاكتتاب أو البنوك المستلمة. ويعتبر طلب الاكتتاب بعد قبوله من البنك المستلم اتفاقاً ملزماً بين البنك والمساهم المستحق (يرجى مراجعة قسم "شروط وتعليمات الاكتتاب")

ملخص المعلومات الأساسية

الغرض من ملخص المعلومات الأساسية هذا هو تقديم فكرة عامة عن المعلومات الواردة في هذه النشرة. ولا يتضمن هذا الملخص جميع المعلومات التي يتعين على المساهم المستحق أخذها في الاعتبار قبل اتخاذ قرار بالاستثمار في الأسهم الجديدة. وبالتالي فإن قرار المساهم المستحق بشأن الاستثمار في أسهم حقوق الأولوية المطروحة للاكتتاب يجب أن يستند على دراسة كامل هذه النشرة بدقة وعناية، هذا وقد تم استعراض مخاطر الاستثمار في البنك في قسم "عوامل المخاطرة".

١. نبذة عن بنك الرياض

تأسس بنك الرياض. كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بسجل تجاري رقم (١٠١٠٠٠١٠٥٤) الصادر بتاريخ ٢٥ ربيع الثاني ١٣٧٧هـ (الموافق ١٨ نوفمبر ١٩٥٧م) بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٩١ بتاريخ ١ جمادى الأول ١٣٧٧هـ (الموافق ٢٣ نوفمبر ١٩٥٧م). ويعمل البنك من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ٣٠ فرعاً في ١٩٨ فرعاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية ومكتب تمثيلي في سنغافورة.

يبلغ رأس مال البنك الحالي (٦.٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠) ستة مليارات ومائتين وخمسين مليون ريال سعودي. موزعة على عدد (٦٢٥.٠٠٠.٠٠٠) ستمائة وخمسة وعشرين مليون سهم. بقيمة أسمية (١٠) ريالاً لكل سهم. كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م (١١.٩) مليار ريال سعودي.

يملك بنك الرياض حالياً قاعدة رأسمالية تساوي (٦.٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠) ستة مليارات ومائتين وخمسين مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٠٠٧/٩/٣٠م ويسعى لتوسعتها.

بنهاية عام ٢٠٠٦م، بلغ إجمالي موجودات البنك (٩٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) أربعة وتسعون مليار ريال. كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين (١١.٩٩٢.٠٠٠.٠٠٠) أحد عشر مليار وتسعمائة واثنان وتسعون مليون ريال .

ويبلغ رأس مال البنك الحالي قبل طرح أسهم حقوق الأولوية (٦.٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠) ستة مليارات ومائتين وخمسون مليون ريال وقد أوصى مجلس إدارة البنك بزيادة رأس المال إلى (١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) خمسة عشر مليار ريال من خلال الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية موضوع هذه النشرة.

الرسالة العامة للبنك

إن الرسالة العامة التي يعمل على أساسها البنك هي أن يكون بنك الرياض البنك الرائد، الأول في الجودة، الأول في إثراء القيمة، والأول في الاهتمام بالعملاء وفي تلبية احتياجاتهم، وذلك من خلال الاستمرار في تطوير خدماته، مع تنمية العوائد لمساهمي البنك.

المساهمون الرئيسيون

فيما يلي قائمة بأسماء المساهمين كما في ٢٠٠٧/١١/٣٠م الذين يملك كل منهم أكثر من ٥٪ من رأسمال البنك:

اسم المساهم	النسبة
صندوق الاستثمارات العامة	٢١,٧٥٪
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢١,٦٣٪
محمد بن إبراهيم العيسى	١١,٢٠٪
شركة النهلة للتجارة والمقاولات	٩,٣٦٪
مؤسسة النقد العربي السعودي	٦,٥٣٪

المصدر: بنك الرياض

المزايا التنافسية

يركز البنك على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية وتقديم منتجات ملائمة لاحتياجات عملاء البنك تعزيزاً للدور الريادي للبنك في العديد من الأنشطة المصرفية. وأضاف البنك نظاماً آلياً متطوراً إلى منظومة شبكة خدمة العملاء خدمتهم من خلال فروع عديدة المنتشرة في كافة أنحاء المملكة سيحدث نقلة نوعية في إدارة العلاقة مع العملاء. ورفع كفاءة أداء الفروع. كما استمر البنك في التوسع في تقديم خدمات "الرياض نت" (الإنترنت) من خلال إدراج خدمات حكومية جديدة عن طريق الإنترنت، بالإضافة إلى التوسع في خدمة "هاتف الرياض" و"جوال الرياض"، وكذلك النمو المتواصل في شبكة أجهزة الصرف الآلي لتصل إلى ١.٤٤٢ جهاز منتشر في أنحاء المملكة كما في نهاية سبتمبر ٢٠٠٧م. كما تم التوسع أيضاً في شبكة أجهزة نقاط البيع. وتم تزويد تلك الخدمات بإمكانات وخصائص محدثة سهلت للعملاء تنفيذ العديد من العمليات المصرفية. بالإضافة إلى توسعة وتطوير مهام مركز اتصالات العملاء.

وفي مجال الخدمات والمنتجات المصرفية، فقد تم توسيع وتركيز الخدمة لفروع تعنى بتقديم الخدمات والمنتجات المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للمصرفية الإسلامية بالبنك. كذلك تم التوسع في الخدمات الائتمانية للأفراد بما في ذلك البطاقات الائتمانية، بالإضافة إلى تقديم خدمات ومنتجات وحلول متخصصة لقطاع الشركات. كما حافظ البنك على مركزه الريادي في إدارة القروض المشتركة. وقام البنك بإعادة هيكلة قطاعات عملائه وعملياته من خلال إستراتيجية "البنك الوطني الرائد" التي بدأت في عام ٢٠٠٤م والتي تهدف إلى تعزيز دوره الريادي وتنمية حقوق مساهميه وتعظيم العائد عليها في إطار إستراتيجية منظمة لإدارة المخاطر.

ملخص الأداء المالي والمؤشرات

يجب قراءة الملخص التالي للمعلومات المالية المتعلقة ببنك الرياض إلى جانب القسم "مناقشة الإدارة وتحليلها لأوضاع البنك المالية ونتائج عملياته" إضافة إلى قوائم البنك المالية المراجعة والملاحظات ذات العلاقة الواردة في القسم "تقرير مراجعي الحسابات". ويستند ملخص القوائم المالية الواردة أدناه إلى القوائم المالية المراجعة لبنك الرياض عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م و٢٠٠٤م. بالإضافة إلى القوائم المالية الأولية المفحوصة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م وتقرير الفحص المحدود المتعلق بها.

إن المعلومات المالية التاريخية الواردة في الجدول التالي هي مجرد ملخص وليست بالضرورة مؤشراً على أية نتائج مستقبلية.

ملخص المعلومات المالية التاريخية الموحدة

المبالغ بملايين الريالات ما عدا ما هو مبين خلاف ذلك

التسعة أشهر المنتهية في		السنة المالية			ريال سعودي
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م	٢٠٠٤م	٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
مفحوصة	مفحوصة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٩١,٣٦٥	١٠٥,٢٨٠	٧٤,٢٤٧	٨٠,٠٧٩	٩٤,٠١٦	إجمالي الموجودات
٥٠,٥٦٠	٦٤,٨٤٣	٣٣,٩٤٤	٤٥,٦٠٦	٥٢,١٨٣	القروض والسلف، صافي
٢٦,٧٩٦	٢٥,٩٧٦	٣٢,١١٨	٢٧,٢٤٠	٢٧,٥٠٢	الاستثمارات، صافي
٦٨,٩٦٩	٧٦,٣٩٧	٤٩,٧٤٢	٥٢,٧٣٠	٦٩,١٩٢	ودائع العملاء
١١,٢٩٢	١٢,٢١٨	٩,٨٤٧	١٠,٩٦٠	١١,٩٩٢	حقوق المساهمين
٣,٦١٢	٣,٨٢٨	٣,٤٥٨	٤,١٩٥	٤,٨٨٦	إجمالي دخل العمليات
١,٤٠٧	١,٦٠٩	١,٤٥٣	١,٦٥٣	١,٩٧٨	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٢٠٥	٢,٢١٨	٢,٠٠٦	٢,٥٤٢	٢,٩٠٩	صافي الربح

* لا تتضمن مكاسب رأسمالية غير متكررة تبلغ ٢٩٦ مليون ريال نتيجة بيع أرض كان يملكها البنك وسبق الإعلان عنها (وذلك لغرض المقارنة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م		٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م		المؤشرات الأساسية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م	٢٠٠٤م	٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
٣,٥٣	٣,٥٥	٣,٢١	٤,٠٧	٤,٦٥	ربح السهم (ريال سعودي)xx
%٨٨	%٨٨	%٨٧	%٨٦	%٨٧	إجمالي المطلوبات إلى إجمالي الموجودات (%)
%٢,٤	%٢,٨	%٢,٧	%٣,٢	%٣,١	نسبة صافي الدخل إلى الموجودات
%٠,٤	%٠,٦	%٠,٣	%٠,٥	%٠,٧	نسبة مخصص خسائر الائتمان إلى القروض
		%١,٣	%١,١	%١,٦	نسبة القروض والسلف الغير عاملة إلى إجمالي القروض والسلف
		%٢٢,٤	%٤١,٨	%٤٤,٦	نسبة مخصص خسائر الائتمان إلى القروض والسلف الغير عاملة
		%٧٢,٠	%٦٣,٠	%٦٨,٨	نسبة توزيعات الأرباح
%١٩,٥	%١٨,٢	%٢٠,٤	%٢٣,٢	%٢٤,٣	العائد على حقوق الملكية
%٧٣,٣	%٨٤,٩	%٦٨,٢	%٨٦,٥	%٧٥,٤	نسبة إجمالي القروض إلى إجمالي الودائع
٨٦١	٣٩١	٣٠٧	٨٥٢	٩٥٩	صافي هامش الفائدة المحقق (بالمليون ريال)xxx
%١,٣	%٠,٦	%٠,٧	%١,٧	%١,٤	معدل صافي هامش الفائدة إلى الودائعxxxx

المصدر: القوائم المالية المراجعة لبنك الرياض للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر لأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م و٢٠٠٤م والقوائم المالية الأولية المفحوصة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م والتقرير المتعلق بها.

* لا تتضمن مكاسب رأسمالية غير متكررة تبلغ ٢٩٦ مليون ريال نتيجة بيع أرض كان يملكها البنك وسبق الإعلان عنها (وذلك لغرض المقارنة).
 ** تم إعادة احتساب ربح السهم لعامين ٢٠٠٥م و٢٠٠٤م على عدد أسهم قدره ١٢٥ مليون سهم.
 *** هو الفرق بين القوائد المقبوضة والمدفوعة

**** يقاس مقدار هامش الفائدة الصافي المحقق على كل ريال مودع

جدول المحتويات

١	١. تعريفات واختصارات
٢	٢. عوامل المخاطرة
٢	٢-١ المخاطر المتعلقة بالبنك وعملياته
٢	٢-١-١ سياسات إدارة المخاطر
٣	٢-١-٢ مخاطر الائتمان
٣	٢-١-٣ مخاطر العملات
٣	٢-١-٤ مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي
٣	٢-١-٥ مخاطر السيولة
٣	٢-١-٦ سوء تصرف الموظفين
٣	٢-١-٧ الاعتماد على الموظفين الرئيسيين وعلى فريق عمل مؤهل
٤	٢-١-٨ مخاطر تتعلق بالتشغيل
٤	٢-١-٩ مخاطر تتعلق بالتقنية
٤	٢-١-١٠ عدم نجاح البنك في التوسع أو التطوير أو إدارة النمو
٤	٢-١-١١ كفاية رأس المال
	٢-٢ مخاطر السوق ٥
٤	٢-٢-١ الاتجاهات الاقتصادية
٤	٢-٢-٢ المخاطر النظامية والقانونية
٥	٢-٢-٣ مخاطر المنافسة
٥	٢-٢-٤ عضوية المملكة في منظمة التجارة العالمية
٥	٢-٢-٥ مخاطر التصنيف
٥	٢-٣ المخاطر المتعلقة بالطرح
٥	٢-٣-١ سعر الإكتتاب
٥	٢-٣-٢ عمليات بيع الأسهم مستقبلاً قد تؤثر على سعر سهم البنك في السوق
٥	٢-٣-٣ انخفاض النسبة المؤية لحصة المساهمين المستحقين الذين لا يستخدمون حق الأولوية في الأسهم القائمة
٦	٢-٣-٤ توزيع الأرباح
٦	٢-٣-٥ ربحية السهم
٦	٣. نظرة عامة على قطاع البنوك في المملكة
٦	٣-١ نبذة عن قطاع البنوك في المملكة
٦	٣-٢ نبذة عن نمو قطاع البنوك في المملكة
٨	٣-٣ الفرص والتحديات
٩	٣-٤ نبذة عن دور القطاع البنكي في النمو الاقتصادي
١٢	٣-٥ خلاصة دراسة السوق
١٣	٤. بنك الرياض
١٣	٤-١ المقدمة والتأسيس
١٣	٤-٢ الرسالة العامة للبنك
١٣	٤-٣ التطلعات المستقبلية
١٤	٤-٤ رأس المال
١٤	٤-٥ المساهمون الرئيسيون
١٥	٤-٦ أبرز الإنجازات

١٥	٧-٤	أنشطة البنك
١٥	١-٧-٤	الخدمات المصرفية للأفراد
١٥	٢-٧-٤	الخدمات المصرفية الإسلامية
١٦	٣-٧-٤	الخدمة الذهبية
١٦	٤-٧-٤	الخدمات المصرفية للشركات
١٧	٥-٧-٤	إدارة استثمارات العملاء
١٨	٦-٧-٤	قطاع الخزانة
١٨	٧-٧-٤	محفظة البنك الاستثمارية والتجارية
١٨	٨-٤	إدارة المخاطر
١٩	٩-٤	جودة الائتمان
٢٠	١٠-٤	العمليات والتقنية
٢٠	١١-٤	التسويق والاتصال
٢٠	١٢-٤	النشاطات الاجتماعية الخيرية
٢٠	١٣-٤	البحث والتطوير
٢١	١٤-٤	الفروع الداخلية والخارجية
٢٢	١٥-٤	الهيكل التنظيمي
٢٢	١٦-٤	مجلس الإدارة
٢٦	١٧-٤	الإدارة التنفيذية
٢٩	١٨-٤	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٢٩	١٩-٤	لجان الحوكمة
٣١	٢٠-٤	المراجعة الداخلية
٣١	٢١-٤	الموظفون والسعودة
٣١	٢٢-٤	اتفاقيات بازل - خلفية
٣٢	٢٣-٤	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح
٣٣	٢٤-٤	إقرار أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين
٣٤	٥.	الشركات التابعة والاستثمارات الأخرى
٣٤	١-٥	شركة الشيكات السياحية السعودية
٣٤	٢-٥	شركة الرياض المالية
٣٥	٣-٥	رويال أند صن آلاينس الشرق الأوسط للتأمين
٣٥	٤-٥	شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة)
٣٦	٥-٥	شركة أجل للخدمات التمويلية
٣٦	٦.	استخدام متحصلات الاكتتاب
٣٧	٧.	المعلومات المالية
٣٧	١-٧	مناقشة الإدارة وتحليل الوضع المالي لبنك الرياض ونتائج عملياته
٣٧	٢-٧	إقرار أعضاء مجلس الإدارة بخصوص المعلومات المالية
٣٨	٣-٧	مقدمة
٣٩	٤-٧	أهم السياسات المحاسبية
٣٩	١-٤-٧	التغيرات في السياسات المحاسبية
٣٩	٢-٤-٧	التقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية
٤٠	٣-٤-٧	الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

٤٠	٤-٤-٧ إثبات الإيرادات والمصاريف
٤١	٥-٤-٧ الاستثمارات
٤٢	٦-٤-٧ القروض والسلف
٤٢	٥-٧ نتائج العمليات
٥٨	٦-٧ المركز المالي للبنك والسيولة
٦٠	٨. سياسة توزيع الأرباح
٦٠	٩. وصف الأسهم
٦٢	١٠. ملخص النظام الأساسي
٦٦	١١. المعلومات القانونية
٦٦	١-١١ تاريخ وتفاصيل التأسيس
٦٦	٢-١١ رأس المال
٦٦	٣-١١ المركز الرئيس
٦٦	٤-١١ العقود المبرمة مع أطراف ذات علاقة
٦٦	٥-١١ الممتلكات المهمة المملوكة أو المستأجرة من قبل البنك أو شركاته التابعة
٦٧	٦-١١ عقود خدمات أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي
٦٧	٧-١١ الدعاوى القضائية
٦٧	٨-١١ الأصول خارج المملكة العربية السعودية
٦٧	٩-١١ الموجودات غير الملموسة
٦٧	١٠-١١ العقود المهمة
٦٨	١١-١١ مراجعو الحسابات
٦٨	١٢-١١ استمرار الأنشطة
٦٨	١٢. رأس المال والمديونية
٦٨	١-١٢ الرسملة
٦٩	٢-١٢ كفاية رأس المال
٧٠	٣-١٢ المديونية
٧٠	٤-١٢ التعهدات والالتزامات المحتملة
٧١	٥-١٢ الرهونات والضمانات
٧١	٦-١٢ تقرير بالتوقعات المالية والتجارية للشركة للسنة المالية الجارية
٧١	١٣. تعهد تغطية الاكتتاب
٧٢	١٤. شروط وأحكام الاكتتاب
٧٢	١-١٤ الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية
٧٤	٢-١٤ تقديم طلب الاكتتاب
٧٥	٣-١٤ إقرارات
٧٥	٤-١٤ التخصيص ورد فائض الاكتتاب
٧٥	٥-١٤ بنود متفرقة
٧٥	٦-١٤ التسجيل في سوق الأسهم السعودية
٧٦	٧-١٤ السوق المالية السعودية
٧٦	١٥. المستندات المتاحة للمعانية
٧٧	١٦. تقرير مراجعي الحسابات حول القوائم المالية لبنك الرياض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠م

١. تعريفات واختصارات

المصطلح	النى
نشرة الإصدار أو النشرة	هذا المستند الذي تم إعداده بخصوص إصدار أسهم حقوق أولوية
الطرح	طرح ٨٧٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم حقوق أولوية تمثل ١٤٠٪ من رأس مال البنك
الأسهم المطروحة	٨٧٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية
سعر الطرح	١٥ ريال سعودي للسهم الواحد (١٠ ريال سعودي كقيمة إسمية و٥ ريال سعودي كعلاوة إصدار)
فترة الاكتتاب	يبدأ الاكتتاب في يوم ١٢/٥/٢٩هـ (الموافق ١٧/٥/٢٠٠٨م) ويستمر لفترة ١٠ أيام عمل يوماً تنتهي بنهاية يوم ٢٣/٥/٢٩هـ (الموافق ٢٨/٥/٢٠٠٨م).
طلب الاكتتاب	طلب الاكتتاب الذي يكتب بموجبه المساهم المستحق في أسهم حقوق الأولوية
أموال الاكتتاب	المبالغ المالية التي تدفع للاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية (وهي حاصل ضرب عدد الأسهم المطلوب للاكتتاب بها في سعر الاكتتاب)
مدير الاكتتاب	بنك الرياض
متعهدو تغطية الاكتتاب	كاليون السعودي الفرنسي، الأهلي كابيتال، سامبا كابيتال، مورغان ستانلي السعودية، الإستثمار كابيتال، HSBC السعودية.
اتفاقية التعهد بتغطية الاكتتاب	اتفاقية التعهد بتغطية الاكتتاب الموقعة بين بنك الرياض ومتعهدي تغطية الاكتتاب والوارد ملخصها في القسم "تعهد تغطية الاكتتاب"
البنك	بنك الرياض
المجلس / مجلس الإدارة	مجلس إدارة بنك الرياض
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس إدارة بنك الرياض
الإدارة	إدارة بنك الرياض الحالية
البنوك المستلثة	بنك الرياض، والبنك السعودي الفرنسي، والبنك السعودي البريطاني (ساب)، و البنك السعودي للاستثمار
الهيئة	هيئة السوق المالية بالملكة العربية السعودية وأي لجنة فرعية أو موظف أو وكيل يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة
نظام السوق المالية	نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٢/٦/٢٠١٤هـ
قواعد التسجيل والإدراج	قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية
قبول الإدراج	قبول إدراج أسهم حقوق الأولوية ضمن القائمة الرسمية لكي يبدأ تداولها في السوق المالية
تداول	النظام الآلي لتداول أسهم السعودية
نظام الشركات	نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٦ بتاريخ ٢٢/٣/١٣٨٥هـ وأي تعديلات تم إدخالها عليه
تاريخ الأحقية	يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية للتصويت على زيادة رأس المال بتاريخ ٧/٥/٢٩هـ (الموافق ١٢/٥/٢٠٠٨م)
المساهمون المستحقون	المساهمون المسجلون في سجل مساهمي البنك عند إقفال التداول في تاريخ الأحقية
ريال أو ر. س.	الريال السعودي، العملة الرسمية في المملكة العربية السعودية

مؤسسة النقد / ساما	مؤسسة النقد العربي السعودي
نسب الرفع المالي	نسبة الافتراض إلى حقوق المساهمين
الدول الصناعية	الولايات المتحدة الأمريكية، المملكة المتحدة، فرنسا، ألمانيا، اليابان، كندا، إيطاليا
التصنيف الأولي	وهي رأس المال الأساس ويشتمل على حقوق المساهمين أو حق الملكية أو رأس المال المدفوع إضافة إلى الاحتياطيات المعلنة
التصنيف الثانية	رأس المال المساند أو التكميلي يشمل على احتياطيات إعادة تقييم الموجودات ومخصصات الاحتياطيات العامة لخسائر القروض والدين طويل الأجل من الدرجة الثانية والاحتياطيات غير المعلنة
نظام مراقبة البنوك	نظام مراقبة البنوك الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ وتاريخ ٢٢/٢/١٣٨٦هـ
دول مجلس التعاون	دول مجلس التعاون الخليجي
كفاية رأس المال	تم تحديدها بموجب اتفاقية بازل الأولى ويتم احتسابها من خلال قسمة رأس المال المتاح للبنك على الموجودات المرجحة أو الموزونة حسب درجة المخاطرة (٨٪)
المستشارون الماليون	شركة الرياض المالية، و شركة مورغان ستانلي السعودية الأقرباء من الدرجة الأولى (الأب، الأم، الزوج، الزوجة، والأولاد)

٢. عوامل المخاطرة

ينطوي الاستثمار في الأسهم على درجة من المخاطر لذا ينبغي على كل مساهم مستحق أن يدرس بعناية جميع عوامل المخاطرة المحددة أدناه إلى جانب المعلومات الواردة في هذه النشرة. قبل اتخاذ أي قرار بالاستثمار في أسهم حقوق الأولوية، علماً بأن المخاطر الموضحة أدناه لا تشمل جميع المخاطر التي يمكن أن يواجهها البنك، بل قد تكون هناك مخاطر أخرى ليست معلومة للبنك في الوقت الحالي أو يعتقد البنك أنها غير جوهرية، والتي قد تعيق عملياته فيما لو تحققت.

وقد يتأثر نشاط البنك ومركزه المالي ونتائج عملياته وتدفعاته النقدية بصورة سلبية وجوهرية إذا ما وقع أي من المخاطر المبينة أدناه والتي يعتقد أعضاء مجلس الإدارة أنها قد تكون مهمة، أو أي من الأخطار الأخرى التي لم يتسن لمجلس الإدارة تحديدها، أو تلك التي يعتبرها مجلس الإدارة في الوقت الحاضر غير مهمة، أو إذا أصبح أي من هذه المخاطر جوهرياً. فقد يؤدي تحقق أي من هذه المخاطر إلى انخفاض جوهري في سعر أسهم حقوق الأولوية وقد يخسر المكتسبون استثمارهم بشكل جزئي أو كلي. كذلك هناك عوامل أخرى خارجة عن نطاق سيطرة البنك والتي يمكن أن تؤثر على أداءه، ومنها على سبيل المثال لا الحصر أوضاع سوق الأسهم المحلية أو العالمية، بحيث أن سعر السهم يمكن أن ينخفض أو يرتفع تبعاً لهذه العوامل.

تحتوي هذه النشرة على بيانات وإفادات مستقبلية تنطوي على مخاطر واحتمالات قد تحدث وقد لا تحدث، وقد تختلف النتائج الفعلية للبنك بشكل جوهري عن تلك النتائج التي تعكسها البيانات أو الإفادات المستقبلية بفعل عوامل معينة منها المخاطر التي يواجهها البنك والموضحة أدناه وفي أماكن أخرى من هذه النشرة.

٢-١ المخاطر المتعلقة بالبنك وعملياته

تواجه البنوك والمصارف التجارية عامّة العديد من المخاطر، إلا أن غالبية المخاطر التي تواجهها البنوك التجارية مرتبطة بعناصر الميزانية العمومية متمثلة بشكل أساسي بنشاطات الإقراض. على الرغم من أن هناك نشاطات تقوم بها هذه البنوك لا تعكسها الميزانية العمومية تكون مصحوبة بمخاطر معينة أخرى.

ووفقاً لمتطلبات بازل الثانية (Basel II)، فقد أُلزمت البنوك بتطبيق معايير صارمة لمواجهة المخاطر، تتطلب تدعيم وبناء الاحتياطيات الرأسمالية، ووضع احتياطيات إضافية لتغطية المخاطر المتعلقة بالعمل المصرفي، وكذلك المخاطر التشغيلية، إضافة إلى الاحتياطيات التقليدية للائتمان. إن عدم الالتزام بهذه المعايير قد يؤثر سلباً على الوضع المالي وربحية البنك.

٢-١-١ سياسات إدارة المخاطر

يقوم البنك، مع مراعاة الأنظمة واللوائح الصادرة من مؤسسة النقد على توظيف وسائل مالية واستثمارية متعددة لإدارة المخاطر المرتبطة بأعمال البنك تتطلب بذل مجهود مستمر من جانب البنك، ونتيجة لذلك قد يلجأ البنك للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية معتمداً على بيانات أو معلومات متاحة. وقد تكون هذه البيانات أو المعلومات غير دقيقة أو غير كاملة أو غير حديثة أو لم يتم تقييمها على الوجه الصحيح في كافة الحالات. لذا فإن السياسات التي تم صياغتها لإدارة التحكم في المخاطر قد تتعرض الأمر الذي يعرض البنك أيضاً إلى مخاطر غير معروفة وغير متوقعة.

٢-١-٢ مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض التي يقوم بها البنك، وتعد من أهم المخاطر التي يواجهها البنك، وتظهر هذه المخاطر عندما يتخلف المقترض عن سداد المديونية المترتبة بذمته في التاريخ المحدد للوفاء أو عندما تكون أو تصبح الأصول والأموال التي يؤمنها المقترض لتغطية الديون التي يوفرها له البنك، متعثرة أو مشكوك في تحصيلها، وتتمثل المخاطر الحقيقية للائتمان في انحراف أداء محفظة القروض والسلف عن القيمة المتوقعة ما قد يؤثر على القيمة الحالية لأصول البنك بالانخفاض، وبالتالي قد يؤثر حدوثها سلباً على مركز البنك المالي ويضعف قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المختلفة.

٢-١-٣ مخاطر العملات

يتعرض البنك لمخاطر العملات الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التقلبات في سعر الصرف للعملات الأجنبية، وقد تؤثر التقلبات في أسعار صرف العملات على التدفقات المالية والوضع المالي للبنك. ويقوم بنك الرياض بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة بشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية كل يوم، وإذا ما تعذر على البنك إدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق فقد يتأثر مركزه المالي وتدفقاته النقدية، ما قد يؤثر سلباً على ربحية البنك وأدائه المالي.

٢-١-٤ مخاطر أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديدها في فترة محددة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر ومراجعة أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر. وإذا ما تعذر على البنك إدارة هذه المخاطر فقد يتأثر مركزه المالي وتدفقاته النقدية، ما قد يؤثر سلباً على ربحية البنك وأدائه المالي.

٢-١-٥ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم التوافق في الاستحقاق بين أصول والتزامات البنك، وبالتالي في عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به، وتحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض في مستوى الائتمان ما يؤدي إلى صعوبة الحصول على مصادر للتمويل. إلا أن أي عدم توافق في الاستحقاق بين أصول البنك والتزاماته (بما في ذلك الأسباب التي تعود إلى السحب غير المتوقع للأموال من قبل عملاء البنك) قد يكون له أثر سلبي بالغ على أعمال البنك ونتائجه المالية. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة البنك بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والاستثمارات المتاحة للبيع. وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل قيمتها ٩٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٢٪ من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل، والتأمينات النقدية للاعتمادات والكفالات والقبولات. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا تقل قيمته عن ٢٠٪ من التزامات ودائع البنك، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد تصل قيمتها إلى ٧٥٪ من القيمة الاسمية لسندات التنمية الحكومية. وإذا تعذر على البنك إدارة هذه المخاطر أو الالتزام بالمتطلبات النظامية للسيولة فقد يعرض ذلك البنك لغرامات أو عقوبات يمكن أن يكون لها تأثير سلبي وجوهري على الأداء المالي للبنك.

٢-١-٦ سوء تصرف الموظفين

بالرغم من وضع البنك ضوابط وإجراءات داخلية لمعالجة والتحكم في إساءة السلوك من قبل الموظفين مثل سوء استخدام المعلومات أو إفشاء أسرار البنك أو العملاء، التستر على أنشطة غير مسموح بها أو غير ناجحة، التورط في معلومات مضللة أو أنشطة احتيالية تنطوي على غش أو عمليات غسيل أموال أو غيرها من الأنشطة غير السليمة أثناء القيام بأعمال البنك الاعتيادية، إلا أن البنك لا يضمن عدم حدوث هذه الإساءات، وقد يترتب على ذلك انتهاك للنظام من قبل البنك وجزاءات تنظيمية والتزامات مالية و/أو ضرر بسمعة البنك يمكن أن يكون لها أثر سلبي وجوهري على الأداء المالي للبنك.

٢-١-٧ الاعتماد على الموظفين الرئيسيين وعلى فريق عمل مؤهل

يتوقف نجاح البنك جزئياً على قدرته على اجتذاب وتحفيز الموظفين المؤهلين والحفاظ عليهم. هذا وتميز المنافسة في مجال الأعمال البنكية السعودية على الموظفين المتمتعين بالخبرات والكفاءات العالية في هذا المجال. وتعتبر الإدارة أساسية لاستمرار أي بنك على المدى الطويل وتشكل في الغالب العنصر الأكثر أهمية الذي يميز أي بنك عن منافسيه. ولا يوجد ضمان بأن البنك سيتمكن من الاحتفاظ بخدمات موظفي الإدارة الرئيسيين أو جذب موظفين آخرين مؤهلين متى تم الاحتياج إليهم والاحتفاظ بهم حتى بعد الحصول على عروض أجور وتدريبات شاملة وجذابة، وإذا لم يتمكن البنك من اجتذاب واستيعاب وتأمين استمرار عمل الموظفين المؤهلين، فقد يؤدي ذلك إلى صعوبات قد تواجه البنك في إدارة خطته التنفيذية بفاعلية، ما قد يؤدي إلى تأثير سلبي وجوهري على أعمال البنك ومركزه المالي ونتيجة عملياته.

٨-١-٢ مخاطر تتعلق بالتشغيل

يتعرض البنك للعديد من المخاطر التشغيلية مثل خطر الاحتيال من جانب الموظفين وغيرهم من الأشخاص من خارج البنك وخطر الأخطاء في القيود والعمليات وخطر تعطل أنظمة الحاسب الآلي والاتصالات. وبالنظر إلى حجم العمليات لدى البنك، فإن بعض الأخطاء يمكن أن تتكرر أو تراكم قبل اكتشافها ومعالجتها. وعلاوةً على ذلك فإن ضرورة اعتماد البنك على النظم الآلية في قيد ذلك الحجم الكبير من العمليات ومعالجتها، من شأنها أن تزيد من خطر ضعف أو تعطل الأنظمة الآلية أو خطر أن يؤدي تلاعب الموظفين في هذه الأنظمة أو سوء استخدامهم لها إلى خسائر يصعب تحديدها أو اكتشافها. كما يمكن أن يتعرض البنك أيضاً إلى أعطال في الأنظمة التشغيلية تنتج عن أحداث خارجية جزئياً أو كلياً عن نطاق سيطرتها (مثل ذلك الكوارث الطبيعية، الأعمال الإرهابية، الأوبئة، الفيروسات الإلكترونية، انقطاع الكهرباء / الاتصالات)، ما قد يتسبب في توقف خدمة العملاء و/أو خسائر مالية للبنك. وعلى الرغم من قيام البنك باستثمار وقت وجهد كبيرين في إدارة مخاطر التشغيل المشار إليها، إلا أنه قد يفشل في تحديد كافة المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها ولاسيما المخاطر التشغيلية غير المألوفة أو غير المتوقعة. وفي حال حدوث مخاطر يعجز البنك في تحديدها أو التنبؤ بوقوعها، فقد يكون لذلك أثر سلبي جوهري على أعمال البنك وعلى أدائه المالي.

٩-١-٢ مخاطر تتعلق بالتقنية

يعتمد البنك بشكل كبير على قدرة نظم تقنية المعلومات وقاعدة بياناتها الإلكترونية وكفاءتها. وبالرغم من أن البنك يتخذ إجراءات أمنية، فإن أنظمة المعلومات الخاصة به قد تتعرض لعمليات اختراق أو دخول غير مصرح بها أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء تتسبب في تعطل كلي أو جزئي لنظم المعلومات أو نظام الاتصال. وإذا ما حدث أي عطل كبير أو فشل في النظام، فقد تتأثر الإيرادات تأثيراً سلبياً. وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف إضافية نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية.

١٠-١-٢ عدم نجاح البنك في التوسع أو التطوير أو إدارة النمو

شهد البنك في السنوات الأخيرة حالات توسع ونمو وتطوير في العديد من ميادين العمل. ويعتزم البنك على مواصلة التوسع في نشاطاته وتطوير عدد فروعها بغية تحقيق أهدافه الإستراتيجية المرجوة. وتعتمد قدرة البنك في تنفيذ هذه الإستراتيجية على التطوير المتواصل لنظم التحكم في الإدارة المالية وإدارة المعلومات والقدرة على تطوير منتجات وخدمات جديدة لعملاء البنك، والقدرة على جذب والحفاظ على عدد كاف من الإدارة المؤهلة وأفراد العمل، والقيام بالتدريب المتواصل لهم، وسوف يخضع البنك لعدد من التحديات الخارجية والداخلية المصاحبة لأعماله، وقد تتأثر مقدرة إدارة البنك على تنفيذ إستراتيجيته الخاصة بالتوسع أو التطوير نتيجة هذه التحديات ولا يمكن التأكيد على نجاح البنك في تنمية وتطوير نشاطه ما قد يؤثر سلباً على ربحية البنك وأدائه المالي.

١١-١-٢ كفاية رأس المال

طبقت المملكة اتفاقية كفاية رأس المال لعام ١٩٨٨م، وأتاح هذا التطبيق لمؤسسة النقد متابعة كفاية رأس المال في البنوك السعودية على أساس هذا المقياس العالمي. ومكثها من مواكبة المصارف الدولية، ويتكرر التركيز على مسألة كفاية رأس المال ونسب رأس المال ضمن إطار الإشراف والرقابة النظامية، وفي كثير من الأحيان يعتبر رأس المال ونسب الرفع المالي من أهم أمور الرقابة على أعمال البنوك من جهات الرقابة والإشراف على أنشطة البنك، وتؤثر خطط الإدارة بنك الرياض فيما يتعلق بالعائد على رأس المال على مقدار رأس المال الذي يتم تخصيصه لأعمال البنك وخطط نموه المستقبلية، ويجب على البنك الالتزام بالأنظمة المحلية والرقابية بهذا الخصوص، ويمكن أن يؤدي عدم التزامه لغرامات أو عقوبات يمكن أن يكون لها تأثير سلبي وجوهري على الأداء المالي للبنك.

٢-٢ مخاطر السوق

١-٢-٢ الاتجاهات الاقتصادية

إن عمليات البنك يمكن أن تتعرض لتأثيرات التغيير في الظروف الاقتصادية والديموغرافية والسياسية حيث يرتبط أداء البنك ارتباطاً كبيراً بأوضاع الاقتصاد والسوق المحلية والعالمية. وعلى وجه الخصوص، فإن البنك يحتفظ بشكل عام بمحافظ تجارية كبيرة في أدوات استثمارية ثابتة الدخل وفي عملات و سلع وفي الأسواق المالية وإن الإيرادات المتأتبة من هذه الأدوات تتأثر بشكل مباشر بالأحوال الاقتصادية. كما تتأثر درجة الجدارة الائتمانية لأصول بنك الرياض بالأوضاع الاقتصادية حيث أن ازدياد التأخر في تسديد القروض قد يؤدي إلى زيادة الديون التي يتم شطبها وزيادة المخصصات الاحتياطية لمواجهة الخسائر التي قد تنجم عن القروض الائتمانية التي منحها البنك، ما يؤثر سلباً على أرباحه. وتعتمد النظرة المستقبلية لأنشطة بنك الرياض على مؤشرات منها أسعار البترول ومستوى الإنفاق الحكومي وتعداد السكان والعمالة والظروف الجغرافية السياسية الإقليمية. ويمكن أن يؤدي التغيير في أي من هذه العوامل بالسلب مثل انخفاض أسعار البترول أو مستويات الإنفاق الحكومي إلى التأثير سلباً على أداء البنك وبالتالي فإن مثل هذه المخاطر يمكن أن تؤثر سلباً على الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته.

٢-٢-٢ المخاطر النظامية والقانونية

يعتبر قطاع البنوك أحد أكثر القطاعات الخاضعة للرقابة الصارمة في العالم ويتوجب الالتزام فيه ليس فقط بأنظمة ولوائح المملكة العربية السعودية ولكن أيضاً بالمعايير الدولية مثل اتفاقيات بازل الأولى والثانية ومبادئ اتفاقية بازل المصرفية الأساسية لعام ١٩٩٧م وغيرها من الأنظمة واللوائح والبروتوكولات المنظمة لأعمال المصارف، وكل هذه تؤدي إلى فرض رقابة وقيود نظامية

كبيرة وتلي على البنوك متطلبات معينة ومستمرة فيما يتعلق بالمطابقة والالتزام بهذه القيود النظامية. وقد يؤدي فشل البنك في الالتزام بهذه القيود والضوابط النظامية إلى تعرضه لغرامات أو عقوبات يمكن أن يكون لها تأثير سلبي وجوهري على الأداء المالي للبنك، كما يمكن أن يؤدي أي تغيير مستقبلي في البيئة النظامية أو الرقابية إلى فرض متطلبات أو قيود جديدة يمكن أن تؤدي إلى تأثير سلبي على ربحية البنك.

٣-٢-٢ مخاطر المنافسة

إن جميع قطاعات الخدمات المالية والمصرفية في السوق السعودية ذات طابع تنافسي. هناك أحد عشر بنكاً جاريًا مسجلاً في المملكة وتم الإعلان عن بنك جديد. وعثرة بنوك أجنبية تقوم بنشاطات مصرفية أو تم ترخيصها من قبل مؤسسة النقد لغاية هذا التاريخ. ومن المتوقع أن تزداد وتيرة المنافسة وأن تزداد حاجة بنك الرياض لتطوير المنتجات والخدمات التي يقدمها ومدى تعقيدها. إن الطبيعة التنافسية للسوق السعودية يمكن أن تؤثر سلباً على أعمال البنك ويمكن أن تؤدي إلى قيام بعض عملاء البنك إلى اللجوء إلى استعمال خدمات ومنتجات بنوك منافسة. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى انخفاض إيرادات وأرباح البنك. وقد تسمح خبرة منافسيه ومواردهم المالية والفنية والتسويقية بقيامهم بتطوير منتجات ونظم وخدمات تتفوق على المنتجات والنظم والخدمات التي يقدمها البنك. وليس هناك أي ضمانات بأن البنك سوف يتمكن من الحفاظ على موقعه بين منافسيه. أو أن الضغوط التنافسية لن تؤثر سلباً على أعماله أو مركزه المالي أو نتائج عملياته. كما قد تواجه الشركات التابعة للبنوك السعودية منافسة من قبل الشركات الإستثمارية المرخص لها حديثاً من قبل هيئة السوق المالية في مجالات أعمال الأوراق المالية.

٤-٢-٢ عضوية المملكة في منظمة التجارة العالمية

تتابع الأنظمة المصرفية مسيرة الانفتاح حسب الخط الذي رسمته منظمة التجارة العالمية. وتقر المنظمة أنظمة مصرفية أكثر حرية تسمح بدخول منافسين أجنب. وتنمو هذه المنافسة في تمويل الشركات والخدمات الإستثمارية وإدارة الأصول والأسهم الخاصة. ولهذا فمن المحتمل أن يواجه قطاع البنوك في المملكة منافسة متزايدة من البنوك الأجنبية. وقد يحتاج البنك في سبيل الحفاظ على حصته السوقية وتنميتها إلى أن يكون في غاية الفعالية في الحصول على عملاء من خلال الاعتماد على حملات تسويق متزايدة وتميز خدمة العملاء وهذا قد يعني تكلفة عمليات أعلى مما قد يتسبب بالتأثير سلباً على ربحية البنك.

٥-٢-٢ مخاطر التصنيف

تقوم بعض وكالات التصنيف مثل "ستاندرد أند بورز" (Standard & Poor's) و"موديز" (Moody's) بتصنيف البنوك بشكل دوري من حيث مدى قوة مركزها المالي مع وضع توقعات مستقبلية، ولا يعتبر هذا التصنيف تصنيفاً لأسهم الاككتاب أو تركية للاستثمار فيها. إلا أن ثقة المستثمر قد تتأثر تبعاً لتغير هذا التصنيف. ولا يوجد أي ضمان أن البنك سيكون قادراً على تحقيق أو المحافظة على تصنيف مرتفع لقوة مركزه المالي. كما أن أي تخفيض في تصنيف قوة المركز المالي للبنك في المستقبل. أو أي انخفاض جوهري في نسبة السيولة قد يكون له تأثيرات سلبية على أعمال البنك وتوقعاته المستقبلية.

٣-٢-٣ المخاطر المتعلقة بالطرح

١-٣-٢ سعر الاككتاب

لا يوجد أي تأكيد بأن سعر الاككتاب سيكون مساوياً لسعر تداول السهم في السوق بعد عملية الاككتاب في حال عدم وجود سوق فعال ومستمر لتداول الأسهم. وقد تم تحديد سعر الاككتاب في الأسهم المطروحة بناءً على عدة عوامل كمعطيات سوق الأسهم، ووضع الاقتصاد العام، وغيرها من العوامل الخارجة عن إرادة البنك. إلا أن أي تغيير في هذه العوامل يمكن أن يتسبب في حدوث تقلبات في سعر أسهم البنك وسيولتها.

بالإضافة إلى ذلك، فإن سوق الأسهم بشكل عام قد يشهد تقلبات سعرية حادة متأثرة بعدة عوامل قد لا تكون مرتبطة بأداء البنك أو نتائج عملياته. وليس هناك أي ضمانات بشأن الأسعار التي سيتم التداول بها لاحقاً في السوق. ومن المحتمل ألا يستطيع المساهمون المكتتبون إعادة بيع أسهمهم بسعر الاككتاب أو بسعر أعلى منه.

٢-٣-٢ عمليات بيع الأسهم مستقبلاً قد تؤثر على سعر سهم البنك في السوق

يملك بعض مساهمي البنك كميات كبيرة من أسهم بنك الرياض. إن بيع كميات كبيرة من أسهم البنك في السوق مستقبلاً بعد الطرح. أو احتمال حدوث مثل هذا البيع أو الاعتقاد بذلك في السوق. قد يكون له أثر سلبي على أسعار تداول الأسهم في السوق.

٣-٣-٢ انخفاض النسبة المئوية لحصة المساهمين المستحقين الذين لا يستخدمون حق الأولوية في الأسهم القائمة

إذا لم يستخدم المساهم المستحق حق الأولوية للاككتاب في أسهم حقوق الأولوية، فإن حصته في البنك وقدرته التصويتية ستخفضان بشكل نسبي وسيتم تخفيض حصته من رأسمال البنك بعد الزيادة بشكل نسبي عقب انتهاء الاككتاب.

٢-٣-٤ توزيع الأرباح

تعتمد قدرة البنك في توزيع الأرباح على مساهميه على صافي دخله ومدى توفر الاحتياطات الكافية القابلة للتوزيع لدى البنك (الأرباح المستبقاة) والتي يمكن سداد الأرباح الموزعة منها وفقاً للأنظمة واللوائح. ولا يمكن أن يكون هناك أي ضمان بتوزيع أرباح للمساهمين في المستقبل أو على الإطلاق. إن قدرة البنك على الإعلان عن تحقيق وصرف أرباح نقدية على الأسهم قد تكون مرتبطة بالنفقات الرأسمالية المستقبلية أو بأحكام النظام السعودي أو بشروط أخرى.

٢-٣-٥ ربحية السهم

قد يتأثر مستوى ربحية السهم الواحد بعد إصدار أسهم حقوق الأولوية وزيادة رأس مال البنك حيث يعتمد احتساب ربحية السهم على عدد الأسهم المصدرة وقد يؤدي زيادتها إلى انخفاض ربح السهم الواحد دون المستويات السابقة له. كما لا يضمن البنك ربحية محددة لكل سهم من أسهم البنك بعد زيادة رأس المال.

٣. نظرة عامة على قطاع البنوك في المملكة

تم إعداد هذا الجزء من نشرة الإصدار من قبل البنك وباستخدام معلومات وبيانات متاحة للعموم. ولن يكون البنك مسؤولاً عن صحة أو اكتمال هذه المعلومات كما لا يكون البنك مسؤولاً عن عدم أخذ موافقة مصادر تلك المعلومات على إدراج اسمها في هذه النشرة.

إن مصادر المعلومات الواردة في هذه النشرة هي التالية:

- مؤسسة النقد العربي السعودي .
- تقارير معدة من قبل بنك الرياض.

٢-٣-١ نبذة عن قطاع البنوك في المملكة

إن اقتصاد المملكة هو الأوسع والأضخم في الشرق الأوسط وفي دول مجلس التعاون من ناحية الناتج المحلي الإجمالي. مما يعطي لقطاع البنوك في المملكة أهمية وتأثيراً جوهرياً في هذه المناطق.

بلغ عدد البنوك التجارية العاملة في المملكة أحد عشر بنكاً تجارياً وتم الإعلان عن بنك جديد. إن كافة البنوك هي شركات مساهمة مدرجة ويتم التداول في أسهمها في السوق المالية السعودية. باستثناء البنك الأهلي التجاري الذي تملك أغلبية أسهمه حكومة المملكة.

في سياق مبادرة الحكومة السعودية في تحرير اقتصاد المملكة وتشجيع الاستثمار الأجنبي. بدأت المملكة بالسماح للمشاركة الأجنبية في القطاع المصرفي والمالي السعودي. وهناك عشرة بنوك أجنبية تقوم بنشاطات مصرفية أو تم ترخيصها من قبل مؤسسة النقد لغاية هذا التاريخ. فأعطيت تراخيص فتح فروع لبنوك أجنبية بالمملكة، منها ترخيص فتح فرع لـ "ستيت بنك أوف انديا" وترخيص فتح فرع لـ "بنك باكستان الوطني". كما بدأ بنك "بي إن بي باربا" وبنك "الكويت الوطني" وبنك "دويتشه" وبنك "مسقط" وبنك "جي بي مورغن تشيز" وبنك "البحرين الوطني" بممارسة نشاطهم في المملكة.

٢-٣-٢ نبذة عن نمو قطاع البنوك في المملكة

شهدت البنوك التجارية خلال عام ٢٠٠٥م معدلات نمو جيدة في بنود مراكزها المالية. أما في عام ٢٠٠٦م، فقد تراجع نمو أرباح قطاع البنوك في المملكة إلى ٣١٪. بعد أن كان ٥٩٪ في عام ٢٠٠٥م وذلك بسبب أزمة سوق الأسهم التي شهدتها المملكة في عام ٢٠٠٦م. وكانت الرسوم المصرفية قد ارتفعت في عام ٢٠٠٦م بنسبة ٣١٪ بسبب ارتفاع التعاملات في سوق الأسهم السعودية (حيث ارتفعت قيمة التعاملات اليومية في السوق بنسبة ٤٠٪) بينما كانت هذه الرسوم قد ارتفعت في عام ٢٠٠٥م بنسبة ١٠.٦٪. حيث شكلت ما نسبته ٢٨,٦٪ من إجمالي دخل العمليات المصرفية.

أما بالنسبة لموجودات البنوك، فقد تراجع النمو في النشاط الائتماني والاستثماري المقدم للقطاع الخاص ليصل إلى ١١,٥٪ في العام ٢٠٠٦م مقابل ٣٠٪ في العام ٢٠٠٥م مما أدى إلى انخفاض نسبة النمو في إجمالي موجوداتها. ويعزى ذلك التراجع إلى القيود التي فرضتها مؤسسة النقد على منح القروض الشخصية. إن هذا التراجع في النشاط الائتماني والاستثماري أدى إلى زيادة في توفر السيولة في النظام المصرفي بشكل عام. ففي عام ٢٠٠٦م، ارتفعت نسبة النقد والودائع المصرفية لدى مؤسسة النقد إلى ٥,٤٪ بعد أن كانت ٣,٨٪ في عام ٢٠٠٥م. وقد أدى توفر هذا الفائض في السيولة النقدية إلى انخفاض أسعار الخدمة على الودائع بالريال إلى ما دون نظيرتها بالدولار الأمريكي منذ النصف الثاني من العام ٢٠٠٦م.

من ناحية أخرى، أدى ارتفاع نسبة النقد والودائع لدى مؤسسة النقد إلى تعزيز حجم رأس المال المعدل في ضوء المخاطر. كما لامست نسبة الشريحة الأولى من الموجودات الرأسمالية، في العام ٢٠٠٦م، مستوى الـ ٢٠٪. وهو أعلى مستوى تبلغه في السنوات الخمس الأخيرة.

وفي سبتمبر ٢٠٠٧م، بلغ إجمالي موجودات البنوك التجارية السعودية (كما هو مبين في الجدول أدناه) ٩٥٥ مليار ريال تقريباً. كما بلغ صافي حقوق المساهمين نحو ١٢٧ مليار ريال سعودي أو ما نسبته ١٣٪ من إجمالي الموجودات (وليس من إجمالي رأس المال المعدل في ضوء المخاطر). أما بالنسبة للموجودات، فقد بلغ صافي القروض والسلف ٥٧٨ مليار ريال سعودي، أي ما نسبته ٦٠,٥٪ من إجمالي

الموجودات. أما بالنسبة للمطلوبات، فإن البند الرئيس فيها هو "ودائع العملاء"، والتي بلغت في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م ٦٩٧ مليار ريال سعودي. أما نسبة القروض إلى الودائع فقد بلغت ٨٣٪.

بلغ صافي دخل البنوك في المملكة عن فترة التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠٠٧م، ٢٤ مليار ريال سعودي بينما بلغ دخل كافة البنوك عن عام ٢٠٠٦م ٣٥ مليار ريال سعودي، حيث بلغت نسبة العائد على رأس المال ٣١٪ وبلغت نسبة العائد على الموجودات ٤٪.

المؤشرات المالية الرئيسية لقطاع البنوك السعودية (بآلاف الريالات)

الموجودات	نتائج السنة الكاملة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١م	نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٠٧/٩/٣٠م
الموجودات		
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٥٢.٥٥٥.٣١٦	٦٩.٨٢٥.٢٤٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٢.٤٢٤.٠٠٨	٤٢.٩١٧.٢٤٥
استثمارات في أوراق مالية - صافي	٢٠٣.٥٤٢.٢٧٣	٢٢٩.٦٠٦.٥١٩
قروض وسلف - صافي	٤٩٢.٦١٣.١٩٦	٥٧٨.٣٢٨.٩٧٩
عقارات أخرى - صافي	١.٠٨٢.٣٦٦	١.٠٥٥.٣٧١
ممتلكات ومعدات - صافي	٨.٧٧٤.٢٠٣	٩.٨١٧.٢٥٦
موجودات أخرى	١٧.٣٣٨.٨٩٦	٢٣.٠٥١.٢٢٤
إجمالي الموجودات	٨٢٨.٣٣٠.٢٥٨	٩٥٤.٦٠١.٨٣٩

المصدر: بنك الرياض

المطلوبات و حقوق المساهمين	نتائج السنة الكاملة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١م	نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٠٧/٩/٣٠م
المطلوبات		
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٧.٨٥٣.٣٧١	٧٧.٥٨٤.٩٧٤
ودائع العملاء	٦١٦.٧٩٦.٦٩٨	٦٩٧.٠٨١.٧٤٧
مطلوبات أخرى	٢٧.٣٨٣.٩٨٥	٣٤.٨١٣.٧٣٧
سندات دين مصدرة	١٢.٩٤٦.٥٢٦	١٢.٣٨٢.٤٩٣
دائنون	٧.٦١٢.٥٠٠	٥.٣٦٢.٥٠٠
إجمالي المطلوبات	٧١٢.٥٩٣.٠٨٠	٨٢٧.٢٢٥.٤٥١
حقوق المساهمين		
رأس المال	٤٧.١٠٨.٦٦٥	٦٦.٤٧٨.٥٧٥
احتياطي نظامي	٣٦.٩٣٢.٦١٩	٣٧.٢٨٦.٩٨٩
أرباح مستبقة	١٧.٧٦١.٨٣٥	٢١.٨٤٨.٠١٢
احتياطيات أخرى	١٤.٣٤٢.٩٥٩	٢.٠٤٣.٩٤١
برنامج خيار بيع وشراء الأسهم	٤٠.٨.٩٠٠-	٢٨١.١٢٩-
إجمالي حقوق المساهمين	١١٥.٧٣٧.١٧٨	١٢٧.٣٧٦.٣٨٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٨٢٨.٣٣٠.٢٥٨	٩٥٤.٦٠١.٨٣٩

المصدر: بنك الرياض

قائمة الدخل	نتائج السنة الكاملة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ م	نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٠٧/٩/٣٠ م
دخل العمولات الخاصة	٤٨.٨٠٣.٨٠٥	٤١.٥٠٤.٩٦٩
مصاريف العمولات الخاصة	١٨.٨٩٥.٠٥٢	١٦.٢١٤.٧٠٩
صافي دخل العمولات الخاصة	٢٩.٩٠٨.٧٥٣	٢٥.٢٩٠.٢٦٠
أتعاب خدمات بنكية	١٥.١٢٣.٨٠٠	٧.٢٨٦.٨٩٧
أرباح تحويل عملات أجنبية	١.٥٢٢.٨٣٥	١.٤٩٥.٩٧٠
أرباح/ خسائر تقييم أوراق مالية بالقيمة العادلة	٩٧٢.٧٣٧	٩٠٥.٠٢٢
دخل متاجرة (خسارة)	٧٧٨.٩٠١	٩٤٧.٧٧٧
دخل أرباح الأسهم	١٠٩.٩٥٤	٩٨.٨٤٩
مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة - صافي	١.٧١٢.٠٧٦	٤٤٦.١٥١
دخل العمليات الأخرى	١.٠٩٢.٩٥٤	٤٤٥.٦٤٤
إجمالي دخل العمليات	٥١.٢٢٢.٠١٠	٣٦.٩١٦.٥٧٠
رواتب الموظفين وما في حكمها	٧.٦٢٢.٨٥١	٦.٣٩٨.٩١٣
إيجارات ومصاريف مباني	٩٩٨.٥٣٤	٨٣٥.٥٦٠
استهلاك وإطفاء	١.٠٥٥.٢٤٩	٩٨٦.٣٣٦
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٣.٧٣٧.٢١١	٢.٩٨٤.٦٣٠
مصاريف عمليات أخرى	١٣٩.٢٧٣	٣٨.٠٦٣
مخصص خسائر ائتمان محتملة	٢.٣٠٩.٥٢٧	١.٧٠٢.٨٤٨
النقص في الموجودات المالية الأخرى - صافي	٣٧٨	٨٨.١٢٥
صافي دخل الفترة	٣٥.٣٥٧.٠٨١	٢٣.٨٨٠.٠٣٩

المصدر: بنك الرياض

٣-٣ الفرص والتحديات

إن استمرار الاقتصاد السعودي في تحقيق معدلات نمو مرتفعة في جميع قطاعاته، ولاسيما في قطاع البنوك، بالإضافة إلى تواصل حالة التفاؤل والتحسن في مناخ البيئة الاستثمارية المحلية على مجمل القطاعات الاقتصادية والناجئة عن انضمام المملكة إلى منظمة التجارة العالمية في ديسمبر ٢٠٠٥م وعن إعلان الحكومة السعودية عن ميزانيتها وعن إنفاق مليارات الريالات السعودية في كافة القطاعات، بالإضافة إلى التعاميم المتعلقة بالإصلاحات الاقتصادية وتنويع الاقتصاد وتحسين البيئة للاستثمار الأجنبي المباشر وإصلاحات سوق العمل في كل القطاعات، كلها عوامل تؤدي إلى زيادة النمو الاقتصادي في المملكة واعتبارها عالمياً كبيئة مناسبة للأعمال.

غير أن هذه العوامل تؤدي إلى بروز عدد من التحديات أمام قطاع البنوك لمواكبة هذا التطور. إن التحدي الرئيسي الذي يجب على قطاع البنوك في المملكة مواجهته، بصفتها وسيطاً مالياً، هو في كيفية إمكانية استغلال الفرص الناجمة عنها على أفضل وجه وفي إمكانية مواكبة زيادة الطلب على الخدمات البنكية والتماشي مع التطورات التقنية اللازمة لمواكبة هذه الزيادة. وفي هذا الخصوص، قامت معظم البنوك بتطوير الأنظمة التقنية البنكية للمدفوعات من أجل ضمان وجود تقنية بنكية سعودية ذات بنية تحتية حديثة ومتكاملة قادرة على استيعاب كافة التطورات المستقبلية والتزايد المستمر في التعاملات التجارية. وضمن هذا السياق أيضاً، شهدت المملكة تحسناً ملحوظاً في تشغيل واستخدام التقنية البنكية الحديثة، بما في ذلك خدمات الهاتف المصرفي وشبكة الانترنت. وبذلك أصبحت البنوك التجارية قادرة بشكل أكبر على خدمة الاقتصاد المحلي وعملائها من خلال تقديم مجموعة متكاملة وحديثة من الخدمات البنكية ذات التقنية العالية.

٣-٤ نبذة عن دور القطاع البنكي في النمو الاقتصادي

إن الدور الذي يلعبه قطاع البنوك في تحقيق النمو الاقتصادي هو دور أساسي من خلال نشاطه الائتماني والقروض الشخصية الممنوحة للأفراد. ومن أهم الفرص والتحديات التي تواجه القطاع المصرفي في المملكة ما يلي:

- تمويل مشاريع البنية الأساسية والاستثمارات الأخرى.
- تمويل المشاريع.
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- التمويل العقاري.
- القروض الشخصية.
- المصرفية الخاصة.
- أدوات الدخل الثابت المتوسطة والطويلة الأجل.
- الركيزة الثانية من اتفاقية بازل الثانية الخاصة بمتطلبات كفاية رأس المال.
- منافسة المؤسسات المالية غير البنكية.
- الفرص القطاعية الأخرى.

(أ) تمويل مشاريع البنية الأساسية والاستثمارات الأخرى

يتوقع البنك بناءً على تقارير من الهيئة العامة للاستثمار أن المملكة تحتاج إلى مبلغ ٨٩٥ مليار ريال على شكل قروض تمويلية لمواجهة الطلب المتزايد للتمويل على مدى السنوات الثلاث القادمة في القطاعات التالية:

جدول الإحتياجات التمويلية للسنوات الثلاث القادمة

القطاع	عدد المشاريع	الاستثمارات بآلاف ملايين الريالات
التعدين واستخراج النفط والغاز	٢٥	١٣٠
البتروكيماويات	٧٥	١٩٠
الصناعات الأخرى	٣٥٠	٧٠
البنية الأساسية والموانئ والطرق السريعة والسكك الحديدية	١٢٥	٩٠
الماء والكهرباء	٣٥	٨٥
السياحة	٣٠٠	٢٠
الزراعة	٥٠	٢٠
الخدمات الأخرى	١٥٠	٤٠
الإسكان	٥٠٠	٢٥٠
الإجمالي	١٦١٠	٨٩٥

المصدر: بنك الرياض

علاوة على ما تقدم، تعمل المملكة على بناء ست مدن اقتصادية عملاقة في كافة أرجاء المملكة ومركز مالي جديد في الرياض بالمشاركة بين القطاعين الخاص والعام. وسوف يلعب القطاع الخاص دوراً مهماً في هذه المشاركة بالاعتماد على تمويل من القطاع المصرفي وذلك من خلال تطوير الأراضي المزمع إنشاء هذه المدن عليها. وإقامة مرافق الخدمات والبنية الأساسية التابعة لها (من كهرباء وصرف صحي وطرق ومواصلات واتصالات وغيرها) بالإضافة إلى بناء المساكن والمحلات التجارية والصناعية ومحلات البيع في كافة المدن.

وتبلغ التكلفة الإجمالية لإقامة أربع مدن من المدن الاقتصادية الست التي أعلنت عنها الدولة حوالي ٢٥٥ مليار ريال. ومن المتوقع أن يوفر إنشاء هذه المدن مليون فرصة عمل جديدة في المملكة.

(ب) تمويل المشاريع

إن الطلب على تمويل المشاريع الخاصة في المملكة يتزايد باستمرار. وقد شهدت مشاريع البتروكيماويات وغيرها من المشاريع الخاصة نمواً كبيراً في المملكة، حيث أن الظروف السائدة تعتبر مثالية للحصول على قروض تمويلية من البنوك باعتبار أن أسعار الخدمة ما تزال في أدنى مستوياتها وباعتبار أن السيولة النقدية متوفرة لدى البنوك بشكل استثنائي كما تمت الإشارة إليه سابقاً وأخيراً باعتبار أن أسعار النفط هي في أعلى مستوياتها بينما ما زالت أسعار المواد الخام متدنية نسبياً.

هناك العديد من مشاريع البتروكيماويات التي يتم تنفيذها في الوقت الحاضر بالمشاركة بين سابك وأرامكو وعدد من المستثمرين من القطاع الخاص. وقد جرى هذا العام إبرام الصفقة المالية الخاصة بالقرض البالغ ١.٤٥٠ مليون دولار أمريكي (المعادل لـ ٥.٤٣٧,٥ مليون ريال) لللازم لمشروع المياه والطاقة المستقل في الشقيق. وكذلك قرض يبلغ ٥٤٠ مليون دولار أمريكي (المعادل لـ ٢.٠٢٥ مليون ريال) لمصنع سبكييم لإنتاج الأسيتيل. ومن المقرر أن يتم قبيل نهاية العام ٢٠٠٧م، الدعوة لتقديم قرض لمشروع شركة كيان للبتروكيماويات يبلغ ٩ آلاف مليون دولار أمريكي (المعادلة لـ ٣٣,٧٥ مليار ريال). بحيث يتم توفير ٦ آلاف مليون دولار أمريكي (المعادلة لـ ٢٢,٥ مليار ريال) منها من البنوك. وسيفوق هذا القرض عند إبرامه أكبر قرض تم منحه لإنتاج البتروكيماويات في المملكة حتى الآن وهو القرض البالغ ٥,٨ مليار دولار أمريكي (المعادل لـ ٢١,٧٥ مليار ريال) الذي تم تقديمه لتمويل مشروع شركة رابغ للبتروكيماويات وتكرير النفط.

وبالرغم من الظروف المثالية التي أشرنا إليها آنفاً، فما يزال إقبال البنوك العالمية على مشاريع القطاع الخاص في المملكة محدوداً، مما يفسح المجال واسعاً أمام البنوك السعودية لتوفير التمويل اللازم. وتكمن تحديات تمويل هذه المشاريع بوجود تطوير منتجات إقراض جديدة مبتكرة، والدخول في شراكات إستراتيجية مع ممولين أجانب (من بنوك ومستثمرين) بالإضافة إلى تطوير أسواق المال في المملكة.

(ت) المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تشكل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ٨٩٪ من إجمالي المنشآت في المملكة، ويتركز نشاط معظمها في أعمال التجارة والخدمة بنسبة ٣٨٪، البناء والتعمير بنسبة ٢٥٪، الصناعات الوسيطة ١٢٪، الخدمات الاجتماعية بنسبة ١٢٪، والتمويل والعقارات بنسبة ٥,٥٪. كما جدر الإشارة إلى أن ٩٥٪ من هذه المنشآت يملكها مواطنون سعوديون، وهي توظف عدداً كبيراً من السعوديين العاملين في القطاع الخاص. وهي تشكل القاعدة الأساسية للنمو الاقتصادي الذي يقوده القطاع الخاص. ومع ذلك ما تزال نسبة ٩٣٪ من المنشآت الصغيرة والمتوسطة غير الصناعية تجد صعوبة في الحصول على القروض التمويلية اللازمة لنشاطها من البنوك.

إن هذه المنشآت تشكل فرصة للبنوك المحلية لتطوير منتجاتها، فهي تمثل تحدياً لها لحفزها على ابتكار منتجات وحلول مالية جديدة تستوعب المخاطر التي تصيب عادة أنشطة هذا القطاع وتحد منها.

(ث) التمويل العقاري

تتوقع الدراسات التي تمت في هذا الصدد نمو قطاع الإسكان في المملكة بنسبة ٥٪ سنوياً لعدة عقود قادمة. بيد أن حجم سوق الطلب على الوحدات السكنية مستقبلاً يعتمد على أربعة عوامل: عدد السكان ومعدل النمو السكاني، ومتوسط حجم الأسرة الواحدة، ودخل الفرد، ومدى توفر مؤسسات التمويل.

إن النمو السريع لعدد السكان (بواقع ٣٪ سنوياً)، للسنوات القادمة حتى العام ٢٠٢٠م، سوف يترتب عليه زيادة في الطلب على الوحدات السكنية بواقع ٢,٥ مليون وحدة سكنية، أي ما معدله ١٩٥ ألف وحدة، سنوياً. يذكر أن ٧٠٪ من المساكن الخاصة في الوقت الحاضر يتم تمويل بنائها ذاتياً، أما الباقي فيتم بناؤه بتمويل من صندوق التنمية العقارية السعودي وغيره من المؤسسات العامة. ويبلغ إجمالي التمويل المطلوب سنوياً نحو ١١٧,٣ مليار ريال. وعليه، فإن قطاع الإسكان سيحتاج على مدى السنوات الثلاث عشرة القادمة، أي حتى العام ٢٠٢٠، لنحو ١,٥٠٠ مليار ريال.

إن مبالغ التمويل الضخمة المطلوبة هذه تمثل تحديات وفرصاً للبنوك المحلية. بيد أن التطور الرئيسي المنتظر في هذا الصدد هو "نظام الرهن العقاري" الذي سيمهد الطريق ويهيئ الظروف للبنوك بما يوفر لها من ضمانات تحتاجها لتطوير منتجات التمويل العقاري لديها.

(ج) القروض الشخصية

تمثل القروض الشخصية مجالاً واعداً آخر لنمو البنوك السعودية، بعد أن أدركت هذه الأخيرة ضرورة تناسي سنوات انتعاش هذه القروض إبان طفرة سوق الأسهم السعودية عام ٢٠٠٥م، وخلق مصادر جديدة للدخل. إلا أن التحدي الذي تواجهه البنوك يكمن في القيود التي فرضتها مؤسسة النقد على منح قروض الأفراد.

يبدو أن التوجّه القادم يقتضي من البنوك ابتكار منتجات جديدة بدلاً من منح القروض الشخصية التي تعتمد على راتب الفرد. وهذا يشمل أيضاً بطاقات الائتمان والمنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتشير دراسة تمت في هذا السياق على سبيل المثال، إلى نسبة نمو بطاقات الائتمان في منطقة الشرق الأوسط العام الماضي بنسبة ٢٤٪، حيث بلغ عددها نحو ٦,٢٣ مليون بطاقة. ومن المتوقع نموها بنسبة ٥٣٪ أخرى في العام ٢٠٠٨م.

(ح) المصرفية الخاصة

يتزايد عدد أصحاب الثروات في العالم وكذلك قيمة هذه الثروات عاماً بعد عام. لكن ما تشهده دول مجلس التعاون من تنامي عدد أثريائها وثرواتهم يفوق في سرعته المعدل العالمي. كما تتزايد أعداد البنوك التي تتنافس في تقديم منتجاتها وخدماتها للأثرياء من ملكون أصولاً بقيمة مليون دولار أمريكي (حوالي ٣,٧٥ مليون ريال) فأكثر.

ويشار في هذا الصدد إلى أنه من المتوقع أن يبلغ عدد الأثرياء في المملكة بحلول العام ٢٠٠٩م، ٢٦٤ ألفاً. وقد قدرت ثروة الأثرياء في الشرق الأوسط في العام ٢٠٠٥م بـ ١,٢ تريليون دولار أمريكي (حوالي ٤,٥ تريليون ريال) من إجمالي مبلغ ٣٣,٣ تريليون دولار أمريكي (حوالي ١٢٤,٨٧٥ تريليون ريال) يمتلكها الأثرياء في العالم في ذلك العام.

لكن نسبة الأصول المدارة من تلك الثروات لم ترتفع بنفس النسبة التي ارتفعت بها الثروات نفسها. ومن هنا فإن هذه الأموال غير المدارة تمثل فرصاً كبيرة للمصرفية الخاصة في البنوك العاملة بالمملكة.

بيد أن البنوك المحلية ما تزال حديثة العهد نسبياً بهذه السوق مقارنة بالمؤسسات العالمية. وعليه، فإنه يتوجب على البنوك المحلية إيجاد وتطوير منتجات جديدة، كالحسابات البنكية وبطاقات الائتمان وصناديق المعاشات والخدمات الاستشارية الخاصة باستثمار الثروات، وصناديق الاستثمار وإدارة الأوقاف الخاصة لكي تتمكن من منافسة المؤسسات العالمية التي تتمتع بخبرات وموارد أكبر.

كما تستطيع البنوك المحلية، من ناحية أخرى، استهداف الشريحة الأقل ثراءً من طيف المصرفية الخاصة من خلال اهتمامها بم تتراوح قيمة أصولهم بين مليون دولار أمريكي (حوالي ٣,٧٥ مليون ريال) وخمسين مليون دولار أمريكي (حوالي ١٨٧,٥ مليون ريال). علماً بأن ارتفاع عدد الأثرياء يدل عليه تنامي عدد أفراد الشريحة السكانية التي لا تقل قيمة ما يملكه الفرد منهم من أصول عن ١٠٠ مليون دولار أمريكي (حوالي ٣٧٥ مليون ريال). وهذه الشريحة من سوق المصرفية الخاصة تتزايد حاجتها للعناية الخاصة يوماً بعد يوم.

وعلى صعيد ذي صلة، يشار إلى أن البنوك في المملكة ستتمكن، بعد إنشائها شركات تابعة لها تمارس نشاط إدارة الأصول وخدمات الوساطة في الأسهم، من التركيز أكثر على اجتذاب فرص الأعمال الكامنة في هذا المجال.

(خ) أدوات الدخل الثابت متوسطة وطويلة الأجل

بقيت البنوك المحلية ولفترة طويلة تحصل على دخل عال بمخاطر منخفضة من خلال استثمارها في سندات التنمية لحكومة المملكة العربية السعودية. وكانت البنوك في أوج استثمارها في هذه السندات في العام ٢٠٠٤م تملك منها في محافظتها الاستثمارية ما قيمته ١٥٩ مليار ريال. وقد دأبت البنوك على تحقيق دخل من أسعار الخدمة على هذه السندات يزيد على ٥٪ وهو تقريباً أعلى من أي نسبة دخل تدره مثيلاتها في السوق.

بيد أن الحكومة دأبت نتيجة ارتفاع فوائض ميزانياتها وحاجتها إلى خفض الدين العام، إلى خفض إصداراتها من هذه السندات في السوق منذ أوائل العام ٢٠٠٤م، وتشير أحدث البيانات الصادرة في هذا الشأن، إلى أن البنوك تملك ما قيمته ١١٧ مليار ريال من هذه السندات، كما في سبتمبر ٢٠٠٧م، ومن المتوقع أن يواصل هذا الرقم تراجعاً في السنوات القادمة.

إن إيجاد بديل لأدوات الدخل الثابت متوسطة وطويلة الأجل يعتبر تحدياً آخر يواجهه قطاع البنوك في المملكة، فأدوات الدخل الثابت للقطاع الخاص بالكاد بدأت بالظهور، وستحتل البنوك مركز الريادة في مثل هذه العمليات مستقبلاً.

(د) الركيبة الثانية من اتفاقية بازل الثانية

تعتبر البنوك السعودية من أوائل البنوك التي طبقت متطلبات كفاية رأس المال التي نصت عليها الركيبة الثانية من اتفاقية بازل الثانية، النظام الأحدث، على مستوى العالم. ويقتضي هذا النظام من البنوك تطبيق سياسات وإجراءات صممت بحيث تضمن دقة تحديد وقياس المخاطر التي قد تتعرض لها البنوك، وتكوين قاعدة رأسمالية مناسبة تتناسب ومستوى تلك المخاطر، آخذين بعين الاعتبار أهداف وخطط عمل البنك الإستراتيجية. كما يقتضي من البنوك أيضاً تطبيق ضوابط داخلية ومراجعات وإجراءات تدقيق لضمان نزاهة وسلامة العملية الإدارية ككل. وقد تم تنفيذ النظام بالكامل بمشاركة مؤسسة النقد وحث إشرافها المباشر، على أن يبدأ التطبيق الفعلي يوم ١ يناير ٢٠٠٨م.

(ذ) منافسة المؤسسات المالية غير البنكية

منحت هيئة السوق المالية حتى الآن تراخيص لنحو ٨٠ مؤسسة مالية غير بنكية للقيام بمجموعة من خدمات الأوراق المالية التي تضم الخدمات الاستشارية، والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول والوساطة في الأسهم. كما طالبت الهيئة البنوك بإنشاء شركات تابعة لها تكون مستقلة وتتولى إدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية وخدمات الوساطة في الأسهم والخدمات والأعمال المصرفية الاستثمارية والاستشارية.

إن هذا التطور يعتبر بحد ذاته تحدياً جديداً للقطاع المصرفي في المملكة، خاصةً وأن النظام المالي السعودي يتميز بمواكبته للمتغيرات الدولية واندماجه مع النظام لدولي.

(ر) الفرص المتوفرة للقطاع المصرفي في بعض القطاعات الإقتصادية

التعليم والرعاية الصحية

كان عبء تمويل هذين القطاعين في السابق يقع كلياً على كاهل الدولة. وتحاول المملكة ضمن سياستها لتخصيص المزيد من النشاطات والمرافق والخدمات العامة، إلى قيام القطاع الخاص بدور أكبر وأهم في هذين القطاعين، بحيث يتحمل عبئاً أكبر في التعليم التخصصي والتعليم ما بعد المرحلة الثانوية، والمستشفيات الخاصة، والعيادات والتأمين الصحي الخاص. وسيلعب القطاع المصرفي دوراً رئيساً في تمويل مشاريع القطاع الخاص في هذه المجالات.

التعدين

لدى المملكة مخزون ضخم من المعادن، يشمل ترسبات الفوسفات والبوكسايت والذهب. ويعتبر التعدين من الدوافع الرئيسية لقيام المملكة بتنفيذ مشروع توسعة السكك الحديدية في البلاد. وسيكون للقطاع المصرفي دور مهم في تمويل هذه المشاريع.

السياحة

يتوقع أن تشهد المملكة نشاطاً سياحياً داخلياً وإقليمياً متزايداً من الدول المسلمة، وخصوصاً لمنطقتي مكة المكرمة والمدينة المنورة. وسيكون للقطاع المصرفي دور مهم في تمويل هذه المشاريع.

التأمين الصحي

يمثل التأمين الصحي سوقاً جديدةً ضخمة في المملكة، وسيتم تطبيق نظام جديد مع شركات تأمين خاصة ومقدمي خدمات الرعاية الصحية من المستشفيات الخاصة والعامة، يقوم على أساس الحسم المباشر من الراتب. وحسب هذا النظام، سيقوم أرباب العمل باقتطاع أقساط التأمين وتحويلها لشركات التأمين، حيث تقوم هذه الأخيرة بدورها باستثمار تلك الأموال إلى أن تأتي الحاجة إليها لتسديد أجور خدمات الرعاية الطبية. كما ستحتاج شركات التأمين ومقدمو خدمات الرعاية الطبية لخدمات إصدار الفواتير وإدارة التدفقات النقدية. وقد يتطور عن هذه الخدمة مع مرور الوقت خدمات أخرى تخدم مصلحة الموظفين المؤمن عليهم، وسيكون لقطاع البنوك دور مهم في تمويل هذه المشاريع.

المنتجات الاستهلاكية

يتوقع أن يرتفع الطلب على المنتجات الاستهلاكية نتيجة النمو السكاني، وستكون معظم هذه المنتجات ما يتم استيراده من الخارج، مع تنامي حصة دول مجلس التعاون من هذه الواردات، وستشارك في هذا العمل العديد من الشركات والمؤسسات، من شركات توريد وتوزيع كبيرة، إلى شركات المناولة في الموانئ وشركات التخزين وشركات النقل والبيع بالتجزئة وما إلى ذلك، وسيكون لقطاع البنوك دور مهم في تمويل هذه المشاريع.

قروض برهن ثاني على المسكن

إن هذا المنتج هو منتج شائع في الأسواق المتقدمة كالولايات المتحدة وأوروبا، وهو أقرب ما يكون للرهن العقاري. أما في المملكة، فهناك قواعد عدة ومتطلبات قد يصعب تحقيقها لإمكانية إجراء رهن ثان على العقار وفتح لعدة قروض وتمويل ضخم، وضمن هذا السياق، سيكون لقطاع البنوك فرصة القيام وتنفيذ هذا المنتج من خلال استحداث قروض برهن ثاني على المسكن لأغراض خاصة، مثل تعليم الأبناء أو إقامة مشروع جاري خاص، هذا علماً بأن هذه الأمور مطلوبة بشكل كبير في المملكة.

٣-٥ خلاصة دراسة السوق

يتمتع القطاع المصرفي في المملكة بمركز جيد يؤهله لمواجهة التحديات واستغلال الفرص حيث تعتبر البنوك السعودية اليوم من بين أكثر المؤسسات تطوراً في المملكة وستبقى كذلك لوقت طويل في المستقبل. والدليل على مدى تطورها أنها ستتمكن جميعها من البدء في تطبيق أنظمة بنك التسويات الدولية الأحدث (أنظمة كفاية رأس المال التي نصت عليها الرخصة الثانية من اتفاقية بازل الثانية اعتباراً من الأول من يناير ٢٠٠٨م).

وتعتبر البنوك السعودية من رواد التقنية في البلاد، فقد استغنت عن الشيكات الورقية لتنتقل مباشرة إلى مصرفية أجهزة الصرف الآلي، ونقاط البيع والمصرفية الإلكترونية والتجارة الإلكترونية. وتعتبر منتجاتها وحلولها المصرفية وقنوات التوزيع لديها الأرقى والأحدث في تلبية احتياجات العملاء، وهي تشمل الخدمات والمنتجات المصرفية المتطورة وخدمات الاستثمار ومشتقاتها وعمليات النحوط والتخطيط المالي والخدمات الاستشارية. كما أنها رائدة في مجال تطوير الموارد البشرية والمعرفة المهنية والإدارية. كذلك أحرزت البنوك السعودية تقدماً لافتاً في مجال سعودة الوظائف لديها، ولم توفر تلك البنوك للمواطنين السعوديين وظائف فحسب، بل أوجدت لهم

برامج تعليم وتدريب لرفع مستوياتهم ومهاراتهم. هذا علاوة على أنها تتمتع برؤوس أموال مناسبة في الوقت الحالي. ويتوفر لديها مستوى مناسب من السيولة النقدية للفترة الحالية، وأكثر من ذلك فإنها أصبحت أكثر استجابة وقدرةً على التكيف مع الظروف المتغيرة، فهي قادرة على التفاعل وبسرعة مع أي مستجدات تطراً على السوق.

٤. بنك الرياض

٤-١ المقدمة والتأسيس

تأسس بنك الرياض كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٩١ بتاريخ ١ جمادى الأولى ١٣٧٧هـ (الموافق ٢٣ نوفمبر ١٩٥٧م) وهو مسجل بسجل تجاري رقم ١٠١٠٠٠١٠٥٤ بتاريخ ٢٥ ربيع الثاني ١٣٧٧هـ (الموافق ١٨ نوفمبر ١٩٥٧م). يعمل البنك من خلال شبكة فروعها البالغ عددها (١٩٨) فرعاً كما بنهاية عام (٢٠٠٦م) في المملكة وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية ومكتب تمثيلي في سنغافورة. يبلغ رأسمال البنك الحالي (٦.٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠) ستة مليارات ومائتين وخمسين مليون ريال سعودي. موزعة على (١٢٥.٠٠٠.٠٠٠) ستمائة وخمسة وعشرين مليون سهم، قيمة كل سهم (١٠) عشرة ريالات سعودية. كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م ١٢,٢ مليار ريال سعودي.

٤-٢ الرسالة العامة للبنك

إن الرسالة العامة التي يعمل على أساسها البنك هي أن يكون بنك الرياض البنك الرائد، الأول في الجودة، الأول في إثراء القيمة، والأول في الاهتمام بالعملاء وفي تلبية احتياجاتهم، وذلك من خلال الاستمرار في تطوير خدماته، مع تنمية العوائد لمساهمي البنك.

٤-٣ التطلعات المستقبلية

يملك بنك الرياض حالياً قاعدة رأسمالية قوية تساوي (٦.٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠) ستة مليارات ومائتين وخمسين مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٠٠٧/٩/٣٠م يسعى لتوسعتها. إن العائد على الأصول والعائد على رأس المال يتحسن باستمرار بالرغم من رأس المال الكبير والذي تبدو معه عوائد البنك أقل مقارنة مع نظرائه من البنوك.

إن هدف البنك المستمر هو تحقيق نمو متوازن في الأرباح مع المحافظة على جودة الأصول ونوعية الإيرادات. ويركز البنك على السوق السعودي وذلك نظراً لكبر حجم هذا السوق والذي يعتبر الأكبر بين دول مجلس التعاون بالإضافة إلى قابلية السوق السعودي للتوسع.

ولقد وصل بنك الرياض إلى المراحل الأخيرة من تطبيق إستراتيجيته "إستراتيجية البنك الوطني الرائد" والتي تم تبنيها في عام ٢٠٠٤م في إطار توجه البنك لاتباع الرتبة الأولى أو الثانية في قطاعات السوق الأساسية التي استهدفها.

وبغية تطبيق الإستراتيجية المذكورة، استمر بنك الرياض في التركيز على القطاعات الأساسية المختارة للتوسع في المستقبل، وذلك في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات. ويتم بصورة دورية إجراء دراسات تجريبية لقياس احتياجات العملاء والطبيعة الشرائية لشرائحهم وقد تم تصميم منتجات تلبية تلك الاحتياجات والتي يتم تطويرها بشكل مستمر لمقابلة التغير في هذه الاحتياجات.

إن العمل بألية منظمة واستخدام تقنية المعلومات وإعادة تطوير البنية التحتية الأساسية والأنظمة التقنية هي من بين الأدوات الأساسية في تحقيق إستراتيجية البنك والتي تؤدي إلى رفع كفاءة التشغيل وتحسين إدارة البيع والتسويق والعملية الائتمانية، بالإضافة إلى توفير رؤية مفصلة عن طبيعة احتياجات العميل، ومن بينها تطبيق مشروع قاعدة المعلومات الذي يغطي كافة قطاعات البنك، وسيستمر البنك في تطوير إدارة المعلومات من أجل استخراج معلومات ذات جودة ونوعية تساعد على تطوير إدارة العلاقة مع العميل واتخاذ القرار المناسب في الوقت المناسب ما يشكل أحد أسس عملية التطوير.

بالإضافة لذلك فقد واصل البنك سياسة تحسين نوعية المنتجات والخدمات التي يقوم بتقديمها تلبية لمتطلبات واحتياجات عملائه، وإعادة تصميم المنتجات والخدمات وتركيزها حسب حاجة قطاعات السوق مع تطوير نظام المراقبة واستخدام نظام إدارة المخاطر والتطوير المستمر للعمليات. وسيستمر إعداد الهيكل الإداري للبنك ومهام الموظفين على أسس تلبية لمتطلبات السوق وبالأخص فيما يتعلق بالتدريب المستمر للموظفين وتطوير نوعية الخدمات.

سيستمر بنك الرياض كذلك في استغلال العديد من الفرص المتاحة في السوق، ومنها الدخول في قطاعي التأمين والتأجير التمويلي اللذين يتطوران بشكل كبير من النواحي السوقية والتنظيمية. كذلك ينوي بنك الرياض استغلال تطوير أساليب القطاع المالي عن طريق تقديم أساليب عمل ومنتجات وخدمات ذات مقاييس عالية في أسواق المملكة.

بنهاية عام ٢٠٠٦م، بلغ إجمالي موجودات البنك (٩٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعة وتسعون مليار ريال، كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين (١١,٩٩٢,٠٠٠,٠٠٠) أحد عشر مليار وتسعمائة واثنان وتسعون مليون ريال. ويبلغ رأس مال البنك الحالي قبل طرح أسهم حقوق الأولوية (٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ستة مليارات ومائتين وخمسون مليون ريال. وسوف يتم زيادة رأس المال إلى (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسة عشرة مليار ريال من خلال الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية موضوع هذه النشرة.

والجدول التالي يوضح التطور في رأس مال بنك الرياض خلال السنوات ٢٠٠٥م، ٢٠٠٦م، و٢٠٠٧م

العام	الحدث
٢٠٠٥م	زيادة رأس المال من (٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعة مليارات ريال إلى (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسة مليارات ريال
٢٠٠٦م	زيادة رأس المال من (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسة مليارات ريال إلى (٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ستة مليارات ومئتين وخمسين مليون ريال عن طريق منح أسهم مجانية بمعدل سهم (١) واحد لكل (٤) أربعة أسهم قائمة
٢٠٠٧م	أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال طرح أسهم حقوق الأولوية موضوع هذه النشرة من (٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ستة مليارات ومئتين وخمسين مليون ريال إلى (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسة عشرة مليار ريال

٤-٥ المساهمون الرئيسيون

فيما يلي قائمة بأسماء المساهمين كما في ٢٠٠٨/٢/٢٩م الذين يملك كل منهم أكثر من ٥٪ من رأسمال البنك:

اسم المساهم	النسبة
صندوق الاستثمارات العامة	٪٢١,٧٥
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٪٢١,٦٣
محمد بن إبراهيم العيسى	٪١١,٢٠
شركة النهلة للتجارة والمقاولات	٪٩,٣٦
مؤسسة النقد العربي السعودي	٪٦,٥٣

المصدر: بنك الرياض

والجدول التالي يوضح هيكل ملكية شركة النهلة للتجارة والمقاولات:

اسم المساهم	النسبة	
عبد الرحمن حسن عباس شريتلي	٪١١,٦٦	١
ابراهيم حسن عباس شريتلي	٪١١,٦٦	٢
ياسر حسن عباس شريتلي	٪١١,٦٦	٣
محمد وجيه حسن عباس شريتلي	٪١١,٦٦	٤
أحمد حسن عباس شريتلي	٪١١,٦٦	٥
ماجد حسن عباس شريتلي	٪١١,٦٦	٦
ثرثيا حسن عباس شريتلي	٪٥,٨٣	٧
فاطمة حسن عباس شريتلي	٪٥,٨٣	٨
شاليمار حسن عباس شريتلي	٪٥,٨٣	٩
صالحة محمد صالح شلبي	٪٦,٢٥	١٠
كرمة محمود علي مكاوي	٪٦,٢٥	١١
الإجمالي	٪١٠٠	

المصدر: بنك الرياض

٦-٤ أبرز الإنجازات

أنهى البنك عامه الخمسين في عام ٢٠٠٦م بالعديد 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. وأضاف البنك نظاماً آلياً متطوراً إلى منظومة شبكة خدمة العملاء خدمتهم من خلال فروع العديدة المنتشرة في كافة أنحاء المملكة سيحدث نقلة نوعية في إدارة العلاقة مع العملاء. ورفع كفاءة أداء الفروع. كما استمر البنك في التوسع في تقديم خدمات "الرياض نت" (الإنترنت) من خلال إدراج خدمات حكومية جديدة عن طريق الإنترنت. بالإضافة إلى التوسع في خدمة "هاتف الرياض"، و"جوال الرياض". وكذلك النمو المتواصل في شبكة أجهزة الصرف الآلي لتصل إلى ١.٤٤٢ جهاز منتشر في أنحاء المملكة كما في نهاية سبتمبر ٢٠٠٧م. كما تم التوسع أيضاً في شبكة أجهزة نقاط البيع. وتم تزويد تلك الخدمات بإمكانات وخصائص محدثة سهلت للعملاء تنفيذ العديد من العمليات المصرفية. بالإضافة إلى توسعة وتطوير مهام مركز اتصالات العملاء.

وفي مجال الخدمات والمنتجات المصرفية، فقد تم توسيع وتركيز الخدمة لفروع تعنى بتقديم الخدمات والمنتجات المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للمصرفية الإسلامية بالبنك. كذلك تم التوسع في الخدمات الائتمانية للأفراد بما في ذلك البطاقات الائتمانية. بالإضافة إلى تقديم خدمات ومنتجات وحلول متخصصة لقطاع الشركات. كما حافظ البنك على مركزه الريادي في إدارة القروض المشتركة. وقام البنك بإعادة هيكلة قطاعات عملائه وعملياته من خلال إستراتيجية "البنك الوطني الرائد" التي بدأت في عام ٢٠٠٤م والتي تهدف إلى تعزيز دوره الريادي وتنمية حقوق مساهميه وتعظيم العائد عليها في إطار إستراتيجية منظمة لإدارة المخاطر.

٧-٤ أنشطة البنك

يقدم البنك نطاقاً واسعاً من الخدمات للعملاء، منها الخدمات المصرفية للأفراد وتمويل الشركات والخزائن بتركيز أساسي على السوق السعودي. كما يقدم بنك الرياض المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لكل من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

١-٧-٤ الخدمات المصرفية للأفراد

تركزت جهود قطاع مصرفية الأفراد خلال عام ٢٠٠٦م على التجديد والابتكار في الخدمات والمنتجات. وتمكن البنك بذلك من زيادة قاعدة عملائه وزيادة إيراداته وتعزيز مكانته في السوق. من حيث توفر عدة باقات من المنتجات والخدمات التي تتناسب مع جميع شرائح المجتمع والتي روعي فيها تلبية الاحتياجات الحالية والمستقبلية لكل شريحة. ومن خدمات البنك في هذا المجال منتج "باقات الرياض". والتي تمثل طريقة عصرية لبناء علاقة مصرفية متميزة مع عملاء البنك في جميع مراحل حياتهم.

وفي مجال التمويل الشخصي، ولتحقيق متطلبات وتطلعات عملائه، واصل البنك طرح المزيد من الخدمات والمنتجات الجديدة. حيث قام البنك بطرح منتج التمويل الشخصي بدون تحويل الراتب للبنك والمتوافق مع مبادئ الشريعة من خلال صيغتي المراجعة أو التورق بالسلع المحلية والتي ساهمت في جذب شرائح جديدة للبنك. كما طرح البنك منتج التمويل العقاري من خلال منتج "الإجارة مع الوعد بالتملك" وذلك لتلبية الطلب المتزايد على امتلاك العقار السكني من خلال إجراءات يسيرة ومبسطة.

وفي مجال بطاقات الائتمان، أطلق البنك بطاقته الائتمانية الجديدة "البطاقة البلاطينية" والتي تحتوي على العديد من المزايا والخدمات الحصرية لحاملي هذه البطاقة في جميع أنحاء العالم.

وفي مجال الخدمات البنكية الإلكترونية، واصل البنك تطوير باقة خدماته الإلكترونية "رياض نت" من خلال إضافة المزيد من الخدمات التي تسهل على العملاء الوصول إلى حساباتهم وتنفيذ المزيد من معاملاتهم المصرفية بكل سهولة وراحة عبر الإنترنت والهاتف المصرفي وأجهزة الصرف الآلي. وأصبح بإمكان عملائه الاشتراك في الصناديق والمحافظ الاستثمارية من خلال القنوات الإلكترونية مباشرة. كما تم إضافة خدمات تداول الرياض لبيع وشراء الأسهم من خلال الهاتف وأجهزة الصرف الآلي لتضاف إلى خدمة الإنترنت.

من جهة أخرى، وفر مركز اتصالات العملاء المزيد من الخدمات لعملائه من خلال طرح خدمات جديدة عن طريق الهاتف المصرفي وبشكل آلي. وقد قام المركز بتوظيف المزيد من الموظفين والموظفين وتزويدهم بالتدريب اللازم للمساعدة في تغطية الأعداد المتزايدة من الاتصالات التي ترد للمركز على مدار الساعة، حيث استقبل ٣٥.٠٠٠.٠٠٠ اتصال خلال العام ٢٠٠٦م. كما عمل المركز على تجهيز وحدة جديدة تعنى بالتسويق المباشر من خلال الهاتف لمنتجات البنك من قروض شخصية وبطاقات ائتمان وتمويل عقاري.

٢-٧-٤ الخدمات المصرفية الإسلامية

واصلت المصرفية الإسلامية في بنك الرياض تطوير مجموعاتها المتكاملة من الفرص التمويلية والاستثمارية، وفقاً للإجراءات المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للمصرفية الإسلامية في البنك. مع تقديم حلول مصرفية ميسرة و متميزة ومتوافقة مع مبادئ الشريعة تلبي احتياجات العملاء الحالية والمستقبلية. وقد خصص البنك لأجل ذلك أكثر من ١٠٣ فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة بالإضافة إلى جميع فروع البنك التي تقدم هذه الخدمات والمنتجات المصرفية.

على صعيد خدمات التداول وقيل فصل هذه الخدمات عن أنشطة البنك لصالح شركة الرياض المالية وفر بنك الرياض للمتعاملين في سوق الأسهم خدمة متكاملة لتداول الأسهم المحلية وفقاً لشروط وضوابط المصرفية الإسلامية، ومكنهم من شراء وبيع الأسهم بسهولة ويسر من خلال المراكز الاستثمارية التابعة للفروع الإسلامية المنتشرة في مختلف مدن المملكة والمجهزة بأحدث الشاشات لعرض أسعار الأسهم، مع نخبة من المختصين الأكفاء.

وعلى صعيد المنتجات التمويلية للأفراد، تمكنت المصرفية الإسلامية من تطوير منتجات التمويل الشخصي بصورة ميسرة وتنافسية. ومن أهم وأبرز صيغ التمويل الشخصي التي اعتمدها البنك، إجازة السيارات مع الوعد بالتملك، التمويل العقاري بالإجازة الموصوفة في الذمة مع الوعد بالتملك بالإضافة إلى منتج "التمويل الشخصي بدون تحويل الراتب للبنك" والتي تمكن العملاء من الحصول على التمويل اللازم بشروط ميسرة دون الحاجة لتحويل الراتب إلى البنك.

وفي مجال الخدمات الاستثمارية الإسلامية، أطلق البنك صندوق "الرياض الخليجي"، والذي يستثمر أصوله في محفظة متنوعة من أسهم الشركات الخليجية والمتوافقة مع مبادئ الشريعة، ضمن سعي البنك الدائم إلى تقديم وسائل استثمار جديدة تلي رغبات عملائه واحتياجاتهم المتنوعة لتنمية رأس المال المستثمر على المدى البعيد في ظل المخاطر المصاحبة للاستثمار في الأسهم.

وعلى صعيد المنتجات التمويلية للشركات، قامت المصرفية الإسلامية بالتعاون مع قطاع مصرفية الشركات بتطوير منتجاتها وخدماتها وفق أفضل الشروط والضوابط والممارسات المصرفية الإسلامية، وبما يتفق مع رسالة البنك وقيمه وأهدافه العامة، ومنها "مرابحة السلع الدولية" التي تم تقديمها لتلبية احتياجات الشركات من المواد الخام أو السلع أو الآلات والمعدات المصنعة من الأسواق الدولية، "التورق بالسلع الدولية" التي تم تقديمها لتلبية احتياجات الشركات من السيولة النقدية لتمويل رأس المال العامل أو الاحتياجات النقدية الأخرى بطريقة ميسرة وخلال مدة وجيزة، "الاستصناع" لتلبية احتياجات الشركات في مجال المقاولات والتوريد لتمويل أصول ثابتة أو منقولة خلال فترة الإنشاء (الإنتاج) وما بعدها كالفنادق والمستشفيات والمختبرات الطبية والمرافق الأخرى، و"حساب الجاري مدين" قصير الأجل لمواجهة احتياجات الشركات والمؤسسات من السيولة النقدية للوفاء بالتزاماتها بصيغ متوافقة مع مبادئ الشريعة.

٤-٧-٣ الخدمة الذهبية

يتمتع كبار عملاء بنك الرياض بالميزات الخاصة التي توفرها لهم مراكز الخدمة الذهبية في البنك بمساعدة فريق مدراء الثروات والمخططين الماليين المعتمدين. وقد تم طرح المزيد من المنتجات المالية للخدمة الذهبية من خلال تطوير وإيجاد خدمات تأمينية واستثمارية إضافية، كما تم افتتاح مركز المصرفية الذهبية في مدينة الرياض الأول من نوعه في تقديم الخدمات البنكية لعملاء المصرفية الخاصة من الرجال والسيدات عبر قسميه وتجهيزاته المتكاملة التي تلي متطلبات هذه الفئة.

إضافة إلى ذلك، تم افتتاح مركز للخدمة الذهبية للسيدات في مدينة جدة وهو أول مركز نسائي يخدم عمليات الخدمة الذهبية.

٤-٧-٤ الخدمات المصرفية للشركات

واصل قطاع مصرفية الشركات التركيز على خدمة العملاء والاهتمام بهم، والاستفادة من إدارة علاقات العملاء لديه في تحسين ورفع مستوى التخطيط لتوسيع دائرة العملاء وإدارة المعلومات، وفي هذا السياق بدأت وحدة خدمة عملاء الشركات التي أنشئت بهدف تطوير مستوى الخدمات وتمكين مدراء علاقات العملاء من التفرد بتقديم خدمات رفيعة المستوى لعملائهم من الشركات.

إيماناً من بنك الرياض بأهمية مواكبة احتياجات عملائه من الشركات والمؤسسات والتي تتسم بالسرعة والديناميكية والإنتاجية العالية فقد صمم بنك الرياض مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات والتي تلي احتياجاتهم وتحقق رغباتهم.

ابتداء من خدمة إدارة النقد وطرق إدارة حسابات الشركة المختلفة مروراً بخدمات التحويلات المنتظمة والتي تساهم في تسديد الالتزامات الدورية على الشركة. أما خدمة جارة الرياض فهي الخدمة التي جعلت الشركة على اتصال مباشر (عبر الانترنت) بمراكز التجارة التابعة لبنك الرياض لتقديم طلباتها المختلفة ومتابعتها بشكل دقيق. إضافة إلى خدمات أخرى تمثل في مجملها الحلول المثالية لكل منشأة تبحث عن النجاح في أعمالها باعتمادها بنك الرياض كخيار أساسي لها لما يقدمه البنك من خدمات متقدمة ومنتجات مصممة بعناية فائقة.

وقد كان للقطاع نشاط متميز خلال عام ٢٠٠٦م في مجال تمويل المشاريع العملاقة بالمملكة، حيث تم تعيين البنك كمنظم رئيسي لخصه البنوك التجارية البالغة ٥,٥ مليار دولار (حوالي ٢٠.٦٢٥ ألف ريال) من قرض تمويل مشروع بترو رابع.

كما قام البنك بدور وكيل التسهيلات لتمويل مشترك بقيمة ٤ مليار دولار (حوالي ١٥ مليار ريال) لشركة أرامكو السعودية والذي يعتبر الأكبر من نوعه في المنطقة بالنسبة لهذا النوع من التمويل، وفي نفس الوقت تولى البنك مهام إدارة الاشتراك لهذا التمويل ضمن الأربعة بنوك التي اضطلعت بتلك المسؤولية.

كذلك عمل البنك كأحد المنسقين الرئيسيين لقرض مشروع الشقيق للماء والكهرباء البالغ قيمته ١,٣ مليار دولار (حوالي ٤,٨٧٥ مليار ريال).

والقروض التمويلية المشتركة لمشاريع الجبيل للأستيلات، والبولي بروبيلين المتطورة والميثانول الدولية.

ومن أبرز ما أجزته مصرفية الشركات مؤخراً في هذا الصدد تقديم تسهيلات بلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي لشركة تاليس العالمية لتمويل إنشاء شبكة ألياف بصرية لصالح إتحاد اتصالات (موبايلي).

شارك بنك الرياض خلال عام ٢٠٠٧م بتقديم عدد من التمويلات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تتراوح أحجام كل منها من ١,٢ مليار ريال إلى ٥,٦ مليار ريال. بالإضافة إلى خمسة عشر تمويل مشترك تتراوح أحجام كل منها من ١,٢ مليار ريال إلى ٢٥ مليار ريال. كما قام بنك الرياض خلال عام ٢٠٠٧م بدور مدير ترتيب إحدى عشر تمويل كبيراً تتراوح أحجام كل منها من ١,٢ مليار ريال إلى ١٠,١ مليار ريال.

كما شارك البنك خلال السنوات الثلاثة الماضية في تعهد تغطية أكثر من اثني عشر اكتتاباً أولياً أو ثانوياً.

وقد واصل البنك نشاطاته في مجال الاستشارات المالية، حيث يتولى مهمة مستشار مشارك لشركة أرامكو العربية السعودية وكونوكو فيليبس فيما يتعلق بمشروع مصفاة ينبع لإنتاج ٤٠٠ ألف برميل يومياً (والتي تعتبر من أكبر المصافي في العالم). وكذلك شركة معادن التي تخطط لمشاريعها العملاقة لإنتاج الألومنيوم والفسفات المزرع إقامتها في المنطقة الصناعية الجديدة في رأس الزور، والذي يعد أكبر مرفق منفرد لإنتاج الفوسفات والألومنيوم في العالم. كما يقدم البنك استشارات مالية لبعض الشركات في قطاعي الصناعة والخدمات. كذلك حافظ البنك على مركزه المتميز في مجال تمويل التجارة والضمانات من حيث التعهدات والالتزامات، ونظراً للأهمية الكبرى التي تمثلها شريحة المنشآت الناشئة في تطوير وتنمية الاقتصاد الوطني إلى جانب تمثيلها لشريحة مهمة من عملاء البنك الحاليين والمرتقبين، واستمراراً لقيام البنك بدوره الرائد في تطوير الحلول المالية المبتكرة لعملائه وتحسين مستوى الخدمة فقد تم استحداث وحدة الأعمال الناشئة وأنيط بها مهام تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية والائتمانية لعملاء بنك الرياض من المنشآت الناشئة.

٤-٧-٥ إدارة استثمارات العملاء

واصل بنك الرياض تقديم أفضل المنتجات الاستثمارية لعملائه من خلال مختلف أنواع الصناديق والمحافظ الاستثمارية ذات المستويات المتباينة من حيث المخاطر والعوائد، والتي روعي في تصميمها تحقيق مختلف متطلبات المستثمرين. ويقوم البنك بمساعدة العملاء في اتخاذ القرارات الاستثمارية الملائمة من خلال تقديم الاستشارات والمعلومات الاستثمارية، كما عمل على توطيد علاقاته بالعديد من مؤسسات الخبرة العالمية وتطوير أبحاث الاستثمار بهدف مواكبة ما يحدث من مستجدات في مجال الاستثمار محلياً وعالمياً، خدمة لعملائه وخططه التسويقية.

وفي عام ٢٠٠٦م، ارتفع عدد الصناديق الاستثمارية المتوفرة لدى بنك الرياض إلى ٢٩ صندوقاً، بإضافة صندوقين جديدين، أحدهما باسم "صندوق الرياض الخليجي" يستثمر في أسهم الشركات الخليجية التي تتوافق أنشطتها مع مبادئ الشريعة، والثاني باسم "صندوق المستقبل للأسهم" يستثمر في أسهم شركات في الصين والهند وأمريكا اللاتينية وأوروبا الشرقية وأفريقيا. إضافة إلى ذلك، يدير البنك عدداً من المحافظ الخاصة لبعض كبار العملاء من الأفراد والمؤسسات التي واصلت تحقيق عوائد تفوقت في أدائها على أداء مؤشراتها الإرشادية.

وقد تمكن بنك الرياض نتيجة الجهود المتواصلة من رفع حصته في سوق صناديق الاستثمار في المملكة حيث بلغت بنهاية سبتمبر ٢٠٠٧م ٢٤ مليار ريال سعودي، تمثل ٢٠٪ من حجم سوق الصناديق الاستثمارية بالمملكة حيث يدير بنك الرياض ٢٥٪ من صناديق الأسهم السعودية و ٤٠٪ من صناديق أسهم الولايات المتحدة والأسهم الأوروبية واليابانية والآسيوية بالمملكة.

وقد تمكن بنك الرياض وللعام التاسع على التوالي من الحصول على أعلى عدد من الجوائز التقديرية عن أداء الصناديق الاستثمارية على ضوء تقييم لجنة منتجات الاستثمار للبنوك السعودية التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد"). حيث بلغ عدد الجوائز التي حصل عليها ٣٨ جائزة عن أداء عام ٢٠٠٦م. إضافة لجائزتي أفضل مدير استثمار عن أداء الثلاث سنوات والخمس سنوات الماضية. وبذلك بلغ مجموع الجوائز التي فاز بها البنك خلال الأعوام التسعة الماضية ١٩٠ جائزة آخرها منح مجلة التمويل العالمي (وورلد فاينانس)، وهي إحدى المطبوعات العالمية المتخصصة في تقييم أداء البنوك والشركات الاستثمارية، بنك الرياض جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية الإلكترونية في الشرق الأوسط، وجائزة أفضل بنك استثمار للعام الجاري ٢٠٠٧م.

ويعود ارتفاع حصة بنك الرياض في سوق صناديق الاستثمار في المملكة واستمرار حصوله على تقييم أفضل مدير استثمار وأكبر

عدد من جوائز التقدير إلى الخبرة العريقة التي يتمتع بها في إدارة الاستثمار، ووجود فريق عالي الكفاءة من المتخصصين والمؤهلين والباحثين، يتوافر لهم بنية تحتية متكاملة للاستثمار، الأمر الذي يتيح للبنك تبني استراتيجيات ناجحة قائمة على أحدث الأساليب العلمية، الأمر الذي مكن العديد من العملاء من تحقيق مكاسب جيدة على المدى الطويل رغم تقلبات الأسواق التي تحدث على المدى القصير.

٤-٧-٦ قطاع الخزانة

تلعب الخزانة دوراً رئيسياً في توفير الموارد المالية اللازمة لتمويل النمو في ميزانية البنك. ومن هنا فقد لعبت دوراً بارزاً في استقطاب الأموال من الأسواق العالمية بطرحها الشريحة الأولى من السندات متوسطة الأجل باليورو بأسعار منافسة، وقد ساعد ذلك مع النمو الجيد للودائع المتوافقة مع مبادئ الشريعة على تمويل النمو الكبير في أصول البنك. كما استمرت إستراتيجية الخزانة في تركيزها على عملاء البنك والعناية بهم وبمصالحهم، حيث يحرص البنك على تقديم خدمات رفيعة المستوى لعملاء الخزانة وإمدادهم بأحدث البيانات والمعلومات عن الأسواق والمنتجات. وقد ساعد هذا التوجه البنك على تحقيق قفزة نوعية في دخل العمليات من نشاطات الخزانة. وستواصل الخزانة سعيها الدؤوب لتقديم خدمات متميزة لعملائها مستقبلاً، حيث تركز إستراتيجية الخزانة على زيادة حصة دخل العمليات من إجمالي دخل الخزانة.

وتدير الخزانة محفظة الدخل الثابت للبنك والتي تضم مجموعة كبيرة من الاستثمارات المحلية ذات العائد الثابت والمتغير وسندات التنمية الحكومية. وبتاريخ هذه النشرة تضم المحفظة ٦,٢ مليار ريال سعودي سندات التنمية الحكومية ذات عائد ثابت، و٥,٦ مليار ريال سعودي سندات التنمية الحكومية ذات عائد متغير. وتعمل الخزانة بإشراف لجنة الموجودات والمطلوبات ومراقبة قطاع إدارة المخاطر.

٤-٧-٧ محفظة البنك الاستثمارية والتجارية

يوجد ببنك الرياض تشكيلة واسعة من المحافظ الاستثمارية المحلية والدولية يتم توظيفها في تشكيلة استثمارية الغرض منها تحقيق عوائد دائمة ومجزية في ظل مستوى مقبول من المخاطر. وقد استطاعت المحفظة من خلال تبنيها نهجاً استثمارياً منضبطاً من المساهمة بصورة كبيرة في ربحية البنك من عام لآخر مع استمرار تنوع أصولها وسيولتها وجودة نوعيتها.

٤-٨ إدارة المخاطر

يتولى قطاع إدارة المخاطر مسؤولية مراقبة ومراجعة والإبلاغ عن مخاطر البنك الائتمانية، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية. ويرفع القطاع تقارير دورية لكافة لجان البنك المسئولة عن متابعة وتقييم إدارة المخاطر بما في ذلك لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة الائتمان الرئيسية، لجنة الائتمان، لجنة رعاية مصالح المستثمرين. ويحرص قطاع إدارة المخاطر على التأكد أن البنك يدير المخاطر تماشياً مع أنظمة ولوائح مؤسسة النقد، هيئة السوق المالية، وأنظمة ولوائح الدول التي تعمل فيها، واللوائح الداخلية وإجراءات العمل وإجراءات الالتزام الخاصة التي اعتمدها مجلس إدارة البنك، بالإضافة إلى مراقبة المتطلبات الائتمانية والتصنيفية الدولية كمتطلبات اتفاقية بازل الثانية.

ويشمل قطاع إدارة المخاطر إدارتين رئيسيتين وهما إدارة السياسات الائتمانية وإدارة المخاطر.

أ) إدارة السياسات الائتمانية:

تعمل هذه الإدارة في إطار قطاع إدارة المخاطر. ويتكون إطار عملها من مبادئ وهيكل ومهام وأنشطة لها صلة بإدارة مخاطر الائتمان في جميع أقسام البنك. وتدعم هذه الإدارة جهود البنك لتحقيق نمو في الموجودات وتساعد مجلس إدارة البنك على الوصول إلى مستوى جودة الموجودات المطلوب مع الالتزام بالأنظمة واللوائح المحلية والدولية.

خلال العام ٢٠٠٧م، أنهت إدارة السياسات الائتمانية تطبيق نظام جديد لإدارة الائتمان. هذا النظام يمكن البنك من تحقيق إدارة كاملة لطلبات الائتمان والضمانات المالية وغير المالية وإدارة لجان الائتمان بالإضافة إلى تمكين البنك من إدارة نسب وحدود الائتمان بالبنك بشكل عام وفوري.

واستجابة لتوجيهات مؤسسة النقد، بدأ بنك الرياض في بداية عام ٢٠٠٦م تطبيق مبادئ اتفاقية بازل الثانية، وفي عام ٢٠٠٧م حظيت عملية التنفيذ بخطى أسرع وقد تمكن بنك الرياض، قبل الموعد المقرر من مؤسسة النقد في ١ يناير ٢٠٠٨م، من التطبيق الكامل لمتطلبات إدارة الائتمان الموحدة. كما تم إتمام مشروع تحديث دليل السياسة الائتمانية للبنك بنجاح، ليتماشى مع أفضل الأنظمة المصرفية المعمول بها دولياً ومع اتفاقية بازل الثانية. يستمر البنك في بذل جهود مشتركة مع البنوك المحلية ومع الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، للنظر في إمكانية إنشاء مؤسسة وطنية لنظام جميع البيانات. هذا النظام من شأنه مساعدة البنوك في إعداد تطبيقات متقدمة لتطوير التقييم الداخلي القائم على نهج اتفاقية بازل الثانية. كما أنهى البنك مراجعة سياسة تخصيص محافظ القروض ليكون متماشياً مع متطلبات اتفاقية بازل الثانية وسياسات معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

وتعمل الإدارة من خلال خمس وحدات هي وحدة التقييم والموافقات الائتمانية ومن مهامها مراجعة طلبات الائتمان لضمان الالتزام مع سياسة البنك الائتمانية، والتأكد من سلامة الائتمان وتقديم توصياتها لجهات الصلاحية في البنك للموافقة عليها. وإدارة خدمات وعمليات الائتمان. ووحدة سياسة إستراتيجية الائتمان والتي من مهامها مراجعة سياسة وإجراءات البنك الائتمانية وتقديم توصياتها بالتعديلات اللازمة لجهات الاختصاص للموافقة عليها. وإدارة العناية بالتسهيلات التي تدير العلاقة مع الحسابات المشكوك فيها. ووحدة نظم الائتمان والمشاريع.

ب) إدارة المخاطر:

توفر هذه الإدارة خدماتها لجميع مجالات العمل ببنك الرياض من خلال فرق متخصصة موزعة على وحدات البنك ضمن الإدارة وهي وحدة الائتمان، ووحدات أخرى تشمل وحدة إدارة المخاطر المالية، ووحدة إدارة المخاطر التشغيلية.

وحدة الالتزام

تعمل هذه الوحدة على التأكد من وضمان التزام بنك الرياض بالأنظمة واللوائح والمبادئ المصرفية المعمول بها في المملكة وكل من الدول التي يمارس فيها بنك الرياض نشاطه. كما تساعد جميع الوحدات الأخرى بالبنك على إدارة المخاطر النظامية على النحو الأمثل من خلال برنامج الالتزام.

يتأثر وحدة الالتزام مسئول الالتزام ويدعمه فريق من الاختصاصيين في مجال الالتزام وتستخدم الوحدة موارد البنك المختلفة في إدارة المخاطر التشغيلية ووحدة الفحص والتدقيق. وإدارة برامج التقييم الذاتي للرقابة، وهي مسؤولة عن التزام البنك بالمتطلبات المحلية والدولية ولوائح البنك الخاصة فيما يتعلق بعمليات غسيل الأموال. وسياسات معرفة العميل وتمويل العمليات الإرهابية. وترفع الوحدة تقاريرها إلى الإدارة التنفيذية ومجلس إدارة البنك.

٤-٩ جودة الائتمان

تتولى إدارة السياسات الائتمانية التابعة لقطاع إدارة المخاطر مراجعة وتقييم كافة طلبات الائتمان مستخدمة في ذلك إجراءات تحليل وإدارة مخاطر ائتمانية سليمة تضمن حسن التزامها بسياسات البنك. علاوة على متابعة ومراقبة أداء محفظة قروض البنك وإصدار تقارير عن نوعية تلك القروض وجودتها.

وعملت إدارة السياسات الائتمانية على تطبيق أنظمة ائتمان متقدمة بغرض توفير إدارة آليّة دقيقة لحدود الائتمان وتعرضاته، وإدارة الضمانات، وكذلك إدارة طلبات الائتمان وانسيابية سير العمل.

والعمل مستمر في مشروع تطبيق الأنظمة في العام ٢٠٠٧م ليوفر الأساس كي يتمكن البنك من الالتزام باتفاقية بازل الثانية الخاصة بمخاطر الائتمان حيث يتبنى البنك الطريقة المعيارية ("Standardized Approach") في استيفاء متطلبات كفاية رأس المال حسب اتفاقية بازل الثانية والتي سرى تطبيقها في ١/١/٢٠٠٨م.

ونظراً لاستمرار التحسن في الأداء المالي للبنك، وكذلك جودة ومثانة أصوله، فقد منحت وكالة ستاندرد آند بورز (Standard & Poor's) بنك الرياض تصنيف (A) بالنسبة للالتزامات طويلة الأجل، وتصنيف (A-1) بالنسبة للالتزامات قصيرة الأجل. وهذه التصنيفات إنما تعكس قوة ومثانة الوضع المالي للبنك والمكانة التي يتمتع بها في السوق المصرفية في المملكة، كما تؤهله للاستمرار في التطور والنمو. وقد جاء هذا التصنيف في أعقاب حصول بنك الرياض على تصنيف (A) بالنسبة للالتزامات طويلة الأجل، وتصنيف (F) بالنسبة للالتزامات قصيرة الأجل، من وكالة فيتش راتينغز (Fitch Ratings).

والمجدول التالي يوضح أحدث تصنيف ائتماني لبنك الرياض من عدة مؤسسات تصنيف ائتمانية متخصصة

التوقعات	التقييم الفردي	القوة المالية	تقدير الدعم	الالتزامات بالعملية المحلية على المدى الطويل	الالتزامات بالعملية الأجنبية على المدى القصير	الالتزامات بالعملات الأجنبية على المدى الطويل	تاريخ التقييم	
مستقر	B	n/a	١	+A	F١	A	٢٠٠٧/٧/٣١م	فيتش
مستقر	n/a	-AA	٢	+A	A١	+A	٢٠٠٧/١٠/٣١م	كابيتال إنتلجينس
مستقر	n/a	C	n/a	N/A	١-Prime	A١	٢٠٠٧/٨/٢٧م	موديز
مستقر	n/a	n/a	n/a	N/a	١-A	A	٢٠٠٧/٨/٢٣م	ستاندرد آند بورز

المصدر: بنك الرياض

٤-١٠ العمليات والتقنية

يقوم قطاع العمليات بتنفيذ برنامج يهدف إلى تقديم الدعم الكامل لمختلف الفروع والإدارات. ويستند هذا البرنامج إلى إستراتيجية البنك في تطوير الأعمال الداخلية وميكنتها. وكذلك تطوير إجراءات العمل لتقديم خدمة أفضل لعملاء البنك لمواكبة المعدل المتزايد من العمليات، وحفظ استقرار معدلات التشغيل وتنفيذ تلك العمليات، بل والعمل على تسهيل الخدمات المصرفية وتعزيز انسيابيتها وتسريعها علاوة على رفع كفاءتها.

أما في قطاع تقنية المعلومات، فقد شهدت أنظمة أجهزة الصرف الآلي العديد من التحسينات والتطوير. كما تمكن القطاع من إنجاز أحد أهم أهدافه والمتمثلة في زيادة عدد أجهزة الصرف الآلي بمقدار ٧٠٠ جهازاً، ونتيجة لهذه الجهود أصبح البنك يمتلك حالياً ثاني أكبر شبكة أجهزة الصرف الآلي بين البنوك السعودية.

كما تمكن القطاع من إضافة خدمات الاكنتاب في الشركات المطروحة للاكنتاب العام مباشرة من خلال أجهزة الصرف الآلي والهاتف المصرفي والإنترنت دون الحاجة لزيارة الفروع.

كما تم الانتهاء من إضافة نظام "مصرفي البيع والخدمة" ومصرفي العمليات للفروع بنجاح، ويعتمد النظام على أحدث التقنيات المتوفرة حالياً، ويمثل النظام الجديد خطوة مهمة وضرورية للالتزام البنك الدائم بتقديم أفضل الخدمات للعملاء حسب أفضل المعايير العالمية.

٤-١١ التسويق والاتصال

يطلق بنك الرياض بإستمرار حملات داعمة لعدد من المنتجات مثل "باقات الرياض"، إلى جانب حملة إطلاق "صندوق الرياض الخليجي" و"صندوق المستقبل للأسهم" وخدمة "تداول والرياض" لتداول الأسهم المحلية عبر الإنترنت.

كما قامت جهود التسويق بدعم الفريق الخاص بعمليات التمويل الشخصي من خلال تنفيذ عدد من الحملات الرئيسية التي تخص بطاقات الائتمان والقروض الشخصية والأنشطة الخاصة بعمليات التمويل العقاري.

وقد تم تنفيذ العديد من الأنشطة الإعلانية بدءاً من وسائل الإعلام وانتهاء برسائل الجوال القصيرة. كما جرى التأكد من أن الحملات استوفت أهدافها المرجوة.

كما يهتم البنك بتطوير وإنشاء وحدة الاتصالات الداخلية الجديدة بإدارة التسويق، والتي تتولى تزويد موظفي البنك بكافة المعلومات والمعرفة التامة بالمنتجات لتمكينهم من التجاوب بفاعلية أكبر مع استفسارات العملاء. ولأجل تعميق الاتصال بين الإدارات المختلفة ووحدات العناية بالعملاء تقوم الإدارة بتزويد الموظفين بأحدث المستجدات فيما يخص مشاريع البنك وأي تطورات أخرى يمكن أن تؤثر على سير العمل، هذا إلى جانب توفير معلومات حديثة عن المنافسين فيما يخص المنتجات والخدمات، وذلك لكي يصبح العمل المصرفي أكثر جدوى وفاعلية في خدمة العملاء.

كما حافظ البنك على مركزه الرائد بين البنوك السعودية من حيث حضوره الإعلاني في أذهان الناس وحضوره الإعلاني التلقائي وكذلك من حيث الصورة الإيجابية له بين العملاء.

٤-١٢ النشاطات الاجتماعية الخيرية

يولي بنك الرياض اهتماماً بالغاً بمساهمته نحو المجتمع. حيث واصل البنك التزامه في دعم ورعاية أكثر من ٣٠٠ جمعية خيرية وإنسانية واجتماعية ومدتها بالتبرعات المالية بصورة منتظمة.

كما قام البنك في عام ٢٠٠٦م برعاية ودعم العديد من الفعاليات والأنشطة في المجالات الاقتصادية والتجارية والثقافية. وكان من بين هذه الفعاليات، منتدى جدة للطاقة والمياه، ومنتدى الطاقة السعودي، ومعرض العقار والإسكان بالمنطقة الشرقية، والمعرض العقاري الأول للسيدات، بالإضافة إلى الفعاليات الأخرى التي يدعمها البنك في القطاع الثقافي مثل المهرجان الوطني للتراث والثقافة الذي يقام سنوياً في الجندرية، كما رعى البنك عدداً من الأنشطة الاجتماعية والسياحية والفعاليات المرتبطة بها مثل مهرجان أبها السياحي.

٤-١٣ البحث والتطوير

تقوم الوحدات الاستراتيجية بقطاعي مصرفية الشركات ومصرفية الأفراد بإجراء بحوث ودراسات للسوق ومساراته وتطوراته وتحليل التغيرات والتطورات التي تطرأ على السوق، وذلك لمساعدة مدراء علاقة الشركات ومسئولي البيع بالفروع وغيرهم من مسوقي خدمات ومنتجات البنك على تركيز جهودهم وإغتنام الفرص التي توفرها تطورات ومتغيرات السوق المصرفية، إضافة الى ذلك يعمل العديد من ادارات ووحدات البنك المختلفة (منها التمويل الشخصي والمصرفية الاسلاميه وتمويل الشركات) بشكل مستمر على تطوير وإستحداث خدمات ومنتجات جديدة لتلبية متطلبات واحتياجات عملاء البنك من شركات وأفراد.

٤-١٤ الفروع الداخلية والخارجية

أكمل البنك عملية تطوير أنظمة أجهزة الصرف الآلي لتوفير المزيد من السهولة والأمان في تنفيذ المعاملات المصرفية المتعددة لعملائه مباشرة، مثل خدمات تداول الأسهم وسداد رسوم الخدمات الحكومية المتنوعة مثل: إصدار الجواز السعودي، وخدمات المركبات من تسجيل، وتجديد أو نقل ملكية وإصدار لوحات للسيارات، ورخص القيادة بالإضافة إلى خدمات الخدمة المدنية مثل تسجيل حالات الزواج، وتسجيل مواليد أو إصدار بطاقة الهوية الوطنية.

وواصل البنك تنفيذ خططه المدروسة بالتوسع في التغطية الجغرافية لأجهزة الصراف الآلي حيث وصل عددها إلى ١.٤٤٢ في نهاية شهر سبتمبر ٢٠٠٧م بنسبة زيادة بلغت ٧٦٪ عن العام السابق. ويمتلك البنك حالياً ثاني أكبر شبكة لأجهزة الصراف الآلي بين البنوك السعودية، وفي مجال نقاط البيع، ارتفع إجمالي عدد أجهزة نقاط البيع إلى ٦.٠٣٦ جهازاً. كما تم العمل على إضافة العديد من أجهزة الإيداع النقدي التي توفر المزيد من المرونة للعملاء.

وفي قطاع الفروع عمل البنك خلال العام الماضي على الاستثمار في التقنية الحديثة وذلك لتحسين وتطوير إجراءات العمل لتصبح أكثر فاعلية ومرونة، حيث تم الانتهاء من تزويد كافة الفروع بأجهزة إصدار بطاقات الصرف الآلي، والتي تمكن الفروع من إصدار وتسليم بطاقات الصرف الآلي والرقم السري للعملاء مباشرة بالإضافة إلى تغيير الرقم السري للبطاقة عند طلب العميل. كما تم تزويد معظم الفروع بنظام صفوف الانتظار سواءً للصرافين أو لموظفي خدمات العملاء داخل فروع البنك.

وتضم شبكة فروع البنك كما بنهاية سبتمبر ٢٠٠٧م ١٩٨ فرعاً و١.٤٤٢ جهاز صراف آلي منتشرة في كافة أرجاء المملكة. وقد قام البنك في العام ٢٠٠٦م بافتتاح أربعة فروع جديدة، بالإضافة إلى ٣ أقسام للسيدات. كما تم نقل ٦ فروع إلى مواقع أكثر راحة وأفضل تجهيزاً، بالإضافة إلى تحديث وإعادة تصميم ١٤ فرعاً آخر. كما بدأ البنك في مشروع طموح لزيادة عدد فروعته لتصل إلى أكثر من ٢٥٠ فرعاً خلال السنتين القادمتين.

والجدول التالي يوضح التطور في عدد الفروع وأجهزة الصرف الآلي داخل المملكة خلال الثلاث سنوات السابقة:

٢٠٠٤م	٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	٢٠٠٧م	
١٩٤	١٩٥	١٩٨	١٩٨	عدد الفروع بنهاية الفترة
٦١٨	٦٨٧	١٤٠٤	١٤٤٢	عدد أجهزة الصرف الآلي بنهاية الفترة

المصدر: بنك الرياض

وعلى صعيد الفروع الخارجية والخدمات المقدمة بها، تختص عمليات بنك الرياض الخارجية بتقديم منتجات مصرفية تخدم قاعدة عملاء البنك من الشركات السعودية، والتي تدعم بدورها مصالح المملكة التجارية والاستثمارية في الخارج، وقد ساعد تواجد البنك خارج المملكة من خلال كل من فرعه في لندن ووكالة هيوستن والمكتب التمثيلي بسنغافورة على توفير خدمات مصرفية مصممة خصيصاً لعملائه حسب احتياجاتهم وفي أماكن تواجدهم. هذا إلى جانب توفير الاستشارات للشركات الدولية فيما يخص الأنشطة الاستثمارية والتجارية بالمملكة العربية السعودية.

فرع لندن

يقوم فرع بنك الرياض في لندن بالدعم المصرفي والمساعدة لعملائه السعوديين وشركائهم التابعة في المملكة المتحدة وأوروبا فيما يتعلق باستثماراتهم في القطاعات العقارية والصناعية وغيرها، كما ينشط الفرع أيضاً في دعم الشركات الأوروبية العالمية فيما يتعلق بأنشطتهم وأعمالهم في المملكة، وتراوح أعمال الدعم بين تقديم الكفالات وخطابات الضمان إلى تمويل المشاريع في المملكة.

وكالة هيوستن

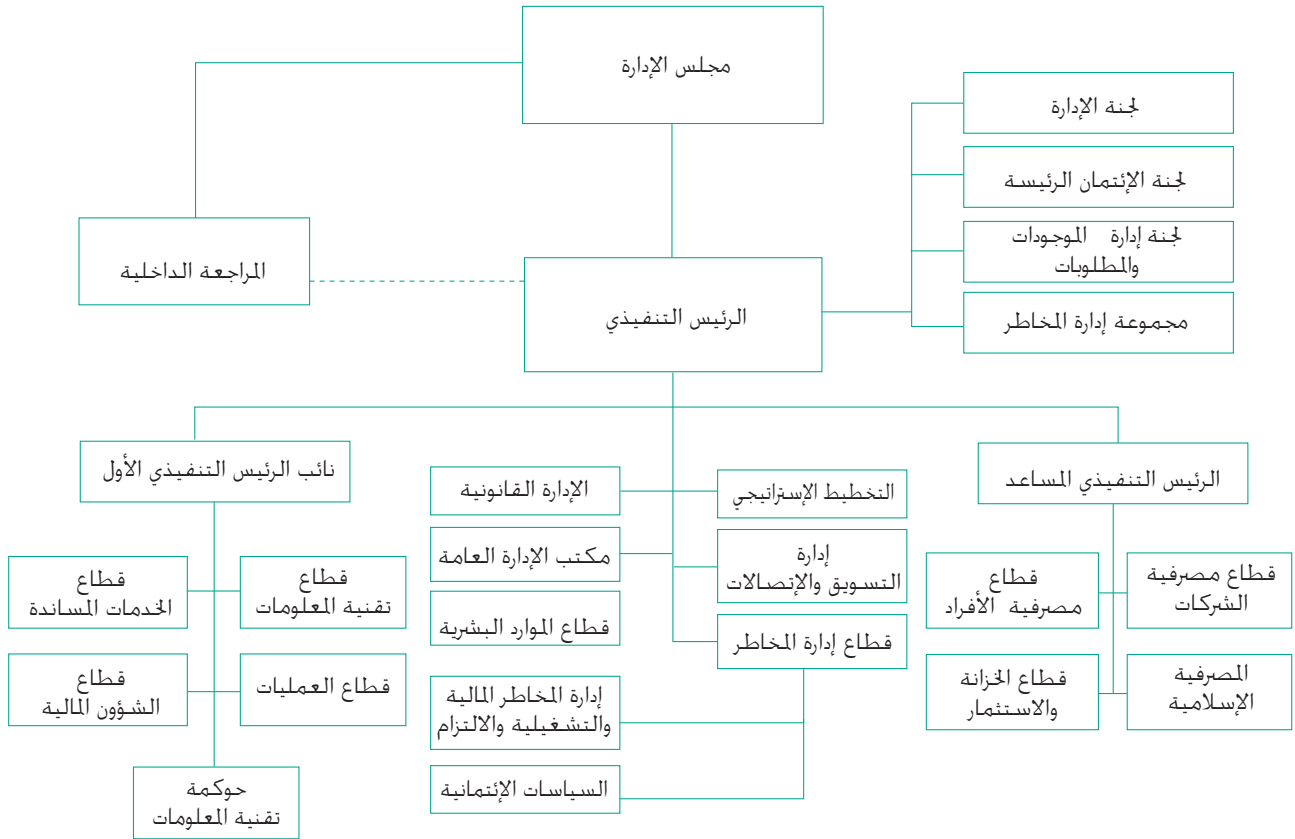
بصفته البنك السعودي الوحيد في القارتين الأمريكيتين تلعب وكالة البنك في هيوستن دوراً بارزاً في مساندة الشركات الأمريكية العالمية التي تعمل في المملكة، وتعمل تلك الشركات بصورة رئيسة في قطاعات الطاقة والإنشاءات والخدمات الهندسية. كما تقوم الوكالة كذلك بتمويل المشروعات العقارية والصناعية التي تقوم بها الشركات السعودية في الولايات المتحدة الأمريكية وكندا.

مكتب سنغافورة التمثيلي

يركز مكتب سنغافورة جهوده على تسهيل التجارة بين المملكة والدول الآسيوية ومساعدة عملاء بنك الرياض في استغلال الفرص الاستثمارية في آسيا وتطوير علاقات البنك مع البنوك المراسلة في المنطقة ومع الشركات الآسيوية التي لها أنشطة وأعمال في المملكة. وقد لعب المكتب دوراً حيوياً بارزاً في زيادة عمليات تمويل البنك للأنشطة التجارية بين المملكة ودول شرق آسيا بما يتمتع به من مركز يساعده على زيادة التبادلات التجارية والاستثمارات بين المملكة وآسيا.

٤-١٥ الهيكل التنظيمي

يبين الشكل التالي الهيكل التنظيمي للبنك:



٤-١٦ مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة البنك من عشرة أعضاء، تنتخبهم الجمعية العامة للمساهمين كل ثلاث سنوات، ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم، وتنتهي عضوية المجلس الحالي في ٣٠/١٠/٢٠١٠م.

الجدول التالي يبين أسهم ملكية رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ببنك الرياض كما في ٣٠/١١/٢٠٠٧م:

الاسم	عدد الاسهم المملوكة
راشد العبد العزيز الراشد - رئيس مجلس الإدارة	٢.٤٠٨.٤٣٠
خالد حمزه نحاس - عضو مجلس الإدارة	٣٠.٠٠٠
عبد الرحمن حسن عباس شريتلي- عضو مجلس الإدارة	١.٦٠٣.٩٨٢
عبد العزيز صالح منصور الجربوع- عضو مجلس الإدارة	٢.٨١٠
عبد الله إبراهيم الراشد الحديثي- عضو مجلس الإدارة	١٨٠.٦٢٥
عبد الله إبراهيم سعد العياضي- عضو مجلس الإدارة	مثل صندوق الاستثمارات العامة
عبد الله محمد إبراهيم العيسى - عضو مجلس الإدارة	٦٢٥.٠٠٠
فارس عبد الله علي ابا الخيل - عضو مجلس الإدارة	٣٤٨.٠٠٠
فهد عبد الرحمن محمد الهويل- عضو مجلس الإدارة	مثل التأمينات الإجتماعية
محمد عبد العزيز سلمان العفالق- عضو مجلس الإدارة	١٢.٥٠٠
عبدالعزیز عبدالله عثمان الشبانة - أمين مجلس الإدارة	٢٠٠

وبخلاف ما ذكر أعلاه لا يوجد لأعضاء مجلس الإدارة أو أمين مجلس الإدارة أية ملكية مباشرة أو غير مباشرة بأسهم البنك.

الإسم	الجنسية	المؤهلات والخبرة
راشد العبد العزيز الراشد رئيس مجلس الإدارة	سعودي	<ul style="list-style-type: none"> يحمل الأستاذ راشد شهادة الماجستير في الهندسة المدنية إدارة المشاريع من جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة عام ١٩٧٥م. رئيس لمجلس الإدارة منذ عام ١٩٩٥م وحتى عام ٢٠٠١م. وقبل ذلك كان نائب رئيس مجلس الإدارة منذ عام ١٩٩٥م وحتى عام ٢٠٠١م. وقد كان الأستاذ راشد عضواً في مجلس الإدارة منذ عام ١٩٨٢م وحتى عام ١٩٩٤م والعضو المنتدب من عام ١٩٩٤ إلى عام ١٩٩٥م يشغل حالياً المناصب التالية: رئيس وعضو مجموعة شركات الراشد الحميد منذ عام ١٩٧٥م عضو مجلس إدارة مؤسسة البريد السعودي وعضو لجنة المراجعة رئيس وعضو في مجلس إدارة كل من مجموعة الراشد والحميد، وشركة قاما نيسست، وشركة نواظر <p>كما شغل في السابق المناصب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس إدارة بنك الرياض أوروبا نائب رئيس مجلس إدارة البنك السعودي السويسري عضو مجلس إدارة الهيئة العليا للسياحة وعضو اللجنة التحضيرية عضو المجلس الاستشاري لمؤسسة التمويل الدولية التابعة للبنك الدولي في واشنطن عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للكهرباء وعضو اللجنة التنفيذية عضو مجلس إدارة البنك الزراعي، وعضو اللجنة التنفيذية
خالد حمزة نحاس عضو مجلس إدارة	سعودي	<ul style="list-style-type: none"> حاصل على دكتوراه هندسة الأنظمة الاقتصادية من جامعة ستانفورد - كاليفورنيا - عام ١٩٧٧م ماجستير هندسة من جامعة ولاية اوريجون عام ١٩٧٢م عضو مجلس إدارة بنك الرياض منذ ٢٠٠٧/١٠/٣٠م شغل في السابق المناصب التالية: أمين العاصمة المقدسة منذ عام ٢٠٠١م وحتى عام ٢٠٠٧م عضو مجلس الشورى منذ عام ١٩٩٧م وحتى عام ٢٠٠١م مؤسس ومطور شركة الأغذية الخفيفة (تسالي) منذ عام ١٩٧٨م وحتى عام ١٩٩٢م استاذ في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن منذ عام ١٩٧٨م وحتى عام ١٩٨٣م استشارات ودراسات اقتصادية لعدة مشاريع للقطاع الخاص منذ عام ١٩٧٨م وحتى عام ١٩٨٣م <p>كما شغل رئاسة وعضويات مجلس إدارة الهيئات والشركات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري منذ عام ١٩٩٨م وحتى عام ٢٠٠١م عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للفنادق منذ عام ١٩٩٢م وحتى عام ١٩٩٧م رئيس مجلس إدارة شركة طعام منذ عام ١٩٩٢م وحتى عام ١٩٩٧م رئيس مجلس إدارة شركة تبوك للفنادق منذ عام ١٩٩٢م وحتى عام ١٩٩٧م عضو مجلس إدارة بنك الرياض منذ عام ١٩٩٥م وحتى عام ١٩٩٨م عضو مجلس إدارة مؤسسة الصناعات الحربية منذ عام ١٩٨٩م وحتى عام ١٩٩٢م عضو مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار منذ عام ١٩٨٧م وحتى عام ١٩٩٢م رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لمراتب السست والإسفنح منذ عام ١٩٩٣م وحتى عام ١٩٩٥م عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية منذ عام ١٩٩٨م وحتى عام ٢٠٠٣م نائب رئيس اللجنة الصناعية بالغرفة التجارية الصناعية بجدة

عبد الرحمن حسن شربتلي
عضو مجلس إدارة سعودي

- خريج فيكتوريا كوليج - جمهورية مصر العربية عام ١٩٦١م
- عضو لمجلس الإدارة بنك الرياض منذ عام ١٩٩٤م
- يشغل حالياً المناصب التالية:
- رئيس مجلس إدارة المؤسسة السعودية العربية للتسويق والتوكيلات (سامكو). جده
- رئيس مجلس إدارة شركة جولدن بيراميدز بلازا. القاهرة. جمهورية مصر العربية
- رئيس مجلس إدارة شركة النهلة للتجارة والمقاولات
- عضو مجلس إدارة شركة المصافي العربية السعودية. جده. المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو)
- عضو مجلس إدارة شركة خدمات التسويق وتشغيل المشروعات التجارية
- كما شغل في السابق عضويات مجلس إدارة الشركات التالية:
- المؤسسة العربية الدولية -جده- المملكة العربية السعودية
- شركة جيه. جي. سي. السعودية المحدودة
- شركة اسمنت جنوب الوادي - القاهرة - جمهورية مصر العربية

عبد العزيز صالح الجريوع
عضو مجلس إدارة سعودي

- حاصل على دكتوراه في مجال الهندسية الكيميائية وتكرير البترول. جامعة كولورادو عام ١٩٧٦م
- عضو مجلس إدارة بنك الرياض منذ عام ١٩٩٧م
- يشغل حالياً المناصب التالية:
- رئيس مجلس إدارة شركة التصنيع وخدمات الطاقة "طاقة" منذ عام ٢٠٠٧م
- عضو مجلس إدارة شركة معادن
- كما شغل في السابق المناصب التالية:
- رئيس مجلس إدارة شركة كيميا
- رئيس مجلس إدارة شركة ابن البيطار
- عضو مجلس إدارة شركة أرامكو السعودية
- عضو في مجلس إدارة الهيئة الملكية للجيبيل وينبع
- عضو مجلس إدارة شركة ابن رشد
- عضو مجلس إدارة شركة الأبحاث والتسويق
- عضو مجلس إدارة شركة ثما
- مدير عام جميع مشاريع سابك في الجيبيل وينبع
- رئيس تنفيذي لمجموعة شركات أميانتيت منذ عام ١٩٨٨م وحتى عام ١٩٩٦م
- عضو في الغرفة التجارية بالرياض
- عضو الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الأعلى
- شريك في شركة زجول للاتصالات بالرياض
- شريك في شركة الخليج للراننجات الصناعية بالدمام

عبد الله إبراهيم الحديثي
عضو مجلس إدارة سعودي

- يحمل شهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال - بريطانيا من الجامعة الأمريكية في لندن
- يشغل منصب عضو لمجلس الإدارة منذ عام ١٩٩٥م
- يشغل حالياً عضوية ورئاسة الشركات التالية:
- رئيس مجلس إدارة شركة آراد للاستثمار ذ. م. م.
- عضو مجلس إدارة شركة توظيف للتدريب ذ. م. م.
- عضو مجلس إدارة شركة مكتب العرج للتوظيف ذ. م. م.
- رئيس مجلس إدارة شركة ميراث للأبحاث والتسويق
- كما شغل سابقاً المناصب التالية:
- مدير عام مكتب وزير الزراعة والمياه للشئون الفنية
- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات المتطورة
- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات
- رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لمحركات الطائرات
- رئيس اللجنة الوطنية للمقاولين- مجلس الغرف التجارية
- نائب رئيس لجنة المقاولين- غرفة الرياض
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات المتطورة
- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للبترول والمعادن "بترومين"
- عضو مجلس إدارة شركة مكة للفنادق المحدودة
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني

- يحمل شهادة بكالوريوس اقتصاد من جامعة الملك سعود عام ١٩٧٩م
- عضو لمجلس الإدارة منذ عام ٢٠٠٧م
- يمثل صندوق الاستثمارات العامة في مجالس إدارات كل من:
- شركة مرافق الكهرباء والمياه بالجبيل وينبع (مرافق) منذ عام ٢٠٠٠م
- الشركة السعودية للخطوط الحديدية منذ عام ٢٠٠٧م

كما مثل صندوق الاستثمارات العامة في السابق في مجالس إدارات كل من:

- الشركة السعودية المغربية للاستثمار الإثمائي حتى منتصف عام ٢٠٠٦م
- الشركة السعودية البنجلاديشية للاستثمار الصناعي والزراعي حتى منتصف عام ٢٠٠٣م
- شركة سكر كنانة المحدودة حتى تاريخ ٢٠٠٠م
- الشركة السعودية المصرية للتعمير حتى منتصف عام ١٩٩٧م
- الشركة السعودية المصرية للبناء حتى منتصف عام ١٩٩٧م
- الشركة العربية للإنتاج والتصنيع الزراعي حتى نهاية عام ١٩٩٠م
- الشركة العربية السودانية للألبان حتى منتصف عام ١٩٨٧م

- يحمل شهادة ماجستير إدارة المشروعات الهندسية من جامعة سوثيرن ميثوديست، دالاس - تكساس - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٠م
- عضو لمجلس الإدارة منذ عام ٢٠٠٧م

يشغل حالياً المناصب التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأسمنت العربية منذ عام ١٩٩٩م
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) منذ عام ١٩٩٠م
- عضو مجلس إدارة مدارس الملك فيصل منذ عام ١٩٩٤م
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية منذ عام ٢٠٠٤م
- رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للرعاية الطبية منذ عام ٢٠٠٣م
- عضو مجلس إدارة ورئيس الاستثمارات بشركة محمد إبراهيم العيسى وأولاده منذ عام ٢٠٠٦م
- رئيس مكتب عبدالله محمد العيسى - مهندسون استشاريون منذ عام ١٩٨١م
- رئيس مجلس إدارة شركة أمياس القابضة منذ عام ٢٠٠٦م
- رئيس شركة العيسى للتنمية العقارية (أردك) منذ عام ٢٠٠٦م

كما شغل سابقاً المناصب التالية:

- رئيس الشركة السعودية للمقاولات الإنشائية منذ عام ١٩٩٨م وحتى عام ٢٠٠٦م
- محلل مالي بنك اندوسويز منذ عام ١٩٨٠م وحتى عام ١٩٨١م
- عضو لجنة المقاولين بالغرفة التجارية الصناعية بالرياض منذ عام ٢٠٠١م وحتى عام ٢٠٠٤م
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري منذ عام ١٩٨٤م وحتى عام ١٩٩٥م
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية السعودية لنقل الكيماويات منذ عام ١٩٨٤م وحتى عام ١٩٩٥م
- عضو مجلس إدارة شركة تبوك للفنادق منذ عام ١٩٨٧م وحتى عام ١٩٩٣م
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية منذ عام ١٩٨٣م وحتى عام ١٩٩٣م

- حاصل على شهادة دكتوراه في الاقتصاد من جامعة لندن، المملكة البريطانية عام ٢٠٠٢م
- حاصل على ماجستير اقتصاد من جامعة كولورادو، دنيفر، الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٨م
- عضو لمجلس الإدارة منذ عام ٢٠٠٧م
- يشغل حالياً المناصب التالية:
- الرئيس التنفيذي لشركة فاب القابضة منذ عام ٢٠٠٤م
- العضو المنتدب والمدير العام للشركة السعودية للإلكترونيات (SEC)

فهد عبد الرحمن الهويل

- عضو مجلس إدارة سعودي
- يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نيوهيفن عام ١٩٨٦م
- عضو لمجلس الإدارة منذ عام ١٩٩٥م
- يشغل حالياً عضوية الشركات التالية:
- عضو مجلس إدارة شركة الخزف السعودي منذ عام ٢٠٠٦م
- كما شغل سابقاً المناصب التالية:
- عمل في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية منذ عام ١٩٧٥م حيث تقلد عدة مناصب وترأس العديد من اللجان. إلى أن تم تعيينه مساعداً للمحافظ للشؤون التأمينية منذ عام ٢٠٠٥م وحتى تاريخه
- عضو مجلس إدارة شركة التصنيع الوطنية عام ١٩٩٤م ولدة سنة ونصف

محمد عبد العزيز العفالق

- عضو مجلس إدارة سعودي
- يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سانت إدورد - أوستن - الولايات المتحدة عام ١٩٩٤م
- عضو لمجلس الإدارة منذ عام ٢٠٠٤م.
- يشغل حالياً المناصب التالية:
- عضو مجلس الإدارة ومدير عام المشاريع الصناعية لمجموعة شركات الحسين والعفالق منذ عام ١٩٩٥م
- نائب رئيس مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالإحساء منذ عام ٢٠٠٥م
- عضو لجنة خدمة المجتمع بالغرفة التجارية الصناعية بالإحساء منذ عام ٢٠٠٦م
- عضو اللجنة الاستشارية الرئيسية بالغرفة مجلس التعليم الفني والتدريب المهني بالإحساء منذ عام ٢٠٠٦م
- عضو مجلس إدارة مركز الأمير سلطان لأبحاث وأبحاث القلب بالإحساء منذ عام ٢٠٠٧م
- عضو مجلس إدارة الجمعية الخيرية لرعاية وتأهيل المعاقين منذ عام ٢٠٠٧م
- عضو مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بالإحساء منذ عام ٢٠٠٤م

كما شغل في السابق المنصب التالي:

- مدير إداري في شركة مخابز الأحساء الأوتوماتيكية منذ عام ١٩٩٠م وحتى عام ١٩٩٢م

عبدالعزیز عبدالله الشبانة

- أمين مجلس الإدارة سعودي
- حاصل على بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة سانت مارتن الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٣م
- عمل في السابق في وزارة المواصلات (وزارة النقل حالياً) من مارس ١٩٨٣م إلى أكتوبر ١٩٩٢م ثم في شركة الزيبق للمقاولات من نوفمبر ١٩٩٢م إلى ديسمبر ١٩٩٤م ثم في شركة الزيزفون للمقاولات من مايو ١٩٩٥م إلى يونيو ١٩٩٩م ثم التحق ببنك الرياض في أكتوبر ١٩٩٩م.

٤-١٧ الإدارة التنفيذية

الجدول التالي يبين أعضاء الإدارة التنفيذية وعدد الاسهم التي يملكونها:

الاسم	عدد الاسهم المملوكة
طلال إبراهيم القضيبى	١٣.٩٣٠
عبد العزيز صالح عبد الكريم الدهيش المالكى	١.٠٠٠
سعد قاسم محمد ال قاسم القحطاني	١.٧٨٠
سعيد سعدي الصعيري	٢٤.٥٧٥
عبد الكريم حسين الفرخ	٢.٥٠٠

الإسم	الجنسية	المنصب	المؤهلات الأكاديمية والخبرة العملية
طلال إبراهيم القضيبى	سعودي	الرئيس التنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> يحمل الأستاذ طلال إبراهيم القضيبى شهادة الماجستير في الاقتصاد من جامعة جنوب كاليفورنيا عام ١٩٨٣م التحق ببنك الرياض منذ عام ١٩٨٣م. حيث تدرج في الوظائف المصرفية والإدارية بالبنك ومنها مساعد المدير العام لقطاع المصرفية الدولية في عام ١٩٨٧م ثم نائب المدير العام في عام ١٩٩٥م. ثم الرئيس التنفيذي المساعد اعتباراً من عام ١٩٩٧م. إلى أن أصبح الرئيس التنفيذي ابتداء من يناير ٢٠٠٢م
سليمان عبد الرحمن القويز	سعودي	الرئيس التنفيذي المساعد	<ul style="list-style-type: none"> يحمل الأستاذ القويز شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بورتلاند عام ١٩٨١م التحق ببنك الرياض منذ عام ١٩٩٢م. حيث تدرج في الوظائف المصرفية والإدارية بالبنك ومنها المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى في عام ١٩٩٣م. ثم نائب المدير العام المساعد في عام ١٩٩٩م. إلى أن أصبح الرئيس التنفيذي المساعد ابتداء من يناير ٢٠٠٢م. وقد سبق أن عمل بالبنك السعودي الأمريكي منذ ١٩٨١م وحتى عام ١٩٩٢م. وكان آخر وظيفة شغلها رئيس تسويق الشركات
عبد العزيز صالح الفريح	سعودي	نائب الرئيس التنفيذي الأول	<ul style="list-style-type: none"> يحمل الأستاذ الفريح شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة بول ستيت عام ١٩٨٣م التحق بالبنك منذ عام ٢٠٠٣م. حيث تدرج في الوظائف المصرفية والمراجعة الداخلية بالبنك. بدءاً من نائب رئيس المراجعة الداخلية. ثم رئيس المراجعة الداخلية في عام ٢٠٠٤م. ثم نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في عام ٢٠٠٥م. ثم نائب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات والعمليات في عام ٢٠٠٦م. إلى أن أصبح نائب الرئيس التنفيذي الأول اعتباراً من أبريل ٢٠٠٧م وقد سبق له أن عمل في عدة شركات منذ عام ١٩٨٤م حتى عام ٢٠٠٢م وكان آخر وظيفة شغلها مدير مراجعة
ثالب علي الشممراني	سعودي	نائب الرئيس التنفيذي الرئيس الأول للمخاطر	<ul style="list-style-type: none"> يحمل الأستاذ ثالب شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز عام ١٩٨٤م التحق ببنك الرياض منذ عام ١٩٨٤م. حيث تدرج في الوظائف المصرفية والمالية بالبنك ومنها مدير إدارة الشؤون المالية في عام ١٩٩٤م. ثم نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في عام ١٩٩٩م إلى أن أصبح نائب الرئيس التنفيذي - الرئيس الأول لإدارة المخاطر اعتباراً من فبراير ٢٠٠٥م وقد سبق أن عمل في وزارة الداخلية منذ عام ١٩٧٥م حتى عام ١٩٨٤م. وكان آخر وظيفة شغلها مدقق حسابات.
علي عبد الله الصفرار	سعودي	نائب الرئيس التنفيذي الخدمات المساندة	<ul style="list-style-type: none"> يحمل الأستاذ الصفرار شهادة ماجستير في الاقتصاد من جامعة إيست ميتشيغن عام ١٩٨٤م التحق ببنك الرياض منذ عام ١٩٨٥م. حيث تدرج في الوظائف المصرفية والإدارية بالبنك ومنها مدير عمليات المنطقة الغربية في عام ١٩٩٥م. ثم نائب رئيس أول - مساعد رئيس المراجعة الداخلية في عام ١٩٩٨م. ثم نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية في عام ٢٠٠٢م. إلى أن أصبح نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة اعتباراً من أبريل ٢٠٠٦م

عبد المجيد عبد الله المبارك سعودي نائب الرئيس التنفيذي
مصرفية الشركات

يحمل شهادة بكالوريوس العلوم من جامعة أركنساس عام ١٩٨٨م
التحق ببنك الرياض في أكتوبر ١٩٩١م، حيث تدرج في الوظائف
المصرفية والإدارية بالبنك ومنها مدير فرع الرياض الرئيسي في
عام ١٩٩٥م، ثم مدير أول تسويق الشركات في عام ١٩٩٧م، ثم
نائب رئيس أول - المدير الإقليمي للمنطقة الشرقية في عام
١٩٩٩م، إلى أن أصبح نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات
اعتباراً من فبراير ٢٠٠٣م

وقد سبق له أن عمل في عدة شركات منذ عام ١٩٨٩م حتى
عام ١٩٩١م، وكان آخر وظيفة شغلها مدير إقليمي المنطقة
الوسطى في مؤسسة الراجحي التجارية للصيرفة.

عبد العزيز صالح المالكي سعودي نائب الرئيس التنفيذي
الخزانة والاستثمار

يحمل الأستاذ المالكي شهادة بكالوريوس في الإدارة العامة من
جامعة الملك عبد العزيز عام ١٩٨٦م

التحق ببنك الرياض منذ عام ١٩٨١م، حيث تدرج في الوظائف
المصرفية والإدارية بالبنك ومنها مساعد كبير المتعاملين في
قطاع الخزانة في عام ١٩٩٥م، ثم نائب رئيس أول - مساعد أمين
الخزانة في عام ٢٠٠٣م، إلى أن أصبح نائب الرئيس التنفيذي
للخزانة والاستثمار اعتباراً من فبراير ٢٠٠٥م

سعد قاسم آل قاسم سعودي نائب الرئيس التنفيذي
الشؤون المالية

يحمل الأستاذ سعد آل قاسم القحطاني شهادة الماجستير في
إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود عام ١٩٩٨م

التحق ببنك الرياض منذ عام ٢٠٠٥م، حيث تدرج في الوظائف
المالية والمراجعة الداخلية بالبنك ومنها نائب رئيس المراجعة
الداخلية منذ تعيينه، ثم نائب رئيس أول - الشؤون المالية في
عام ٢٠٠٦م، إلى أن أصبح نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
اعتباراً من أكتوبر ٢٠٠٧م

وقد سبق له أن عمل بعدة وظائف قبل التحاقه بالبنك، ومنها
بصندوق التنمية الصناعية السعودي، والبنك السعودي
الهولندي، والبنك السعودي للاستثمار كمدير التخطيط المالي
والرقابة، ثم مدير السياسات والرقابة المالية ببنك الرياض خلال
الفترة منذ عام ٢٠٠٣م حتى عام ٢٠٠٤م

عبد الكرم حسين الفرج سعودي نائب الرئيس التنفيذي
تقنية المعلومات

يحمل الأستاذ الفرج شهادة بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي
من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٩٢م

التحق ببنك الرياض منذ عام ١٩٩٢م، حيث تدرج في الوظائف
التقنية بالبنك ومنها كبير محللي نظم في قطاع تقنية
المعلومات في عام ١٩٩٤م، ومدير إدارة مساندة دمج النظم في
عام ١٩٩٩م،
إلى أن أصبح نائب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات اعتباراً
من أبريل ٢٠٠٦م

وقد سبق له أن عمل في شركة أرامكو منذ عام ١٩٨٢م حتى
عام ١٩٨٦م، وكان آخر وظيفة شغلها أمين معلومات كمبيوتر

سعيد سعدي الصعيري سعودي نائب الرئيس التنفيذي
العمليات

يحمل الأستاذ سعيد شهادة بكالوريوس في المحاسبة من
جامعة الملك عبد العزيز عام ١٩٨٠م

التحق ببنك الرياض منذ عام ١٩٨٠م، حيث تدرج في الوظائف
التقنية بالبنك ومنها مدير مركز كمبيوتر الدمام في عام
١٩٩٦م، ونائب رئيس أول - مدير جودة التقنية والأمن في
عام ٢٠٠٠م، ونائب رئيس أول - قطاع العمليات في عام ٢٠٠٥م،
إلى أن أصبح نائب الرئيس التنفيذي للعمليات اعتباراً من أبريل
٢٠٠٦م

- عادل أحمد بن الشيخ سعودي نائب الرئيس التنفيذي الفروع
- يحمل الأستاذ عادل بن الشيخ شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بورتلاند الحكومية عام ١٩٨٣م
- التحق ببنك الرياض منذ عام ١٩٩٣م، حيث تدرج في الوظائف المصرفية والإدارية بالبنك ومنها مدير أول الخدمة الذهبية في عام ١٩٩٨م، ونائب رئيس أول - مدير إدارة الخدمات المالية الشخصية في عام ٢٠٠٤م، إلى أن أصبح نائب الرئيس التنفيذي للفروع اعتباراً من ديسمبر ٢٠٠٦م
- وقد سبق له أن عمل بالبنك السعودي للاستثمار منذ عام ١٩٨٤م حتى عام ١٩٩٢م، وكان آخر وظيفة شغلها مدير إقليمي الشرقية. ٢٠-٤.

١٨-٤ تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

يمارس مجلس الإدارة أنشطته في متابعة ومراقبة أعمال البنك مباشرة ومن خلال اللجان المنبثقة عنه، ومنها اللجنة التنفيذية، ولجنة المراجعة، ولجنة الموارد البشرية، ومجموعة التخطيط الإستراتيجي. وقد بلغ مجموع مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة المراجعة الخارجيين خلال عام ٢٠٠٦م (٢.٠٩١.٠٠٠) مليونين وواحد وتسعين ألف ريال، تمثل المكافآت السنوية (١.٥٠٠.٠٠٠) مليون وخمسمائة ألف ريال، وبدلات حضور اجتماعات المجلس خلال عام ٢٠٠٦م (١٥٠.٠٠٠) مئة وخمسين ألف ريال عن (٦) ستة جلسات، وبدلات حضور اللجان الفرعية المنبثقة من المجلس (٣٣٩.٠٠٠) ثلاثمائة وتسعة وثلاثون ألف ريال عن (٢٩) تسع وعشرين جلسة. وقد تجاوزت نسبة حضور الاجتماعات معدل ٩١٪، وبلغت النفقات الفعلية (مصروفات السفر، والتنقلات، والإقامة) لحضور جلسات مجلس الإدارة واللجان الفرعية (١٠٢.٠٠٠) مئة ألف ريال.

مع العلم بأن رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس لا يتقاضون أي رواتب أو مزايا إضافية مقابل الأعمال التي يؤديها للبنك، وتتضمن الإيضاحات الواردة في القوائم المالية رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين بالبنك.

والجدول التالي يوضح تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للثلاث سنوات السابقة:

السنة	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م	٢٠٠٤م
المكافآت السنوية	١.٥٠٠.٠٠٠	١.٢٦٠.٠٠٠	١.٢٦٠.٠٠٠
بدلات حضور اجتماعات المجلس	١٥٠.٠٠٠	١٨٣.٠٠٠	١٤١.٠٠٠
بدلات حضور اللجان الفرعية	٣٣٩.٠٠٠	٥٣١.٠٠٠	٤٥٦.٠٠٠
مصروفات السفر والتنقلات والإقامة	١٠٢.٠٠٠	٤٥.٠٠٠	٢٧.٠٠٠
مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة السنوية	٢.٠٩١.٠٠٠	٢.٠١٩.٠٠٠	١.٨٨٤.٠٠٠

المصدر: بنك الرياض

هذا، وتعتقد إدارة البنك أن إجمالي مكافآت وتعويضات مجلس الإدارة للعام ٢٠٠٧م ستكون في حدود مستويات عامي ٢٠٠٥م، و٢٠٠٦م.

١٩-٤ لجان الحوكمة

يمارس مجلس إدارة بنك الرياض مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس إدارة البنك فيما عدا لجنة المراجعة التي تضم عضوين مستقلين من خارج مجلس الإدارة، ويوضح التقرير السنوي الذي يصدره البنك عن نشاطه (ويقدمه لساهميه، وجمهور عملائه والمستثمرين، ومراسليه خارج المملكة) أسماء أعضاء مجلس الإدارة، ومناصبهم واللجان المنبثقة من المجلس التي يشاركون فيها، ويتم نشر محتويات التقرير على الموقع الإلكتروني للبنك، فضلاً عن المعلومات المتوفرة في صفحة البنك في نظام تداول، وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس إدارة البنك، ويقر البنك باتباعه لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

أ) مجموعة التخطيط الاستراتيجي

تقوم هذه اللجنة بمراجعة التوجهات الإستراتيجية للبنك، ومتابعة وتقييم الخطوات التي اتخذت لإجاء أهدافها. كما تقوم بمراجعة المشروعات الرئيسية التي شرع البنك في تنفيذها، ومراجعة الأداء المالي والتشغيلي للبنك مقارنة بأهداف الاستراتيجيات الموضوعية. وأعضاء هذه اللجنة هم:

- ١) راشد العبد العزيز الراشد
- ٢) د. خالد حمزة نحاس
- ٣) د.عبد العزيز صالح الجربوع
- ٤) عبد الرحمن حسن الثريبتلي
- ٥) عبدالله محمد العيسى

ب) اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية والإدارية في البنك والتي تم تحديدها من قبل مجلس الإدارة. وتتألف هذه اللجنة من الأعضاء التالية أسماءهم:

- ١) راشد العبد العزيز الراشد
- ٢) عبد الله إبراهيم الحديثي
- ٣) فهد عبد الرحمن الهويل
- ٤) عبدالله ابراهيم العياضي
- ٥) محمد عبد العزيز العفالق

ج) لجنة المراجعة

تقوم لجنة المراجعة بالإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية، والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والأنظمة ذات الصلة، ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر. وتتكون لجنة المراجعة في البنك من خمسة أعضاء. وتقوم اللجنة بالإطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر وغيرها بصورة دورية منتظمة، بما يمكن من توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته، وبأنى ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على اقتناع معقول عن مدى سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية.

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

وتتألف هذه اللجنة من الأعضاء التالية أسماءهم:

- ١) د. خالد حمزة نحاس
- ٢) عبدالله محمد العيسى
- ٣) د.فارس عبدالله أبا الخيل

٤) د.سليمان عبد الله السكران : الدكتور السكران حاصل على شهادة الدكتوراه عام ٤١٤ هـ من جامعة هيوستن - سنترال بارك - هيوستن ، تكساس ، الولايات المتحدة الأمريكية. في المالية (الاقتصاد والإحصاء) و ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران - المملكة العربية السعودية، ويعمل الدكتور السكران حالياً استاذ مشارك في العلوم المالية، قسم المالية والاقتصاد، كلية الإدارة الصناعية، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران. وهو أمين عام صندوق التعليم العالي الجامعي بالرياض. وقد عمل في السابق من ٤١٦ هـ - ٤٢٤ هـ كرئيس قسم المالية والاقتصاد، كلية الإدارة الصناعية، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية

٥) د.سليمان عبد العزيز التويجري: الدكتور التويجري حاصل على شهادة الدكتوراه في المحاسبة من جامعة كيس ويسترن ريزيرف، كليفلاند، أوهايو، الولايات المتحدة عام ١٩٩٨م وماجستير من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٩٠م. ويعمل الدكتور التويجري حالياً المدير العام لشركة ندا للألبان، و المدير التنفيذي لمجموعة أميانتيت، كما عمل سابقاً في عدة مواقع قيادية بعدد من الجهات الحكومية والخاصة مثل صندوق التعليم العالي وكمستشار لعدد من الجهات الخاصة الأخرى.

د) لجنة الموارد البشرية

تقوم لجنة الموارد البشرية بمراجعة التقارير الدورية التي تعدها الإدارة التنفيذية عن الموارد البشرية في البنك للتأكد من تنفيذها لأهداف البنك فيما يتعلق بتحسين الكفاءة الإنتاجية، والالتزام بمعايير وسلوكيات العمل، ومتابعة الأمور المتعلقة بالتوظيف والنفقات السنوية، ومراجعة سياسات التعويض بما يتفق مع الضوابط التي يضعها مجلس الإدارة، وأي مهام أخرى يكلفها المجلس بها في مجال الموارد البشرية.

وتتألف هذه اللجنة من الأعضاء التالية أسماءهم:

- ١) فهد عبد الرحمن الهويل
- ٢) عبدالله ابراهيم العياضي
- ٣) د.فارس عبدالله أبا الخيل
- ٤) محمد عبد العزيز العفالق

٤-٢٠ المراجعة الداخلية

إدارة المراجعة الداخلية هي وحدة مستقلة تتصل مباشرةً بلجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة. الرئيس التنفيذي والرئيس الأول لإدارة المخاطر ورئيس المراجعة الداخلية هم الممثلون الدائمون لحضور اجتماعات لجنة المراجعة لدى مجلس الإدارة. ويقوم الرئيس الأول لإدارة المخاطر برفع تقارير إلى لجنة المراجعة لدى المجلس بشكل دائم ومستمر عن مواضيع المخاطر.

وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتدقيق على جميع مهام وعمليات البنك، وتوظف طرق تقيس المخاطر عند قيامها بأعمال التدقيق والمراجعة الداخلية. وترفع تقارير بالنتائج والتوصيات إلى مجموعة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة لدى مجلس الإدارة.

٤-٢١ الموظفون والسعودة

تولي الموارد البشرية جهوداً مستمرة لتلبية الطلب المتنامي من قطاعات البنك المختلفة بما يحقق أهداف البنك. ويقوم البنك باستمرار بتعيين أعداد من الموظفين لمواجهة احتياجات القطاعات المختلفة.

وفي إطار التزام البنك الدائم بتطوير وتدريب موظفيه بهدف رفع مستوى معرفتهم ومهاراتهم. وفر البنك خلال العام ٢٠٠٦م ٤.٥٦٢ فرصة تدريبية داخل وخارج المملكة في العديد من المجالات الحيوية مثل الأعمال المصرفية، الإدارة، تقنية المعلومات وإدارة المخاطر. وانطلاقاً من إستراتيجية البنك الهادفة إلى توطين الوظائف، فقد بلغت نسبة السعودة ١٠٠٪ في الإدارة العليا، ١٠٠٪ في الأقسام النسائية، ٩١،٨٣٪ على مستوى البنك كما في نهاية ٢٠٠٦م. وقد حصل البنك على جائزة التوظيف وذلك خلال حفل التكريم الذي أقيم على هامش الدورة الثالثة والعشرين لوزراء العمل والشؤون الاجتماعية في مدينة أبوظبي شهر نوفمبر ٢٠٠٦م التي يمنحها مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية في دول الخليج العربية للشركات التي تحقق معدلات عالية في توطين الوظائف في بلدانها.

وبتاريخ ٢٠٠٧/٩/٣٠م، بلغ عدد موظفي البنك ٤.٧٦٨ موظفاً وموظفة يعملون في مختلف القطاعات والفروع. ويبين الجدول التالي توزيع الموظفين على قطاعات وإدارات البنك المختلفة في هذا التاريخ. ويشكل الموظفون السعوديون حوالي ٩٣٪ من إجمالي العاملين في البنك.

السنة	سعودي	غير سعودي	المجموع
مكتب الإدارة العامة	٢٩	٦	٣٥
الإدارات	٦٩	٢١	٩٠
القطاعات	١.١٩٧	٢٨١	١.٤٧٨
الفروع	١.٩١٣	٦	١.٩١٩
المراجعة الداخلية	٢٢	١١	٣٣
الخدمات المصرفية	١.١٠٧	١٣	١.١٢٠
أخرى	٧٧	١٦	٩٣
الإجمالي بنهاية سبتمبر ٢٠٠٧م	٤.٤١٤	٣٥٤	٤.٧٦٨

المصدر: بنك الرياض

٤-٢٢ اتفاقيات بازل - خلفية

تم تشكيل لجنة بازل في إطار بنك التسويات الدولية للرقابة على البنوك للمرة الأولى في عام ١٩٧٤م وقد قامت هذه اللجنة بإصدار اتفاقية كفاية رأس المال في عام ١٩٨٨م، حيث حددت نسبة ٨٪ كحد أدنى لكفاية رأس المال لمواجهة مخاطر الائتمان في البنوك. وقد أخذت الدول الصناعية - بشكل عام - بإتباع هذه القواعد والمعايير العامة التي أخذت بها مختلف الدول خارج الدول الصناعية. ولم تقتصر اللجنة على وضع حدود دنيا لكفاية رأس المال في البنوك، إذ إنها قدرت أن مواجهة المخاطر المصرفية تتطلب مجموعة من القواعد والمبادئ في تنفيذ الرقابة فأصدرت في عام ١٩٩٧م المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة وأتبعتها في عام ١٩٩٩م بوضع منهجية للتأكد من تطبيقها. وخلال التسعينات وخصوصاً في نهايتها عند وقوع الأزمة المالية عام ١٩٩٧م ظهرت الحاجة إلى إعادة النظر في اتفاقية بازل الأولى لكفاية رأس المال، باعتبار أن الأمر قد يتطلب أكثر من مجرد مواجهة مخاطر الائتمان التي يمكن أن يتعرض لها أحد البنوك، حيث إن هناك حاجة إلى ضمان استقرار النظام المالي في مجمله، فضلاً عن أن المخاطر التي تواجهها البنوك تتجاوز مجرد مخاطر الائتمان. ومن هنا بدأ الإعداد لاتفاقية بازل الثانية، حيث مرت بعدة مراحل. والبدية كانت عام ٢٠٠١م بعدما أصدرت لجنة بازل المقترحات الجديدة الخاصة بكفاية رأس المال واستمر الباب مفتوحاً لتلقي التعقيبات والملاحظات لتصدر بشكلها النهائي في منتصف عام ٢٠٠٦م، على أن يبدأ التطبيق في عام ٢٠٠٧م.

ركزت مقررات بازل الأولى على المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية التي تشمل مخاطر تقلبات أسعار الفائدة ومخاطر تقلبات أسعار الصرف ومخاطر تقلبات أسعار عقود السلع والأسهم. في حين في ظل مقررات بازل الثانية تم اعتبار هذين النوعين من المخاطر إضافة إلى المخاطر التشغيلية. إن كفاية رأس المال التي تم تحديدها بنسبة ٨٪ بموجب اتفاقية بازل الأولى يتم احتسابها من خلال قسمة رأس المال المتاح للبنك أو ما يطلق عليه القاعدة الرأسمالية على الموجودات المرجحة أو الموزونة حسب درجة المخاطرة. وفيما يتعلق بمقررات بازل الثانية فإنها أبقت على النسبة نفسها والقاعدة الرأسمالية نفسها. إلا أن التغيير المهم هو في الأوزان المخصصة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق. إضافة إلى المخاطرة الجديدة المضافة وهي المخاطر التشغيلية.

هناك ثلاث ركائز أساسية لاتفاقية بازل الثانية وهي:

الركيزة الأولى: متطلبات دنيا لرأس المال. حيث تتضمن هذه المتطلبات في حساب معيار كفاية رأس المال من خلال قسمة رأس المال المتاح على قيمة الموجودات الموزونة أو المرجحة حسب درجة المخاطر (المخاطر الثلاثة وهي المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية). وهناك معلومات تفصيلية حول مقدار الأوزان التي يجب استخدامها وردت في التقرير الأخير للجنة بازل.

الركيزة الثانية: المراجعة من قبل السلطة الرقابية. والهدف منها التأكد من كفاية رأس المال بحسب نوعية المخاطر التي يواجهها البنك وإستراتيجية المحافظة على المستويات المطلوبة لرأس المال. وتقر لجنة بازل في هذا الخصوص أربعة مبادئ: الأول يتعلق بمدى توفر الوسيلة المناسبة لتقييم مدى كفاية رأس المال. والثاني يتعلق بتقييم الجهة الرقابية للنظم المتوفرة لدى البنوك داخلياً لتقييم رأس المال وما لديها من استراتيجيات والوقوف على مدى قدرتها على مراقبة التزامها بالنسب المحددة. والثالث. يجب أن تتوقع السلطة الرقابية أن البنوك سوف تحتفظ بمعدل كفاية لرأس المال أعلى من الحد الأدنى المطلوب. وأيضاً يجب أن تكون لديها القدرة على أن تطلب من البنوك الاحتفاظ بمعدل أعلى من الحد الأدنى. والرابع يجب أن تحاول السلطة الرقابية التدخل في مراحل مبكرة للحيلولة دون أن ينخفض رأس المال عن الحد الأدنى المطلوب. كما يجب أن تطالب السلطة الرقابية البنوك باتخاذ الإجراءات التصحيحية إذا لم يتم الاحتفاظ بمعدل رأس المال المطلوب.

الركيزة الثالثة: انضباط السوق. ويعني ذلك المزيد من الإفصاح عن معيار كفاية رأس المال وأنواع المخاطر وحجمها والسياسة المحاسبية المتبعة لتقييم البنك لأصوله والتزاماته وتكوين المخصصات. واستراتيجياته في التعامل مع المخاطر. ونظام البنك الداخلي لتقدير حجم رأس المال المطلوب. ويهدف الإفصاح إلى التشجيع على إتباع البنوك الممارسات المصرفية السليمة.

تماشياً مع اتفاقية بازل الثانية، أصدرت مؤسسة النقد توجيهاً الخاصة والتي تشترط على جميع البنوك السعودية التوافق مع اتفاقية بازل الثانية بحلول عام ٢٠٠٨م باستخدام الطريقة القياسية لحساب متطلبات رأس المال. وأن تكون التقارير متوافقة بالكامل مع متطلبات اتفاقية بازل الثانية ابتداءً من عام ٢٠٠٨م.

في استجابة لتوجيهات مؤسسة النقد بدأ بنك الرياض في تطبيق مبادئ اتفاقية بازل الثانية في عام ٢٠٠٦م. حيث بدأ العمل بتطبيق المهام الأساسية وهي التخطيط وتوزيع الموارد. ومن ثم وضع الخطط قيد التنفيذ. في هذا الخصوص قام البنك بإنشاء مجموعات عمل لتطبيق متطلبات بازل فيما يخص كل من المخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر السوق بالإضافة إلى المخاطر التي تم تناولها في القاعدة الثانية.

خلال عام ٢٠٠٧م استطاع البنك أن يلتزم بخطته في تطبيق اتفاقية بازل الثانية. في مخاطر الائتمان. حيث استطاع البنك بنجاح أن يدخل نظاماً جديداً لتوزيع مخاطر رأس المال وتطبيق أدوات لرفع التقارير بالحصول على تقنيات حديثة من شركات عالمية. وتطبق هذه الأنظمة على جميع مخاطر الائتمان والأمور المتعلقة بتوزيع رأس المال تماشياً مع توجيهات مؤسسة النقد المتعلقة بنظام اتفاقية بازل الثانية. تتضمن هذه التغييرات طرق معالجة الرهون والضمانات في إطار تقني حديث لإنتاج التقارير المطلوبة من الجهات التنظيمية. فيما يتعلق بمشروع مخاطر الائتمان. قام البنك بتوفير التدريب للموظفين على النظام الجديد شاملاً الجوانب التقنية والعملية. هذه الأنظمة الجديدة ستساعد البنك على تطبيق تقنيات حسابة متقدمة لحساب كفاية رأس المال وقياس مخاطر الائتمان في المستقبل.

٤-٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة.

هذا ويخضع منح القروض لأعضاء مجلس الإدارة للضوابط المنصوص عليها في الفقرة ٢ من المادة ٩ من نظام مراقبة البنوك الصادر بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٧٩ وتاريخ ١٣٨٦/٢/٥م والمصادق عليه بالرسوم الملكي رقم م/٥/ تاريخ ١٣٨٦/٢/٢٢هـ والتي تنص على أنه يحظر على أي بنك أن يعطي بلا ضمان قرضاً أو أن يمنح تسهيلات ائتمانية أو أن يقدم كفالة أو ضماناً أو أن يتحمل أي التزام مالي آخر لأي من (١) أعضاء مجلس إدارته أو مراقبي حساباته؛ أو (٢) المنشآت الغير متخذة شكل شركات مساهمة متى كان أحد أعضاء مجلس إدارته أو أحد مراقبي حساباته شريكاً فيها أو مديراً لها أو له فيها مصلحة مالية مباشرة؛ أو (٣) الأشخاص أو المنشآت الغير متخذة شكل شركات مساهمة متى كان أحد أعضاء مجلس إدارة البنك أو أحد مراقبي حساباته كفيلاً لها.

وقد اعتمد البنك عدداً من الضوابط لمنح التسهيلات الائتمانية لأعضاء مجلس الإدارة وفقاً لما يلي:

- يجب على عضو مجلس الإدارة تقديم ضمانات تغطي كامل مبلغ القرض الذي يمنحه البنك إياه. ومن المستحسن أن تكون هذه الضمانات على شكل رهن عقاري أو رهن أسهم.
- يجب ألا تتعدى تسهيلات بطاقات الائتمان ١٠٠٪ من المكافأة السنوية لعضو مجلس الإدارة.
- يطبق البنك سياساته الائتمانية العامة على أعضاء مجلس الإدارة الذين يتم منحهم تسهيلات إئتمانية.
- تمنح التسهيلات الائتمانية لأعضاء مجلس الإدارة على أساس نفس العمولات ونفس الشروط التي تطبق لعملاء البنك عامة دون منح أية أسعار تفضيلية.
- تمنح التسهيلات الائتمانية عادة بهدف القيام بنشاطات تجارية أو صناعية أو خدمية أو لاستثمارات شخصية.
- على أعضاء مجلس الإدارة تقديم بيانات مالية للبنك خاصة في حال الافتراض لأول مرة أو في حال ازدياد حجم المبالغ المقترضة بشكل كبير.
- يجب ألا تزيد فترة سداد التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة عن ٥ سنوات.
- من الممكن منح إعفاء من بعض الضوابط المفروضة أعلاه في حال قدم أعضاء مجلس الإدارة ضمانات نقدية، أو ضمانات تغطي التسهيلات الائتمانية الممنوحة. إن مجلس إدارة البنك هو الجهة المختصة للموافقة على التسهيلات الائتمانية لأعضاء المجلس.

لا يحق لعضو مجلس الإدارة الذي يطلب تسهيلات ائتمانية باسمه أو باسم شركة عائدة له أو باسم شركات عائدة إلى أحد أقاربه، أن يحضر الاجتماع الذي يتم اتخاذ القرار فيه. وكانت أرصدة هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م كالتالي:
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم: (بالآلاف الريالات)

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
١.١٠٢.٤٣٣	١.٣٨١.١٧٣	قروض وسلف
١٥.٤٣٢.٣٧٧	٢٢.٣٩٥.٧٥٤	ودائع العملاء
(٢.٤٧٥)	(٤.٣١٢)	المشتقات (بالقيمة العادلة)
٥١٧.٥١١	٦٠٠.٩٤٩	التعهدات والالتزامات المحتملة

وخلاف ذلك يؤكد مجلس الإدارة حسب المعلومات المتوفرة لديه أنه لا يوجد أي عقد كان البنك طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس أو أعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو نائبه للشئون المالية أو سكرتير مجلس الإدارة أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم.

وفقاً للمادة ١٨ من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١-٢١٢-٢٠٠٦م وتاريخ ٢١/١٠/١٤٢٧هـ الموافق ١٢/١١/٢٠٠٦م. لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يمتلك بصورة مباشرة أو غير مباشرة أي مصلحة في أي تعاملات أو عقود تتم لحساب الشركة. إلا بتفويض من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة. ويستثنى من ذلك التعاملات التي تتم بالمناقصة العامة إذا كان عرض العضو المعني هو الأفضل.

كذلك على عضو المجلس أن يفصح للمجلس عن كل مصلحة شخصية له في التعاملات أو العقود التي تتم لحساب الشركة. وتدور هذه المعلومات في محضر اجتماع المجلس. كذلك لا يجوز لعضو المجلس المعني المشاركة في التصويت على القرار المتعلق بذلك.

ويقوم رئيس المجلس بإبلاغ الجمعية العامة (عند انعقادها) بالتعاملات والعقود التي يكون لأي عضو من أعضاء المجلس مصلحة فيها. على أن يكون هذا التبليغ مشفوعاً بتقرير خاص يعده مراجع حسابات الشركة.

وتنص المادة ١٨ من لائحة حوكمة الشركات في المملكة على أنه لا يجوز لعضو مجلس الإدارة بدون تفويض من الجمعية العامة العادية أن يمارس نشاطاً منافساً لنشاط الشركة أو التعامل بأي من الأنشطة التي تزاولها الشركة. وفي حالة ثبوت مخالفة العضو لهذه الشروط. يحق للشركة مطالبته بتعويضها أو اعتبار ما قام به من أعمال لحسابه على أنها تمت لحساب الشركة. أخيراً. لا يحق لرئيس المجلس أو أعضاء المجلس التصويت على القرارات المتعلقة بمكافأتهم وأتعابهم.

٤-٢٤ إقرار أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين

يؤكد أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وسكرتير مجلس الإدارة ما يلي:

- أنه لم يتم إعلان إفلاسهم في أي وقت ولم يخضعوا لأية إجراءات إفلاس.
- باستثناء ما ذكر أعلاه وفي القسامين ٤-١٦ و٤-١٧ ليس لأي من مستشاري البنك أو أعضاء مجلس إدارته أو كبار التنفيذيين

- وأمين المجلس وأي من أقاربهم وتابعيهم أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في أسهم بنك الرياض.
- لا يملك أعضاء مجلس إدارة البنك أو كبار التنفيذيين وأمين المجلس أو أي من أقربائهم أو أطراف ذات العلاقة بهم أي حصة جوهرية في أي عقد خطي أو شفهي أو اتفاق قائم أو محتمل وقت إعداد هذه النشرة ويعتبر مهما بالنسبة لأعمال البنك.
- كما أنهم لم يتلقوا هم أو أي شخص آخر أي عمولة أو خصم أو رسم وساطة أو مقابلا غير نقدي فيما يتعلق برأسمال بنك الرياض خلال السنتين السابقتين لتاريخ تقديم طلب إدراج أسهم حقوق أولوية البنك ضمن القائمة الرسمية.
- أنه ليس هناك أية صلاحيات تخولهم الاقتراض من البنك أو التصويت على مكافآت تمنح لهم.
- أنه لا نية لدى البنك لإجراء تغيير جوهري في الأغراض التي أنشئ من أجلها.
- لا يجوز لأي من أعضاء مجلس الإدارة أن يشترك في أي عمل من شأنه منافسة البنك في مزاولة نشاطه إلا إذا حصل على موافقة الجمعية العامة.

5. الشركات التابعة والاستثمارات الأخرى

1-5 شركة الشيكات السياحية السعودية

بنك الرياض هو أحد المساهمين في شركة الشيكات السياحية السعودية بنسبة ٢٥٪ وهي شركة سعودية أنشئت بناء على توجيهات مؤسسة النقد في إنشاء شركة ذات أهداف إستراتيجية تقوم بتقديم خدماتها لحجاج بيت الله الحرام. وقد تم تأسيس الشركة بموجب المرسوم الملكي رقم م/ ٤٣ بتاريخ ١٠/٢٢/١٤٠٤ هـ وبأرأس مال قدره ٢٥.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي.

والجدول التالي يوضح هيكل ملكية شركة الشيكات السياحية

اسم المساهم	نسبة الملكية
بنك الرياض	٢٥٪
البنك الأهلي التجاري	٢٥٪
البنك السعودي البريطاني	٢٠٪
البنك السعودي الهولندي	١٠٪
البنك السعودي الفرنسي	٥٪
البنك العربي الوطني	٥٪
مجموعة سامبا المالية	٥٪
بنك الجزيرة	٥٪

المصدر: بنك الرياض

تقوم شركة الشيكات السياحية السعودية بتفويض من وزارة الحج بإصدار شيكات دفع أجور خدمات الحج وهي خاصة بالحج فقط وتصدر لصالح مكتب الوكلاء الموحد لقاء الخدمات التي يقدمونها لبيت الله الحرام. كما تقوم بإصدار الشيكات السياحية بالريال السعودي.

2-5 شركة الرياض المالية

مع صدور أنظمه ولوائح هيئة السوق المالية فيما يتعلق بتنظيم أعمال الأوراق المالية والتراخيص فإن بنك الرياض قد فصل أنشطته الاستثمارية ونقل إدارتها إلى شركة تابعة (ملوكة لبنك الرياض بالكامل) والتي تم الانتهاء من تأسيسها في ١٢/١٠/١٤٢٨ هـ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٢٣٤ برأسمال مائتان مليون ريال سعودي. وقد تم الحصول على التراخيص اللازمة من هيئة السوق المالية ووزارة التجارة والصناعة للقيام بأعمال التعامل بصفة أصيل ووكيل. والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في الأوراق المالية، ويتأثر مجلس إدارتها السيد طلال بن ابراهيم القضيبي. ويشغل عضوية المجلس السادة عبد العزيز بن صالح الفريح. عبدالعزيز بن صالح المالكي وعبد المجيد بن عبدالله المبارك.

تهدف شركة الرياض المالية لأن توفر لعملائها أفضل المنتجات والخدمات المالية وبناء على ذلك فقد تم تصنيف خدمات ومنتجات الشركة إلى أربعة أقسام رئيسية هي:

١ - إدارة الثروات

٢ - إدارة الأصول

٣ - إدارة خدمات الوساطة

٤ - إدارة الخدمات المصرفية الاستثمارية

تنوي شركة الرياض المالية الاستمرار بتقديم الصناديق والمحافظ الاستثمارية الحائزة على العديد من الجوائز التقديرية لأدائها المتميز. أما فيما يتعلق بخدمات الوساطة فسوف تقدم شركة الرياض المالية عدة خيارات للمتعاملين كخدمة الوساطة عن طريق الهاتف وخدمة الوساطة عن طريق الإنترنت هذا بالإضافة إلى تقديم أبحاث تسويقية خاصة بالأسواق المالية.

سوف تقدم إدارة الخدمات المصرفية الاستثمارية خدمات متنوعة لعملائها تشمل تقديم المشورة فيما يختص بأعمال الأوراق المالية وترتيب التمويل (سندات، صكوك) وطرح الأسهم العامة والخاصة بالإضافة إلى تقديم المشورة فيما يتعلق بالاندماج والاستحواذ.

وتجدر الإشارة إلى انه قد بلغ مجموع الأصول التي كان يديرها البنك بنهاية سبتمبر ٢٠٠٧م (٢٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) أربعة وعشرين مليار ريال سعودي، تمثل ٢٠٪ من حجم سوق الصناديق الاستثمارية بالملكة حيث يدير بنك الرياض ٢٥٪ من صناديق الأسهم السعودية و٤٠٪ من صناديق أسهم الولايات المتحدة والأسهم الأوروبية واليابانية والآسيوية بالملكة. تميزت الصناديق الاستثمارية بالتنوع حيث يقدم بنك الرياض مجموعة من الصناديق الاستثمارية لعملائه تتألف من ٣٠ صندوقاً محلياً ودولياً والمحافظ المالية التي تتفاوت في مستويات مخاطرها ومكونات أصولها، وهي مصممة لتلبية متطلبات عملائها المتنوعة من حيث درجة المخاطر ومستوى العائد. عشرة من هذه الصناديق متوافقة مع أحكام الشريعة اعتمدها الهيئة الشرعية للمصرفية الإسلامية بنك الرياض. وقد تم نقل هذه الأصول والأعمال في ٢٠٠٨/١/١م إلى شركة الرياض المالية.

٣-٥ رويال أند صن آالينس الشرق الأوسط للتأمين

يمتلك البنك ١١,٩٤٪ من أسهم شركة رويال أند صن آالينس الشرق الأوسط للتأمين وهي شركة مساهمة بحرينية تأسست في ملكة البحرين بتاريخ ١٢ ديسمبر ١٩٩٠م وهي شركة تابعة لشركة رويال صن المحدودة البريطانية، الشركة تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين التجاري في المملكة والإمارات العربية المتحدة. كما تعمل الشركة في مصر من خلال شركة تابعة تملك فيها ٥١٪ من أسهم رأس المال، وأيضاً عمان من خلال شركة تابعة تملك فيها ٦٧٪ من أسهم رأس المال. كما تقدم الشركاء بطلب لاستخراج التراخيص اللازمة لتأسيس شركة تأمين سعودية.

والجدول التالي يوضح هيكل ملكية رويال صن آالينس الشرق الأوسط للتأمين

اسم المساهم	نسبة الملكية
رويال صن اليانز المحدودة	٥٠٪
بنك الرياض	١١,٩٤٪
عدنان وأمل حمزه بوقري	٩,٤٨٨٪
زيد الفريشي وأخوانه	٩,٥٢٤٪
شركة عبد اللطيف العيسى	٩,٥٢٤٪
عبد الله ومحمد عبيد بن زقر	٩,٥٢٤٪

المصدر: بنك الرياض

٤-٥ شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة)

يمتلك بنك الرياض ٣,٣٧٥٪ من أسهم شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة). وشركة طاقة هي شركة مساهمة سعودية تأسست وفقاً للقرار الوزاري رقم ٤٩٤ بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٤هـ الموافق ٢٤ مايو ٢٠٠٣م. وتعمل شركة طاقة على تطوير المشاريع من خلال جذب شركاء جدد وتشكيل تحالفات إستراتيجية. ويتسع نطاق أعمالها بحيث يسمح لها بالمشاركة في مجموعة واسعة من الأنشطة التي تشمل تقديم خدمات الاستكشاف بالمسح الزلزالي والدراسات الجيوفيزيائية، الحفر البري والبحري لاستخراج البترول والغاز، وكذلك إنشاء عدد من المشاريع الصناعية والخدمية المساندة لقطاعات البترول والغاز والمعادن والبتروكيماويات والمناجم والكهرباء والمياه، بشكل مباشر أو من خلال إنشاء شركات متخصصة. حيث بلغت الإيرادات في عام ٢٠٠٦م (١.٢٩٢.٠٠٠.٠٠٠) مليار ومائتين وأثنين وتسعون مليون ريال سعودي. وقد دعمت وزارة البترول والثروة المعدنية شركة طاقة منذ إنشائها وخلال مراحل تأسيسها حيث تمتلك الدولة مثلاً في صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية نسبة ٤٥٪ من رأس مال

شركة طاقة بينما يمتلك نسبة ٥٥٪ من رأس المال شريحة واسعة من المستثمرين تضم عدة شركات مساهمة سعودية ومستثمرين صناعيين ومن ضمنهم بنك الرياض.

والجدول التالي يوضح هيكل ملكية شركة طاقة

اسم المساهم	نسبة الملكية
بنك الرياض	٣,٣٧٥٪
صندوق الاستثمارات العامة	٤٠٪
مستثمرين آخرين	٥١,٦٢٥٪

المصدر: بنك الرياض

ومن أهم أهداف الشركة الإستراتيجية المساهمة في توطين قطاع الصناعة في المملكة ونقل التقنية وزيادة الناتج المحلي وتوفير فرص عمل للسعوديين. فقد كنفَت شركة طاقة جهودها لتوظيف وتدريب وتطوير الكفاءات السعودية لتصبح على مستوى عالٍ من التأهيل والخبرة.

٥-٥ شركة أجل للخدمات التمويلية

يعمل بنك الرياض في الوقت الحالي مع شركة ميتسوبيشي العالمية ومستثمرين محليين على إنهاء إجراءات شراء حصة في شركة تأجير تمويلي (شركة أجل للخدمات التمويلية). وتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وعلى موافقة الهيئة العامة للاستثمار على هذا الشراء، كما يجري حالياً الحصول على موافقة وزارة التجارة والصناعة.

وسوف تقوم شركة أجل للخدمات التمويلية بأعمال التأجير التمويلي والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر المنتجات والخدمات المالية المركبة والبيع الائتماني وتمويل والمشاركة في تمويل أي نشاط أو عمليات تملك أو استئجار الممتلكات الشخصية أياً كان نوعها وجميع أنواع الأصول بما في ذلك دون حصر كافة أنواع المباني والسلع والمنتجات والآلات والأجهزة والمعدات الطبية والركبات، وإصدار والتعامل في الكمبيالات والسندات والشيكات.

سيكون رأس مال شركة أجل للخدمات التمويلية مائة وأربعين مليون (١٤٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال وستبلغ حصة بنك الرياض فيه ٣٥٪.

٦. استخدام متحصلات الاكتتاب

سوف يبلغ مجموع متحصلات الاكتتاب ١٣.١٢٥.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي. وسوف يتحمل البنك جميع مصاريف الاكتتاب والتي تقدر بحوالي ١٠ مليون ريال سعودي. علماً بأن هذا المبلغ لا يشمل تعويضات المساهمين المستحقين الذين لا يشاركون في الاكتتاب في الأسهم الجديدة كلياً أو جزئياً إن وجدت حيث سيتم دفع هذه المبالغ من خلال الآلية المتعلقة بتعويض المساهمين الذين لا يمارسون حقهم في الاكتتاب.

تأتي زيادة رأسمال البنك ضمن خطته الاستراتيجية في تأكيد موقفه التنافسي الذي حققه عبر السنوات كأحد أهم البنوك الرائدة في المنطقة، واستمرار النمو المضطرد الذي وصل إليه في مركزه المالي حسبما تظهره القوائم المالية والأداء المالي عموماً للبنك. وبصورة محددة فإن ذلك يأتي بماكبة وتلبية الاحتياجات التمويلية للنمو الاقتصادي في المملكة العربية السعودية، وكذلك لمقابلة الالتزامات والمتطلبات النظامية إضافة إلى التوافق مع متطلبات اتفاقية بازل الثانية لكفاية رأس المال .

وستكون جل متحصلات الاكتتاب موجهة لتنمية محفظة القروض والسلف وذلك وفق متطلبات السوق وضمن إطار تقدير المخاطر المعمول به لدى البنك. وأخذاً في الاعتبار التوجهات الحالية للاقتصاد وتوقعات النمو في قطاع الشركات و قطاع تمويل المشاريع الكبيرة و قطاع المساكن محددة فإن نسبة كبيرة من متحصلات الاكتتاب ستوجه إلى متطلبات إقراض المشاريع الكبيرة و الشركات سواء خدماتية، صناعية، مقاولات وهكذا. بالإضافة إلى أنواع الإقراض الأخرى كتمويل المساكن للأفراد، و يتوقع أن تكون فترات الإقراض متفاوتة وفق متطلبات التمويل وطبيعته. ومن الطبيعي أن تصل مدد التمويل لقطاع الشركات إلى حوالي ٦ سنوات، بينما تتراوح فترات التمويل للمشاريع الصناعية الكبيرة ومشاريع البنى التحتية من ١٠ - ٢٠ سنة تقريباً. كما يمكن أن تصل مدد تمويل المساكن إلى ٣٠ سنة تقريباً .

و يتوقع في ضوء النمو المتواصل لاقتصاد المملكة بشكل خاص والمنطقة بشكل عام أن يوجه ما نسبته ١٠٪ - ٢٠٪ تقريباً إلى الاحتياجات التمويلية للمشاريع الكبيرة في قطاعات الاقتصاد المختلفة كمشاريع النفط والطاقة والمياه والبتروكيماويات وغيرها. وفيما يتعلق بالإقراض السكني، فيعد بنك الرياض من أهم مقدمي هذا النوع من التمويل في السوق السعودي. ومن المتوقع أن يشهد هذا القطاع نمواً كبيراً في حال توفرت البيئة التنظيمية والتجارية المناسبة، وسيكون البنك على استعداد كامل للتعامل مع النمو المتوقع في هذا القطاع، وذلك ضمن الإطار العام الذي يتبعه البنك في تقييم المخاطر المختلفة لنشاط الإقراض. ويعتزم البنك توجيه نسبة تتراوح بين ١٥٪ - ٢٥٪ تقريباً لهذا القطاع.

كما أن البنك يتوقع توجيه ما نسبته ٣٠٪ - ٥٠٪ تقريباً إلى تمويل الشركات حيث يتوقع استمرار الاحتياجات التمويلية للقطاعات الاقتصادية المختلفة .

وبالإضافة إلى ما تقدم، سيتم توجيه جزء من المتحصلات إلى المحفظة الاستثمارية وفقاً لمتطلبات تنويع موجودات البنك والمحافظة على الحد المقبول من السيولة.

ولكي يتسنى لبنك الرياض الاستمرار والتوسع في دعم القطاعات الاقتصادية في المملكة، واستثمار الفرص المتاحة في ظل النمو المتوقع للاقتصاد خلال السنوات القادمة، يتعين على البنك رفع رأسماله واحتياطياته لمقابلة عدد من المتطلبات النظامية والضوابط التي تحكم أنشطة التمويل والتي نورد منها ما يلي :

الحد الأقصى البالغ ٢٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته والذي تفرضه مؤسسة النقد العربي السعودي لتعرض البنك مع جهة معينة إما من خلال الإقراض المباشر أو من خلال كفالتها لغيرها تجاه البنك .

تعرض البنك في أي قطاع اقتصادي يتم ضمن حدود معينة معتمدة من قبل مجلس إدارة البنك، وهذه الحدود تكون مرتبطة بحجم رأس مال البنك واحتياطياته .

تقتضي اتفاقية بازل الثانية التي تم تطبيقها مؤخراً احتفاظ البنك بنسب محددة لكفاية رأس المال مقابل عدد من أنواع المخاطر التي تتعرض لها المؤسسات المالية .

وتهدف السياسات والحدود والضوابط التي يضعها مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بنشاط الإقراض إلى تأكيد أهمية تقييم وإدارة المخاطر المتعلقة بمنح القروض في ضوء الإطار الذي وضعه مجلس الإدارة لهذا الغرض ويشمل هذا الإطار الحدود والضوابط المشار إليها.

أما فيما يتعلق بمتطلبات كفاية رأس المال، التي تعكس أفضل الممارسات المصرفية العالمية ومن ضمنها المعايير الدولية التي أقرتها اتفاقيات بازل ٢ وما يتماشى مع المتطلبات النظامية والإشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي، ولضمان إدارة جيدة لعناصر المخاطر ضمن إطار السياسات المعتمدة بالبنك، فإن هذه المتطلبات تهدف في جوهرها إلى توفير غطاء مناسب وفق الإطار الذي تضعه الجهات التنظيمية لمقابلة المخاطر الكامنة (سواء كانت مخاطر القيمة المعرضة للمخاطر، والمخاطر الائتمانية، وكذلك المخاطر التشغيلية) في إدارة العمل المصرفي وفي مقدمته نشاط الإقراض. ويراعى أن ما يضعه مجلس الإدارة من حدود وضوابط - وإن اختلف في أهدافه عن متطلبات كفاية رأس المال- يعد عنصراً مؤثراً في المكونات الأساسية لاحتساب كفاية رأس المال.

وهناك علاقة مباشرة بين النمو الذي يشهده البنك في أصوله حجماً و نوعاً ومتطلبات رأس المال التي يجب أن يوفرها البنك كحد أدنى من الغطاء لأعماله المصرفية، و بالتالي فإن النمو المتواصل لمحفظة الإقراض يتوقع أن يصاحبه متطلبات متواصلة لدعم رأس المال و تحقيق المتطلبات النظامية لرأس المال.

لا توجد أية عمولات أو أتعاب وساطة أو عوض غير نقدي منحها البنك أو الشركات التابعة له خلال السنتين السابقتين مباشرة لتاريخ هذه النشرة إلى أي من أعضاء مجلس الإدارة الحاليين أو كبار التنفيذيين، وسوف يتحمل البنك جميع تكاليف عملية الإصدار.

٧. المعلومات المالية

٧-١ مناقشة الإدارة وتحليل الوضع المالي لبنك الرياض ونتائج عملياته

إن مناقشة وتحليل الإدارة المبين أدناه والمتعلق بالمركز المالي لبنك الرياض ونتائج أعماله مبني على - ويجب أن يقرأ مع - القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بهما للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٦م والتي تمت مراجعتها من قبل كل من ديلويت أند توش بكر أبو الخير وشركاه ("ديلويت") ومكتب الجريد وشركاه أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز لعامي ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م وكذلك ديلويت أند توش بكر أبو الخير وشركاه ("ديلويت") وإرنست أند يوج لعام ٢٠٠٤م، بالإضافة إلى القوائم المالية الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م المفحوصة من قبل كل من ديلويت أند توش بكر أبو الخير وشركاه ("ديلويت") ومكتب الجريد وشركاه أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز. وينشر البنك قوائمه المالية بالريال السعودي.

يتضمن هذا القسم إفادات مستقبلية تتضمن مخاطر واحتمالات غير مؤكدة، وقد تختلف النتائج الفعلية للبنك بشكل جوهري عن تلك الواردة في هذه الإفادات المستقبلية وذلك نتيجة لعوامل مختلفة منها تلك الواردة في قسم "عوامل المخاطرة".

٧-٢ إقرار أعضاء مجلس الإدارة بخصوص المعلومات المالية

يقر أعضاء مجلس الإدارة، منفردين ومجمعين، بأن كافة المعلومات المالية المقدمة في هذه النشرة قد تم استخراجها من القوائم المالية المراجعة والمفحوصة للبنك دون أي تغيير جوهري عليها وأن القوائم المالية المراجعة تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وطبقاً للمتطلبات ذات العلاقة من نظام الشركات والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد ونشر البيانات المالية الموحدة. كما يقر أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يطرأ أي تغيير جوهري على الوضع المالي أو الوضع التجاري للبنك أو الشركات التابعة له منذ تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م وحتى تاريخ هذه النشرة.

ويقر كذلك أعضاء مجلس الإدارة أنه سيكون لدى البنك مبالغ كافية لتلبية متطلبات رأس المال العامل لمدة ١٢ شهراً بعد إصدار أسهم حقوق الأولوية موضوع هذه النشرة.

٣-٧ مقدمة

بنك الرياض هو شركة مساهمة سعودية. تأسس في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم ٩١ بتاريخ ١ جمادى الأول ١٣٧٧هـ (الموافق ٢٣ نوفمبر ١٩٥٧م). ويعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٠١٥٤ الصادر بتاريخ ٢٥ ربيع الثاني ١٣٧٧هـ (الموافق ١٨ نوفمبر ١٩٥٧م). ويعمل البنك بموجب الترخيص الممنوح له من مؤسسة النقد العربي السعودي كبنك تجاري ويقدم تشكيلة متنوعة من المنتجات البنكية والخدمات المالية لعملائه بما في ذلك العملاء الأفراد والشركات والخدمات البنكية التجارية، وخدمات الخزانة والاستثمار، وعمليات إدارة الأصول والوساطة المالية من خلال إحدى شركات البنك التابعة والملوكة بالكامل للبنك (شركة الرياض المالية). كما يقدم البنك المنتجات البنكية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لعملائه شاملاً الأفراد والشركات. ويضم البنك شبكة فروع واسعة قوامها ١٩٨ فرعاً منها ١٠٣ فرعاً مخصصاً للخدمات المصرفية الإسلامية. كما يدير البنك شبكة واسعة من أجهزة الصرف الآلي يبلغ عددها ١.٤٤٢ جهازاً بالإضافة إلى ٦.٥١٨ نقطة بيع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م. ويوجد للبنك فرع في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن (بولاية تكساس) في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتب تمثيلي في سنغافورة.

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع لبنك الرياض ٦.٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م. تمثل ٦٢٥ مليون سهم، بقيمة إسمية تبلغ ١٠ ريالات سعودية للسهم. وتبلغ حصة المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية ٥١,٣٪ من رأسمال البنك، حيث يملك صندوق الاستثمارات العامة (٢١,٧٥٪)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (٢١,٦٣٪)، ومؤسسة النقد العربي السعودي (٦,٥٣٪)، والمؤسسة العامة للتقاعد (١,٣٨٪) والنسبة المتبقية من الأسهم ونسبتها ٤٨,٧٪ من رأسمال البنك فهي ملوكة لمستثمرين من الأفراد والشركات. ويعتزم البنك زيادة رأسماله إلى ١٥.٠٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار ٨٧٥ مليون سهم إضافي زيادة على أسهمه الحالية بقيمة إسمية وقدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم وذلك لمساهمة الحاليين بحيث يصبح رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ١٥.٠٠٠ مليون ريال سعودي. تمثل ١.٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية عشرة (١٠) ريالات للسهم.

وفيما يلي البيانات المالية الرئيسية للبنك للثلاثة سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م و٢٠٠٤م وفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م:

الوصف		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر						التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
بآلاف الريالات السعودية	مراجعة ٢٠٠٦م	مراجعة ٢٠٠٥م	مراجعة ٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	مفحوصه ٢٠٠٧م	مفحوصه ٢٠٠٦م	نسبة التغيير	
إجمالي دخل العمليات	٤.٨٨٦.١٣٩	٤.١٩٥.١٣٦	٣.٤٥٨.٣٦٤	١٩٪	٣.٨٢٧.٥٣١	٣.٦١٢.٤٨٥	٦,٠٪	
إجمالي مصاريف العمليات	١.٩٧٧.٥٨٥	١.٦٥٣.٤٥٨	١.٤٥٢.٧٦٢	١٧٪	١.٦٠٩.٠٤٨	١.٤٠٦.٩٩٤	١٤,٤٪	
صافي الدخل	٢.٩٠٨.٥٥٤	xx٢.٨٣٧.٣٢٨	٢.٠٠٥.٦٠٢	٢٠٪	٢.٢١٨.٤٨٣	٢.٢٠٥.٤٩١	٠,٦٪	
قروض وسلف، صافي	٥٢.١٨٣.١٠١	٤٥.٦٠٦.٠١٠	٣٣.٩٤٣.٧٥٤	٢٤٪	٦٤.٨٤٢.٥٢٠	٥٠.٥٦٠.١٢١	٢٨,٢٪	
استثمارات، صافي	٢٧.٥٠١.٧١٣	٢٧.٢٣٩.٩٣٤	٣٢.١١٧.٦١٧	٧-٪	٢٥.٩٧٦.٣٧٥	٢٦.٧٩٦.١٠٣	٣,١-٪	
ودائع العملاء	٦٩.١٩١.٦١٨	٥٢.٧٢٩.٨٠٦	٤٩.٧٤٢.١٤٧	١٨٪	٧٦.٣٩٧.٤٤١	٦٨.٩٦٨.٧١٨	١٠,٨٪	
إجمالي الموجودات	٩٤.٠١٥.٨٤٥	٨٠.٠٧٨.٦٨٩	٧٤.٢٤٦.٩٥٠	١٣٪	١٠٥.٢٨٠.٠٥٢	٩١.٣٦٥.٣١٩	١٥,٢٪	
حقوق المساهمين	١١.٩٩١.٩٦٣	١٠.٩٦٠.٣٦١	٩.٨٤٦.٦٤٨	١٠٪	١٢.٢١٨.٠١٠	١١.٢٩١.٥٥٠	٨,٢٪	
ربح السهم x	xx٤,٦٥	٤,٥٤	٣,٢١	٢٠٪	٣,٥٥	٣,٥٣	٠,٦٪	

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

x أعيد حساب ربح السهم للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م و٢٠٠٤م لتعكس أثر تجزئة الأسهم الذي تم في ٨ أبريل ٢٠٠٦م وأسهم المنحة التي تم إصدارها في ٢٠٠٦م.

xx يتضمن مكاسب رأسمالية غير متكررة بقيمة ٢٩٦ مليون ريال سعودي خفقت من بيع أرض في عام ٢٠٠٥م.

٤-٧ أهم السياسات المحاسبية

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وطبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

ويتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والموجودات والمطلوبات المالية المقننة التي تم إدراج التغير في قيمتها العادلة ضمن قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المغطاة من مخاطر التغيرات في القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة في حدود مستوى المخاطر المغطاة.

وقد تم وصف السياسات المحاسبية بالتفصيل في القوائم المالية المراجعة المضمنة في مكان آخر من هذه النشرة، غير أنه تم إلقاء الضوء على أهم السياسات المحاسبية في الفقرات التالية:

١-٤-٧ التغيرات في السياسات المحاسبية

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦م بتبني التعديلات في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "إثبات وقياس الأدوات المالية" المعدل - المتعلقة بخيار القيمة العادلة "بنود يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل" بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك، وبموجب هذه التعديلات فإن معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ وضع بعض الفيود على إمكانية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية كبنود يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل وبما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

٢-٤-٧ التقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة تقديرها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن مثل هذه التقديرات والافتراضات يتم تقييمها باستمرار وتعتمد على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها معقولة ضمن ظروف محددة. من البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات ما يلي:-

خسائر الانخفاض في القروض والسلف

يقوم البنك على أساس ربع سنوي بمراجعة محافظ القروض لتحديد خسارة الانخفاض في القيمة. ولكي يحدد البنك فيما إذا كان يجب تسجيل هذه الخسائر يستخدم البنك تقديره للبيانات المتوفرة وما إذا كانت تدل على أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من محفظة القروض. وقد تتضمن هذه الأدلة بيانات واضحة قد تشير إلى وجود تغيرات سلبية في موقف السداد لدى عدد من المقترضين، وتستخدم الإدارة التقديرات في ضوء الخبرة التاريخية السابقة لخسائر القروض مع الأخذ في الاعتبار تصنيف الجدارة الائتمانية لكل مديونية في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية.

يتم تقدير هذا الانخفاض على أساس عوامل مختلفة، والتي تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية الحالية التي تعمل فيها الجهات المقترضة، وخبرة البنك التاريخية وأي معلومات متاحة عن حالات عدم السداد السابقة، إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أي فروقات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

يمكن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب تقييم، والتي يتم مراجعتها وتدقيقها بشكل دوري ومهني وباستقلالية، لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة، يتم فقط استخدام البيانات التي يمكن ملاحظتها في أساليب التقييم، إلا أن مؤثرات مثل مخاطر الائتمان والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات حيث أن التغيرات في الافتراضات لتلك العوامل من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية.

الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع، ويتضمن هذا التقدير تحديد الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأسهم دون تكلفتها، حيث أن البنك يقيم من ضمن عوامل أخرى التقلب الطبيعي في سعر الأسهم، وبالإضافة إلى ذلك، فإن البنك يعتبر الانخفاض ملائماً عندما يكون هناك دليل للتراجع الملحوظ في التقييم الائتماني للشركة المستثمر فيها، وفي أداء القطاع والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتبع البنك الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن حديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. لذا فإن البنك يقوم بتقدير النية والمقدرة لاقتنائها كاستثمارات ممتناة حتى تاريخ الاستحقاق.

٧-٤-٣ الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتية والمشتراة) بالقيمة العادلة، وتقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وتقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية، وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما هو ملائم.

تردج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة الممتناة لأغراض المتاجرة في دخل الفترة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. وتشتمل المشتقات الممتناة لأغراض المتاجرة أيضًا على تلك المشتقات التي لا تخضع لحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

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

(١) تغطية مخاطر القيمة العادلة، والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الارتباطات المؤكدة التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من أي منها، وقد تنجم مخاطر القيمة العادلة من خطر معين وقد تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لحاسبة 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 تقييم فاعلية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة، بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر.

تردج 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، يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر، فيتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطرة التي تم حديدها على إنها تغطية فعالة في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال إن وجد، في قائمة الدخل.

ويتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهاؤها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لحاسبة تغطية المخاطر. وفي ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي يتم إثباتها في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين حين حدوث العملية المتوقعة. وفي حالة عدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة- المثبت ضمن الاحتياطات الأخرى- إلى قائمة الدخل للفترة.

٧-٤-٤ إثبات الإيرادات والمصاريف

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

ويتم إثبات أنغاب الخدمات البنكية عند تقديم الخدمة على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي. أما أنغاب الارتباطات لمنح القروض التي يتم استخدامها فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. كما يتم إثبات أنغاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمن نسبي وطبقاً لعقود الخدمات القابلة للتطبيق. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إثبات أنغاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة محافظ استثمار وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

٧-٤-٥ الاستثمارات

يتم الإثبات الأولي لكافة الاستثمارات بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بها باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث لا يتم إضافة تكلفة الاقتناء في حال وجودها للقيمة العادلة. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي. وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

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

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

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

الاستثمارات التي تم إدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة إما كاستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تخصيصها عند الاقتناء ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. إن الاستثمارات المصنفة في هذه المجموعة المقتناة لأغراض المتاجرة تم اقتنائها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل أو تم تخصيصها عند الاقتناء بواسطة الإدارة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. حيث تنطبق عليها متطلبات التصنيف كما جاء بمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ المعدل. ولا ينطبق هذا التصنيف على الاستثمارات في الأسهم غير المتداولة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

بعد الإثبات الأولي، تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم إظهار أي أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. وعند الإثبات الأولي للاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل لا يتم إضافة تكلفة الاقتناء في حال وجودها للقيمة العادلة، ويتم إظهار دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل إما كإيرادات متاجرة أو دخل من أدوات مالية، يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الاستثمارات، بعد اقتنائها، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة مباشرة في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين حين انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها. وعندها يتم إظهار المكاسب أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة. تقيد استثمارات الأسهم غير المتداولة المصنفة استثمارات متاحة للبيع، والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة.

الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها، وغير المتداولة بسوق نشط، كاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. وتظهر الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وتحديد تاريخ استحقاقها، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، ولدى البنك المقدرة والنية الموجبة لاقتنائها. كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء، كما تدرج أي مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف ضمن بند مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون تأثير على قدرة البنك لاستخدام هذا التصنيف . ولا يمكن تخصيصها كبنود يتم تغطية مخاطره بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل.

٧-٤-٦ القروض والسلف

يتم مبدئيًا قياس كافة القروض والسلف بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الحيازة المتعلقة بها.

٧-٥ نتائج العمليات

يلخص الجدول التالي نتائج عمليات بنك الرياض للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤م، والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م:

الوصف	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		
	٢٠٠٦م مراجعة	٢٠٠٥م مراجعة	٢٠٠٤م مراجعة	٢٠٠٧م مفحوصه	٢٠٠٦م مفحوصه	نسبة التغير
بآلاف الريالات السعودية						
دخل العمولات خاصة	٥٥٠٨٥٠١	٤٠٥٠٣٥٩	٣٠٧١٨١٤	٤٥٤٤٧٦٠	٤٠٧٤٨٠٨	٪١١,٥
مصاريف العمولات خاصة	٢٥٨٢٤٥٢	١٣٧٨٥٢٣	٦٦٣٨٠١	٢١١٢٢٦٢	١٨٦٣٩٠٥	٪١٣,٣
صافي دخل العمولات الخاصة	٢٩٢٦٠٤٩	٢٦٧١٨٣٦	٢٤٠٨٠١٣	٢٤٣٢٤٩٨	٢٢١٠٩٠٣	٪١٠,٠
أنعاب خدمات بنكية، صافي	١٣١٧٤٢٤	١٠٩٧٧٥٥	٦١٢٣٣٢	٧٧٩٦١٦	١٠٧١١٢٠	٪٢٧,٢-
أرباح تحويل عملات أجنبية	١٤١٧٩٨	٩١٤٥٦	٧٣٨٠٧	١٩٧٥٠٥	١٠٤٠٢١	٪٨٩,٩
دخل متاجرة، صافي	٣٥٨١٣١	٢٤٥٧٧٠	٣٠٥٠٥٥	٣٨٨٨٥٩	٢١٠٢٨٤	٪٨٤,٩
مكاسب/(خسائر) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي	١٨٩٥٩	٥١٠٣٥	٣٧٧١٧	١١٥٧٥	٦٠٤٤	٪٩١,٥
دخل العمليات الأخرى	١٢٣٧٧٨	٣٧٢٨٤	٢١٤٤٠	١٧٤٧٨	١٠١١٣	٪٧٢,٨
إجمالي دخل العمليات	٤٨٨٦١٣٩	٤١٩٥١٣٦	٣٤٥٨٣٦٤	٣٨٢٧٥٣١	٣٦١٢٤٨٥	٪٦,٠
مكاسب من بيع أرض	-	٢٩٥٦٥٠	-	-	-	
إجمالي الدخل	٤٨٨٦١٣٩	٤٤٩٠٧٨٦	٣٤٥٨٣٦٤	٣٨٢٧٥٣١	٣٦١٢٤٨٥	٪٦,٠
رواتب وما في حكمها	٨٧٥٣٦٣	٧٩٢٨٦٥	٧٤٩٩٦٥	٧١١٥١٧	٦٤٣١٤٩	٪١٠,٦
إيجارات ومصاريف مباني	١٣٤٢٣٦	١٠٦٩٢٩	٩٢٢٢٣	١١٩٣٨٢	٩٥٦٩٠	٪٢٤,٨
استهلاك وإطفاء	١٥٠٠٢٩	١٠٢٤١٧	١٤٤٧١٣	١٤٣٩٧٢	١٠٣١٥٨	٪٣٩,٦
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٤٣١١٧٢	٤١٢٨١١	٣٥٧٩٩٧	٣٧٥٧٥٧	٣٢٨٩٦٨	٪١٤,٢
مخصص خسائر الائتمان، صافي	٣٧٢٤٨٦	٢١٢٠٥٥	٩٦٨٤٢	٢٢٤٨٤٧	٢١٩٣٨٧	٪٢,٥
مصاريف العمليات الأخرى	١٤٢٩٩	٢٦٣٨١	١١٠٢٢	٣٣٥٧٣	١٦٦٤٢	٪١٠١,٧
إجمالي مصاريف العمليات	١٩٧٧٥٨٥	١٦٥٣٤٥٨	١٤٥٢٧٦٢	١٦٠٩٠٤٨	١٤٠٦٩٩٤	٪١٤,٤
صافي الدخل للفترة/للسنة	٢٩٠٨٥٥٤	٢٨٣٧٣٢٨	٢٠٠٥٦٠٢	٢٢١٨٤٨٣	٢٢٠٥٤٩١	٪٠,٦

المصدر: الفوائيم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و ٢٠٠٤م والمفحوصه لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يلخص الجدول التالي خليل دخل ومصاريف العمولات الخاصة للبنك خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م و٢٠٠٤م، والأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م.

الوصف	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر						التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م	٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م	نسبة التغيير
بآلاف الريالات السعودية							
دخل العمولات الخاصة							
استثمارات	١,١٤٦,٠٣٩	٩٤١,٥٩٧	٩١٤,٤٣٢	%١٢	٨٤٠,٨٧٩	٨٦٠,١٢٣	%٢,٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٨٦,٤٠٩	٢٠٩,٨١٧	١٠٢,٧٢٠	%٩٤	٢٧٨,٢٠١	٣٩٠,٧٦٨	%٤٠,٥
قروض وسلف	٣,٩٧٦,٠٥٣	٢,٨٩٨,٩٤٥	٢,٠٥٤,٦٦٢	%٣٩	٢,٩٥٥,٧٢٨	٣,٢٩٣,٨٦٩	%١١,٤
	٥,٥٠٨,٥٠١	٤,٠٥٠,٣٥٩	٣,٠٧١,٨١٤	%٣٤	٤,٠٧٤,٨٠٨	٤,٥٤٤,٧٦٠	%١١,٥
مصاريف العمولات الخاصة							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤١٢,٩٦٣	٣٦٣,٩٨٢	١٧٧,٢٦٨	%٥٣	٣٢٤,٣٥٦	٣٤٦,٦٠٨	%٦,٩
ودائع العملاء	٢,٠٩٦,١٩١	١,٠١٤,٥٤١	٤٨٦,٥٣٣	%١٠٨	١,٤٩٣,٨٦٣	١,٦٨٤,٤٣١	%١٢,٨
سندات دين مصدرة	٧٣,٢٩٨	-	-	لا ينطبق	٤٥,٦٨٦	٨١,٢٢٣	%٧٧,٨
	٢,٥٨٢,٤٥٢	١,٣٧٨,٥٢٣	٦٦٣,٨٠١	%٩٧	١,٨٦٣,٩٠٥	٢,١١٢,٢٦٢	%١٣,٣
صافي دخل العمولات الخاصة	٢,٩٢٦,٠٤٩	٢,٦٧١,٨٣٦	٢,٤٠٨,٠١٣	%١٠	٢,٢١٠,٩٠٣	٢,٤٣٢,٤٩٨	%١٠,٠

المصدر: الفوائض المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

زاد صافي دخل العمولات الخاصة إلى ٢,٩٢٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٦م من ٢,٤٠٨ مليون ريال في عام ٢٠٠٤م، وبمعدل نمو سنوي متوسط يبلغ ١٠,٢٪. فقد ارتفع صافي دخل العمولات الخاصة في عام ٢٠٠٦م بنسبة ٩,٥٪ عن عام ٢٠٠٥م التي بلغ فيها ٢٦٧١,٨ مقارنة بارتفاع بنسبة ١٠,٩٪ في عام ٢٠٠٥م عن عام ٢٠٠٤م التي بلغ فيها ٢,٤٠٨ مليون ريال. ويعود الارتفاع في صافي دخل العمولات الخاصة بشكل رئيسي إلى ارتفاع دخل العمولات الخاصة من القروض والسلف نتيجة الارتفاع في حجم محفظة القروض والسلف خلال الفترة من عام ٢٠٠٤م إلى عام ٢٠٠٦م وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م مقارنة بنفس الفترة من العام السابق.

دخل العمولات الخاصة

يتكون دخل العمولات الخاصة من الدخل من الاستثمارات، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف.

وقد ارتفع دخل العمولات الخاصة بمعدل نمو سنوي متوسط يبلغ ٣٣,٩٪ خلال الفترة من عام ٢٠٠٤م إلى ٢٠٠٦م وصولاً إلى ٥,٥٠٨,٥ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م من ٣,٠٧١,٨ مليون ريال في عام ٢٠٠٤م. وكانت هذه الزيادة مدفوعة بالعوائد العالية والقروض المرتفعة وارتفاع حجم المحفظة بين البنوك، وقد أسهمت القروض والسلف بنسبة ٧٢,٢٪ من إجمالي قيمة العمولات الخاصة في عام ٢٠٠٦م.

ارتفع دخل العمولات الخاصة من القروض والسلف بمقدار ١,٠٧٧ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م عن السنة الماضية، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى الزيادة في معدل الحجم الإجمالي للقروض والسلف بنسبة ٢٢,٤٪ خلال العام. وحيث أن جزءاً كبيراً من السلف والقروض مقومة بالريال السعودي، فإن الزيادة في سعر الإقراض بين البنوك المحلية بحوالي ١٣٠ نقطة أساس خلال عام ٢٠٠٦م كان لها كذلك أثر إيجابي على دخل البنك من العمولات الخاصة. كما تأثر دخل العمولات الخاصة من الاستثمارات بشكل إيجابي نظراً لارتفاع معدلات الفائدة. وقد شكل الدخل من الاستثمارات في عام ٢٠٠٦م ما نسبته ٢٠,٨٪ من إجمالي دخل العمولات الخاصة خلال العام.

سجل البنك زيادة في دخل العمولات الخاصة تبلغ ٩٧٨,٥ مليون ريال في عام ٢٠٠٥م عن المستوى المسجل في عام ٢٠٠٤م والبالغ

٣٠٧١,٨ مليون ريال. وتجسدت هذه الزيادة بنسبة نمو بلغت ٣١,٩٪. وكانت مدفوعة أساساً بارتفاع القروض والسلف في عام ٢٠٠٥م بنسبة ٤١,١٪

وقد تحسن صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة ١١,٥٪ خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م مقارنة بالفترة المقابلة من عام ٢٠٠٦م. وتم هذا التحسن بفضل ارتفاع دخل العمولات الخاصة بحفظه القروض والسلف بشكل خاص وقد شكل الدخل من القروض والسلف ما نسبته ٧٢,٥٪ من إجمالي دخل العمولات الخاصة خلال الفترة، وذلك نظراً لكون محفظة القروض والسلف من أكبر عناصر قائمة المركز المالي للبنك.

مصاريف العمولات الخاصة

تتكون مصاريف العمولات الخاصة من المصاريف المتعلقة بودائع العملاء وسندات الدين والقروض من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

ارتفعت مصاريف العمولات الخاصة بمعدل نمو سنوي متوسط يبلغ ٩٧,٢٪ خلال الفترة من عام ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٦م وصولاً إلى ٢٥٨٢,٥ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م ارتفاعاً من ٦٦٣,٨ مليون ريال في عام ٢٠٠٤م. وقد أدى نمو وودائع العملاء وارتفاع تكاليف الودائع إلى ازدياد إجمالي تكاليف وودائع العملاء من ٤٨٦,٥ مليون ريال في عام ٢٠٠٤م إلى ٢,٠٩٦,٢ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م. هذا علماً بأن ارتفاع أسعار الإقراض يعكس بيئة معدلات أسعار الإقراض في القطاع المصرفي بالملكة خلال السنوات القليلة الماضية.

ازدادت مصاريف العمولات الخاصة بشكل كبير في عام ٢٠٠٦م مقارنة مع السنة الماضية، وكانت تلك الزيادة مدفوعة بالارتفاع في متوسط حجم الودائع والتي ارتفعت بمقدار ٩٧٠٠ مليون ريال (حوالي ١٩٪). وكذلك الزيادة في أسعار الإقراض بين البنوك السعودية. وكانت الزيادة في حجم الودائع تتركز بشكل رئيسي في الودائع لأجل. وقد وصلت مصاريف العمولات الخاصة على سندات الدين إلى ٧٣,٣ مليون ريال، وكانت في عام ٢٠٠٦م فقط تعزى لإصدار سندات دين بقيمة ١٨٧٥ مليون ريال ضمن برنامج إصدار سندات الدين في أبريل ٢٠٠٦م.

وقد ارتفعت مصاريف العمولات الخاصة إلى ١,٣٧٨,٥ مليون ريال في عام ٢٠٠٥م، أي بنسبة ١٠٧,٧٪ من ٦٦٣,٨ مليون ريال في عام ٢٠٠٤م، وكانت تلك الزيادة راجعة إلى زيادة بمقدار ٧,٨٠٠ مليون ريال سعودي (أي حوالي ١٧٪) في معدل حجم الودائع، فضلاً عن ارتفاع أسعار الإقراض بين البنوك في المملكة.

صافي أتعاب الخدمات البنكية

يلخص الجدول التالي تحليل أتعاب الخدمات البنكية خلال السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م و٢٠٠٤م، والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م.

الوصف		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م	٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	٢٠٠٧م	٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية	مراجعة	مراجعة	مراجعة		مفحوصة	مفحوصة
نسبة التغيير						
دخل الأتعاب والعمولات						
تداول الأسهم وإدارة الصناديق	٩١٨.٩٦٩	٨٣٥.٠٦١			٣٠٥.٦١٩	٨٠٤.٣٤٨
تمويل التجارة والشركات والاستشارات	٣٤٩.٢٢٠	٢٧٨.٨١٥			٤٠٨.٢٤٣	٢٦٢.١٩٩
خدمات بنكية أخرى	٢٨٢.١٣٤	١٦٩.٠٨٦			٢٣٢.٧٠٠	٢٠٢.٢٩٥
	١.٥٥٠.٣٢٣	١.٢٨٢.٩٦٢	٧٣٣.٢٤٠	٤٥٪	٩٤٦.٥٦٢	١.٢٦٨.٨٤٢
مصاريف الأتعاب والعمولات						
بطاقات بنكية وخدمات تداول	١٨٠.٦٩٩	١٤٢.٣٣٣			١٢٧.١٦٣	١٥٤.٧٧٥
الخدمات الأخرى	٥٢.٢٠٠	٤٢.٨٧٤			٣٩.٧٨٣	٤٢.٩٤٧
	٢٣٢.٨٩٩	١٨٥.٢٠٧	١٢٠.٩٠٨	٣٩٪	١٦٦.٩٤٦	١٩٧.٧٢٢
صافي دخل الأتعاب البنكية	١.٣١٧.٤٢٤	١.٠٩٧.٧٥٥	٦١٢.٣٣٢	٤٧٪	٧٧٩.٦١٦	١.٠٧١.١٢٠

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

ارتفعت صافي أتعاب الخدمات البنكية بمعدل سنوي متوسط يبلغ ٤٦,٦٪ خلال الفترة ٢٠٠٤-٢٠٠٦م، وصولاً إلى ١٣١٧,٤ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م من ٦١٢,٣ مليون ريال في عام ٢٠٠٤م. أما في عام ٢٠٠٦م، فقد ارتفعت بنسبة ٢٠,٠٪ من ١٠٩٧,٨ مليون ريال. وقد كان ارتفاع مصاريف الأتعاب والعمولات بالتناسب مع ازدياد الدخل.

دخل الأتعاب والعمولات

تتمثل مصادر دخل الأتعاب والعمولات في خدمات الوساطة، وإدارة الأصول، وخدمات تمويل الشركات، والبطاقات البنكية، وخدمات تمويل التجارة، والخدمات البنكية الأخرى. وتتضمن مصاريف الأتعاب مصاريف البطاقات البنكية، وخدمات الوساطة، والخدمات البنكية الأخرى.

وقد زاد دخل الأتعاب والعمولات من الخدمات البنكية بمعدل نمو سنوي متوسط يبلغ ٤٥,٤٪ في الفترة ٢٠٠٤م-٢٠٠٦م، وصولاً إلى ١٥٥٠,٣ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م من ٧٣٣,٢ مليون ريال في عام ٢٠٠٤م. وقد أظهر البنك نمواً ثابتاً في هذا الجانب خلال الفترة ٢٠٠٤-٢٠٠٦م، وخصوصاً الإيرادات المتولدة عن عمليات إدارة الأصول والوساطة.

وقد زاد دخل العمولات وأتعاب الخدمات البنكية بمقدار ٢٦٧,٤ مليون ريال (٢٠,٨٪) في عام ٢٠٠٦م عن السنة السابقة ٢٠٠٥م، وقد نتج هذا الدخل الإضافي من خدمات الوساطة وإدارة الأصول بنسبة ٣١٪، خدمات تمويل الشركات وتمويل التجارة بنسبة ٢٥٪ والخدمات البنكية الأخرى بنسبة ٤٣٪. وزاد دخل الأتعاب الناتج عن خدمات الوساطة وإدارة الأصول بنسبة ١٠٪ في عام ٢٠٠٦م عن عام ٢٠٠٥م بسبب تحسن الأسواق المحلية (حيث وصل مؤشر السوق السعودية رقماً قياسياً خلال الربع الأول من ٢٠٠٦م) وكان حجم التداول مرتفعاً خلال العام.

وقد انخفض الدخل من أتعاب الخدمات البنكية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م بسبب انخفاض الدخل من تداول الأسهم وإدارة الأموال. وكان ذلك بفعل التصحيح الذي طرأ على سوق الأسهم المحلية وانخفاض أحجام التداول.

مصاريف الأتعاب والعمولات

ارتفعت مصاريف أتعاب الخدمات البنكية في عام ٢٠٠٦م بمقدار ٤٧,٧ مليون ريال عن عام ٢٠٠٥م، وكان ذلك يعزى بشكل رئيسي إلى مصاريف الوساطة مقروناً بارتفاع حجم الأسهم المتداولة.

دخل المتاجرة

يوضح الجدول التالي مصادر دخل المتاجرة للبنك في الأعوام المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م و٢٠٠٤م والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م.

الوصف	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م	٢٠٠٤م	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مفحوصة	مفحوصة
سندات ديون	٩١,٠٧٤	٥٧,٦٦٥	١٦٧,٤٠٤	٦٠,٤٦٩	٤٤,٦
مشتقات	(٦,٠٨٤)	(٣,٢٨٥)	(٥,٧٠٤)	(٤,٧٦٦)	(٢,٣)
صناديق استثمار	٢٧٣,١٤١	١٩١,٣٩٠	١٤٣,٣٥٥	١٥٤,٥٨١	٩٧,٥
دخل المتاجرة، صافي	٣٥٨,١٣١	٢٤٥,٧٧٠	٣٠٥,٠٥٥	٢١٠,٢٨٤	٨٤,٩

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف.

يمثل دخل المتاجرة المحفظة التجارية في السوق والتي تتكون من سندات الديون والأسهم وصناديق الاستثمار.

وقد شمل صافي دخل المتاجرة بالمتوسط نسبة هامشية بلغت ٧,٣٪ من إجمالي دخل العمليات خلال الفترة ٢٠٠٤-٢٠٠٦م، غير أن دخل المتاجرة شهد زيادة بمعدل نمو سنوي متوسط يبلغ ٨,٤٪ خلال الفترة المذكورة وصولاً إلى ٣٥٨,١ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م.

وحافظت مكاسب المتاجرة في الصناديق الاستثمارية كونها تشكل أعلى نسبة ٤٢,٧٪ بقيمة ٢٧٣,١ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م مقارنة بعام ٢٠٠٥م بسبب ازدهار أسواق الأسهم العالمية. وقبل ذلك بسنة، بلغ دخل المتاجرة ٢٤٥,٨ مليون انخفاضاً بنسبة ١٩,٤٪ عن عام ٢٠٠٤م البالغ ٣٠٥,١ مليون ريال سعودي، وذلك بسبب انخفاض الأرباح من سندات الدين.

وارتفع دخل المتاجرة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م بنسبة ٨٤,٩٪ وصولاً إلى ٣٨٨,٩ مليون ريال مقابل ٢١٠,٣ مليون ريال في الفترة المقابلة من عام ٢٠٠٦م. وكان السبب الرئيسي لذلك ازدهار أسواق الأسهم خصوصاً خلال الربع الثاني لعام ٢٠٠٧م الذي سجلت فيه أرباح كبيرة.

دخل العمليات الأخرى

يلخص الجدول التالي تحليل دخل العمليات الأخرى للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤م والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م:

الوصف		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
مراجعة	مراجعة	مراجعة	معدل النمو السنوي	مفحوصة	مفحوصة	نسبة التغيير	
٢٠٠٦م	٢٠٠٥م	٢٠٠٤م		٢٠٠٧م	٢٠٠٦م		بآلاف الريالات السعودية
٥٣	٩,٧٥٠	٤,١٩٣	-٨٩٪	٩٧	٥٣	٨٣,٠٪	ربح بيع ممتلكات ومعدات
٣٣	٤,٩٥٤	٤٥٤	-٧٣٪	٨٨	-	-	ربح بيع عقارات أخرى
١٢٣,٦٩٢	٢٢,٥٨٠	١٦,٧٩٣	١٧١٪	١٧,٢٩٣	١٠٠,٦٠	٧١,٩٪	أخرى
١٢٣,٧٧٨	٣٧,٢٨٤	٢١,٤٤٠	١٤٠٪	١٧,٤٧٨	١٠,١١٣	٧٢,٨٪	إجمالي دخل العمليات الأخرى

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

يتكون دخل العمليات الأخرى من ربح بيع ممتلكات ومعدات، وربح بيع عقارات وغيرها.

وفي المتوسط، فقد شكل دخل العمليات الأخرى جزءاً هامشياً يبلغ ١,٣٪ من إجمالي دخل العمليات للفترة ٢٠٠٤-٢٠٠٦م. وسجل دخل العمليات الأخرى معدل نمو سنوي متوسط نسبته ١٤٠,٣٪، حيث ارتفع من ٢١,٤ مليون ريال في عام ٢٠٠٤م إلى ١٢٣,٨ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م.

يتضمن دخل العمليات الأخرى المتحقق في عام ٢٠٠٦م والبالغ ١٢٣,٨ مليون ريال مبلغاً وقدره ١٠,٢ مليون ريال بقرار من محكمة حكمت لصالح البنك في تسوية تتعلق باستثمار متاح للبيع.

وقد ارتفع دخل العمليات الأخرى للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م بنسبة ٧٢,٨٪ عن نفس الفترة من عام ٢٠٠٦م.

مكاسب من بيع أرض

يتضمن هذا البند مبلغ ٢٩٥,٧ مليون ريال سعودي تمثل مكاسب رأسمالية غير متكررة من بيع أرض كانت ملوكة للبنك في عام ٢٠٠٥م.

رواتب ومصاريف الموظفين

تتضمن رواتب ومصاريف الموظفين الرواتب والبدلات والسكن ومزايا الموظفين ومصاريف التوظيف والتدريب والاستعانة بعناصر من خارج البنك.

وقد ارتفعت هذه المصاريف بمعدل نمو سنوي متوسط يبلغ ٨,٠٪ خلال الفترة ٢٠٠٤-٢٠٠٦م بزيادة نسبتها ١٠,٤٪ في عام ٢٠٠٦م عن عام ٢٠٠٥م، وذلك يعود بشكل أساسي إلى توظيف موظفين جدد في قطاعات البنك المختلفة، وكذلك الزيادات الممنوحة للموظفين.

وقد ازدادت رواتب ومصاريف الموظفين خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م بنسبة ١٠,٦٪ وصولاً إلى ٧١١,٥ مليون ريال مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق والتي بلغت فيها تلك الرواتب والمصاريف ٦٤٣,١ مليون ريال.

وقد ارتفع عدد الموظفين من ٤,١٣٣ موظفاً في عام ٢٠٠٥م إلى ٤,٤٩٨ موظفاً في عام ٢٠٠٦م، ويبلغ عدد موظفي البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م ٤,٧٦٨ موظفاً.

ويتناغم التعاقد مع موظفين جدد للبنك مع استراتيجية توطين الوظائف التي يسير عليها البنك الذي نجح في سعودة جميع وظائف الإدارة العليا بنسبة ١٠٠٪ وكذلك أقسام النساء بنسبة ١٠٠٪. وتبلغ نسبة السعودة لدى البنك ٩١,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م.

إيجارات ومصاريف مباني

ارتفعت مصاريف الإيجارات والمباني بمعدل نمو سنوي متوسط يبلغ ٢٠,٦٪ في الفترة ٢٠٠٤-٢٠٠٦م، ووصولاً إلى ١٣٤,٢ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م من ٩٢,٢ مليون ريال في عام ٢٠٠٤م.

وقد ارتفعت مصاريف الإيجارات والمكاتب إلى ١٠٦,٩ مليون ريال في عام ٢٠٠٥م، وبشكل ذلك زيادة نسبتها ١٥,٩٪ عن عام ٢٠٠٤م ثم بنسبة ٢٥,٥٪ لتصل إلى ١٣٤,٢ مليون في عام ٢٠٠٦م، وارتفعت كذلك هذه المصاريف في التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م بنسبة ٢٤,٨٪ وصولاً إلى ١١٩,٤ مليون ريال مقارنةً بـ ٩٥,٧ مليون ريال عن نفس الفترة من عام ٢٠٠٦م.

ويرجع الارتفاع في مصاريف الإيجارات ومصاريف المباني في الأساس إلى تأسيس فروع جديدة وأجهزة صرف آلي جديدة وتركيب مكائن الإيداع النقدي في مواقع مختلفة خلال عام ٢٠٠٦م، وقد ارتفع عدد أجهزة الصرف الآلي بنسبة ٧٦٪ في عام ٢٠٠٦م عن عام ٢٠٠٥م، واستمر الاتجاه التصاعدي لأعداد أجهزة الصرف الآلي في عام ٢٠٠٧م.

الاستهلاك ومصاريف الإهلاكات

تتعلق مصاريف الاستهلاك بالملئكات والمعدات والآلات التي تستهلك وتطفاً قيمتها باستخدام طريقة القسط الثابت طوال فترة حياتها الافتراضية وهي كالتالي:

- الأراضي والمباني - ٣٣ عاماً
- تحسينات المباني - على امتداد فترة الإيجار أو لمدة ٥ سنوات أيهما أقل.
- الأثاث والتركيبات والمعدات: ٥-٢٠ عاماً.
- أجهزة ومعدات الكمبيوتر: ٥ سنوات.
- برامج الكمبيوتر ومشاريع المكنة: ٣-٥ سنوات
- السيارات والمركبات - ٤ سنوات

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية الأخرى بشكل أساسي الاتصالات، وصيانة أنظمة تقنية المعلومات، والتسويق، والإصلاحات، ومصاريف الاستشارات. وقد ارتفعت هذه المصاريف في عام ٢٠٠٦م بنسبة ٤,٤٪ عن العام السابق.

مخصص خسائر الائتمان

يتكون مخصص خسائر الائتمان بشكل رئيسي من المخصص الذي يتم تجنبه في حالة وجود دليل على عدم قدرة البنك على تحصيل المبالغ المستحقة.

وهذا المبلغ المخصص هو الفرق بين الرصيد في بداية السنة والمبلغ المتوقع استرداده. إن المبلغ المتوقع استرداده هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة شاملاً المبالغ المقدر استردادها من مصادر دخل العمليات والضمانات والرهونات، مخصصة باستخدام معدل عمولة مناسب. وبالرغم من ارتفاع الرصيد من ١,٣ مليار ريال في نهاية عام ٢٠٠٤م إلى ١,٥ مليار ريال في نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٠٧م إلى أن نسبة هذا المخصص من إجمالي محفظة البنك الائتمانية قد انخفضت من ٣,٧٪ إلى ٢,٢٪ خلال نفس الفترة.

وفيما يلي ملخص الحركة لمخصص خسائر الائتمان مقابل خسائر الائتمان للفترة ٢٠٠٤-٢٠٠٦م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م:

الوصف		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
بآلاف الريالات السعودية	مراجعة ٢٠٠٦م	مراجعة ٢٠٠٥م	مراجعة ٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	مفحوصه ٢٠٠٧م	مفحوصه ٢٠٠٦م	نسبة التغيير
الرصيد في بداية السنة	١,٣٦٦,٨٤٨	١,٣١٤,١٧١	١,٣٩٤,٦١٣	٪١-	١,٤٧٧,٠٦٦	١,٣٦٦,٨٤٨	٪٨,١
المجنب خلال السنة	٥٨٠,٠٤٢	٤٠٨,٥٧٠	٤٠٣,٨٦١	٪٢٠	٣٨٩,٩٩٠	٣٥٦,٠٧٤	٪٩,٥
ديون معدلة مشطوبة خلال السنة	(٣٦١,٣٨٧)	(٢٨٥,٨٧٠)	(٣٤٣,٠٨٩)	٪٣	(٢٩٨,١٥٦)	(٢٦٢,٠١٠)	٪١٣,٨
مبالغ مستردة مجانية مسبقاً	(٧٧,٨٣٨)	(٥٢,٦٠٠)	(١١٣,٤٨٨)	٪١٧-	(٣٦,٥٤١)	(٢٤,١٠١)	٪٥١,٦
صافي التحويلات خلال السنة	(٣٠,٥٩٩)	(١٧,٤٢٣)	(٢٧,٧٢٦)	٪٥	(٣٤,٨٨٠)	(١٨,٣٥٧)	٪٩٠,٠
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٧٧,٠٦٦	١,٣٦٦,٨٤٨	١,٣١٤,١٧١	٪٦	١,٤٩٧,٤٧٩	١,٤١٨,٤٥٤	٪٥,٦
المحمل على قائمة الدخل							
مجنب خلال السنة	٥٨٠,٠٤٢	٤٠٨,٥٧٠	٤٠٣,٨٦١	٪٢٠	٣٨٩,٩٩٠	٣٥٦,٠٧٤	٪٩,٥
مبالغ مستردة مجانية مسبقاً	(٧٧,٨٣٨)	(٥٢,٦٠٠)	(١١٣,٤٨٨)	٪١٧-	(٣٦,٥٤١)	(٢٤,١٠١)	٪٥١,٦
مبالغ مستردة سبق شطبها	(١٢٩,٧١٨)	(١٤٣,٩١٥)	(١٩٣,٥٣١)	٪١٨-	(١٢٨,٦٠٢)	(١١٢,٥٨٦)	٪١٤,٢
المحمل خلال السنة، صافي	٣٧٢,٤٨٦	٢١٢,٠٥٥	٩٦,٨٤٢	٪٩٦	٢٢٤,٨٤٧	٢١٩,٣٨٧	٪٢,٥

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م، الأرقام مقربة لأقرب ألف

مصاريف العمليات الأخرى

يلخص الجدول التالي مصاريف العمليات الأخرى التي تكبدها البنك خلال السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م و٢٠٠٤م والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م.

الوصف		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
بآلاف الريالات السعودية	مراجعة ٢٠٠٦م	مراجعة ٢٠٠٥م	مراجعة ٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	مفحوصه ٢٠٠٧م	مفحوصه ٢٠٠٦م	نسبة التغيير
خسائر ممتلكات ومعدات	٢٧٢	٢,١٩٢	١,٠٨٧	٪٥٠-	٥٨	١٤٤	٪٥٩,٧-
خسائر عقارات أخرى	-	١,٠٥٠	-	لا ينطبق	١٦٦	-	لا ينطبق
خسائر غير محققة ناجمة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى	-	١٤,٣٣٩	-	لا ينطبق	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٪٠,٠
أخرى	١٤,٠٢٧	٨,٨٠٠	٩,٩٣٥	٪١٩	٢٤,٣٤٩	٧,٤٩٨	٪٢٢٤,٧
الإجمالي	١٤,٢٩٩	٢٦,٣٨١	١١,٠٢٢	٪١٤	٣٣,٥٧٣	١٦,٦٤٢	٪١٠١,٧

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م، الأرقام مقربة لأقرب ألف

صافي الدخل

ارتفع صافي الدخل للبنك بمعدل نمو سنوي متوسط يبلغ ٢٠,٤٪ خلال الفترة ٢٠٠٤-٢٠٠٦م. وصولاً إلى ٢٩٠,٩ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م، ويرجع النمو في صافي الدخل بشكل أساسي إلى الزيادة في دخل العمولات الخاصة على القروض والسلف، والدخل من الخدمات البنكية المختلفة خلال العام.

ارتفع الدخل الصافي في عام ٢٠٠٦م بمقدار ٣٦٦,٩ مليون ريال أو ١٤,٤٪ مقارنة بمستويات دخل العام السابق ٢٠٠٥م بعد استبعاد الربح غير المتكرر البالغ ٢٩٥,٧ مليون ريال المتحقق من بيع أرض خلال عام ٢٠٠٥م. وتعكس الزيادة في صافي الدخل لعام ٢٠٠٦م زيادة بنسبة ٣٦٪ و ٩,٥٪ في إجمالي وصافي دخل العمولات الخاصة على محفظة القروض والسلف، مدعومة بالارتفاع المضطرد لمعدل الخدمة البنكية الذي شهدته ذلك العام.

وقد سجل البنك زيادة بمقدار ٨٣١,٧ مليون ريال في صافي الدخل لعام ٢٠٠٥م بما في ذلك زيادة بمقدار ٢٩٥,٧ مليون ريال تحققت من بيع أرض. مقارنة بصافي دخل يبلغ ٢٠٠٦ مليون ريال في عام ٢٠٠٤م. وتعزى الزيادة في صافي الدخل بشكل أساسي إلى النمو بنسبة ١١٪ في العمولات الخاصة الناشئة عن توسيع المحفظة الائتمانية لدى البنك.

وخلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م. حقق البنك دخلاً صافياً بلغ ٢,٢١٨ مليون ريال مقارنةً مع صافي الدخل الذي حقق في الفترة المقابلة من العام الماضي والبالغ ٢,٢٠٥ مليون ريال.

الأرباح الموزعة

أعلن البنك عن توزيع أرباح بمبلغ ١,٤٤٠ مليون ريال، و ١,٦٠٠ مليون ريال، و ٢,٠٠٠ مليون ريال في الأعوام ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦م على التوالي. وبلغ الربح الموزع لكل سهم ٣,٢ ريال، ٢,٥٦ ريال، و ٢,٣ ريال للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م و ٢٠٠٤م على التوالي.

قائمة المركز المالي

يلخص الجدول التالي قائمة المركز المالي للبنك للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م و ٢٠٠٤م، وقائمة المركز المالي المرئية المفحوصة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر					بآلاف الريالات السعودية
نسبة التغيير	مفحوصة ٢٠٠٦م	مفحوصة ٢٠٠٧م	معدل النمو السنوي	مراجعة ٢٠٠٤م	مراجعة ٢٠٠٥م	مراجعة ٢٠٠٦م	
							الموجودات
٪٥٥,٤	٣.٨٩٩.٩٦٨	٦.٠٦٠.٩٥٤	٪٤٣	٢.٥٢٣.٥٢٧	٢.٩٤٩.١١٩	٥.١٧٣.٩٧٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٪٣٠,٢-	٦.٠٨٢.٢٧١	٤.٢٤٣.٨٥٤	٪٣٦	٣.٠٩٩.٩٠٠	١.٧٣٤.٦٩٩	٥.٧١٣.٤٣٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٪٣,١-	٢٦.٧٩٦.١٠٣	٢٥.٩٧٦.٣٧٥	٪٧-	٣٢.١١٧.٦١٧	٢٧.٢٣٩.٩٣٤	٢٧.٥٠١.٧١٣	استثمارات، صافي
٪٢٨,٢	٥٠.٥٦٠.١٢١	٦٤.٨٤٢.٥٢٠	٪٢٤	٣٣.٩٤٣.٧٥٤	٤٥.٦٠٦.٠١٠	٥٢.١٨٣.١٠١	قروض وسلف، صافي
٪٠,٩-	٤٧٦.٠٤٥	٤٧١.٨٠٩	٪٢-	٥٠١.٥٣١	٤٧٧.٤٤٥	٤٨٤.٨٢٨	عقارات أخرى، صافي
٪٣٢,٩	١.٠٥٨.٧٤٩	١.٤٠٧.٤١١	٪٢٥	٧٤٩.٢٣٨	٨٥١.٢٧٦	١.١٦٨.٦٩٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٪٨,٦-	٢.٤٩٢.٠٦٢	٢.٢٧٧.١٢٩	٪١٧	١.٣١١.٣٨٣	١.٢٢٠.٢٠٦	١.٧٩٠.٠٨٧	موجودات أخرى
٪١٥,٢	٩١.٣٦٥.٣١٩	١٠٥.٢٨٠.٠٥٢	٪١٣	٧٤.٢٤٦.٩٥٠	٨٠.٠٧٨.٦٨٩	٩٤.٠١٥.٨٤٥	إجمالي الموجودات

							المطلوبات وحقوق المساهمين
٪٨٧,٠	٦.١٤٠.٤٩٤	١١.٤٨٦.٦٩٩	٪١٧-	١١.٩٢٤.١٩٥	١٢.٩٦٣.٣٧٧	٨.١٦٧.٠٣٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٪١٠,٨	٦٨.٩٦٨.٧١٨	٧٦.٣٩٧.٤٤١	٪١٨	٤٩.٧٤٢.١٤٧	٥٢.٧٢٩.٨٠٦	٦٩.١٩١.٦١٨	ودائع العملاء
٪٧,١	٣.٠٩٣.٨٢٩	٣.٣١٤.٦٧٦	٪١	٢.٧٣٣.٩٦٠	٣.٤٢٥.١٤٥	٢.٧٩٤.٣٨٠	مطلوبات أخرى
٪٠,٢-	١.٨٧٠.٧٢٨	١.٨٦٧.٢٢٦	لا ينطبق	-	-	١.٨٧٠.٨٥٢	سندات دين مصدرة
٪١٦,٢	٨٠٠.٧٣.٧٦٩	٩٣.٠٦٢.٠٤٢	٪١٣	٦٤.٤٠٠.٣٠٢	٦٩.١١٨.٣٢٨	٨٢.٠٢٣.٨٨٢	إجمالي المطلوبات
٪٠,٠	٦.٢٥٠.٠٠٠	٦.٢٥٠.٠٠٠	٪٢٥	٤.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٦.٢٥٠.٠٠٠	رأس المال
٪١٩,٦	٣.٧٠٩.٣٣٢	٤.٤٣٦.٤٧١	٪٥	٤.٠٠٠.٠٠٠	٣.٧٠٩.٣٣٢	٤.٤٣٦.٤٧١	احتياطي نظامي
لا ينطبق	(٥٧.٥٢٥)	١٩.٣٨٩	لا ينطبق	٧١.٣٩٢	(٥٢.٢٢٣)	(٦٠.١٧٥)	احتياطيات أخرى
٪٨,٨	١.٣٨٩.٧٤٣	١.٥١٢.١٥٠	٪٤٥-	٩٧٥.٢٥٦	١.٤٣٤.٢٥٢	٢٩٣.٦٦٧	أرباح مستبقة
	-	-	٪١٦	٨٠٠.٠٠٠	٨٦٩.٠٠٠	١.٠٧٢.٠٠٠	الأرباح المقترح توزيعها
٪٨,٢	١١.٢٩١.٥٥٠	١٢.٢١٨.٠١٠	٪١٠	٩.٨٤٦.٦٤٨	١٠.٩٦٠.٣٦١	١١.٩٩١.٩٦٣	إجمالي حقوق المساهمين
٪١٥,٢	٩١.٣٦٥.٣١٩	١٠٥.٢٨٠.٠٥٢	٪١٣	٧٤.٢٤٦.٩٥٠	٨٠٠.٧٨.٦٨٩	٩٤.٠١٥.٨٤٥	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦ م، ٢٠٠٥ م، و٢٠٠٤ م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م و٢٠٠٦ م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

منذ بداية عام ٢٠٠٤ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م، شهد البنك نمواً ثابتاً في قاعدة الموجودات التي ارتفعت بمقدار ٣١,٠٣٣ مليون ريال أو بنسبة ٤١,٨٪ وصولاً إلى ١٠٥,٢٨٠ مليون كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م، ويرجع السبب الرئيسي في نمو موجودات البنك إلى معدل النمو السنوي في محفظة القروض والسلف والذي بلغ نسبة ٢٤٪ خلال الفترة من نهاية عام ٢٠٠٤ م إلى نهاية عام ٢٠٠٦ م، ونسبة ٢٨,٢٪ خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م مقارنة بنفس الفترة من العام السابق.

النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

يلخص الجدول التالي وضع النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م، ٢٠٠٥ م، ٢٠٠٤ م، والتسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و٢٠٠٦ م.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر				الوصف	
نسبة التغيير	مفحوصة ٢٠٠٦ م	مفحوصة ٢٠٠٧ م	معدل النمو السنوي	مراجعة ٢٠٠٤ م	مراجعة ٢٠٠٥ م	مراجعة ٢٠٠٦ م	
٪٣٦,٢	١.٠٢٤.٦٦٨	١.٣٩٥.٤٨٣	٪٧٤	٤٦٠.٣٠٦	٦٢٨.٣١١	١.٤٠٠.١٥١	نقدية في الصندوق
٪١٥,٥	٢.٣٨٩.٨٤٨	٢.٧٥٩.٣٦١	٪١٤	١.٩٣١.٩١٦	٢.٠٨٤.١٣٨	٢.٤٩٤.٥٣٤	وديعة نظامية
٪٤٠١٤,٦	٤١.٠٠٠	١.٦٨٧.٠٠٠	لا ينطبق	-	-	٩٢٤.٣٩٧	اتفاقية إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
٪٥٠,٧-	٤٤٤.٤٥٢	٢١٩.١١٠	٪٦٤	١٣١.٣٠٥	٢٣٦.٦٧٠	٣٥٤.٨٩٦	أرصدة أخرى
٪٥٥,٤	٣.٨٩٩.٩٦٨	٦.٠٦٠.٩٥٤	٪٤٣	٢.٥٢٣.٥٢٧	٢.٩٤٩.١١٩	٥.١٧٣.٩٧٨	إجمالي النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦ م، ٢٠٠٥ م، و٢٠٠٤ م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م و٢٠٠٦ م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

تتكون النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بشكل أساسي من النقدية في الصندوق والودائع النظامية واتفافية إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

ويتعين على البنك، طبقاً للنظام، أن يحتفظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى، وتحتسب في نهاية كل شهر ميلادي.

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يلخص الجدول التالي وضع الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، ٢٠٠٤م، والتسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م.

الوصف		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		مراجعة ٢٠٠٦م	مراجعة ٢٠٠٥م	مراجعة ٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	مفحوصة ٢٠٠٧م	مفحوصة ٢٠٠٦م
حسابات جارية		٦١.٩٩٨	٢٥.٢٨٥	٢٤.٨٢٥	%٥٨	٢٤١.٠٢٢	٢٤.٩٥٨
إيداعات أسواق المال		٥.٦٥١.٤٤١	١.٧٠٩.٤١٤	٣.٠٧٥.٠٧٥	%٣٦	٤.٠٠٢.٨٣٢	٦.٠٥٧.٣١٣
إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٥.٧١٣.٤٣٩	١.٧٣٤.٦٩٩	٣.٠٩٩.٩٠٠	%٣٦	٤.٢٤٣.٨٥٤	٦.٠٨٢.٢٧١

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. مقربة لأقرب ألف

تتغير الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستمرار في المسار الطبيعي لاعمال البنك اعتماداً على متطلبات التمويل والسيولة وهي تتكون من إيداعات وسحوبات أسواق المال وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وبلغت إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى حوالي ٣,١ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٤م انخفضت بنسبة ٤٤٪ بنهاية عام ٢٠٠٥م لتصل إلى ١,٧ مليار ريال ثم ارتفعت بنهاية عام ٢٠٠٦م لتصل إلى ٥,٧ مليار ريال بمعدل نمو سنوي ٣٦٪ خلال الفترة من نهاية عام ٢٠٠٤م إلى نهاية عام ٢٠٠٦م. كما بلغت هذه الأرصدة ٤ مليار ريال بنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٠٧م وذلك بإنخفاض قدره ٣٣,٩٪ عن رصيد نفس الفترة من العام السابق البالغ ٦ مليار ريال .

الاستثمارات

يلخص الجدول التالي فئات استثمارات البنك وأرصدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، ٢٠٠٤م، والتسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م.

الوصف		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		مراجعة ٢٠٠٦م	مراجعة ٢٠٠٥م	مراجعة ٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	مفحوصة ٢٠٠٧م	مفحوصة ٢٠٠٦م
استثمارات مقتناة تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل		٤.١٤٣.٢٨٧	٣.٩٩١.١٧٢	٤.١٦١.٢٦٢	%٠,٢-	٤.٢٨٧.١٥٢	٤.٢٢٣.٢١٨
استثمارات متاحة للبيع		٩.٠١١.٧٠٣	٨.٤٢٣.٠٤٣	٨.٣٦٤.٥٤١	%٤	٨.٢٣٧.٤٢١	٨.٦٣١.٩٦٣
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة		١٣.٦١٤.٧٢٣	١٣.٣٠٧.٨٨٠	١٤.٩٢٢.٢١٨	%٤-	١٢.٨٣٠.٠١١	١٣.٢٥٩.٥٨٤
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق		٧٣٢.٠٠٠	١.٥١٧.٨٣٩	٤.٦٦٩.٥٩٦	%٦٠-	٦٢١.٧٩١	٦٨١.٣٣٨
إجمالي الاستثمارات		٢٧.٥٠١.٧١٣	٢٧.٢٣٩.٩٣٤	٣٢.١١٧.٦١٧	%٧-	٢٥.٩٧٦.٣٧٥	٢٦.٧٩٦.١٠٣

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

الاستثمارات المقتناة التي تدرج التغييرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل تمثل الاستثمارات المقتناة للمتاجرة. بينما الاستثمارات الأخرى القيمة بالتكلفة المضافة فإنها تصنف كديون. وتتكون المحفظة الاستثمارية والتجارية لدى البنك من أوراق مالية محلية ودولية.

انخفضت محفظة البنك الاستثمارية من ٣٢,١ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٤م بنسبة ١٥,٢٪ إلى ٢٧,٢ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٥م ثم ارتفعت إلى ٢٧,٥ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٦م بمعدل إنخفاض سنوي حوالي ٧٪ خلال الفترة من نهاية عام ٢٠٠٤م إلى نهاية عام ٢٠٠٦م. كما بلغت هذه الإستثمارات حوالي ٢٦ مليار بنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٠٧م بإنخفاض قدره ٣,١٪ عن رصيد نفس الفترة من العام السابق والبالغ ٢٦,٨ مليار ريال. وبالتناسب مع إجمالي موجودات البنك. فقد انخفضت الاستثمارات من ٤٣,٣٪ خلال عام ٢٠٠٤م إلى ٣٤٪ خلال عام ٢٠٠٥م ثم إلى ٢٩٪ خلال عام ٢٠٠٦م كما بلغت هذه النسبة ٢٥٪ في الربع الثالث من عام ٢٠٠٧م مقارنة بنسبة ٢٩٪ عن نفس الفترة من العام السابق. ويعود سبب انخفاض الاستثمارات بشكل رئيسي إلى الأوراق المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والتي تم تسيلها خلال الفترة.

وفيما يلي مكونات محفظة استثمارات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤م. و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م:

الوصف	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م	٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	٢٠٠٧م	٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية	مراجعة	مراجعة	مراجعة		مفحوصة	مفحوصة
نسبة التغيير						
سندات بعمولة ثابتة	١٧,٣٦٧,٠٤١	١٧,٥٣٦,١٩١	٢٣,٥٨٣,٠٣٨	-١٤٪	١٥,١٩١,٦٠٤	١٧,٠٨٥,٣٧٧
سندات بعولة عائمة	٧,٧٠٢,٦١٤	٧,٥١٤,٢٦٤	٦,٧٥٩,٧٧٣	٧٪	٧,٦٦٧,٨٤٢	٧,١٦٥,٢٥٥
أسهم	١٦٧,٢٥٤	١٩١,٧٨٣	١٩٣,٨٢٧	-٧٪	٥٢٩,٧٦٥	٢٤٥,٩٣٠
صناديق استثمارية	٢,٣٠٧,٠٨٢	٢,١٠٩,٧٣٤	١,٦٩٥,٠٦١	١٧٪	٢,٦٢٩,٩١١	٢,٤١٢,٥٢١
المخصص المتراكم لقاء الانخفاض في القيمة	(٤٢,٢٧٨)	(١١٢,٠٣٨)	(١١٤,٠٨٢)	-٣٩٪	(٤٢,٧٤٧)	(١١٢,٩٨٠)
إجمالي الاستثمارات	٢٧,٥٠١,٧١٣	٢٧,٢٣٩,٩٣٤	٣٢,١١٧,٦١٧	-٧٪	٢٥,٩٧٦,٣٧٥	٢٦,٧٩٦,١٠٣

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و ٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

إنخفضت الاستثمارات في السندات بعمولة ثابتة كنسبة من إجمالي الاستثمارات من ٧٣٪ في عام ٢٠٠٤م إلى ٦٤٪ في عام ٢٠٠٥م ثم إلى ٦٣٪ في عام ٢٠٠٦م وبمعدل إنخفاض سنوي لرصيد هذه الاستثمارات بلغ ١٤٪ خلال هذه الفترة. وبلغت أرصدة هذه الاستثمارات بنهاية التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠٠٧م ١٥,١ مليار مسجلة انخفاض بلغ ١١,١٪ مقارنةً برصيد نفس الفترة من العام السابق البالغ ١٧ مليار ريال. وكنسبة من إجمالي الاستثمارات بلغت ٥٨٪ بنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٠٧م مقارنةً بنسبة ٦٤٪ عن نفس الفترة من العام السابق.

وشكلت الاستثمارات في السندات بعمولة عائمة نسبة ٢٨٪ من إجمالي الاستثمارات بنهاية عام ٢٠٠٦م. حيث إرتفعت أرصدة هذه الاستثمارات بمعدل سنوي ٧٪ خلال الفترة ٢٠٠٤م - ٢٠٠٦م. بينما بلغت أرصدة الاستثمارات في السندات بعمولة عائمة حوالي ٧,٧ مليار ريال بنهاية سبتمبر ٢٠٠٧م بارتفاع نسبته ٧٪ عن أرصدة نفس الفترة من العام السابق البالغة ٧,١٦ مليار ريال حيث مثلت كنسبة من إجمالي الإستثمارات ٣٠٪ بنهاية سبتمبر ٢٠٠٧م مقارنةً بنسبة ٢٧٪ بنهاية نفس الفترة من العام السابق.

وارتفعت الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية بمعدل سنوي بلغ ١٧٪ خلال الفترة من نهاية عام ٢٠٠٤م إلى نهاية عام ٢٠٠٦م حيث بلغت بنهاية عام ٢٠٠٦م ٢,٣ مليار ريال مثلت ٨٪ من إجمالي الاستثمارات في نفس الفترة، مقارنةً ب ٢,١ مليار مثلت ٨٪ أيضاً من إجمالي الاستثمارات بنهاية عام ٢٠٠٥م. و ١,٧ مليار مثلت ٥٪ من إجمالي الإستثمارات بنهاية عام ٢٠٠٤م. أما بنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٠٧م فقد بلغ رصيد الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية مبلغ ٢,٦ مليار ريال مثل ١٠٪ من إجمالي الاستثمارات في هذا التاريخ مقارنة بمبلغ ٢,٤ مليار مثل ٩٪ من إجمالي الاستثمارات في نفس التاريخ من العام السابق.

القروض والسلف

يوضح الجدول أدناه مكونات محفظة القروض والسلف لدى البنك. إضافة إلى تعرض البنك في كل فئة من فئات القروض. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و٢٠٠٥ و٢٠٠٤م. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م.

الوصف	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
	٢٠٠٦م مراجعة	٢٠٠٥م مراجعة	٢٠٠٤م مراجعة	معدل النمو السنوي	٢٠٠٧م مفحوصه	٢٠٠٦م مفحوصه	نسبة التغيير
بآلاف الريالات السعودية							
قروض عاملة							
جاري مدين	٥,٢٨٦,٢٢٢	٤,٥٥٠,٠٦٠	٤,٤٥١,٨٨٧	٪٩	٥,٣٠٠,٧١٣	٥,٤٨٠,٣٢٠	٪٣,٣-
بطاقات الائتمان	٩٩٧,٢٣٢	٧٣٢,١٦٣	٦٣٦,٣٥٥	٪٢٥	١,٠٤٩,٥١٢	٩٧١,٢٤١	٪٨,١
قروض تجارية	٣١,٦٧٦,١٧٣	٢٦,٤٩٦,٦٣٦	١٨,١٨٨,١٤١	٪٣٢	٤٣,٨٦٥,٢٨٦	٢٩,٦٠٥,٠٢٤	٪٤٨,٢
قروض شخصية	١٤,٥٠٥,٥٢٧	١٤,٤٣٢,٣٣٨	١١,٣٨٢,٠٤٢	٪١٣	١٤,٣٥٩,٥٢٠	١٤,٧٥١,٢١١	٪٢,٧-
أخرى	٣٥٩,٤٦١	٢٥٣,٤٩٠	١٦٦,٨٨٣	٪٤٧	٦٦١,٦٤٧	٣٢٦,٩٤٢	٪١٠٢,٤
القروض والسلف العاملة- إجمالي	٥٢,٨٢٤,٦١٥	٤٦,٤٦٥,٦٨٧	٣٤,٨٢٥,٣٠٨	٪٢٣	٦٥,٢٣٦,٦٧٨	٥١,١٣٤,٧٣٨	٪٢٧,٦
القروض والسلف غير العاملة	٨٣٥,٥٥٢	٥٠٧,١٧١	٤٣٢,٦١٧	٪٣٩	١,١٠٣,٣٢١	٨٤٣,٨٣٧	٪٣٠,٨
مخصص خسائر الائتمان	(١,٤٧٧,٠٦٦)	(١,٣٦٦,٨٤٨)	(١,٣١٤,١٧١)	٪٦	(١,٤٩٧,٤٧٩)	(١,٤١٨,٤٥٤)	٪٥,٦
القروض والسلف المتفناة بالتكلفة المطماة، صافي	٥٢,١٨٣,١٠١	٤٥,٦٠٦,٠١٠	٣٣,٩٤٣,٧٥٤	٪٢٤	٦٤,٨٤٢,٥٢٠	٥٠,٥٦٠,١٢١	٪٢٨,٢

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصه لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

ارتفع رصيد محفظة القروض والسلف من ٣٤ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٤م إلى ٤٥,٦ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٥م ثم إلى ٥٢ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٦م بمعدل نمو سنوي ٪٢٤ خلال هذه الفترة مواكباً بذلك معدلات النمو الكبيرة التي شهدتها الاقتصاد السعودي خلال نفس الفترة، وبلغت محفظة القروض والسلف كنسبة من إجمالي الموجودات ٪٤٦ بنهاية عام ٢٠٠٤م مقارنةً بنسبة ٪٥٧ بنهاية عام ٢٠٠٥م ثم ٪٥٦ بنهاية عام ٢٠٠٦م، أما بنهاية سبتمبر ٢٠٠٧م فقد بلغ رصيد محفظة القروض والسلف ٦٤,٨ مليار ريال بارتفاع قدره ٪٢٨,٢ عن رصيد نفس التاريخ من العام السابق.

وتغيرت نسبة إجمالي القروض إلى ودائع العملاء من ٪٦٨ بنهاية عام ٢٠٠٤م إلى ٪٨٦ بنهاية عام ٢٠٠٥م ثم إلى ٪٧٥ بنهاية عام ٢٠٠٦م، وبلغت ٪٨٥ بنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٠٧م إلى ٪٧٣ بنهاية نفس الفترة من العام السابق.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهاتها مع نهاية عام ٢٠٠٥م وخلال عام ٢٠٠٦م للحد من نسبة الخصم من الرواتب وكذلك مدة القروض الشخصية، بالإضافة إلى تحديد سقف القروض الشخصية كنسبة من إجمالي القروض لدى البنك. وهذه العوامل أدت إلى إبطاء عملية النمو في القروض الشخصية خلال عام ٢٠٠٦م والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م.

الممتلكات والمعدات

يوضح الجدول التالي فئات الممتلكات والمعدات لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤م، والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦م.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر					الوصف
نسبة التغيير	مفحوصة ٢٠٠٦م	مفحوصة ٢٠٠٧م	معدل النمو السنوي	مراجعة ٢٠٠٤م	مراجعة ٢٠٠٥م	مراجعة ٢٠٠٦م	بآلاف الريالات السعودية
٪١٤,٥	٤٩٩,٤٤١	٥٧١,٧١٦	٪٥	٤٧١,٤٠٩	٤٢٨,٤٩٢	٥١٩,٣٢٩	الأراضي والمباني
٪١٦,٦	١٤٥,٩١١	١٧٠,١٥٠	٪٦١	٦٢,١١٣	٩٧,٥٣٩	١٦١,١٠٨	تحسينات العقارات
٪٨,٨	٥٠,٢٩٥	٥٤,٧١٥	٪٢٢	٤٠,٢٣٣	٤٥,٢٤٧	٥٩,٩١٧	الأثاث والتراكيبات
٪٦٨,٢	٣٦٣,٠٤٤	٦١٠,٧٨٣	٪٥٦	١٧٥,٤٤٥	٢٧٩,٩٧٠	٤٢٨,٢٨٧	أجهزة وبرامج الكمبيوتر ومشاريع المكنة
٪٢٠,٧-	٥٨	٤٦	٪٢٤	٣٨	٢٨	٥٨	السيارات والمركبات
٪٣٢,٩	١,٠٥٨,٧٤٩	١,٤٠٧,٤١١	٪٢٥	٧٤٩,٢٣٨	٨٥١,٢٧٦	١,١٦٨,٦٩٩	إجمالي الممتلكات والمعدات

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م، الأرقام مقربة لأقرب ألف.

تتكون الممتلكات والمعدات من الأراضي والمباني وتحسينات العقارات والأثاث والتراكيبات وأجهزة وبرامج الكمبيوتر والسيارات. ارتفعت قيمة الممتلكات والمعدات وبحسب صافي القيمة الدفترية من ٠,٧ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٤م إلى ٠,٨٥ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٥م ثم إلى ١,١٦ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٦م وبمعدل نمو سنوي في القيمة الدفترية لهذه الأصول بلغ ٪٢٥ خلال هذه الفترة، كما بلغت ١,٤ بنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٠٧م مقارنة بـ ١,٠٦ مليار ريال بنفس التاريخ من العام السابق بنمو نسبته ٪٣٢,٩، وكان الارتفاع ناجماً بشكل رئيسي عن استمرار استثمار البنك في قنوات التوزيع الإلكترونية مثل أجهزة الصراف الآلي بهدف دعم النمو المستقبلي للنشاط وتقليل التكاليف التشغيلية.

الموجودات الأخرى

يلخص الجدول التالي تحليل الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦م.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر					الوصف
نسبة التغيير	مفحوصة ٢٠٠٦م	مفحوصة ٢٠٠٧م	معدل النمو السنوي	مراجعة ٢٠٠٤م	مراجعة ٢٠٠٥م	مراجعة ٢٠٠٦م	بآلاف الريالات السعودية
٪٢٢,٤	١,٠٠٧,٠٤٥	١,٢٣٢,٨٧٨	٪٤٠	٥٦٠,٤٩٥	٧٤٩,٨٨٦	١,٠٩٩,٢٧٥	دخل عمولات مستحقة
٪٣٢,١-	١٢٦,٨٦٣	٨٦,١٧٢	٪٢٣٢	١٣,٢٣٣	٤٧,١٦٦	١٤٥,٤٩٣	مديون
٪٣٦,٧	٤٦٤,٩٥٧	٦٣٥,٣٨٤	٪٥-	٤٩٧,٤٥٢	٣٢٣,٦٣١	٤٤٥,١٤٩	القيمة الحالية العادلة الإيجابية للمشتقات
٪٦٣,٩-	٨٩٣,١٩٧	٣٢٢,٦٩٥	٪٣٥-	٢٤٠,٢٠٣	٩٩,٥٢٣	١٠٠,١٧٠	أخرى
٪٨,٦-	٢,٤٩٢,٠٦٢	٢,٢٧٧,١٢٩	٪١٧	١,٣١١,٣٨٣	١,٢٢٠,٢٠٦	١,٧٩٠,٠٨٧	إجمالي الموجودات الأخرى

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م، الأرقام مقربة لأقرب ألف.

تتضمن الموجودات الأخرى دخل العمولات المستحقة عن القروض والسلف والاستثمارات ومن البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وتتضمن الموجودات الأخرى كذلك (المديون) والقيمة الإيجابية العادلة للمشتقات.

وقد تغيرت أرصدة الموجودات الأخرى من ١,٣ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٤م إلى ١,٢ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٥م ثم إلى ١,٨ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٦م بمعدل موسمي بلغ ١٧٪ خلال هذه الفترة. كما انخفضت بنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٠٧م إلى ٢,٢٨ مليار ريال مقارنة بـ ٢,٥ مليار ريال بنفس التاريخ من العام السابق بنسبة إنخفاض بلغت ٨,٦٪. أما كنسبة من إجمالي الموجودات فقد حافظت أرصدة الموجودات الأخرى كنسبة من إجمالي الموجودات على نسبة ٢٪ خلال الفترة من نهاية عام ٢٠٠٤م وحتى نهاية عام ٢٠٠٦م بينما بلغت هذه النسبة ٣٪ بنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٠٦م مقارنة بنسبة ٢٪ في نفس التاريخ من عام ٢٠٠٧م.

الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يعرض الجدول التالي ملخصاً للأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م و٢٠٠٤م. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م:

الوصف		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر					التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
بـآلاف الريالات السعودية	مراجعة ٢٠٠٦م	مراجعة ٢٠٠٥م	مراجعة ٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	مفحوصة ٢٠٠٧م	مفحوصة ٢٠٠٦م	
حسابات جارية	٢٢٢.٦٧٢	٤٩٩.٣٤٣	٤٥٣.٤٣٢	٣٠-	٥١٠.٦٩٤	٢٣٧.٧٤١	
ودائع أسواق المال	٧.٩٤٤.٣٦٠	١٢.٤٤٦.٠٣٤	١١.٤٧٠.٧٦٣	١٧-	١٠.٩٧٢.٠٠٥	٥.٩٠٢.٧٥٣	
إجمالي الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨.١٦٧.٠٣٢	١٢.٩٦٣.٣٧٧	١١.٩٢٤.١٩٥	١٧-	١١.٤٨٢.٦٩٩	٦.١٤٠.٤٩٤	
						نسبة التغيير	
						١١٤,٨٪	
						٨٥,٩٪	
						٨٧,٠٪	

المصدر: الفوائض المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

تشتمل الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى على ودائع من وإلى البنوك والمؤسسات المالية وأرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

وقد شهدت الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى تذبذبات خلال الفترة من عام ٢٠٠٤م إلى عام ٢٠٠٦م. حيث ارتفعت بنسبة ٨,٧٪ من ١,٩ مليار ريال في عام ٢٠٠٤م إلى ١,٢ مليار ريال في عام ٢٠٠٥م ثم انخفضت بنسبة ٣٧٪ إلى ٨,١٦ مليار ريال في عام ٢٠٠٦م وبنسبة انخفاض سنوي للفترة بلغ ١٧٪. ان التذبذبات في الأرصدة تقع ضمن المسار الطبيعي لأعمال البنك حسب متطلبات التمويل والسيولة لديه. أما سبب الانخفاض في الأرصدة الذي حصل في عام ٢٠٠٦م فيعود سببه الى الارتفاع في ودائع العملاء لدى البنك والى قيام البنك باصدار سندات الدين في أبريل عام ٢٠٠٦م. الأمر الذي ساهم في تقليل اعتماد البنك على البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كمصدر لتمويل عملياته. وقد بلغت هذه الأرصدة ١١,٥ مليار ريال بنهاية سبتمبر من عام ٢٠٠٧م بارتفاع بلغ ٨٧٪ عن رصيد نفس الفترة من العام السابق.

ودائع العملاء

يلخص الجدول التالي ودائع العملاء لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، ٢٠٠٤م. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م:

الوصف		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر					التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
بـآلاف الريالات السعودية	مراجعة ٢٠٠٦م	مراجعة ٢٠٠٥م	مراجعة ٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	مفحوصة ٢٠٠٧م	مفحوصة ٢٠٠٦م	
ودائع تحت الطلب	٢١.٧١٨.٨٠٩	٢٢.١٧٢.٩٥٩	٢٢.٦٧٤.١٦٨	٢-	٢٨.٤٤١.٠٤٩	٢١.٤٨٦.٩١٧	
ودائع ادخار	٢٦٨.٥٧١	٣١٩.٩٣١	٤٦٣.٥٣٢	٢٤-	٢٦٢.٠٢٦	٢٦٨.٤٨٩	
ودائع لأجل	٤٣.٣١٨.٧٦٩	٤٦.٣٢٩.٠٤٩	٤٣.٩٦٢.٨٨٧	٣٤	٤٢.٨٨٠.٠٧٦	٤٣.٠٠٨.٠١٦	
ودائع أخرى	٣.٨٨٥.٤٦٩	٣.٩٠٧.٨٦٧	٢.٦٤١.٥٦٠	٢١	٤.٨١٤.٢٩٠	٤.٢٠٥.٢٩٦	
الإجمالي	٦٩.١٩١.٦١٨	٥٢.٧٢٩.٨٠٦	٤٩.٧٤٢.١٤٧	١٨	٧٦.٣٩٧.٤٤١	٦٨.٩٦٨.٧١٨	
						نسبة التغيير	
						٣٢,٤٪	
						٢,٤-	
						٠,٣-	
						١٤,٥٪	
						١٠,٨٪	

المصدر: الفوائض المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

ودائع العملاء لدى البنك هي المصدر الرئيسي للتمويل. وقد سجلت معدل نمو سنوي للفترة من عام ٢٠٠٤م إلى عام ٢٠٠٦م بلغ ١٨٪ ومعدل نمو ١٠.٨٪ في الفترة من ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م لنفس التاريخ من العام السابق. وذلك كنتيجة لارتفاع حجم السيولة في الاقتصاد السعودي.

وقد شكلت ودائع العملاء حوالي ثلثي المركز المالي للبنك بنهاية عامي ٢٠٠٤م و٢٠٠٥م وارتفعت إلى حوالي ٧٤٪ من المركز المالي للبنك بنهاية عام ٢٠٠٦م. وبنهاية الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر من عام ٢٠٠٦م و٢٠٠٧م فشكلت ودائع البنك كنسبة من مركزه المالي نسبتي ٧٥٪ و٧٣٪ على التوالي.

وقد حافظت الودائع لأجل على أكبر حصة من ودائع العملاء لدى البنك منذ عام ٢٠٠٤م. حيث شكلت ٥٦,١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م مقارنة بنسبة ٦٢٪ في نفس التاريخ من العام السابق. وارتفعت هذه النسبة من ٤٨٪ في عام ٢٠٠٤م إلى ٥٠٪ ثم إلى ٦٣٪ في عامي ٢٠٠٥م و٢٠٠٦م على التوالي. والودائع لأجل هي حسابات يدفع البنك بموجبها عمولات بحسب الأسعار السائدة في السوق. وعليه فهي المكون الرئيسي لودائع عملاء البنك.

وقد انخفضت الودائع تحت الطلب من ٢٢,٦٧ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٤م إلى ٢٢,٢ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٥م ثم إلى ٢١,٧ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٦م بمعدل انخفاض سنوي ٢٪ للفترة. بينما ارتفعت الودائع تحت الطلب من ٢١,٤٥ مليار ريال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م إلى ٢٨,٤ مليار ريال في نفس التاريخ من عام ٢٠٠٧م بمعدل نمو ٣٢,٤٪. وقد شكلت تلك الودائع ٣٧,٢٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م.

وبينما شكلت الودائع لأجل والودائع تحت الطلب ما نسبته ٩٣,٤٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م. فإن النسبة المتبقية البالغة ٦,٧٪ فقد كانت لودائع الادخار والودائع الأخرى المحتفظ بها كالتزامات مؤكدة غير قابلة للنقض.

ويتضمن الجدول التالي تلياً خليلاً للودائع بالعملة الأجنبية لدى البنك:

الوصف	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر						التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م	٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	٢٠٠٧م	٢٠٠٦م	نسبة التغيير
ودائع تحت الطلب	١.٥٣٣.٠٦٤	١.٥٤٩.٦٦٩	١.٣٨١.٧٩٨	٪٥	١.٧٧٧.٥٧١	١.٤٠٩.٦٨١	٪٢٦,١
ودائع ادخار	٣٤٢	٣٢٦	٣٠٢	٪٦	٢٢٥	٣٨٠	٪٤٠,٨-
ودائع لأجل	٥.٧٤٥.١٠٥	٦.٠٨٢.٢٧٥	٥.١٢٧.٩٠٦	٪٦	٧.١٦٠.٠٤٠	٨.١٨٨.٢٦٨	٪١٢,٦-
ودائع أخرى	٢٣.٠٧٥	١٦٠.٠٢١	٤.٨٩٩	٪١١٧	١٥٢.٥٢٠	٢٩١.٧٣٢	٪٤٧,٧-
الإجمالي	٧.٣٠١.٥٨٦	٧.٧٩٢.٢٩١	٦.٥١٤.٩٠٥	٪٦	٩.٠٩٠.٣٥٦	٩.٨٩٠.٠٦١	٪٨,١-

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف.

وقد زادت ودائع العملات الأجنبية من ٦,٥ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٤م إلى ٧,٨ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٥م ثم انخفضت إلى ٧,٣ مليار ريال بنهاية عام ٢٠٠٦م وبلغ النمو السنوي ٦٪ للفترة. بينما انخفضت أرصدة الودائع بالعملات الأجنبية من ٩,٩ مليار ريال بنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٠٦م إلى ٩,١ مليار ريال في نفس التاريخ من عام ٢٠٠٧م بمعدل إنخفاض بلغ ٨,١٪. وبشكل عام شهدت ودائع العملاء بالعملات الأجنبية هذا الارتفاع خلال الفترة من نهاية عام ٢٠٠٤م إلى نهاية عام ٢٠٠٦م لارتفاع حجم السيولة المتوفرة في الاقتصاد السعودي خلال الفترة.

المطلوبات الأخرى

يلخص الجدول التالي تحليل المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و٢٠٠٥ و٢٠٠٤م، وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و٢٠٠٦م:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر					الوصف
نسبة التغيير	م ٢٠٠٦ مفحوصة	م ٢٠٠٧ مفحوصة	معدل النمو السنوي	م ٢٠٠٤ مراجعة	م ٢٠٠٥ مراجعة	م ٢٠٠٦ مراجعة	
	٧٦١,١٥٨	٥٩٦,٠٤٧	٪٧٧	١٨٠,٣٥٣	٣٦٩,٥٠٣	٥٦٦,٧٤٢	بآلاف الريالات السعودية
	٪٢١,٧-						مصاريف عمولات مستحقة دائنة
	٤٨٥,٧٧٢	٥٧٨,٩٦١	٪٦-	٦٢١,٠٧١	٦٦٦,٨٠٣	٥٤٩,٧٨٨	دائنون
	٪١٩,٢						القيمة العادلة السلبية للمشتقات
	٣٤٥,٩٩٢	٤٤٥,٧١٤	٪٩-	٣٣٣,٧٢٧	٣٤٥,٠٠١	٢٧٥,١٩١	المبالغ المستلمة لقاء الاكتتاب العام في أسهم الشركات
	٪٢٨,٨						أخرى
	١٠٨	٩٨	٪٩٨-	٢٢٦,٤٦٨	٦٧٤,٣٨١	٩٨	الزكاة
	٪٩,٣-						إجمالي المطلوبات الأخرى
	١,٥٠٠,٧٩٩	١,٦٩٣,٨٥٦	٪٣	١,٣٢٦,٣٤١	١,٣٦٩,٤٥٧	١,٤٠٢,٥٦١	
	-	-	لا ينطبق	٤٦,٠٠٠	-	-	
	٪٧,١	٣,٠٩٣,٨٢٩	٪١	٢,٧٣٣,٩٦٠	٣,٤٢٥,١٤٥	٢,٧٩٤,٣٨٠	

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

شكلت المطلوبات الأخرى لدى البنك ما نسبته ٤,٢٪ من إجمالي المطلوبات بنهاية عام ٢٠٠٤م ارتفعت إلى ٥٪ بنهاية عام ٢٠٠٥م ثم انخفضت إلى ٣,٤٪ بنهاية عام ٢٠٠٦م وبلغ معدل النمو السنوي لرصيد المطلوبات الأخرى ١٪ خلال هذه الفترة، أما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م فقد بلغت هذه النسبة ٣,٦٪ مقارنة بنسبة ٣,٩٪ في نفس التاريخ من العام السابق ومعدل نمو لرصيد المطلوبات الأخرى خلال الفترة بلغ ٧,١٪.

وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م، شكلت مصاريف العمولات المستحقة الدائنة ما نسبته ١٧,٩٪ من المطلوبات الأخرى (كانت تشكل ٢٠,٣٪ في عام ٢٠٠٦م و١٠,٨٪ في عام ٢٠٠٥م، و٦,٦٪ في عام ٢٠٠٤م)، وتشتمل مصاريف العمولات المستحقة الدائنة على عمولات ودائع عملاء مستحقة دائنة وعمولات سندات الدين وأرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى دائنة.

سندات الدين المصدرة

في أبريل ٢٠٠٦م، أصدر البنك الدفعة الأولى والبالغة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١٨٧٥ مليون ريال سعودي) ضمن برنامج إصدار سندات الدين متوسطة الأجل الذي تبلغ قيمته الإجمالية ١,٦٠٠ مليون دولار، حيث يجيز النظام الأساسي للبنك إصدار سندات دين متوسطة الأجل بحد أقصى ١٠ سنوات، ولم يتم إصدار أية دفعة أخرى من سندات الدين في عام ٢٠٠٧م.

حقوق المساهمين

يبلغ رأس المال المدفوع للبنك ٦٢٥ مليون ريال سعودي يتكون من ٦٢٥ مليون سهم عادي بقيمة إسمية تبلغ ١٠ ريالات سعودية للسهم كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٦م.

وبعد نشر قائمة المركز المالي للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م، ومن خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك في ٢٨ محرم ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٠٦م)، وافقت الجمعية العامة غير العادية على إصدار سهم علاوة عن كل ٤ أسهم يملكها المساهم، مما نجم عنه إصدار ما مجموعه ١٢٥ مليون سهم.

ووفقاً لقرار مجلس الوزراء وتعميم هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦م)، تم تجزئة كل سهم من أسهم البنك إلى خمسة أسهم، وبالتالي، انخفضت القيمة الإسمية للسهم من ٥٠ ريالاً إلى ١٠ ريالات سعودية، وأصبح عدد الأسهم المصدرة ٦٢٥ مليون سهم.

٦-٧ المركز المالي للبنك والسيولة

يلخص الجدول التالي خليل المركز المالي للبنك والسيولة لديه للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤م والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦م:

الوصف		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر					التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
بآلاف الريالات السعودية	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	نسبة التغيير	
صافي الدخل للفترة / للسنة	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م	٢٠٠٤م	معدل النمو السنوي	٢٠٠٧م	٢٠٠٦م	٢٠٠٤م
	٢.٩٠٨.٥٥٤	٢.٨٣٧.٣٢٨	٢.٠٠٥.٦٠٢	٪٢٠	٢.٢١٨.٤٨٣	٢.٢٠٥.٤٩١	٪٠,٦
(إطفاء الخصم) على الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة. صافي	(٦٩.١٩٤)	(١٦.٥٥٢)	٨.٨٢٥	لا ينطبق	(٥٢.٥٣٠)	(٤٣.٨٢٤)	٪١٩,٩
(مكاسب) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة	(١٨.٩٥٩)	(٥١.٠٣٥)	(٣٧.٧١٧)	٪٢٩-	(١١.٥٧٥)	(٦.٠٤٤)	٪٩١,٥
استهلاك وإطفاء	١٥٠.٠٢٩	١٠٢.٤١٧	١٤٤.٧١٣	٪٢	١٤٣.٩٧٢	١٠٣.١٥٨	٪٣٩,٦
(مكاسب) / خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٢١٩	(٣٠٣.٢٠٨)	(٣.١٠٦)	لا ينطبق	(٣٩)	٩١	لا ينطبق
مخصص خسائر الائتمان. صافي	٣٧٢.٤٨٦	٢١٢.٠٥٥	٩٦.٨٤٢	٪٩٦	٢٢٤.٨٤٧	٢١٩.٣٨٧	٪٢,٥
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية							
ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	(٤١٠.٣٩٦)	(١٥٢.٢٢٢)	(٣٧١.٤٥١)	٪٥	(٢٦٤.٨٢٧)	(٣٠٥.٧١٠)	٪١٣,٤-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية تستحق بعد تسعين يوماً	(٦٤٨.٤١٨)	١.١١٩.٣١٦	١٦٥.٩٣٢	لا ينطبق	١.٢٠٣.٦٣٤	(٤٣٨.٠٧٣)	لا ينطبق
الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة	(١٥٢.١١٥)	١٧٠.٠٩٠	(٢١٩.٠٤١)	٪١٧-	(١٤٣.٨٦٥)	(٢٣٢.٠٤٦)	٪٣٨,٠-
قروض وسلف	(٦.٩٤٩.٥٧٧)	(١١.٨٧٤.٣١١)	(٦.٠٨٨.٣٣١)	٪٧	(١٢.٨٨٤.٦٦٦)	(٥.١٧٣.٤٩٨)	٪١٤٩,٠
عقارات أخرى. صافي	(٧.٣٨٣)	٢٤.٠٨٦	(٤.٠٠٣)	٪٣٦	١٣.٠١٩	١.٤٠٠	٪٨٢٩,٩
موجودات أخرى	(٥٦٩.٨٨١)	٩١.٣٦٦	٨٤٥.٦٩٢	لا ينطبق	(٤٨٧.٠٤٢)	(١.٢٧١.٨٥٦)	٪٦١,٧-
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(٤.٧٩٦.٣٤٥)	١.٠٣٩.١٨٢	(١.٩٩٠.٦٨٢)	٪٥٥	٣.٣١٥.٦٦٧	(٦.٨٢٢.٨٨٣)	لا ينطبق
ودائع العملاء	١٦.٤٦١.٨١٢	٢.٩٨٧.٦٥٩	٣.٨٦٣.٢٩٣	٪١٠٦	٧.٢٠٥.٨٢٣	١٦.٢٣٨.٩١٢	٪٥٥,٦-
مطلوبات أخرى	(٦٩٧.٧٦٩)	٦٢٤.٩٤٦	٢٦٢.٨١٠	لا ينطبق	٥٠٤.٦٤١	(٤١٦.١٧٧)	لا ينطبق
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	٥.٥٧٣.٠٦٣	(٣.١٨٨.٨٨٣)	(١.٣٢٠.٦٢٢)	لا ينطبق	٩٨٥.٩٤٢	٤.٠٥٨.٣٢٨	٪٧٥,٧-

متحصلات من بيع واستحقاق وتسويات الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة	٧.٤٨٦.٠٦٤	١٢.٢٥١.١٣٢	١٦.٢٣٧.٢٣٨	٪٣٢-	٣.٢٧٣.٦٦٢	٦.٧٠٨.٨٤١	٪٥١,٢-
شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة	(٧.٥١٥.٥٢٧)	(٧.٥٨٠.٨٢٢)	(١٤.٢٢٨.٣٦٦)	٪٢٧-	(١.٤٦٠.٧٩٠)	(٥.٩٨٨.٣٩٨)	٪٧٥,٦-
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٦٧.٧٣٠)	(٢٦١.٩٥٠)	(١٩١.٦٦٩)	٪٥٦	(٣٨٢.٨٧٨)	(٣١٠.٧٧٣)	٪٢٣,٢
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٥٩	٣٦٠.٧٠٣	٨٩.١٧٨	٪٩٧-	٢٣٣	٥١	٪٣٥٦,٩
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	(٤٩٧.١٣٤)	٤.٧٦٩.٠٦٣	١.٩٠٦.٣٨١	لا ينطبق	١.٤٣٠.٢٢٧	٤٠٩.٧٢١	٪٢٤٩,١
سندات دين مصدرة	١.٨٧٠.٨٥٢	-	-	لا ينطبق	(٣.٦٢٦)	١.٨٧٠.٧٢٨	٪١٠٠,٢-
توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة	(١.٨٠١.٩٩٦)	(١.٥٥٢.٦٩٥)	(١.٣٨١.٨٣٦)	٪١٤	(٢.٠٥٦.٣٤٥)	(١.٧٨٤.١٣٩)	٪١٥,٣
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	٦٨.٨٥٦	(١.٥٥٢.٦٩٥)	(١.٣٨١.٨٣٦)	لا ينطبق	(٢.٠٥٩.٩٧١)	٨٦.٥٨٩	لا ينطبق
صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية	٥.١٤٤.٧٨٥	٢٧.٤٨٥	(٧٩٦.٠٧٧)	لا ينطبق	٣٥٦.١٩٨	٤.٥٥٤.٦٣٨	٪٩٢,٢-
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة/الفترة	٢.٣٧٧.٠٠٣	٢.٣٤٩.٥١٨	٣.١٤٥.٥٩٥	٪١٣-	٦.٢٢٤.٦٢٠	٢.٣٧٧.٠٠٣	٪١٦١,٩
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة/الفترة	٧.٥٢١.٧٨٨	٢.٣٧٧.٠٠٣	٢.٣٤٩.٥١٨	٪٧٩	٦.٥٨٠.٨١٨	٦.٩٣١.٦٤١	٪٥,١-

المصدر: القوائم المالية المراجعة للأعوام ٢٠٠٦م، ٢٠٠٥م، و٢٠٠٤م والمفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م. الأرقام مقربة لأقرب ألف

ولأغراض قائمة التدفقات المالية، فإن أرصدة النقدية وشبه النقدية تعرّف على أنها المبالغ النقدية والأرصدة الموجودة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ٩٠ يوماً.

النشاطات التشغيلية

شهدت النشاطات التشغيلية في عام ٢٠٠٦م تدفقات نقدية داخلية صافية بمقدار ٥.٥٧٣,١ مليون ريال. تعزى بشكل أساسي إلى الدخل السنوي الصافي ٢.٩٠٨,٦ مليون ريال وزيادة في وديع العملاء ١٦.٤١١,٨ مليون ريال خلال العام. واشتملت التدفقات النقدية الرئيسية الخارجة في عام ٢٠٠٦م على القروض والسلف بمقدار ٦.٩٤٩,٦ مليون ريال والمبالغ المسددة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بلغت ٤.٧٩٦,٣ مليون ريال سعودي عن السنة.

بلغ صافي التدفقات النقدية الخارجة من النشاطات التشغيلية في عام ٢٠٠٥م ٣.١٨٨,٩ مليون ريال وبلغت التدفقات النقدية الداخلة من وديع العملاء البالغة ٢.٩٨٧,٧ مليون ريال. بينما بلغ صافي الدخل المتكون لدى البنك خلال السنة ٢.٨٣٧,٣ مليون ريال. واشتملت التدفقات النقدية الخارجة خلال عام ٢٠٠٥م بشكل رئيسي على القروض والسلف للعملاء، التي بلغت ١١.٨٧٤,٣ مليون ريال. بينما بلغت الأرباح غير المتكررة ٢٩٥,٧ مليون ريال جراء بيع قطعة أرض يملكها البنك خلال العام.

وخلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م، حقق البنك صافي تدفقات نقدية داخلية مبالغ ٩٨٥,٩ مليون ريال مدفوعة بصافي الدخل عن الفترة البالغ ٢.٢١٨,٥ مليون ريال وودائع العملاء البالغة ٧.٢٠٥,٨ مليون ريال. وقد قابلها مبلغ ١٢.٨٨٤,٢ مليون ريال كقروض وسلف وبلغ الإنخفاض في التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م ٧٥٪ مقارنة بنفس الفترة من العام السابق. والسبب الرئيسي وراء هذا الإنخفاض هو ارتفاع حجم القروض الممنوحة لعملاء البنك خلال عام ٢٠٠٧م والتي بلغت قرابة ١٣.٠٠٠ مليون ريال.

النشاطات الاستثمارية

سجل البنك صافي تدفقات نقدية خارجة بقيمة ٤٩٧,١ مليون ريال في عام ٢٠٠٦م. وحقق البنك متحصلات من بيع واستحقاق وتسويات الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة بقيمة ٧,٤٨٦,١ مليون ريال. وأعيد استثمار المتحصلات في استثمارات أخرى لغير أغراض المتاجرة. واستثمر مبلغ ٤٦٧,٧ مليون ريال في المعدات والآلات.

وفي عام ٢٠٠٥م. سجل البنك صافي تدفقات نقدية واردة بمقدار ٤,٧٦٩,١ مليون ريال كنتيجة للتدفقات النقدية الواردة من بيع واستحقاق وتسويات الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة بقيمة ١٢,٢٥١,١ مليون ريال. واستخدمت تلك المتحصلات بحدود ٧٥٨٠,٨ مليون ريال في شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة خلال العام.

وخلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م. حقق البنك تدفقات نقدية واردة بقيمة ١,٤٣٠,٢ مليون ريال ناشئة عن بيع واستحقاق وتسويات الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة بقيمة ٣,٢٧٣,٦ مليون ريال سعودي. واستخدم جزء من تلك المتحصلات بحدود ١,٤٦٠,٨ مليون ريال لشراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة خلال العام. وبلغ النمو في هذه التدفقات ٢٤٩٪ عن تدفقات نفس الفترة من العام السابق.

النشاطات التمويلية

تتضمن النشاطات التمويلية التدفقات النقدية من دفعات أرباح الأسهم النقدية وإصدار سندات دين. وقد أصدر البنك سندات دين متوسطة الأجل خلال عام ٢٠٠٦م.

٨. سياسة توزيع الأرباح

يوزع البنك أرباحه الصافية السنوية بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى. ولكن قبل توزيع الأرباح. يتعين على البنك (١) اقتطاع ٢٥٪ من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز وقف الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدر رأس المال المدفوع؛ و(٢) توزيع نسبة معينة للمساهمين بالتساوي. كل حسب أسهمه. ويرحل الباقي. بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العامة العادية. إلى السنة المالية التالية أو يحول للاحتياطي الخاص.

لا توزع أرباح على المساهمين إلا من أرباح البنك الصافية، ولا يسري ذلك على مكافأة وبدل حضور وانتقال أعضاء مجلس الإدارة. وفي حال الخسارة أو عدم تحقيق أرباح.

تدفع حصص الأرباح إلى المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة. ويجوز توزيعها بموجب شيك أو أمر دفع يرسل بواسطة البريد المسجل إلى المساهم الذي يستحق الأرباح.

٩. وصف الأسهم

رأس المال

يبلغ رأسمال البنك ٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي موزع على ٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم. وقد أوصى مجلس إدارة البنك بزيادة رأس المال إلى (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسة عشر مليار ريال من خلال الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية موضوع هذه النشرة.

حقوق حملة الأسهم

يعطي كل سهم حامله حقاً متساوياً في أصول البنك وأرباحه. إضافة إلى حقه في حضور الجمعيات العامة والتصويت فيها.

الجمعيات العامة للمساهمين

الجمعية العامة المكونة تكويناً صحيحاً تمثل جميع المساهمين الذين يملكون أسهماً في البنك لا تقل عن الحدود النظامية المقررة. وتنعقد في المدينة التي يقع بها المركز الرئيسي للبنك. وفيما عدا الأمور التي تختص بها الجمعية العامة غير العادية. تختص الجمعية العامة العادية بجميع الأمور المتعلقة بالبنك وتنعقد مرة على الأقل في السنة خلال السنة (٦) أشهر التالية لانتهاج السنة المالية للبنك كما يجوز دعوة جمعيات عامة أخرى كلما دعت الحاجة لذلك.

تجتمع الجمعية العامة العادية للتصديق على تقرير المجلس عن نشاطات البنك ومركزه المالي. وتقرير مراقب الحسابات. وميزانية السنة المالية المنتهية. وحساب الأرباح والخسائر. وتحديد حصص الأرباح التي توزع على المساهمين. ولانتخاب مراقبي الحسابات. وتحديد مكافآتهم. وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة. أو إقرار من عين منهم خلال السنة التي مضت. وأي اقتراحات أخرى يعرضها مجلس الإدارة.

تتعقد الجمعيات العامة العادية وغير العادية للمساهمين، بدعوة من مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية إذا طلب ذلك مراقب الحسابات، أو عدد من المساهمين يمثلون ٥٪ على الأقل من رأس مال البنك.

ويرأس رئيس مجلس الإدارة جلسات الجمعية العادية وغير العادية وعند تغيبه أو تأخره لأكثر من ساعة ينتخب المساهمون رئيساً للجلسة من بين أعضاء مجلس الإدارة.

تنشر الدعوة لانعقاد الجمعية العامة العادية وغير العادية في الجريدة الرسمية، وصحيفة يومية توزع للمركز الرئيسي للبنك، قبل الميعاد المحدد للانعقاد بخمسة وعشرين يوماً على الأقل.

ولا يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً، إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس المال على الأقل، فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثان بنفس الأوضاع المنصوص عليها في المادة ٥٤ من نظام البنك الأساسي، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

تختص الجمعية العامة غير العادية بتعديل نظام البنك باستثناء الأحكام المحظور عليها تعديلها، وفي إصدار القرارات في الأمور الداخلة أصلاً في اختصاص الجمعية العامة العادية وذلك بالشروط المقررة للجمعية الأخيرة.

ولا يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية صحيحاً، إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس المال على الأقل، فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثان بنفس الأوضاع المنصوص عليها في المادة ٥٤ من نظام البنك الأساسي، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس المال على الأقل.

حقوق التصويت

لكل مساهم حائز على ٢٠ سهماً أو أكثر حق حضور الجمعيات العامة، وللمساهم أن يوكل عنه كتابة مساهم آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة (أو أي موظف إداري في البنك) حضور الجمعيات العامة نيابة عنه، وتحسب الأصوات في الجمعيات العادية وغير العادية على أساس صوت واحد لكل سهم ممثل في الاجتماع، ومع ذلك لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الاشتراك في التصويت على قرارات الجمعية التي تتعلق بإبراء ذمتهم عن مدة إدارتهم.

تصدر قرارات الجمعية العادية بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع.

أما قرارات الجمعية العامة غير العادية فإنها تصدر بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة بالاجتماع إلا إذا كان القرار متعلقاً بزيادة أو تخفيض رأس المال أو بإطالة مدة البنك أو بحل البنك قبل انقضاء المدة المحددة في نظامه أو باندماج البنك في بنك آخر، ففي هذه الحالة لا يكون القرار صحيحاً إلا بأغلبية ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع.

لكل مساهم الحق في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعيات العامة وتوجيه الأسئلة بشأنها إلى أعضاء مجلس الإدارة ومراقب الحسابات وبنبغي على مجلس الإدارة أو مراقب الحسابات أن يجيب على أسئلة المساهمين بالقدر الذي لا يعرض مصلحة البنك للضرر، وإذا رأى المساهم أن الرد على سؤاله غير مقنع احتكم إلى الجمعية العامة التي يكون قرارها في هذا الشأن نافذاً.

كما يمنح كل سهم عادي مدفوع القيمة بالكامل حامله الحقوق التالية (في كل حالة بالقدر المنصوص عليه في نظام الشركات والنظام الأساسي للبنك):

- استلام نصيبه من الأرباح التي يعلن عن توزيعها على المساهمين.
- عند تصفية البنك، الحصول على نصيبه من ناخ التصفية (بعد تأدية التزامات البنك).
- حضور اجتماعات الجمعية العامة للبنك والمشاركة في التصويت على قراراتها، (بشرط أن يكون مالكاً لما لا يقل عن ٢٠ سهماً) علماً بأن كل سهم يعطي حامله صوتاً واحداً.

الأسهم

تكون أسهم البنك إسمية ولا يجوز أن تصدر الأسهم بأقل من قيمتها الإسمية وإنما يجوز أن تصدر بأعلى من هذه القيمة، وفي هذه الحالة الأخيرة يضاف فرق القيمة إلى الاحتياطي النظامي ولو بلغ هذا الاحتياطي حده الأقصى. والسهم غير قابل للتجزئة، فإذا تملكه أشخاص عديدون وجب عليهم أن يختاروا أحدهم لينوب عنهم في استعمال الحقوق المتصلة بالسهم ويكون هؤلاء الأشخاص مسئولين بالتضامن عن الالتزامات المترتبة على ملكية السهم.

و يخضع نقل ملكية الأسهم للقواعد واللوائح المنظمة للشركات المدرجة في السوق المالية السعودية "تداول" ويعتبر نقل الملكية بخلاف ما تنص عليه هذه الأنظمة لاغياً.

١٠. ملخص النظام الأساسي

اسم البنك

بنك الرياض

المركز الرئيسي للبنك

المركز الرئيسي للبنك في مدينة الرياض. ويجوز لمجلس الإدارة أن ينشئ له فروعاً أو توكيلات في المملكة أو خارجها.

أغراض البنك

تتمثل أغراض البنك في القيام، سواءً لحسابه أو لحساب الغير في المملكة وخارجها، بجميع الأعمال المصرفية والاستثمارية التي تشمل:

- تسلم النقود، وقبول الودائع والأمانات، وفتح الحسابات الجارية وذات الأجل والادخارية، وإنشاء صناديق الإيداع وإدارتها وتأجيرها، وإصدار شهادات الإيداع والسندات، أو أدوات التعامل عليها سواء بضمان أو بدون ضمان ورد قيمتها.
- تقديم التسهيلات الائتمانية بصورها المختلفة بما في ذلك فتح الاعتمادات المتنوعة، وعقد القروض المختلفة الآجال، وقبول وتقديم مختلف أنواع الضمانات والكفالات.
- سحب ودفق وخصيل الأوراق التجارية والشيكات المصرفية والحوالات وأوامر الدفع وغيرها، وقبول وخصم ورهن الكمبيالات والسندات لأمر، وكل أوجه التعامل فيها.
- فتح الاعتمادات المستندية وقبولها أو تأييدها وكل ما يتعلق بها، وإصدار خطابات الضمان وقبولها والتعامل عليها.
- التعامل في الأسهم والسندات، والقيام بكافة الأعمال المتعلقة بالأوراق المالية وتداولها.
- إجراء التحويلات بجميع أنواعها، وأعمال الصرف والنقد الأجنبي.
- القيام بأعمال الاستثمار والتخزين، والحيابة للأموال بجميع أنواعها، وتأجير الخزائن للغير، والعمل على توفير وتسويق الأوعية الادخارية والفرص الاستثمارية لحسابها والغير.
- القيام بعمل الوكيل أو المراسل أو الممثل للبنوك الأجنبية والمحلية، والعمل بأية صفة في إدارة الأعمال والأموال للغير وخصيلها لحسابها أو الغير، وسداد المستحقات عن الغير، وأمانة استثمار الأموال، وتقديم العون والمشورة في ذلك للغير.
- الاشتراك أو المساهمة بأية وسيلة في الشركات والمؤسسات التي تباشر نشاطاً يدخل في أغراض البنك، أو يساعد على تحقيقها أو إدماجها فيها أو شرائها.
- تمويل جميع أنواع المشروعات التنموية المالية والتجارية والصناعية والزراعية.
- وغير ذلك من الأعمال المصرفية، والاستثمارية المتنوعة والتي تزاولها البنوك عادة في حدود الأنظمة واجبة التطبيق، وخاصة أحكام نظام مراقبة البنوك الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٥ بتاريخ ١٣٨٦/٢/٢٢هـ.

مدة البنك

مدة البنك تسعة وتسعون (٩٩) عاماً تبدأ من تاريخ تسجيل البنك لدى السلطات الرسمية، ويجوز إطالة هذه المدة بقرار من الجمعية العامة غير العادية للبنك.

رأسمال البنك

حدد رأس مال البنك بمبلغ (٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ستة آلاف ومئتين وخمسين مليون ريال سعودي موزعاً على عدد (٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠) ستمائة وخمسة وعشرين مليون سهم، قيمة كل سهم عشرة ريالات سعودية، قابلاً للزيادة بقرار من الجمعية العامة غير العادية.

السندات

يجوز للبنك أن يصدر بالفروض التي يعقدها سواء بالعملة السعودية أو غيرها من العملات الأخرى سندات متساوية القيمة قابلة للتداول وغير قابلة للتجزئة وجميع أنواع الأوراق المالية.

تداول الأسهم

أسهم البنك إسمية وقابلة للتداول وفقاً للقواعد واللوائح والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية ويصدر مجلس الإدارة قراراً بالشروط والقواعد التنفيذية المتعلقة بتداول أسهم البنك، ونقل ملكيتها ولا يتم تحويل أي سهم إلا وفقاً لهذه القواعد. ويتم تداول الأسهم بالقبض في سجل المساهمين الذي يعده البنك ولا يعتد بنقل ملكية الأسهم في مواجهة البنك أو الغير إلا من تاريخ القيد في هذا السجل.

زيادة رأس المال

يجوز للجمعية العامة غير العادية، وبعد موافقة الجهات المختصة، أن تقرر زيادة رأسمال البنك.

تكوين مجلس الإدارة

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من عشرة (١٠) أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة ثلاث (٣) سنوات، ويكون من بينهم رئيس مجلس إدارة ونائب للرئيس يقوم بأعمال الرئيس في حال غيابه.

أسهم التأهيل

يجب أن يكون عضو مجلس الإدارة مالكاً لعدد من أسهم البنك لا تقل قيمتها الإسمية عن عشرة آلاف (١٠,٠٠٠) ريال سعودي وتودع هذه الأسهم في أحد البنوك التي يعينها وزير التجارة خلال ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ التعيين.

شغور العضوية

إذا شغر مركز أحد أعضاء المجلس جاز لمجلس الإدارة أن يعين مؤقتاً عضواً في المركز الشاغر على أن يعرض هذا التعيين على الجمعية العامة العادية في أول اجتماع لها ويكمل العضو الجديد مدة سلفه، وإذا هبط عدد أعضاء مجلس الإدارة عن سبعة (٧) أعضاء وجب دعوة الجمعية العامة العادية في أقرب وقت ممكن لتعيين العدد اللازم من الأعضاء.

صلاحيات مجلس الإدارة

يتمتع مجلس الإدارة بكامل الصلاحيات لإدارة أعمال البنك والإشراف على شؤونه.

تتضمن مسئوليات مجلس الإدارة مباشرة كافة السلطات والقيام بكافة الأعمال والتصرفات التي يحق للبنك إجراؤها بموجب نظام البنك الأساسي أو عقد التأسيس. ويحق لمجلس الإدارة أن يعهد بأي من سلطاته إلى رئيسه و/ أو أي عضو في مجلس الإدارة أو أي من موظفي البنك أو المتعاملين معه بحيث يخولهم صلاحيات إبرام التزامات مالية لأجل يزيد مدته على (٣) ثلاث سنوات. وتمثل البنك أمام القضاء والغير، والنيابة عن البنك بإدارته وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وخارجها بالحضور والمحكمة والمرافعة والمخاصمة في أي دعاوى تقام من البنك أو ضده، بجميع درجات التقاضي بداية واستئنافاً ونقضاً أو تمييزاً. لدى كافة المحاكم واللجان القضائية بمختلف تخصصاتها، وهيئات التحكيم داخل المملكة وخارجها ولدى دوائر الأوقاف، وجميع الوزارات والمصالح والهيئات والمؤسسات العامة، ومجلس الشورى وعامة الدوائر الحكومية بكافة أقسامه، واختيار أهل الخبرة، وطلب حلف اليمين ورفضها، وفي التبليغ والتبليغ، وطلب الحجر وتصديقه وفكته، والقسمة بنوعيتها، وتقديم وتسليم كل ما يلزم من الاستدعاءات واللوائح والتقارير والأجوبة الخطية والشفهية، والإشهاد والاستشهاد، والأحكام والقرارات والمستندات وغيرها، وطلب التنفيذ والإجراء، وطلب حبس المدنين المتخلفين عن السداد وتخليتهم ومنعهم من السفر والحجز على أموالهم، والتوقيع نيابة عن البنك جميع ما يحتاج لذلك وتقديمه للجهات الرسمية وغير الرسمية، والإقرار عن البنك على جميع ما يحتاج لذلك، والتخالف باستيفاء الذم والحقوق من المدنين، والإنكار والطعن بالتزوير، وفي الصلح والتسوية بعبوض وبدون عبوض، وقبول بيع الخبار وفسخه، والإقراض والاقتراض، والرهن وقبضه وفكته، وتسليم التعويضات، وفي شراء وقبول إفراغ العقارات لدى كتاب العدل وقبض القيمة بموجب شيكات باسم البنك، وتوقيع عقود الإيجار والاستئجار وتسليم المؤجر أو المستأجر، وقبض الإيجارات، وفي تسلم الصكوك، وشراء وبيع الأسهم والسندات والبضائع لحساب البنك أو عملائه وتسليم قيمتها واستبدالها، وصرف الأرباح والكوبونات، وفي التوقيع على عقود تأسيس الشركات وتعديلها بما في ذلك زيادة رأس مالها والمشاركة فيها لدى كتاب العدل، ووزارة التجارة والصناعة والسجل التجاري، وفي تمثيل البنك في مجالس إدارتها، وفي تعيين الموظفين وإنهاء خدماتهم واستقدماتهم وإبرام عقود التأسيس والتوريد والتأمين والمقاولة والنقل والخدمات بأنواعها، والتوقيع على الشيكات السياحية والكفالات والاعتمادات بأنواعها والحالات والأوراق التجارية بكافة أنواعها وتطهيرها وصرف قيمتها.

رئيس مجلس الإدارة

يعين مجلس الإدارة من بين أعضائه رئيساً. ويكون لرئيس مجلس الإدارة حق تمثيل البنك أمام القضاء والغير وصلاحيه دعوة المجلس للاجتماع ورئاسة اجتماعاته.

ويختص رئيس المجلس بتمثيل البنك في علاقاته مع الغير وأمام القضاء.

اجتماعات مجلس الإدارة

يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته في مركز البنك، وعند الضرورة في خارجه بناءً على دعوة الرئيس وتكون الدعوة مصحوبة بجدول الأعمال. ويجب على الرئيس أن يدعو المجلس إلى الاجتماع عندما يطلب إليه ذلك عضوان من أعضائه على أن يجتمع على الأقل ست مرات خلال السنة المالية الواحدة. ولا يجوز أن تنقضي أربعة أشهر دون اجتماعه.

نصاب الاجتماعات والإنبابة

لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا بحضور سبعة (7) أعضاء من مجلس الإدارة أو من ينوب عنهم بشرط ألا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بأنفسهم عن خمسة (5) أعضاء.

لعضو مجلس الإدارة أن ينوب عنه عند الضرورة أحد زملائه في المجلس. ولا يجوز أن ينوب عضو مجلس الإدارة عن أكثر من عضو واحد.

محاضر الاجتماعات

تصدر قرارات مجلس الإدارة بأغلبية أصوات أعضاء المجلس الحاضرين أو الممثلين في الاجتماع. وعند تساوي الأصوات يرجح الرأي الذي منه رئيس المجلس.

يدون مجلس الإدارة محاضر جلساته في سجل خاص ويوقع عليه من يحضر من أعضائه.

الجمعية العامة

الجمعية العامة المكونة تكويناً صحيحاً تمثل جميع المساهمين الذين يملكون أسهماً في البنك لا تقل عن الحدود النظامية المقررة. وتنعقد في المدينة التي يقع بها المركز الرئيسي للبنك. وفيما عدا الأمور التي تختص بها الجمعية العامة غير العادية، تختص الجمعية العامة العادية بجميع الأمور المتعلقة بالبنك وتنعقد مرة على الأقل في السنة خلال السنة (٦) أشهر التالية لانتهاء السنة المالية للبنك كما يجوز دعوة جمعيات عامة عادية أخرى كلما دعت الحاجة لذلك.

تجتمع الجمعية العامة العادية للتصديق على تقرير المجلس عن نشاط البنك ومركزه المالي. وتقرير مراقب الحسابات، وميزانية السنة المالية المنتهية، وحساب الأرباح والخسائر، وتحديد حصة الأرباح التي توزع على المساهمين. ولانتخاب مراقبي الحسابات، وتحديد مكافآتهم، وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة، أو إقرار من عين منهم خلال السنة التي مضت، وأي اقتراحات أخرى يعرضها مجلس الإدارة.

تنعقد الجمعيات العامة العادية وغير العادية للمساهمين. بدعوة من مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية إذا طلب ذلك مراقب الحسابات. أو عدد من المساهمين يمثلون ٥٪ على الأقل من رأس مال البنك. ويرأس رئيس مجلس الإدارة جلسات الجمعية العادية وغير العادية وعند تغيبه أو تأخره لأكثر من ساعة ينتخب المساهمون رئيساً للجلسة من بين أعضاء مجلس الإدارة.

تنشر الدعوة لانعقاد الجمعية العامة العادية وغير العادية في الجريدة الرسمية، وصحيفة يومية توزع للمركز الرئيسي للبنك، قبل الميعاد المحدد لانعقاد بخمسة وعشرين يوماً على الأقل.

ولا يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً، إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس المال على الأقل، فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثان بنفس الأوضاع المنصوص عليها في المادة ٥٤ من نظام البنك الأساسي. ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

تختص الجمعية العامة غير العادية بتعديل نظام البنك باستثناء الأحكام المحطور عليها تعديلها وفي إصدار القرارات في الأمور الداخلة أصلاً في اختصاص الجمعية العامة العادية وذلك بالشروط المقررة للجمعية الأخيرة.

ولا يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية صحيحاً، إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس المال على الأقل، فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثانٍ بنفس الأوضاع المنصوص عليها في المادة ٥٤ من نظام البنك الأساسي، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس المال على الأقل.

وتدون محاضر جلسات الجمعية العادية وغير العادية في سجل خاص على أن يوقعها رئيس الجمعية العامة والسكرتير.

حقوق التصويت

لكل مساهم أو من ينوب عنه صوت واحد عن كل سهم يملكه أو ينوب عنه.

تصدر قرارات الجمعية العامة العادية بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع.

وتصدر قرارات الجمعية العامة غير العادية بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع، إلا إذا كان قراراً متعلقاً بزيادة رأس المال أو تخفيضه أو بإطالة مدة البنك أو بحل البنك قبل انقضاء المدة المحددة في نظامه أو باندماج البنك أو دمجها في شركة أو مؤسسة أخرى، فلا يكون هذا القرار صحيحاً إلا إذا صدر بأغلبية ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع.

تعيين مراقب الحسابات

يكون للبنك مراقب حسابات أو أكثر من بين المراقبين المصرح لهم بالعمل في المملكة.

الإطلاع على السجلات

لمراقب الحسابات في كل وقت الحق في طلب جميع الدفاتر والمستندات لتدقيقها، وحق الاستفهام من مجلس الإدارة ومن موظفي البنك عن أية معلومات يراها ضرورية للقيام بالتدقيق كما له الحق أن يدعو الجمعية العامة العادية للاجتماع عند الضرورة عن طريق مجلس الإدارة.

تقرير مراقب الحسابات

على مراقب الحسابات أن يراجع حسابات البنك مرة واحدة في السنة على الأقل بما فيها بيان الميزانية والأرباح والخسارة وتقديم تقريراً عن أعمال ونشاطات البنك ووضعها المالي.

السنة المالية

تبدأ السنة المالية للبنك من أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة.

ميزانية البنك

بعد مجلس الإدارة عن كل سنة مالية، وفي موعد محدد يسمح بعقد الجمعية العامة العادية للمساهمين خلال الستة أشهر التالية لتاريخ انتهائها. ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما هي في نهاية السنة المالية التي تسبق هذا الاجتماع، ويجب أن تشمل الميزانية على جميع البيانات والتفاصيل اللازمة، وترفق بها المستندات، بما في ذلك تقرير كل من مجلس الإدارة ومراقب الحسابات، وعلى المجلس أن يعد تقريره عن نشاط البنك خلال السنة المالية، وعن مركزها المالي والاحتياطي.

ويوقع التقرير والميزانية عضوان من أعضاء مجلس الإدارة، على أن تودع نسخ منهما في المركز الرئيسي تحت تصرف المساهمين، قبل خمسة عشر يوماً من موعد اجتماع الجمعية العامة العادية، كما يتم نشرها في الصحف.

توزيع الأرباح

يوزع البنك أرباحه الصافية السنوية بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى كما يلي:

أ- اقتطاع نسبة ٢٥٪ من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي، ويجوز وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدر رأس المال المدفوع.

ب- توزيع نسبة معينة للمساهمين بالتساوي، الكل حسب أسهمه، ويرحل الباقي، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العامة العادية، إلى السنة المالية التالية أو يحول للاحتياطي الخاص.

تدفع حصص الأرباح إلى المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، ويجوز توزيعها بموجب شيك أو أمر دفع يرسل بواسطة البريد المسجل إلى المساهم الذي يستحقه.

١.١ المعلومات القانونية

١-١١ تاريخ وتفاصيل التأسيس

بنك الرياض شركة مساهمة سعودية بسجل تجاري رقم ١٠١٠٠١٠٥٤ صادر بتاريخ ٢٥ ربيع الثاني ١٣٧٧هـ (الموافق ١٨ نوفمبر ١٩٥٧م). مؤسس بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٩١ بتاريخ ١ جمادى الأول ١٣٧٧هـ الموافق ٢٣ نوفمبر ١٩٥٧م، ويبلغ رأس مال البنك ٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ (ريالات سعودية للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل).

٢-١١ رأس المال

يبلغ رأس مال البنك ٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال مقسم إلى ٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ (ريالات سعودية للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل). سيتم زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٨,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال. وعقب إصدار أسهم حقوق الأولوية سيبلغ رأس المال المدفوع بالكامل ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال.

٣-١١ المركز الرئيسي

يقع المركز الرئيسي للبنك في حي المربع، الرياض، المملكة العربية السعودية وعنوانه البريدي: صندوق بريدي ٢٢٦٢٢، الرياض ١١٤١٦، المملكة العربية السعودية.

٤-١١ العقود المبرمة مع أطراف ذات علاقة

أبرم بنك الرياض اتفاقاً لتقديم بعض الخدمات التشغيلية واللوجستية إلى شركة الرياض المالية المرخصة حديثاً والمملوكة من قبل بنك الرياض من أجل دعم الشركة فنياً لتقديم بعض الخدمات التي كان يقوم بنك الرياض بتقديمها. وتتضمن هذه الخدمات إدارة الأصول، وخدمات الوساطة المالية، وإدارة الثروات وخدمات المصرفية الاستثمارية.

وبموجب هذه الاتفاقية سيقوم بنك الرياض بتوفير الخدمات التي تشمل ولا تقتصر على ما يلي :

- دعم تقني مثل تقديم الدعم الفني للشركة، وإدارة موقع الشركة الإلكتروني، والإنصالات المكتبية.
 - خدمات الموارد البشرية مثل إدارة المرتبات، وتطوير سياسات الموارد البشرية.
 - خدمات الحاسب والمراجعة.
 - إدارة المخاطر.
 - خدمات إدارة الأصول مثل فتح حسابات الشركة، وإعداد تقارير المحافظ، وتجهيز أوامر صناديق الاستثمار.
 - خدمات الوساطة المالية مثل فتح الحسابات، وتجهيز أوامر العملاء، وتقارير التسوية.
- يبقى الاتفاق ساري المفعول ما لم يطلب أي من الطرفين إنهائه خلال ٩٠ يوماً بأشعار خطي.

٥-١١ الممتلكات المهمة المملوكة أو المستأجرة من قبل البنك أو شركاته التابعة

عقود الإيجار

أبرم البنك عدة عقود إيجار لاستئجار محلات لتشغيل فروع البنك، وتقع المحلات التي تشغلها فروع البنك في الرياض، المنطقة الوسطى، عرعر، الطريف، القريات، الخرج، تبوك، جدة، المنطقة الشمالية، البرز، النقب، العيون، الدمام وفي مدن ومناطق ومحافظات في جميع أنحاء المملكة.

ويتمثل الغرض الرئيسي من عقود الإيجار هذه باستئجار محلات لتشغيل فروع البنك وتتراوح مدة الإيجار بشكل عام بين خمسة (٥) سنوات و(١٥) خمس عشرة سنة. وإن معظم عقود الإيجار قابلة للتجديد لمدد ماثلة تلقائياً ما لم يعرب أي من المؤجر أو البنك خطياً بعدم رغبته بتجديد الإيجار قبل فترة محددة من انتهاء مدة الإيجار، أو وفقاً لميثاق المؤجر والبنك الخطية.

وتتراوح بدلات الإيجار السنوية بين (٦) ستة آلاف و(٩٠٠) تسعمائة ألف ريال سعودي. ومعظم عقود الإيجار غير قابلة للتحويل دون موافقة مسبقة من المؤجر. وبشكل عام، يحكم عقود الإيجار القانون السعودي، وإن بعض اتفاقيات التأجير تنص على حل النزاعات بالطرق الودية أو عن طريق التحكيم.

تتضمن عقود الإيجار عدداً من الأحكام المتعلقة بإنهاء هذه العقود في حالة عدم دفع بدلات الإيجار المستحقة في الموعد المحدد لدفعها أو إذا استخدم البنك العقارات المؤجرة لأغراض خلاف الأغراض الموضحة في عقود الإيجار، وتنص معظم عقود الإيجار على أنه في حالة إنهاء اتفاقية الإيجار نتيجة إخلال البنك بالتزاماته التعاقدية، يكون البنك مسؤولاً عن دفع قيمة الإيجار للفترة المتبقية من مدة الإيجار.

٦-١١ عقود خدمات أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي

لم يبرم أي من أعضاء مجلس الإدارة عقد خدمات ولا يعتزم حالياً إبرام أي عقد خدمة أو عقد عمل مع البنك. وبشكل عام توضح العقود النمطية لموظفي البنك والرئيس التنفيذي مزايا والتزامات التعاقد شاملة تفاصيل الأجر الشهري. بدل سكن. بدل الانتقال. التغطيات التأمينية للموظف والأجازات السنوية. و قد بلغ مجموع رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين ٤,٠٨٠ ألف ريال للتسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م، و١٧,٦٦١ ألف ريال لعام ٢٠٠٦م.

٧-١١ الدعاوى القضائية

يؤكد مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية في تاريخ هذه النشرة أن البنك ليس طرفاً في أي دعاوى قضائية أو مزعم افادتها أو دعاوى حكيم أو أية إجراءات قضائية إدارية قد تشكل منفردة أو مجتمعة أي تأثير سلبي جوهري على الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته.

٨-١١ الأصول خارج المملكة العربية السعودية

باستثناء المبنى الخاص المملوك من البنك من خلال شركة كورزون بروبرتييز (Curzon Properties) والخاص بفرع البنك بلندن. فإنه لا يوجد أصول جوهرية للبنك خارج المملكة العربية السعودية.

٩-١١ الموجودات غير الملموسة

سجل البنك شعاره بموجب شهادة تسجيل علامة تجارية وخلاف هذا لا يوجد للبنك أية موجودات أخرى غير ملموسة.



١٠-١١ العقود المهمة

اتفاقيات البرامج المعلوماتية وصيانتها

لقد أبرم البنك العديد من اتفاقيات ترخيص باستعمال برامج واتفاقيات لصيانة هذه البرامج مع العديد من الشركات المنتجة والموردة وأبرزها شركة الفلك للمعدات والتجهيزات الالكترونية، وشركة إجادة للنظم، وشركة محمد منصور الرميح للتجارة، وروبرتز، وشركة دي.أس.تي انترناشيونال، والشركة السعودية للحاسبات، وشركة فيرست داتا انترناشيونال، وشركة الشبكات المتكاملة، وشركة مايكروسوفت، وشركة أي.أم.في. ميغراشيون، وشركة موديز كي.أم.في.

منحت هذه الاتفاقيات بنك الرياض تراخيص باستعمال برامج متنوعة وصيانتها من قبل المنتج أو المورد. ومثال عن هذه البرامج والتراخيص. برنامج تقديم خدمات لإدارة الأعمال. وترخيص لاستعمال وصيانة معدات اتش.بي راديا، وبرنامج استعمال نظام شركة سيبيل، وبرنامج لتنفيذ الربط مع الفيزا والماستر كارد لتقديم السلف النقدية من الفروع، وترخيص لاستعمال برنامج الأنظمة المضمنة وصيانة معدات شركة أي.بي.أم. وبرنامج لنظام الاستثمار، وبرنامج لإدارة الأصول، وبرنامج لإدارة نظام بطاقات الائتمان، واتفاقية لتقديم خدمات إدارة وتشغيل شبكة التحويل الالكتروني للأموال، وبرنامج وبسفير (websphere) يهدف إلى إنشاء وتشغيل ودمج تطبيقات الأعمال الالكترونية عبر عدة قواعد حاسوبية من خلال استخدام تكنولوجيات الويب، وبرنامج لضمان الدفعات بواسطة البطاقات، وبرنامج "انساي" لتخزين المعلومات.

تختلف رسوم استعمال هذه البرامج أو التراخيص وخدمات الصيانة العائدة لها حسب أهمية ومدة كل برنامج.

اتفاقيات الخدمات

أبرم البنك العديد من اتفاقيات تقديم خدمات مختلفة أبرزها اتفاقيات الخدمات مع كل من شركة الخيول الثلاثة للتجارة، وشركة أمكنو للخدمات الأمنية المدنية، وشركة سعود خليفة مدعج آل فصام وشركاه لنقل الذهب والمجوهرات، ووكالة البريد الدولي، وشركة سمسا للنقل السريع، وشركة المجال للخدمات.

وتشمل هذه الاتفاقيات تقديم خدمات صيانة الأنظمة الأمنية وأنظمة الدخول بالبطاقة بمواقع الصرف الآلي وتقديم خدمات الحراسة الأمنية وخدمات نقل النقود والأموال والمستندات والأشياء الثمينة بين إدارات وفروع و وحدات البنك والجهات الأخرى التي يحددها البنك وخدمات صيانة ونظافة وتأمين القوى العاملة لمباني الإدارة العامة للبنك.

اتفاقيات وبوالص التأمين

لقد أبرم البنك العديد من اتفاقيات وبوالص التأمين مع كل من الشركة العربية الأمريكية للتأمين والشركة التعاونية للتأمين والمجموعة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة أمانة الخليج للتأمين وشركة ليدرز السعودية للتأمين وشركة التأمين العربية السعودية وروبال أند صن اللانيس للتأمين.

وتغطي بوالص التأمين المخاطر التالية: التأمين على الحوادث الشخصية لحاملي بطاقات الائتمان (البلاستيوم والذهبية). والتأمين ضد المخاطر وضد انقطاع العمل، والتأمين على البضاعة المشتراة بواسطة بطاقات الائتمان، والتأمين ضد تزوير وسرقة بطاقات الائتمان، والتأمين على المعدات الالكترونية منها على سبيل المثال آلات الصراف الآلي ومعدات المصانع والمنشآت بما في ذلك إمدادات الطاقة الكهربائية والتبريد، والتأمين ضد الحوادث الشخصية لموظفي البنك، والتأمين الصحي، والتأمين على الحياة والعجز الكلي لموظفي البنك، والتأمين على السيارات المصفحة لنقل الأموال، والتأمين ضد أطراف ثالثة وممتلكاتهم ناشئة عن نشاطات المواقع التابعة للبنك والتأمين على الجرائم الالكترونية.

ويتراوح مجموع الأقساط المدفوعة سنوياً بموجب هذه البوالص ما بين (٥٨,٠٠٠) ريال كحد أدنى و(٢,٩٣١,٠٠٠) ريال كحد أقصى.

١١-١١ مراجعو الحسابات

السادة ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاه (عضو ديلويت توش توماتسو) والسادة مكتب البريد وشركاه عضو برايس وتر هاوس كوبرز هم مراجعو حسابات البنك وقدموا معلومات معينة لتضمينها في هذه النشرة.

١٢-١١ استمرار الأنشطة

لم يحدث أي توقف لعمليات البنك وأنشطته أو عمليات أي من شركاته التابعة أو أنشطته خلال فترة الـ ١٢ شهرا السابقة لتاريخ هذه النشرة، ولا بنوي أعضاء مجلس الإدارة إجراء أي تغيير جوهري في طبيعة أعمال البنك وشركاته التابعة. كما يقر أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحدث أي تغيير جوهري سلبي في الوضع المالي أو التجاري للبنك أو أي من شركاته التابعة خلال السنتين الماليتين السابقتين والسنة المالية الحالية حتى تاريخ صدور هذه النشرة.

١٢. رأس المال والمديونية

١-١٢ الرسملة

تم تأسيس بنك الرياض في عام ١٩٥٧م، ومنذ إنشاء البنك تم إجراء العديد من عمليات زيادة رأس المال. بعد الإعلان عن القوائم المالية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م قامت الجمعية العمومية غير العادية في اجتماعها المنعقد في ٢٨ محرم ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٠٦م) بإعلان الموافقة على إصدار سهم واحد مجاني لكل أربعة أسهم قائمة.

وفقا لنظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، فإنه يجب تحويل ٢٥٪ على الأقل من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. على ذلك فقد تم تحويل مبلغ (٧٢٧,١ مليون ريال سعودي عام ٢٠٠٦م من صافي الدخل (٧٠٩,٣ مليون ريال لعام ٢٠٠٥م). الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع. بالإضافة إلى ذلك فإن البنك يقوم بعمل توزيع للاحتياطي النظامي لمواجهة أية مخاطر مصرفية عامة.

قام البنك في أبريل ٢٠٠٦م بإنشاء برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ١,٦ مليار دولار أمريكي (٦ مليار ريال سعودي تقريبا) تم إدراجه في سوق لوكسمبرج المالية.

قام البنك بتقديم نشرة إصدار خاصة بالبرنامج لسوق لوكسمبرج المالية بهدف تسجيل البرنامج في القائمة الرسمية التابعة لهيئة الاصدار في سوق لوكسمبرج المالية. علما بأنه يحق للبنك اصدار هذه السندات دون تسجيلها في أية قائمة رسمية أو سوق مالية كما يسمح البرنامج بتسجيل هذه السندات في أي سوق مالية أو هيئة إصدار أخرى. وقام بنك أوف أميركا للأوراق المالية المحدودة وجي.بي.مورغان بدور الترتيب للبرنامج.

وقد وافقت كل من الجمعية العامة العادية للبنك المنعقدة في ٢٧ فبراير ٢٠٠٦م ومجلس الادارة المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠٠٦م على إنشاء البرنامج.

قام البنك بإصدار أول دفعة من السندات ذات العمولة المتغيرة بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٧٥ مليار ريال سعودي) في أبريل ٢٠٠٦م وذلك لتمويل أنشطة البنك. وتستحق هذه السندات السداد في ٢٦ أبريل ٢٠١١م. كما يحق للبنك سداد أي من هذه السندات قبل تاريخ استحقاقها.

هذا وتعتمد احتمالية إصدار دفعات أخرى من هذه السندات على احتياجات البنك للسيولة طويلة الأجل وملائمة ظروف السوق. يتم الاحتفاظ بهذه السندات من أجل سداد أي مطالبات قد تصدر عن المودعين أو أي التزامات أخرى تواجه البنك كما تؤكد فعالية كفاية الأدوات الرأسمالية.

هذا ولا يوجد حالياً أي رأسمال للبنك أو أي تابع له مشمولاً بحق خيار.

الجدول التالي يوضح رسملة البنك والتي تم استخلاصها من القوائم المالية المراجعة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م والقوائم المالية المفحوصة كما في التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م. يجب أن يتم قراءة الجدول التالي مع القوائم المالية للبنك، والتي تشمل الإيضاحات المدرجة بالقوائم المالية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (مفحوصة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١١,٤٨٢,٦٩٩	٨,١٦٧,٠٣٢	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
٧٦,٣٩٧,٤٤١	٦٩,١٩١,٦١٨	ودائع العملاء
٣,٣١٤,٦٧٦	٢,٧٩٤,٣٨٠	مطلوبات أخرى
١,٨٦٧,٢٢٦	١,٨٧٠,٨٥٢	ديون تابعة
٩٣,٠٦٢,٠٤٢	٨٢,٠٢٣,٨٨٢	إجمالي المطلوبات
٦,٢٥٠,٠٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
٤,٤٣٦,٤٧١	٤,٤٣٦,٤٧١	احتياطي نظامي
١٩,٣٨٩	(٦٠,١٧٥)	احتياطي عام
١,٥١٢,١٥٠	٢٩٣,٦٦٧	أرباح مبقاة
-	١,٠٧٢,٠٠٠	توزيعات أرباح مقترحة
١٢,٢١٨,٠١٠	١١,٩٩١,٩٦٣	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٥,٢٨٠,٠٥٢	٩٤,٠١٥,٨٤٥	إجمالي الرسملة

المصدر: القوائم المالية المراجعة ٢٠٠٦م و٢٠٠٧م

١٢-٢ كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال الخاص بالبنك مع أصوله بالمركز المالي. التعهدات المستقبلية وحجم المشتقات الموزونة لتعكس حجم المخاطر المتعلقة بها. يوضح الجدول التالي هذه النسب:

الوصف (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م
طبيعة رأس المال		
الشريحة الأولى	٩,٩٩٩,٥٢٧	١٠,١٢١,٠٤٦
الشريحة الأولى + الشريحة الثانية	١٣,٢٩٠,٣٥٨	١٤,٠٥٧,٠٦٩
إجمالي رأس المال		
المخاطر الموزونة للأصول		
أصول المركز المالي	٢,٧٤٨,٠١٦	٢,٨٣٩,٨٤٨
- ٢٠٪		
- ١٠٠٪	٧٥,٨٠٣,٨٤٤	١٧,١٠٨,٢٦٢
الإجمالي	٧٨,٥٥١,٨٦٠	٦٩,٩٤٨,١١٠
الالتزامات المحتملة والتعهدات		
- ٢٠٪	٨٣٩,٧٦٧	٦٧٢,٢٣٣
- ٥٠٪	٦٦,٩٥٨	١٠١,٥٧٠
- ١٠٠٪	١٤,١٣٢,٠٩١	١١,٤٧٥,٥٥٠
الإجمالي	١٥,٠٣٨,٨١٦	١٢,٢٤٩,٣٥٣
إجمالي المخاطر الموزونة للأصول	٩٣,٥٩٠,٦٧٦	٨٢,١٩٧,٤٦٣
نسب كفاية رأس المال (%)		
الشريحة الأولى والثانية من رأس المال (%)	١٤٪	١٧٪

المصدر: القوائم المالية المراجعة ٢٠٠٦م وتقارير البنك في سبتمبر ٢٠٠٧م

تتخطى نسب كفاية رأس المال والبالغة ٤٪ و ٨٪ للشريحة الأولى وإجمالي رأس المال على التوالي الحد الأدنى النظامي.

نسب كفاية رأس المال

٢٠٠٤م		٢٠٠٥م		٢٠٠٦م		سبتمبر ٢٠٠٧م		
النسبة %	رأس المال (ألف ريال)	النسبة %	رأس المال (ألف ريال)	النسبة %	رأس المال (ألف ريال)	النسبة %	رأس المال (ألف ريال)	
١٥٪	٨,٤٣٣,١١٧	١٤٪	٩,٦٦١,٩٦٦	١٢٪	١٠,١٢١,٠٤٦	١١٪	٩,٩٩٩,٥٢٧	الشريحة ١
٢٠٪	١١,١٣٨,٥٣٣	١٩٪	١٣,٣٨٧,٣٦٤	١٧٪	١٤,٠٥٧,٠٦٩	١٤٪	١٣,٢٩٠,٣٥٩	الشريحة ٢+١

(المصدر: بيانات داخلية وتقارير مؤسسة النقد)

تاريخياً أظهر بنك الرياض مستويات عالية من كفاية رأس المال (٢٠-٢٥٪) بالمعيار العالمي الصادر عن اتفاقتي بازل لقياس كفاية رأس المال ومع النمو المستهدف للبنك، أصبح نمو الموجودات أساسياً في السنوات الأخيرة وقد أدى هذا إلى نقص تدريجي في نسبة كفاية رأس المال. رغم ذلك فإن بنك الرياض يبقى لديه نسبة كفاية رأس مال مرتفعة مقارنة مع المعايير العالمية، مع نسبة سائدة تقدر بـ (١١٪) للشريحة ١.

١٢-٣ المديونية

السندات القائمة

قام البنك في أبريل ٢٠٠٦م بإنشاء برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ١.٦ مليار دولار أمريكي (٦ مليار ريال سعودي تقريباً) تم إدراجه في سوق لوكسمبرج المالية.

قام البنك بتقديم نشرة إصدار خاصة بالبرنامج لسوق لوكسمبرج المالية بهدف تسجيل البرنامج في القائمة الرسمية التابعة لهيئة الإصدار في سوق لوكسمبرج المالية، علماً بأنه يحق للبنك إصدار هذه السندات دون تسجيلها في أية قائمة رسمية أو سوق مالية كما يسمح البرنامج بتسجيل هذه السندات في أي سوق مالية أو هيئة إصدار أخرى. وقام بنك أوف أميركا للأوراق المالية المحدودة و جي.بي.مورغان بدور الترتيب للبرنامج.

وقد وافقت كل من الجمعية العامة العادية للبنك المنعقدة في ٢٧ فبراير ٢٠٠٦م ومجلس الإدارة المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠٠٦م على إنشاء البرنامج.

قام البنك بإصدار أول دفعة من السندات ذات العمولة المتغيرة بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١.٨٧٥ مليار ريال سعودي) في أبريل ٢٠٠٦م وذلك لتمويل أنشطة البنك. وتستحق هذه السندات السداد في ٢٦ أبريل ٢٠١١م، كما يحق للبنك سداد أي من هذه السندات قبل تاريخ استحقاقها.

هذا وتعتمد احتمالية إصدار دفعات أخرى من هذه السندات على احتياجات البنك للسيولة طويلة الأجل وملائمة ظروف السوق وبخلاف ما ذكر لا يوجد سندات أخرى صادرة من البنك.

الالتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م بلغت التعاقبات الرأسمالية لدى البنك ٢٥٠,١ مليون ريال سعودي تتعلق بمشاريع الميكنة وشراء أجهزة وبرامج كمبيوتر وأعمال بناء وشراء معدات.

١٢-٤ التعهدات والالتزامات المحتملة

بلغت تعهدات والتزامات البنك المحتملة المتعلقة بالائتمان ٤١.١ مليون ريال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م وهي بالتفصيل التالي:

إعتمادات مستندية ١٠ مليون ريال، خطابات ضمان ٢١ مليون ريال، قبولات ١,٦ مليون ريال وإلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان ٨,٤ مليون ريال.

يلخص الجدول التالي تحليلاً للتعهدات والالتزامات الائتمانية كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٦م و٢٠٠٥م و٢٠٠٤م والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٦م:

الوصف	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر					
	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠٠٦م	٢٠٠٧م	٢٠٠٤م	٢٠٠٥م	٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية						
اعتمادات مستندية	٧.٤٥٨.٣٠٠	١٠.٠٠٠.٩٥٧	٣.٢٥٥.٦٠٣	٤.٨١٥.٨٤٧	٧.٩٣٤.٧٩٠	١٦.١٧٢.٩١٦
خطابات ضمان	١٥.٨٦٣.٩٠٧	٢١.٠٨٠.٥٦٦	٩.١١٥.٣٢١	١٤.٠٣١.٦٨٢	١٦.١٧٢.٩١٦	١٦.١٧٢.٩١٦
قبولات	١.٤٠٥.٤٥٤	١.٦٠٠.٢٠٣	١.٠٦٨.٨٤٥	١.٠٩٤.٩٧٩	١.٤٦٦.١٠٤	١.٤٦٦.١٠٤
التزامات مؤكدة لمنح ائتمان	٥.١٥٩.١٦٤	٨.٤٤٠.٢٠٦	٥.٩٩٨.٦٧٤	٤.٥٤٣.٠٥١	٥.٢٢٢.٢٤٤	٥.٢٢٢.٢٤٤
الإجمالي	٢٩.٨٨٦.٨٢٥	٤١.١٢١.٩٣٢	١٩.٤٣٨.٤٤٣	٢٤.٤٨٥.٥٥٩	٣١.٢٩٦.٠٥٤	٣١.٢٩٦.٠٥٤

المصدر: القوائم المالية المراجعة / المفحوصة لبنك الرياض الأرقام مقربة لأقرب ألف

١٢-٥ الرهونات والضمانات

بخلاف ما ذكر أعلاه وفي القسم ١٢-٣ من هذه النشرة، فإنه لا يوجد ضمانات أو احتمالات طارئة أو رهونات أو حقوق أو رسوم على البنك أو أي أدوات دين أخرى للبنك صادرة وقائمة، أو مصرح بها ولم يتم إصدارها، أو فروض لأجل. كما لا يوجد أية فروض وديون مضمونة بضمان شخصي أو غير مضمونة بضمان شخصي، أو رهونة أو غير رهونة أو أي مبالغ لقروض أخرى أو مديونية للبنك بما في ذلك السحب على المكشوف من الحسابات المصرفية، والالتزامات تحت القبول أو التزامات الشراء التاجيري.

١٢-٦ تقرير بالتوقعات المالية والتجارية للبنك للسنة المالية الجارية

تتوقع الإدارة استمرار النمو في إيرادات البنك بما يتماشى مع خطتها، ولا يتوقع البنك أية نتائج استثنائية عن مستوى أدائه خلال السنة المالية الجارية.

١٣. تعهد تغطية الاكتتاب

مجموع حقوق الأولوية المطروحة للاكتتاب والبالغة ٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر طرح يبلغ ١٥ ريال للسهم الواحد. ذلك وقد حصل البنك على خطابات تعهد بالمشاركة في عملية طرح أسهم حقوق الأولوية من كل من صندوق الاستثمارات العامة بالاكتتاب بـ ١٩٠,٢٩٨,٥٠٠ شهماً تمثل ما نسبته ٢١,٧٥٪ من مجموع حقوق الأولوية المطروحة للاكتتاب، ومن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بالاكتتاب بـ ١٨٩,٢٦٢,٥٠٠ شهماً تمثل ما نسبته ٢١,٦٣٪ من مجموع حقوق الأولوية المطروحة للاكتتاب، ومن مؤسسة النقد العربي السعودي بالاكتتاب بـ ٥٧,١٥١,٥٠٠ شهماً تمثل ما نسبته ٦,٥٣٪ من مجموع حقوق الأولوية المطروحة للاكتتاب، ومن المؤسسة العامة للتقاعد بالاكتتاب بـ ١٢,٠٧٥,٠٠٠ شهماً تمثل ما نسبته ١,٣٨٪ من مجموع حقوق الأولوية المطروحة للاكتتاب، بحيث يكون مجموع عدد الأسهم المتعهد بالاكتتاب بها من قبل المساهمين من الحكومة والمؤسسات الحكومية ٤٤٨,٧٨٧,٥٠٠ شهماً أي ما نسبته ٥١,٢٩٪ من مجموع حقوق الأولوية المطروحة للاكتتاب. لذا فإن مجموع ما تم التعهد بتغطيته هو ٤٢٦,٢١٢,٥٠٠ سهم وما نسبته ٤٨,٧١٪ وهي نسبة أسهم حقوق الأولوية المتبقية.

وفيما يلي عرض للشروط الأساسية لاتفاقية تغطية الاكتتاب:

يتعهد البنك بأن:

١. يصدر ويخصص أسهم حقوق الأولوية على جميع المكتتبين: و/أو
 ٢. يصدر ويخصص لتعهد تغطية الاكتتاب أية أسهم من أسهم حقوق الأولوية التي لم يتم تخصيصها للمكتتبين:
- يلتزم كل واحد من متعهدي تغطية الاكتتاب للبنك في تاريخ التخصيص بأن يكتتب في ما يخصه من أسهم الطرح التي لم يتم الاكتتاب بها من قبل المكتتبين

متعهدو التغطية المساعدون



سامبا كابيتال

sambacapital سامبا كابيتال



أنش إس بي سي السعودية

SABB ساب



متعهد التغطية الرئيس



الرسوم والمصاريف

وافق البنك على دفع رسوم متعهدي تغطية الاكتتاب على أساس إجمالي عوائد الاكتتاب وعدد أسهم الطرح التي وافق كل متعهد بتغطية الاكتتاب على تغطيتها.

١٤. شروط وأحكام الاكتتاب

يجب على جميع المساهمين المستحقين قراءة شروط وأحكام الاكتتاب بعناية تامة قبل تعبئة نموذج طلب الاكتتاب حيث يعتبر توقيع طلب الاكتتاب وتقديمه بمثابة إقرار بالقبول بشروط وتعليمات الاكتتاب المذكورة والموافقة عليها.

١٤-١ الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية

بعد الموافقة على قرار زيادة رأس المال من قبل الجمعية العامة غير العادية، يتعين على المساهمين المستحقين الراغبين في الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية تقديم طلب الاكتتاب أثناء فترة الاكتتاب. ويمكن الحصول على نماذج طلب الاكتتاب من البنوك المستلمة التالية.

البنك السعودي البريطاني

SABB ساب

بنك الرياض

بنك الرياض
riyadh bank

البنك السعودي للاستثمار

البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

البنك السعودي الفرنسي

البنك
السعودي
الفرنسي
Banque
Saudi
Franco

بالنسبة للمساهم المستحق الذي لا يكتتب في أسهم حقوق الأولوية، فلن يحصل على أية مزايا أو امتيازات مقابل حقوقه في الاكتتاب. ما عدا حصوله على تعويض مقابل عدم اشتراكه كلياً أو جزئياً في الاكتتاب في الأسهم المستحقة له شريطة وجود تعويض وذلك حسب ما هو موضح تفصيلاً أدناه، ولكنه يحتفظ بنفس عدد الأسهم الذي يملكه من الأسهم قبل زيادة رأس المال. وإذا اختار المساهم المستحق عدم ممارسة حق الأولوية الخاص به وعدم الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية المستحقة له، فإن من البديهي أن تنخفض نسبة حصته في أسهم البنك وإنخفاض القيمة الإجمالية للأسهم المملوكة له حالياً.

يجب أن يوافق المساهم المستحق على شروط وأحكام الاكتتاب وأن يعبئ جميع بنود طلب الاكتتاب. وفي حالة عدم استيفاء الطلب لأي من شروط وأحكام الاكتتاب، فإن من حق بنك الرياض رفض ذلك الطلب كلياً أو جزئياً. كذلك يتعين على مقدم طلب الاكتتاب أن يقبل أي عدد يتم تخصيصه له من أسهم حقوق الأولوية، وسيعتبر أي طلب اكتتاب يحتوي على معلومات غير كاملة أو غير صحيحة أو غير مختوم من قبل مدير الاكتتاب لاغياً. ولا يجوز تعديل طلب الاكتتاب أو سحبه بعد تسليمه، ويعتبر بعد قبوله من قبل بنك الرياض عقداً ملزماً بين المكتتب والبنك.

المساهمون المستحقون الذين لا يشاركون في الاكتتاب في الأسهم الجديدة

سيكون المساهمون المستحقون الذين لا يشاركون في الاكتتاب في الأسهم الجديدة عرضة لإنخفاض نسبة ملكيتهم في البنك إضافة إلى انخفاض قيمة الأسهم المملوكة لهم حالياً، ووفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية وتمشياً مع متطلباتها فإنه من الممكن أن يحصل المساهمون المستحقون الذين لا يشاركون في الاكتتاب كلياً أو جزئياً على تعويض، إن وجد، يتم احتسابه كما هو موضح أدناه، علماً بأنهم سيحتفظون بالأسهم المملوكة لهم قبل الاكتتاب. في حال كون أعلى سعر طلب مائلاً لسعر الاكتتاب للأسهم، فلن يحصل المساهمون المستحقون الذين لم يشاركوا في الاكتتاب على أي تعويض نتيجة عدم اشتراكهم في الاكتتاب في الأسهم الجديدة»

x سيتم احتساب مبلغ التعويض (إن وجد) للمساهمين المستحقين الذين لم يشاركوا في الاكتتاب في الأسهم الجديدة كلياً أو جزئياً وفقاً للتالي:

(أ) متحصلات الاكتتاب في الأسهم الإضافية:

الأسهم الجديدة التي لا يتم الاكتتاب فيها من قبل المساهمين المستحقين عند إغلاق آخر تداول لأسهم البنك قبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقررة بتاريخ ١٤٢٩/٥/٧هـ الموافق ٢٠٠٨/٥/١٢م ("الأسهم الإضافية") سيتم تخصيصها للمساهمين المستحقين الذين طلبوا الاكتتاب بعدد من الأسهم يفوق الأسهم المستحقة لهم وذلك بحسب سعر الطلب الذي ضمنوه في طلب الاكتتاب، وستكون الأولوية في التخصيص للمساهمين المستحقين الذين طلبوا الاكتتاب في الأسهم الإضافية بالسعر الأعلى ثم الأقل فالأقل من الأسعار الموضحة في هذا القسم، وفي حال زادت طلبات الاكتتاب عند أي سعر من الأسعار الواردة في هذا القسم عن الأسهم المتاحة للبيع، فيتم التوزيع بين المكتتبين وفقاً لنسبة ما يملكونه بالبنك. وتعتبر المبالغ التي تم الحصول عليها من الاكتتاب في هذه الأسهم (بعد خصم سعر الاكتتاب للسهم الذي سيؤول للبنك) هي المبالغ التي سيتم توزيعها على المساهمين المستحقين الذين لم يشاركوا ("مبلغ التعويض").

(ب) مبلغ التعويض:

سيتم تحديد التعويض المستحق لكل سهم عن طريق قسمة مبلغ التعويض. إن وجد، (بعد خصم سعر الاكتتاب للأسهم الذي سيؤول للبنك) على إجمالي عدد الأسهم التي لم يكتتب بها من قبل المساهمين المستحقين وبذلك يتم تحديد التعويض المستحق لكل سهم وسيتم دفعه للمساهم المستحق الذي لم يكتتب في كامل أو جزء من الأسهم التي يحق له الاكتتاب بها.

تعبئة طلب الاكتتاب

يجب على المكتتب أن يحدد في طلب الاكتتاب عدد الأسهم التي يرغب في الاكتتاب بها وإجمالي المبلغ المستحق الدفع مقابل ذلك العدد من الأسهم ("مبلغ الاكتتاب").

الاكتتاب في أعداد إضافية من الأسهم

يحق للمساهمين المسجلين في سجلات البنك عند آخر إقفال للتداول قبل إنعقاد الجمعية العامة غير العادية التي توافق على زيادة رأس المال. طلب الاكتتاب في أعداد إضافية من الأسهم لتغطية تلك التي لم يُمارس حق أولوية الاكتتاب فيها. ويكون الاكتتاب في الأسهم الإضافية بأحد الأسعار التالية فقط و المقربة إلى أقرب رقم صحيح :

١- السعر الذي طُرح فيه السهم الجديد للاكتتاب.

٢- السعر الذي طُرح فيه السهم الجديد للاكتتاب مُضافاً إليه مبلغ يعادل ثلاثين بالمائة تقريباً من الفرق بين سعر سهم البنك في نهاية التداول الذي يسبق عقد الجمعية العامة غير العادية التي وافقت على زيادة رأس المال وسعر السهم المعدل بعد عقد الجمعية العامة غير العادية.

٣- السعر الذي طُرح فيه السهم الجديد للاكتتاب مُضافاً إليه مبلغ يعادل ستين بالمائة تقريباً من الفرق بين سعر سهم البنك في نهاية التداول الذي يسبق عقد الجمعية العامة غير العادية التي وافقت على زيادة رأس المال وسعر السهم المعدل بعد عقد الجمعية العامة غير العادية.

٤- السعر الذي طُرح فيه السهم الجديد للاكتتاب مضافاً إليه مبلغ يعادل تسعين بالمائة تقريباً من الفرق بين سعر سهم البنك في نهاية التداول الذي يسبق عقد الجمعية العامة غير العادية التي وافقت على زيادة رأس المال وسعر السهم المعدل بعد عقد الجمعية العامة غير العادية.

و ستكون أسعار الإكتتاب في أعداد إضافية من الأسهم كالتالي:

(١٥) ريال للسهم . (٢٤) ريال للسهم . (٣٢) ريال للسهم . (٤١) ريال للسهم. مع مراعاة انه لا يجوز للمساهم المستحق اختيار أكثر من سعر واحد للاسهم الاضافية

اي أسهم جديدة تبقى بعد ما ذكر أعلاه بعد نهاية فترة الاكتتاب سيتم الاكتتاب بها من قبل متعهدي التغطية.

الاكتتاب في كامل أسهم الأحقية

على المساهم المستحق الذي يرغب في استخدام كامل حقه والاكتتاب في جميع أسهم حقوق الأولوية التي يحق له الاكتتاب بها أن يقدم طلب اكتتاب مرفقاً به كامل مبلغ الاكتتاب المستحق والمستندات المطلوبة إلى أحد فروع مدير الاكتتاب أو البنوك المستلمة أثناء فترة الاكتتاب.

بحسب عدد الأسهم التي يحق للمساهم المستحق الاكتتاب بها بضرب عدد الأسهم القائمة التي يملكها والتي تكون على أساس سبعة أسهم جديدة من أسهم حقوق الأولوية مقابل كل خمسة أسهم يملكها المكتتب من المساهمين المستحقين . علماً بأنه لا يجوز الاكتتاب في عدد كسري من الأسهم. بل يُقرب الرقم بشطب الجزء الكسري منه حيثما يلزم الأمر. أما مبلغ الاكتتاب الذي يتعين على المكتتب دفعه فيحسب بضرب ١٥ ريال في عدد الأسهم المطلوب للاكتتاب بها.

إذا لم يتم تغطية الاكتتاب في الأسهم المطروحة كلياً من قبل المساهمين المقيدين في تاريخ الأحقية سيتم توزيع حصص الأسهم غير المخصصة على المساهمين المقيدين في تاريخ الأحقية والذين اكتتبوا بنسبة تزيد عن نسبة حقوق الأولوية الخاصة بهم بالسعر الأعلى ثم الأقل فالأقل من الأسعار الموضحة في هذا القسم. وفي حال زادت طلبات الاكتتاب عند أي سعر من الأسعار الواردة في هذا القسم عن الأسهم المتاحة للبيع. فيتم التوزيع بين المكتتبين وفقاً لنسبة ما يملكونه بالبنك. وفي حال بقاء أسهم لم يكتتب بها المساهمون من أسهم حقوق الأولوية فسوف يقوم متعهدو التغطية بشراء الأسهم التي لم يكتتب بها. وفي حال وجود فائض في الاكتتاب فسوف يتم رد مبالغ الاكتتاب الفائضة بعد التخصيص.

عدم الاكتتاب

إذا لم يرغب المساهم المستحق استغلال أحقيته والاكتتاب في الأسهم التي يحق له الاكتتاب بها، فلا يتوجب عليه فعل أي شيء. وفي هذه الحالة يمكن الاكتتاب في تلك الأسهم من قبل مساهمين مستحقين آخرين.

الاكتتاب الجزئي

إذا أراد المساهم المستحق الاكتتاب في جزء من الأسهم التي يحق له الاكتتاب بها وليس كلها، وجب عليه تقديم طلب مرفقاً به مبلغ الاكتتاب والوثائق المطلوبة أثناء فترة الاكتتاب. بالنسبة لطريقة احتساب حقوق الأولوية ومبلغ الاكتتاب فهي موضحة سابقاً.

الوثائق المطلوب تقديمها مع طلب الاكتتاب

يجب تقديم طلب الاكتتاب مشفوعاً بالمستندات التالية، حسبما ينطبق الحال. ويقوم البنك المستلم أو مدير الاكتتاب بمطابقة الصورة مع الأصل وإعادة الأصل للمكتب:

- أصل وصورة البطاقة الشخصية (للمكتب الفرد)
- أصل وصورة دفتر العائلة (لأفراد الأسرة)
- أصل وصورة صك الوكالة الشرعية (في حالة توكيل شخص آخر بالاكتتاب)
- أصل وصورة صك الولاية (للأيتام) (للمكتب الفرد)
- أصل وصورة الإقامة بالنسبة لغير السعوديين، حيثما ينطبق الحال (للمكتب الفرد)
- أصل وصورة السجل التجاري بالنسبة للشخصية الاعتبارية.

يجب دفع مبلغ الاكتتاب كاملاً عند تقديم طلب الاكتتاب لدى أحد فروع البنوك المستلمة من خلال تفويض البنك المستلم بخصم المبلغ المطلوب من حساب المكتب لدى البنك المستلم، أو من خلال شيك مصرفي مسحوب على أحد البنوك السعودية.

في حال تقديم الطلب نيابة عن شخص آخر، يجب أن يكتب الوكيل اسمه ويوقع على طلب الاكتتاب وأن يرفق أصل وصورة وكالة شرعية سارية المفعول صادرة من كتابة العدل (بالنسبة للأشخاص المقيمين في المملكة) أو مصدقة من السفارة أو القنصلية السعودية في بلد المكتب (بالنسبة للأشخاص المقيمين خارج المملكة).

١٤-٢ تقديم طلب الاكتتاب

يبدأ مدير الاكتتاب والبنوك المستلمة باستلام طلبات الاكتتاب في فروعهم بالملكة العربية السعودية اعتباراً من ١٢/٥/٢٩هـ (الموافق ١٧/٥/٢٠٠٨م) وحتى نهاية يوم ٢٣/٥/٢٩هـ (الموافق ٢٨/٥/٢٠٠٨م). ويمكن تقديم طلب الاكتتاب أثناء فترة الاكتتاب إما من خلال أحد فروع مدير الاكتتاب أو البنوك المستلمة أو أجهزة الصراف الآلي أو الهاتف المصرفي أو خدمة الاكتتاب عن طريق الإنترنت لأي من البنوك المستلمة التي توفر هذه الخدمة للمكاتبين. علماً بأن نموذج طلب الاكتتاب يحتوي على مزيد من التعليمات التي يجب إتباعها بدقة.

عند تعبئة نموذج طلب الاكتتاب وتوقيعه وتسليمه، يقوم البنك المستلم بختمه وإعطاء نسخة منه للمكتب.

ويوافق المساهم المستحق على الاكتتاب في عدد الأسهم المحدد في نموذج طلب الاكتتاب الذي قدمه وشرائها بمبلغ يعادل :

(أ) بالنسبة للأسهم المستحقة: مبلغ يعادل عدد الأسهم المطلوب الاكتتاب بها مضروباً في سعر الاكتتاب للسهم البالغ ١٥ ريالاً للسهم الواحد، و

(ب) بالنسبة للأسهم الإضافية التي يرغب الاكتتاب بها: مبلغ يعادل عدد الأسهم الإضافية المطلوبة مضروباً في أحد الأسعار الموضحة تحت بند "الاكتتاب في أعداد إضافية من الأسهم" وفي نموذج الاكتتاب.

ويعتبر المكتب من المساهمين المستحقين قد اشترى عدد الأسهم المخصص له عند خرق الشروط التالية:

- تسليم المساهم المستحق نموذج طلب اكتتاب لدى أحد فروع مدير الاكتتاب أو البنوك المستلمة؛
- تسديد كامل مبلغ الاكتتاب (كما هو محدد أعلاه) من قبل المساهم المستحق المكتب من خلال البنك المستلم؛
- استلام المساهم المستحق المكتب من البنك المستلم إشعار تخصيص يحدد عدد الأسهم التي تم تخصيصها له.

لن يتم تخصيص أسهم للمساهمين المستحقين يتجاوز عدد الأسهم التي طلبوا الاكتتاب بها في أي حال من الأحوال.

٣-١٤ إقرارات

إن قيام المكتتب بتعبئة طلب الاكتتاب وتسليمه يعني أنه:

- يوافق على الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية بالعدد المحدد في طلب الاكتتاب الذي قدمه:
- يؤكد أنه اطلع على نشرة الإصدار وفهم جميع محتوياتها:
- يقبل النظام الأساسي للبنك:
- يقر بأن للبنك الحق في رفض أي طلب اكتتاب غير مكتمل أو غير واضح:
- يقبل عدد الأسهم الذي سيتم تخصيصه له ويوافق على جميع التعليمات والشروط الأخرى المتعلقة بالاكتتاب الواردة في نشرة الإصدار وطلب الاكتتاب:
- يتعهد بعدم إلغاء طلب الاكتتاب أو تعديله بعد تسليمه إلى مدير الاكتتاب أو البنك المستلم.

ويحتفظ المساهم المستحق المكتتب بحقه في مطالبة البنك بالتعويض عن أية أضرار تلحق به نتيجة لاحتواء نشرة الإصدار على معلومات جوهرية غير صحيحة أو إغفال معلومات جوهرية كان يجب تضمينها في هذه النشرة والتي كان يمكن أن تؤثر على قراره بالاستثمار في أسهم حقوق الأولوية.

يعتبر طلب الاكتتاب وجميع الشروط والأحكام والتعهدات المتعلقة به ملزمة لأطراف الاكتتاب ومن خلفهم والمتنازل إليهم من قبلهم ومنفذي وصاياهم ومديري تركاتهم وورثتهم، وتصب في مصلحتهم، شريطة عدم التنازل عن أو إحالة طلب الاكتتاب أو أي من الحقوق والمنافع أو الالتزامات المترتبة عليه من قبل أي طرف من أطراف الاكتتاب إلى الغير دون موافقة خطية مسبقة من الطرف الآخر، باستثناء ما هو منصوص عليه تحديداً في هذه النشرة.

٤-١٤ التخصيص ورد فائض الاكتتاب

سيقوم مدير الاكتتاب والبنوك المستلمة بفتح حساب اكتتاب مؤقت يسمى "إصدار أسهم حقوق الأولوية لبنك الرياض" لتودع فيه جميع مبالغ الاكتتاب المستلمة من المساهمين المستحقين المكتتبين.

بالنسبة للمساهمين المستحقين الذين لم يشاركوا كلياً أو شاركوا جزئياً في الاكتتاب في الأسهم المستحقة لهم، سيتم توزيع مبلغ التعويض، إن وجد، خلال فترة أقصاها شهر من تاريخ اشعار التخصيص النهائي ورد أموال فائض الاكتتاب بعد خصم سعر الاكتتاب للأسهم الذي سيؤول للبنك كما هو موضح في هذا القسم من حساب الاكتتاب المؤقت المشار إليه أعلاه وذلك بواسطة مدير الاكتتاب والبنوك المستلمة كما ستُعاد مبالغ الاكتتاب الفائضة، إن وجدت، إلى المكتتبين كاملة بدون أي اقتطاعات أو رسوم من قبل البنوك المستلمة، وسيتم إرسال إشعارات التخصيص النهائي وفائض الاكتتاب، إن وجد، إلى المكتتبين في موعد أقصاه ٤٢٩/٥/٢٩هـ (الموافق ٢٠٠٨/٦/٣م).

ولن يتم تخصيص أسهم للمساهمين المستحقين تتجاوز عدد الأسهم التي طلبوا الاكتتاب بها، وفي حال بقاء أسهم لم يكتب بها المساهمون المستحقون من أسهم حقوق الأولوية خلال فترة الاكتتاب فسوف يقوم متعهدو التغطية بشراء هذه الأسهم التي لم يكتب بها وذلك بسعر الاكتتاب للسهم.

٥-١٤ بنود متفرقة

تخضع شروط وأحكام استلام نماذج طلب الاكتتاب أو العقود التي تترتب عليها للأنظمة المعمول بها في المملكة وتفسر وفقاً لها. وقد تم إصدار هذه النشرة باللغة العربية فقط.

٦-١٤ التسجيل في سوق الأسهم السعودية

تم تقديم طلب لدى هيئة السوق المالية لتسجيل وإدراج أسهم حقوق الأولوية في القائمة الرسمية لسوق الأسهم السعودية. ومن المتوقع اعتماد التسجيل وبدء تداول أسهم حقوق الأولوية في سوق الأسهم السعودية بعد الانتهاء من عملية التخصيص النهائي للأسهم حقوق الأولوية، وسوف يعلن عن ذلك في موقع تداول الإلكتروني في حينه، وتعتبر التواريخ والمواعيد المذكورة في هذه النشرة تواريخ ومواعيد مبدئية فقط، ويمكن تغييرها أو تمديدتها بموافقة هيئة السوق المالية.

وبالرغم من أن أسهم بنك الرياض القائمة مسجلة في القائمة الرسمية ومدرجة أسهمه في السوق المالية "تداول" إلا أنه لا يمكن التداول في الأسهم الجديدة إلا بعد اعتماد تخصيص الأسهم للمساهمين المستحقين والمستثمرين وإيداعها في حساباتهم في تداول. ويحظر حظراً تاماً التداول في هذه الأسهم الجديدة قبل اعتماد عملية التخصيص ويتحمل المساهمون المكتتبون الذين يتعاملون في نشاطات التداول المحظورة هذه المسؤولية الكاملة عنها، ولن يتحمل بنك الرياض أية مسؤولية قانونية في هذه الحالة.

١٤-٧ السوق المالية السعودية

تم تأسيس نظام "تداول" سنة ٢٠٠١م بديلاً لنظام معلومات الأسهم الإلكتروني (ESIS). وقد بدأ تداول الأسهم في المملكة بشكل إلكتروني كامل سنة ١٩٨٩م. وقد بلغت القيمة السوقية للأسهم المتداولة عبر تداول ١,١١٢ مليار ريال سعودي في نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٠٧م. ويبلغ عدد الشركات المدرجة حالياً في السوق ويتم تداولها عبر تداول ١١٦ شركة.

إدخال الأوامر

يتم التعامل بالأسهم عبر نظام تداول من خلال آلية متكاملة تغطي عملية التداول كاملة بدءاً من تنفيذ الصفقة وانتهاءً بتسويتها. ويتم التداول من الساعة ١١ صباحاً وحتى ٣:٣٠ عصراً من يوم السبت حتى يوم الأربعاء من كل أسبوع. وبعد إغلاق التداول. يمكن إدخال الأوامر وتعديلها وإلغائها حتى الساعة الثامنة مساءً (السوق لا تعمل بين الثامنة مساءً والعاشر من صباح اليوم التالي). ويمكن إدخال الأوامر والاستفسارات ابتداءً من الساعة العاشرة صباحاً. وتبدأ المرحلة الأولى لعمل النظام، وهي مرحلة الافتتاح. (الساعة ١١ صباحاً) بتحديد وعرض أسعار الافتتاح وتحديد الأوامر المستحقة التنفيذ حسب القواعد المعتمدة لمطابقة الأوامر. وفي شهر رمضان المبارك تختلف ساعات عمل السوق حسبما تقرره هيئة السوق المالية.

تنفذ الصفقات من خلال مطابقة آلية للأوامر. وتقبل الأوامر الصحيحة وتسجل في النظام للتنفيذ حسب مستوى السعر. وبشكل عام تنفذ أوامر السوق أولاً (وهي أوامر أفضل سعر) ومن ثم الأوامر محددة السعر (الأوامر ذات السعر المحدد). وفي حالة إدخال عدة أوامر بنفس السعر، يتم تنفيذها أولاً بأول حسب توقيت الإدخال.

ويقوم نظام تداول بتوزيع معلومات واسعة النطاق عبر قنوات مختلفة أبرزها موقع تداول على الإنترنت والربط الإلكتروني لمعلومات تداول الذي يوفر بيانات السوق بشكل فوري لوكالات تزويد المعلومات مثل رويترز.

تتم تسوية الصفقات أنياً في نفس اليوم، أي أن نقل ملكية الأسهم المتداولة يتم مباشرة بعد تنفيذ الصفقة.

يشترط على الشركات المصدرة للأسهم أن توضح عبر نظام تداول عن جميع القرارات والمعلومات المهمة لكي يتم تعميمها على الجمهور.

ويتولى نظام "تداول" مسؤولية مراقبة السوق. بصفته الآلية التي يعمل من خلالها السوق. بهدف ضمان عدالة التداول وانسياب عمليات التداول في الأسهم.

تداول أسهم البنك الجديدة في نظام تداول

من المتوقع تداول أسهم البنك المطروحة للاكتتاب فور انتهاء عملية التخصيص. وسيتم الإعلان بهذا الخصوص في سوق الأسهم "تداول" وتعتبر التواريخ والأوقات المذكورة في هذه النشرة مبدئية فقط ويمكن تغييرها أو تمديدتها في أي وقت بموافقة الهيئة.

ولا يمكن تداول الأسهم المطروحة للاكتتاب إلا بعد تخصيصها وإيداعها في حساب كل مكتب، والقيام بتسجيل الأسهم في القائمة الرسمية وقبول تداول أسهم الاكتتاب عبر سوق تداول. يمنع منعاً باتاً التداول المسبق بأسهم الاكتتاب. ويحمل المكتتبون الذين يتعاملون في أي أنشطة للتداول المسبق المسؤولية المترتبة كاملة، ولا يتحمل البنك أية مسؤولية قانونية في هذه الحالة.

١.٥. المستندات المتاحة للمعابنة

المستندات التالية متاحة للمعابنة في المقر الرئيس للبنك بالرياض. أثناء وقبل أسبوع من فترة الاكتتاب وذلك ما بين الساعة ٨:٣٠ صباحاً وحتى الساعة ٥:٣٠ بعد الظهر خلال أيام الأسبوع عدا الخميس والجمعة تبدأ قبل أسبوع من تاريخ بداية الاكتتاب:

- النظام الأساسي للبنك وشهادة السجل التجاري;
- قرار مجلس الإدارة بالتوصية بزيادة رأس المال;
- قرار الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على زيادة رأس المال;
- موافقة هيئة السوق المالية على إصدار أسهم حقوق الأولوية;
- موافقة مؤسسة النقد السعودي;
- موافقة وزارة التجارة والصناعة على انعقاد الجمعية العامة غير العادية;
- موافقة المستشارين والمستشار القانوني للاكتتاب على استخدام أسمائهم بالشكل والسياق الواردين بالنشرة;
- القوائم المالية المراجعة للبنك والقوائم المالية الموحدة للشركات التابعة عن السنوات المالية الثلاث السابقة لتاريخ هذه النشرة;
- القوائم المالية المفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م;
- جميع التقارير المنشار إليها في هذه النشرة
- تقرير مؤسسة النقد العربي السعودي .
- تقارير معدة من قبل بنك الرياض.

تقرير مراجعي الحسابات
حول القوائم المالية لبنك الرياض
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م

تقرير فحص

الموقرين

إلى السادة / مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لبنك الرياض (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ . وقائمتي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ .

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية

إن هذه القوائم المرحلية المالية الموجزة من مسؤولية إدارة البنك التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاصة بالقوائم المالية المرحلية . وقد قدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به .

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشتمل الفحص بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والإستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية . إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل . وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض : ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

وليد إبراهيم شكري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٩



ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض : ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



٢٦ رمضان ١٤٢٨ هـ
(الموافق ٨ أكتوبر ٢٠٠٧م)

قائمة المركز المالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات				
٣.٨٩٩.٩٦٨	٥.١٧٣.٩٧٨	٦.٠٦٠.٩٥٤		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦.٠٨٢.٢٧١	٥.٧١٣.٤٣٩	٤.٢٤٣.٨٥٤		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٦.٧٩٦.١٠٣	٢٧.٥٠١.٧١٣	٢٥.٩٧٦.٣٧٥	٤	إستثمارات
٥٠.٥٦٠.١٢١	٥٢.١٨٣.١٠١	٦٤.٨٤٢.٥٢٠		قروض وسلف . صافي
٤٧٦.٠٤٥	٤٨٤.٨٢٨	٤٧١.٨٠٩		عقارات أخرى . صافي
١.٠٥٨.٧٤٩	١.١٦٨.٦٩٩	١.٤٠٧.٤١١		ممتلكات ومعدات . صافي
٢.٤٩٢.٠٦٢	١.٧٩٠.٠٨٧	٢.٢٧٧.١٢٩		موجودات أخرى
٩١.٣٦٥.٣١٩	٩٤.٠١٥.٨٤٥	١٠٥.٢٨٠.٠٥٢		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٦.١٤٠.٤٩٤	٨.١٦٧.٠٣٢	١١.٤٨٢.٦٩٩		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٨.٩٦٨.٧١٨	٦٩.١٩١.٦١٨	٧٦.٣٩٧.٤٤١		ودائع العملاء
٣.٠٩٣.٨٢٩	٢.٧٩٤.٣٨٠	٣.٣١٤.٦٧٦		مطلوبات أخرى
١.٨٧٠.٧٢٨	١.٨٧٠.٨٥٢	١.٨٦٧.٢٢٦		سندات دين مصدرة
٨٠.٠٧٣.٧٦٩	٨٢.٠٢٣.٨٨٢	٩٣.٠٦٢.٠٤٢		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
٦.٢٥٠.٠٠٠	٦.٢٥٠.٠٠٠	٦.٢٥٠.٠٠٠		رأس المال
٣.٧٠٩.٣٣٢	٤.٤٣٦.٤٧١	٤.٤٣٦.٤٧١		إحتياطي نظامي
(٥٧.٥٢٥)	(٦٠.١٧٥)	١٩.٣٨٩		إحتياطيات أخرى
١.٣٨٩.٧٤٣	٢٩٣.٦٦٧	١.٥١٢.١٥٠		أرباح مستبقة
-	١.٠٧٢.٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها
١١.٢٩١.٥٥٠	١١.٩٩١.٩٦٣	١٢.٢١٨.٠١٠		إجمالي حقوق المساهمين
٩١.٣٦٥.٣١٩	٩٤.٠١٥.٨٤٥	١٠٥.٢٨٠.٠٥٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

قائمة الدخل (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٤.٠٧٤.٨٠٨	٤.٥٤٤.٧٦٠	١.٣٩٢.٠٩٣	١.٥٧٦.٩٢٠	دخل العمولات الخاصة
١.٨٦٣.٩٠٥	٢.١١٢.٢٦٢	٦٧٥.٠١٦	٧٤٠.١٤١	مصاريف العمولات الخاصة
٢.٢١٠.٩٠٣	٢.٤٣٢.٤٩٨	٧١٧.٠٧٧	٨٣٦.٧٧٩	صافي دخل العمولات الخاصة
١.٠٧١.١٢٠	٧٧٩.٦١٦	٢٦٤.٩١٥	٢٧١.٩٢٢	أتعاب خدمات بنكية . صافي
١٠٤.٠٢١	١٩٧.٥٠٥	٤١.٨٠٠	٥١.١٥٠	أرباح تحويل عملات أجنبية . صافي
٢١٠.٢٨٤	٣٨٨.٨٥٩	٩٦.٨١٦	٩٥.٢٩٠	دخل متاجرة . صافي
٦٠.٤٤	١١.٥٧٥	١٠.٢٩٤	(١١.٨٢١)	(خسائر) مكاسب إستثمارات
١٠.١١٣	١٧.٤٧٨	٣.١٨٩	٣.٦٥١	مقتناة لغير أغراض المتاجرة . صافي
٣.٦١٢.٤٨٥	٣.٨٢٧.٥٣١	١.١٣٤.٠٩١	١.٢٤٦.٩٧١	دخل العمليات الأخرى
				إجمالي دخل العمليات
٦٤٣.١٤٩	٧١١.٥١٧	٢١٣.٢٧٧	٢٣٢.٠٠٧	رواتب وما في حكمها
٩٥.٦٩٠	١١٩.٣٨٢	٣٥.٤٤٢	٤٠.٥٧٤	إيجارات ومصاريف مباني
١٠٣.١٥٨	١٤٣.٩٧٢	٣٦.٢٠٣	٥٠.٣٨٧	إستهلاك وإطفاء
٣٢٨.٩٦٨	٣٧٥.٧٥٧	١١٠.٦٠٢	١٢٦.٣٠٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢١٩.٣٨٧	٢٢٤.٨٤٧	٨٠.٤٤٥	٧٥.٨٨٣	مخصص خسائر الائتمان . صافي
١٦.٦٤٢	٣٣.٥٧٣	٦.٩٨٩	٥.٩٣٧	مصاريف العمليات الأخرى
١.٤٠٦.٩٩٤	١.٦٠٩.٠٤٨	٤٨٢.٩٥٨	٥٣١.٠٩٣	إجمالي مصاريف العمليات
٢.٢٠٥.٤٩١	٢.٢١٨.٤٨٣	٦٥١.١٣٣	٧١٥.٨٧٨	صافي الدخل للفترة
				ربح السهم الأساسي والمخفض
٣,٥٣	٣,٥٥	١,٠٤	١,١٥	للفترة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير مدققة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

بالآف الريالات السعودية						
٢٠٠٧	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مستبقة	أرباح مقترح توزيعها	إجمالي
	٦.٢٥٠.٠٠٠	٤.٤٣٦.٤٧١	(٦٠.١٧٥)	٢٩٣.٦٦٧	١.٠٧٢.٠٠٠	١١.٩٩١.٩٦٣
الرصيد في بداية الفترة						
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	٤٧.٦٧٣	-	-	٤٧.٦٧٣
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	٢٠.٧٤٣	-	-	٢٠.٧٤٣
حؤولات إلى قائمة الدخل	-	-	١١.١٤٨	-	-	١١.١٤٨
صافي الدخل المسجل مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	٧٩.٥٦٤	-	-	٧٩.٥٦٤
صافي الدخل للفترة	-	-	-	٢.٢١٨.٤٨٣	-	٢.٢١٨.٤٨٣
إجمالي الدخل المسجل للفترة	-	-	٧٩.٥٦٤	٢.٢١٨.٤٨٣	-	٢.٢٩٨.٠٤٧
إجمالي الأرباح الموزعة لعام ٢٠٠٦	-	-	-	-	(١.٠٧٢.٠٠٠)	(١.٠٧٢.٠٠٠)
إجمالي الأرباح المرحلية لعام ٢٠٠٧	-	-	-	(١.٠٠٠.٠٠٠)	-	(١.٠٠٠.٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٦.٢٥٠.٠٠٠	٤.٤٣٦.٤٧١	١٩.٣٨٩	١.٥١٢.١٥٠	-	١٢.٢١٨.٠١٠
٢٠٠٦	٥.٠٠٠.٠٠٠	٣.٧٠٩.٣٣٢	(٥٢.٢٢٣)	١.٤٣٤.٢٥٢	٨٦٩.٠٠٠	١٠.٩٦٠.٣٦١
الرصيد في بداية الفترة						
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	٤.٢٤٧	-	-	٤.٢٤٧
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	٤٧.٠١١	-	-	٤٧.٠١١
حؤولات إلى قائمة الدخل	-	-	(٥٦.٥٦٠)	-	-	(٥٦.٥٦٠)
صافي (المصاريف) المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	(٥.٣٠٢)	-	-	(٥.٣٠٢)
صافي الدخل للفترة	-	-	-	٢.٢٠٥.٤٩١	-	٢.٢٠٥.٤٩١
إجمالي (المصاريف) والدخل المسجلة للفترة	-	-	(٥.٣٠٢)	٢.٢٠٥.٤٩١	-	٢.٢٠٠.١٨٩
إصدار أسهم مجانية	١.٢٥٠.٠٠٠	-	-	(١.٢٥٠.٠٠٠)	-	-
إجمالي الأرباح الموزعة لعام ٢٠٠٥	-	-	-	-	(٨٦٩.٠٠٠)	(٨٦٩.٠٠٠)
إجمالي الأرباح المرحلية لعام ٢٠٠٦	-	-	-	(١.٠٠٠.٠٠٠)	-	(١.٠٠٠.٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٦.٢٥٠.٠٠٠	٣.٧٠٩.٣٣٢	(٥٧.٥٢٥)	١.٣٨٩.٧٤٣	-	١١.٢٩١.٥٥٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

قائمة التدفقات النقدية (غير مدققة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
			الأنشطة التشغيلية
٢.٢٠٥.٤٩١	٢.٢١٨.٤٨٣		صافي الدخل للفترة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٤٣.٨٢٤)	(٥٢.٥٣٠)		إطفاء الخصم على إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة . صافي
(٦٠.٤٤)	(١١.٥٧٥)		مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة . صافي
١٠٣.١٥٨	١٤٣.٩٧٢		إستهلاك وإطفاء
٩١	(٣٩)		(مكاسب) خسائر بيع ممتلكات ومعدات . صافي
٢١٩.٣٨٧	٢٢٤.٨٤٧		مخصص خسائر الائتمان . صافي
٢.٤٧٨.٢٥٩	٢.٥٢٣.١٥٨		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٣٠٥.٧١٠)	(٢٦٤.٨٢٧)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٤٣٨.٠٧٣)	١.٢٠٣.٦٣٤		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ التعاقد
(٢٣٢.٠٤٦)	(١٤٣.٨٦٥)		إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة
(٥.١٧٣.٤٩٨)	(١٢.٨٨٤.٢٦٦)		قروض وسلف
١.٤٠٠	١٣.٠١٩		عقارات أخرى . صافي
(١.٢٧١.٨٥٦)	(٤٨٧.٠٤٢)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٦.٨٢٢.٨٨٣)	٣.٣١٥.٦٦٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦.٢٣٨.٩١٢	٧.٢٠٥.٨٢٣		ودائع العملاء
(٤١٦.١٧٧)	٥٠.٤٦٤		مطلوبات أخرى
٤.٠٥٨.٣٢٨	٩٨٥.٩٤٢		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٦.٧٠٨.٨٤١	٣.٢٧٣.٦٦٢		متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(٥.٩٨٨.٣٩٨)	(١.٤٦٠.٧٩٠)		شراء إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(٣١٠.٧٧٣)	(٣٨٢.٨٧٨)		شراء ممتلكات ومعدات
٥١	٢٣٣		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٤٠٩.٧٢١	١.٤٣٠.٢٢٧		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١.٨٧٠.٧٢٨	(٣.٦٢٦)		سندات دين مصدرة
(١.٧٨٤.١٣٩)	(٢.٠٥٦.٣٤٥)		توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة
٨٦.٥٨٩	(٢.٠٥٩.٩٧١)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
٤.٥٥٤.٦٣٨	٣٥٦.١٩٨		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢.٣٧٧.٠٠٣	٦.٢٢٤.٦٢٠		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦.٩٣١.٦٤١	٦.٥٨٠.٨١٨	٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣.٨١٧.٦٤٨	٤.٤١١.١٥٧		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
١.٤٧٢.٢٥٠	٢.٠٨٢.٩٥٧		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
(٥.٣٠٢)	٧٩.٥٦٤		صافي التغيرات في القيمة العادلة وحويلات لقائمة الدخل
١.٢٥٠.٠٠٠	-		إصدار أسهم مجانية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

١ - عام

تأسس بنك الرياض (البنك) . شركة مساهمة سعودية مسجلة بالملكة العربية السعودية . بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم ٩١ بتاريخ ١ جمادى الأولى ١٣٧٧هـ (الموافق ٢٣ نوفمبر ١٩٥٧) . يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٠١٠٥٤ الصادر بتاريخ ٢٥ ربيع الثاني ١٣٧٧ هـ (الموافق ١٨ نوفمبر ١٩٥٧) من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ١٩٨ فرعاً (٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ : ١٩٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة . ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية . ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الرياض
ص ب ٢٢٦٢٢
الرياض ١١٤١٦
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ جنب الفوائد يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تشكيلها من قبل البنك.

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي . ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية.

يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧ بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - إفصاحات حول الأدوات المالية - والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إعداد القوائم المالية - إفصاحات خاصة برأس المال . بأثر رجعي . حيثما ينطبق ذلك. لقد قدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ إفصاحات جديدة تتضمن معلومات نوعية وكمية عن حجم التعرض للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية. إن التعديلات الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ تتطلب الإفصاح عن كفاية مستوى رأس المال وأساليب إدارته ولم يكن هناك أثر جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية نتيجة تطبيق التعديلات المتعلقة بهذه المعايير كونها قوائم مالية موجزة.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

٣ - السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية والعرض والطرق المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ .

٤ - الاستثمارات

تصنف الاستثمارات إلى الفئات الرئيسية التالية :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
٤.٢٢٣.٢١٨	٤.١٤٣.٢٨٧	٤.٢٨٧.١٥٢	مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٨.٦٣١.٩٦٣	٩.٠١١.٧٠٣	٨.٢٣٧.٤٢١	متاحة للبيع
١٣.٢٥٩.٥٨٤	١٣.٦١٤.٧٢٣	١٢.٨٣٠.٠١١	الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٨١.٣٣٨	٧٣٢.٠٠٠	٦٢١.٧٩١	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦.٧٩٦.١٠٣	٢٧.٥٠١.٧١٣	٢٥.٩٧٦.٣٧٥	الإجمالي

تمثل الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة.

٥ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع خليل بالمبالغ الاسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الاسمية ، التي تعتبر مؤثراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي ، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات . كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)			بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	القيمة	القيمة	إجمالي	القيمة	القيمة	إجمالي	القيمة	القيمة	
المبالغ	العادلة	الإيجابية	المبالغ	العادلة	الإيجابية	المبالغ	العادلة	الإيجابية	
الاسمية	السلبية		الاسمية	السلبية		الاسمية	السلبية		
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:									
مقايضات أسعار									
٢٠.٤٥.٠٥٣	(٩.٩٣٧)	٩.٨٧٣	٢٠.١٨.٩٧١	(٧.٣٠١)	٧.٢٨٠	٣.٠٠٦.٥٥٢	(٣.٠٣٣)	٣.١٨١	العمولات
عقود الصرف									
٣٨.٥٦١.٣٨٢	(٢٦٧.٦٥٧)	٤٠١.٤٧٨	٣٥.٤٤٣.٨٢٠	(٢٢٨.٣٧١)	٤٠٢.٥٥٣	٢٢.٨٨٣.٦٢٠	(١٠٢.٧٧٦)	٢٢٥.٣٠٦	الأجنبي الآجلة
٢.٦٦٦.٩١٣	(٤٢.٦٣٩)	٥١.٥٥١	٢.٠٨١.٨٢٩	(١٧.٧٦٣)	٢٧.٩٣٦	٥.٥٦٦.٧٢٣	(١٧٨.٦٣٦)	١٩٦.١٥١	خيارات العملات

المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)			بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	القيمة	القيمة	إجمالي	القيمة	القيمة	إجمالي	القيمة	القيمة	
المبالغ	العادلة	الإيجابية	المبالغ	العادلة	الإيجابية	المبالغ	العادلة	الإيجابية	
الاسمية	السلبية		الاسمية	السلبية		الاسمية	السلبية		
مقايضات أسعار									
١١.٨١٩.٧٥٣	(١١.٥٣٨)	١.٩٩٧	٨.٢٠٨.٣٠٥	(١١.٤٩٦)	٣.٧٣١	١٥.٨٨٣.٤٨٨	(١٠.٧٦١)	١٧.٤٢٥	العمولات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:									
مقايضات أسعار									
١.٠٢٠.٠٠٠	(١٤.٢٢١)	٥٧	١.٣٨٦.٠٠٠	(١٠.٢٦٠)	٣.٦٤٩	٢.٠٤٤.٠٠٠	(٢.١٩٣)	٤٣.٢٥٥	العمولات
٥٦.١١٣.١٠١	(٣٤٥.٩٩٢)	٤٦٤.٩٥٦	٤٩.١٣٨.٩٢٥	(٢٧٥.١٩١)	٤٤٥.١٤٩	٤٩.٣٨٤.٣٨٣	(٢٩٧.٣٩٩)	٤٨٥.٣١٨	إجمالي

٦ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون تعهدات والالتزامات البنك المحتملة المتعلقة بالائتمان مما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
٧.٤٥٨.٣٠٠	٧.٩٣٤.٧٩٠	١٠.٠٠٠.٩٥٧	إعتمادات مستندية
١٥.٨٦٣.٩٠٧	١٦.٦٧٢.٩١٦	٢١.٠٨٠.٥٦٦	خطابات ضمان
١.٤٠٥.٤٥٤	١.٤٦٦.١٠٤	١.٦٠٠.٢٠٣	قبولات
٥.١٥٩.١٦٤	٥.٢٢٢.٢٤٤	٨.٤٤٠.٢٠٦	إلتزامات لمنح إئتمان غير قابلة للإلغاء
٢٩.٨٨٦.٨٢٥	٣١.٢٩٦.٠٥٤	٤١.١٢١.٩٣٢	الإجمالي

٧ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية ما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
١.٥١٠.١٢٠	٢.١٧٩.٤٤٤	٣.٣٠١.٥٩٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
٥.٤٢١.٥٢١	٣.٥٤٥.١٧٦	٣.٢٧٩.٢٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ التعاقد
٦.٩٣١.٦٤١	٦.٢٢٤.٦٢٠	٦.٥٨٠.٨١٨	الإجمالي

٨ - قطاعات البنك

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع خارجي واحد. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك بشكل عام.

تتم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي بالبنك. لا يوجد هناك إيرادات أو مصروفات جوهرية هامة بين القطاعات أدناه. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية والتي تمثل كذلك غالبية الرصيد.

ولأغراض إدارية، يتكون البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :

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

قطاع الشركات: ويتعامل بشكل أساس، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزانة والاستثمار: ويقوم بشكل أساس، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزانة وكذلك إدارة محافظ البنك الاستثمارية.

أخرى: وتشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي والشؤون المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساندة الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

تحدد نتائج القطاعات الأساسية بالبنك على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية بالبنك وتتماشى مع تلك المنبذة في إعداد القوائم المالية.

فيما يلي خليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ ، ودخل العمليات ، ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهية في هذين التاريخين ، لكل قطاع والتي تمثل القطاعات الرئيسية للبنك:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزانة		قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
		والاستثمار	قطاع الشركات		
١٠٥,٢٨٠,٠٥٢	٦٧٦,٢٤٦	٣٧,٧٨١,٥٣٢	٥٠,٨٥٦,٦٠٢	١٥,٩٦٥,٦٧٢	إجمالي الموجودات
٩٣,٠٦٢,٠٤٢	١,٢٢٩,٢٣٣	١٤,٦٥٦,٦٣٢	٥٣,٢٦٤,٥٥٠	٢٣,٩١١,٦٢٧	إجمالي المطلوبات
٣,٨٢٧,٥٣١	٣١١,٣٧٣	٥٣٣,٨٩٨	١,٤٤٣,٥٣٤	١,٥٣٨,٧٢٦	إجمالي دخل العمليات
١,٦٠٩,٠٤٨	٧٠٥,٧٦٢	٦٣,٧٥٠	٥٧,١١٨	٧٨٢,٤١٨	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٢١٨,٤٨٣	(٣٩٤,٣٨٩)	٤٧٠,١٤٨	١,٣٨٦,٤١٦	٧٥٦,٣٠٨	صافي الدخل للفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزانة		قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
		والاستثمار	قطاع الشركات		
٩١,٣٦٥,٣١٩	٣٩٨,٦٧٦	٣٨,٣٨٥,١٩٤	٣٦,٣٩٥,٤٦١	١٦,١٨٥,٩٨٨	إجمالي الموجودات
٨٠,٠٧٣,٧٦٩	١,٢٠٨,١٥٧	٩,٣٣٧,٦٣٧	٤٩,١٠٠,٦٨٦	٢٠,٤٢٧,٢٨٩	إجمالي المطلوبات
٣,٦١٢,٤٨٥	٣٠٢,٤٠٦	٦٢٨,٨٩١	٩٠٥,١٧٤	١,٧٧٦,٠١٤	إجمالي دخل العمليات
١,٤٠٦,٩٩٤	٥٦٥,١١٤	٦٤,٥٨٧	٩٩,٢٠١	٦٧٨,٠٩٢	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٢٠٥,٤٩١	(٢٦٢,٧٠٨)	٥٦٤,٣٠٤	٨٠٥,٩٧٣	١,٠٩٧,٩٢٢	صافي الدخل للفترة

٩ - توزيعات أرباح مرحلية

أعتمد مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٨ يونيو ٢٠٠٧ توزيع أرباح مرحلية قدرها ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي) وذلك بواقع ١,٦ ريال عن كل سهم ، (٢٠٠٦: ١,٦ ريال عن كل سهم). وسوف يتم احتساب الزكاة وخصمها من أرباح المساهمين في نهاية العام.

١٠ - زيادة رأس المال

قرر مجلس إدارة بنك الرياض التقدم إلى الجهات الرسمية المعنية بطلب الموافقة على زيادة رأس مال البنك من ٦,٢٥٠ مليون ريال إلى ١٥,٠٠٠ مليون ريال من خلال طرح ٨٧٥ مليون سهم إضافية لمساهمييه بقيمة إسمية (١٠) ريالاً للسهم، وعلاوة إصدار بواقع (٥) ريالاً للسهم وليصبح إجمالي عدد الأسهم ١,٥٠٠ مليون سهم.

١١ - أرقام المقارنة

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

تقرير مراجعي الحسابات
حول القوائم المالية لبنك الرياض
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠م

تقرير مراجعي الحسابات حول القوائم المالية لبنك الرياض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

الموقرين

إلى السادة / مساهمي بنك الرياض

(شركة مساهمة سعودية)

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

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

في رأينا .. أن القوائم المالية ككل:

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

الجريد وشركاه
أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض : ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عبد الله ماطل الجريد
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٩٩



دبليوت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض : ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

بكر عبد الله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١



قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
٢.٩٤٩.١١٩	٥.١٧٣.٩٧٨	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١.٧٣٤.٦٩٩	٥.٧١٣.٤٣٩	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧.٢٣٩.٩٣٤	٢٧.٥٠١.٧١٣	٥	استثمارات . صافي
٤٥.٦٠٦.٠١٠	٥٢.١٨٣.١٠١	٦	قروض وسلف . صافي
٤٧٧.٤٤٥	٤٨٤.٨٢٨		عقارات أخرى . صافي
٨٥١.٢٧٦	١.١٦٨.٦٩٩	٧	متلكات ومعدات. صافي
١.٢٢٠.٢٠٦	١.٧٩٠.٠٨٧	٨	موجودات أخرى
<u>٨٠.٠٧٨.٦٨٩</u>	<u>٩٤.٠١٥.٨٤٥</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٢.٩٦٣.٣٧٧	٨.١٦٧.٠٣٢	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٢.٧٢٩.٨٠٦	٦٩.١٩١.٦١٨	١١	ودائع العملاء
٣.٤٢٥.١٤٥	٢.٧٩٤.٣٨٠	١٢	مطلوبات أخرى
-	١.٨٧٠.٨٥٢	١٣	سندات دين مصدرة
<u>٦٩.١١٨.٣٢٨</u>	<u>٨٢.٠٢٣.٨٨٢</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٥.٠٠٠.٠٠٠	٦.٢٥٠.٠٠٠	١٤	رأس المال
٣.٧٠٩.٣٣٢	٤.٤٣٦.٤٧١	١٥	إحتياطي نظامي
(٥٢.٢٢٣)	(٦٠.١٧٥)		إحتياطيات أخرى
١.٤٣٤.٢٥٢	٢٩٣.٦٦٧		أرباح مستبقة
٨٦٩.٠٠٠	١.٠٧٢.٠٠٠	٢٥	الأرباح المقترحة توزيعها
<u>١٠.٩٦٠.٣٦١</u>	<u>١١.٩٩١.٩٦٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٨٠.٠٧٨.٦٨٩</u>	<u>٩٤.٠١٥.٨٤٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

قائمة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
٤.٠٥٠.٣٥٩	٥.٥٠٨.٥٠١	١٧	دخل العمولات الخاصة
١.٣٧٨.٥٢٣	٢.٥٨٢.٤٥٢	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
٢.٦٧١.٨٣٦	٢.٩٢٦.٠٤٩		صافي دخل العمولات الخاصة
١.٠٩٧.٧٥٥	١.٣١٧.٤٢٤	١٨	أتعاب خدمات بنكية . صافي
٩١.٤٥٦	١٤١.٧٩٨		أرباح تحويل عملات أجنبية . صافي
٢٤٥.٧٧٠	٣٥٨.١٣١	١٩	دخل متاجرة . صافي
٥١.٠٣٥	١٨.٩٥٩	٢٠	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة . صافي
٣٧.٢٨٤	١٢٣.٧٧٨	٢١	دخل العمليات الأخرى
٤.١٩٥.١٣٦	٤.٨٨٦.١٣٩		إجمالي دخل العمليات
٢٩٥.٦٥٠	-	٢٢	مكاسب من بيع أرض
٤.٤٩٠.٧٨٦	٤.٨٨٦.١٣٩		إجمالي الدخل
٧٩٢.٨٦٥	٨٧٥.٣٦٣		رواتب وما في حكمها
١٠٦.٩٢٩	١٣٤.٢٣٦		إيجارات ومصاريف مباني
١٠٢.٤١٧	١٥٠.٠٢٩	٧	إستهلاك وإطفاء
٤١٢.٨١١	٤٣١.١٧٢		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢١٢.٠٥٥	٣٧٢.٤٨٦	٦	مخصص خسائر الائتمان . صافي
٢٦.٣٨١	١٤.٢٩٩	٢٣	مصاريف العمليات الأخرى
١.٦٥٣.٤٥٨	١.٩٧٧.٥٨٥		إجمالي مصاريف العمليات
٢.٨٣٧.٣٢٨	٢.٩٠٨.٥٥٤		صافي الدخل للسنة
٤.٥٤	٤.٦٥	٢٤.١٤	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٦	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي الأخرى	الأرباح المستبقة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي
	الرصيد في بداية السنة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٩,٣٣٢	(٥٢,٢٢٣)	١,٤٣٤,٢٥٢	٨٦٩,٠٠٠	١٠,٩٦٠,٣٦١
	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	١٢,٣١٩	-	-	١٢,٣١٩
	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(٩,٤٩٢)	-	-	(٩,٤٩٢)
	تحويلات إلى قائمة الدخل	-	-	(١٠,٧٧٩)	-	-	(١٠,٧٧٩)
	صافي الخسارة المسجلة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	(٧,٩٥٢)	-	-	(٧,٩٥٢)
	صافي دخل السنة	-	-	-	٢,٩٠٨,٥٥٤	-	٢,٩٠٨,٥٥٤
	إجمالي الدخل و(المصاريف) المسجل للسنة	-	-	(٧,٩٥٢)	٢,٩٠٨,٥٥٤	-	٢,٩٠٠,٦٠٢
١٤	إصدار أسهم مجانية	١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-
١٥	المحول للإحتياطي النظامي	-	٧٢٧,١٣٩	-	(٧٢٧,١٣٩)	-	-
	إجمالي الأرباح الموزعة لعام ٢٠٠٥	-	-	-	-	(٨٦٩,٠٠٠)	(٨٦٩,٠٠٠)
٢٥	إجمالي الأرباح المرحلية الموزعة لعام ٢٠٠٦	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
٢٥	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها لعام ٢٠٠٦	-	-	-	(١,٠٧٢,٠٠٠)	١,٠٧٢,٠٠٠	-
	الرصيد في نهاية السنة	٦,٢٥٠,٠٠٠	٤,٤٣٦,٤٧١	(٦٠,١٧٥)	٢,٩٣,٦٦٧	١,٠٧٢,٠٠٠	١١,٩٩١,٩٦٣
	٢٠٠٥						
	الرصيد في بداية السنة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٣٩٢	٩٧٥,٢٥٦	٨٠٠,٠٠٠	٩,٨٤٦,٦٤٨
	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	(١٩,٥١٣)	-	-	(١٩,٥١٣)
	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(١٥٤,٨٠٣)	-	-	(١٥٤,٨٠٣)
	تحويلات إلى قائمة الدخل	-	-	٥٠,٧٠١	-	-	٥٠,٧٠١
	صافي الخسارة المسجلة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	(١٢٣,٦١٥)	-	-	(١٢٣,٦١٥)
	صافي الدخل للسنة	-	-	-	٢,٨٣٧,٣٢٨	-	٢,٨٣٧,٣٢٨
	إجمالي الدخل و(المصاريف) المسجل للسنة	-	-	(١٢٣,٦١٥)	٢,٨٣٧,٣٢٨	-	٢,٧١٣,٧١٣
١٤	إصدار أسهم مجانية	١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٥	المحول للإحتياطي النظامي	-	٧٠٩,٣٣٢	-	(٧٠٩,٣٣٢)	-	-
	إجمالي الأرباح الموزعة لعام ٢٠٠٤	-	-	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)
٢٥	إجمالي الأرباح المرحلية الموزعة لعام ٢٠٠٥	-	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)
٢٥	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها لعام ٢٠٠٥	-	-	-	(٨٦٩,٠٠٠)	٨٦٩,٠٠٠	-
	الرصيد في نهاية السنة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٩,٣٣٢	(٥٢,٢٢٣)	١,٤٣٤,٢٥٢	٨٦٩,٠٠٠	١٠,٩٦٠,٣٦١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢.٨٣٧.٣٢٨	٢.٩٠٨.٥٥٤		صافي الدخل للسنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(١٦.٥٥٢)	(٦٩.١٩٤)		(إطفاء الخصم) على الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة . صافي
(٥١.٠٣٥)	(١٨.٩٥٩)		(مكاسب) إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة . صافي
١٠٢.٤١٧	١٥٠.٠٢٩		استهلاك وإطفاء
(٣٠٣.٢٠٨)	٢١٩		خسائر(مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات . صافي
٢١٢.٠٥٥	٣٧٢.٤٨٦		مخصص خسائر الائتمان . صافي
٢.٧٨١.٠٠٥	٣.٣٤٣.١٣٥		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٥٢.٢٢٢)	(٤١٠.٣٩٦)	٣	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١.١١٩.٣١٦	(٦٤٨.٤١٨)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
١٧٠.٠٩٠	(١٥٢.١١٥)		الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة
(١١.٨٧٤.٣١١)	(٦.٩٤٩.٥٧٧)		قروض وسلف
٢٤.٠٨٦	(٧.٣٨٣)		عقارات أخرى . صافي
٩١.٣٦٦	(٥٦٩.٨٨١)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١.٠٣٩.١٨٢	(٤.٧٩٦.٣٤٥)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢.٩٨٧.٦٥٩	١٦.٤٦١.٨١٢		ودائع العملاء
٦٢٤.٩٤٦	(٦٩٧.٧١٩)		مطلوبات أخرى
(٣.١٨٨.٨٨٣)	٥.٥٧٣.٠٦٣		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٢.٢٥١.١٣٢	٧.٤٨٦.٠٦٤		متحصلات من بيع واستحقاق وتسويات الإستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٧.٥٨٠.٨٢٢)	(٧.٥١٥.٥٢٧)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢٦١.٩٥٠)	(٤٦٧.٧٣٠)		شراء ممتلكات ومعدات
٣٦٠.٧٠٣	٥٩		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٤.٧٦٩.٠٦٣	(٤٩٧.١٣٤)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١.٨٧٠.٨٥٢	١٣	سندات دين مصدرة
(١.٥٥٢.٦٩٥)	(١.٨٠١.٩٩٦)		توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة
١.٥٥٢.٦٩٥)	٦٨.٨٥٦		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢٧.٤٨٥	٥.١٤٤.٧٨٥		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢.٣٤٩.٥١٨	٢.٣٧٧.٠٠٣		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢.٣٧٧.٠٠٣	٧.٥٢١.٧٨٨	٢٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٣.٨٦٠.٩٦٨	٥.١٥٩.١١٢		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
١.١٨٩.٣٧٣	٢.٣٨٥.٢١٣		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
(١٢٣.٦١٥)	(٧.٩٥٢)		صافي التغيرات في القيمة العادلة وحسابات لقائمة الدخل
١.٠٠٠.٠٠٠	١.٢٥٠.٠٠٠	١٤	إصدار أسهم مجانية من الأرباح المستبقاة / الإحتياطي النظامي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

١ - عام

تأسس بنك الرياض (البنك) ، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالملكة العربية السعودية ، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم ٩١ بتاريخ ١ جمادى الأولى ١٣٧٧هـ (الموافق ٢٣ نوفمبر ١٩٥٧) . يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١٠٥٤ الصادر بتاريخ ٢٥ ربيع الثاني ١٣٧٧ هـ (الموافق ١٨ نوفمبر ١٩٥٧) من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ١٩٨ فرعاً (٢٠٠٥ : ١٩٥٠ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة . ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية ، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:-

بنك الرياض

ص ب ٢٢٦٢٢

الرياض ١١٤١٦

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد يتم إعتماها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تشكيلها من قبل البنك.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

باستثناء التغيرات المبينة في السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٢(ب) أدناه ، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي وفيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية :

(١) أسس الإعداد :

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

ويتم إعداد القوائم المالية وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات ، الموجودات والمطلوبات المالية المقنتاة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع ، بالإضافة إلى ذلك فإن الموجودات أو المطلوبات المغطاة من مخاطر التغيرات في القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة في حدود مستوى المخاطر المغطاة.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية :

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦ بتبني التعديلات في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ” إثبات وقياس الأدوات المالية ” المعدل - المتعلقة بخيار القيمة العادلة ” بنود يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ” بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك. بموجب هذه التعديلات فإن معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ وضع بعض القيود على إمكانية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية كبنود يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، وما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

(ج) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية:

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

(١) خسائر الإنخفاض في القروض والسلف

يقوم البنك على أساس ربع سنوي بمراجعة محافظ القروض لتحديد خسارة الإنخفاض في القيمة ولكي يحدد البنك فيما إذا يجب تسجيل هذه الخسائر يستخدم البنك أحكامه وتقديرته لكي يحدد فيما إذا يوجد بيانات واضحة تدل على أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض. وقد تتضمن هذه الأدلة بيانات واضحة قد تشير إلى وجود تغيرات سلبية في موقف السداد مجموعة من المقترضين في المجموعة. تستخدم الإدارة التقديرات في ضوء الخبرة التاريخية السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار تصنيف الجدارة الائتمانية لكل مديونية في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية. يتم تقدير هذا

الانخفاض على أساس عوامل مختلفة والتي تتضمن تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة ، والظروف الاقتصادية الحالية التي تعمل فيها الجهات المقترضة ، وخبرة البنك التاريخية ، وأي معلومات متاحة عن حالات عدم الدفع السابقة. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أية فروقات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

يمكن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب تقييم ، والتي يتم مراجعتها وتدقيقها بشكل دوري ومهني وباستقلالية ، لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة. يتم فقط استخدام البيانات التي يمكن ملاحظتها في أساليب التقييم ، إلا أن مؤثرات مثل مخاطر الإئتمان والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات ، حيث أن التغيرات في الافتراضات لتلك العوامل من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية.

(٣) الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا التقدير تحديد الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأسهم دون تكلفتها. حيث أن البنك يقيم ، من ضمن عوامل أخرى ، التقلب الطبيعي في سعر الأسهم. وبالإضافة إلى ذلك فإن البنك يعتبر الإنخفاض ملائماً عندما يكون هناك دليلاً للتراجع الملحوظ في التقييم الائتماني للشركة المستثمر فيها ، وفي أداء القطاع والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

(٤) تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتبع البنك الإستراتيجيات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. لذا فإن البنك يقوم بتقدير النية والمقدرة لاقتنائها كاستثمارات مقننه حتى تاريخ الاستحقاق.

(د) تاريخ السداد

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

(هـ) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات ، واتفاقيات الأسعار الآجلة ، ومقايضات أسعار العملات والعمولات ، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتنية والمشتراة) بالقيمة العادلة. وتفيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية ، وتفيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير ، حسبما هو ملائم.

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة لأغراض المتاجرة في دخل الفترة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. وتتضمن المشتقات المتقناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر ، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما : (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الارتباطات المؤكدة التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من أي منهم. وقد تنجم مخاطر القيمة العادلة من خطر معين وقد تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاكاة 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 تقييم فاعلية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك ، يجب تقييم مدى فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

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

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر فيتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطرة التي تم حديدها على إنها تغطية فعالة في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين ، على أن يتم إثبات الجزء الغير فعال ، إن وجد ، في قائمة الدخل.

ويتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنتائها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وفي ذلك الوقت ، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي يتم إثباتها في الأحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين حين حدوث العملية المتوقعة وفي حالة عدم حدوثها ، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الاحتياطات الأخرى- إلى قائمة الدخل للفترة.

(و) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وإظهار القوائم المالية بالعملة الوظيفية للبنك وهي الريال السعودي. وتحوّل العملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ويتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل ، أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الاستثمارات التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر ، فيتم إثباتها ضمن حقوق المساهمين.

ويتم إدراج مكاسب أو خسائر فروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية. وتحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، كما تحوّل قوائم الدخل للفروع الخارجية إلى ريالات سعودية بناءً على المتوسط المرجح لأسعار التحويل السائدة خلال السنة.

(ز) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة 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.

(ح) إثبات الإيرادات والمصاريف

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

ويتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية عند تقديم الخدمة على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي. أما أتعاب الإرتباطات لمنح القروض التي يتم استخدامها فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. كما يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمن نسبي وطبقاً لعقود الخدمات القابلة للتطبيق. وبالإضافة إلى ذلك يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة محافظ استثمار وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات. أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

(ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الإستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، والإستثمارات المالية المتاحة للبيع ، والإستثمارات الأخرى "مقتناة بالتكلفة المطفأة" ، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء ، حسبما هو ملائم ، ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء. لن يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي 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 يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع.

(ي) الإستثمارات

يتم الإثبات الأولي لكافة الإستثمارات بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات باستثناء الإستثمارات المحتفظ بها ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث لا يتم إضافة تكلفة الإقتناء في حال وجودها للقيمة العادلة. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي ، وتدرج في دخل العملات الخاصة.

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

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

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

(١) الإستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات في هذه المجموعة إما استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تخصيصها عند الاقتناء ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. إن الإستثمارات المصنفة في هذه المجموعة المقتناة لإغراض المتاجرة تم اقتنائها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل أو تم تخصيصها عند الاقتناء بواسطة الإدارة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. حيث ينطبق عليها متطلبات التصنيف كما جاء بمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ المعدل، ولا ينطبق هذا التصنيف على الإستثمارات في الأسهم غير المتداولة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

بعد الإثبات الأولي تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. وعند الإثبات الأولي للإستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل لا يتم إضافة تكلفة الاقتناء في حال وجودها للقيمة العادلة. ويتم إظهار دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل إما كإيرادات متاجرة أو دخل من أدوات مالية يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

(٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

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

تقيد استثمارات الأسهم غير المتداولة المصنفة إستثمارات متاحة للبيع، والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة.

(٣) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن حديدها وغير المتداولة بسوق نشط كإستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. وتظهر الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

(٤) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن حديدها ومحدد تاريخ استحقاقها، باستثناء الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، ولدى البنك القدرة والنية الموجبة لاقتنائها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم قياس هذه الإستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء كما تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها (تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته) أو انخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات التي تصنف ضمن بند مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون تأثير على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبنود يتم تغطية مخاطرها بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل.

(ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن حديدها تم منحها أو إقتنائها بواسطة البنك. يتم مبدئياً قياس كافة القروض والسلف بالقيمة العادلة شاملة المصاريف المتعلقة بها. ويتم تصنيف القروض والسلف غير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطرها كقروض مقتناة بالتكلفة المطفأة وتظهر بالتكلفة ناقصاً الديون المشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها. أما بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، فيتم تسوية القيمة العادلة للجزء المتعلق بالبند

الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية. ولأغراض العرض في القوائم المالية يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من حساب القروض والسلف الممنوحة للعملاء.

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي يتم فيها الإستنفاد بشكل فعال كافة الوسائل الممكنة للإسترداد. وحال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد. وفيما يتعلق بالقروض الشخصية يتم شطبها بعد مضي ١٨٠ يوماً على إستحقاقها وتحمل بقائمة الدخل.

يتم إثبات أية خسارة ناجمة عن الإنخفاض في القيمة الدفترية للموجودات المالية طبقاً لما هو مبين أدناه:

(١) الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة:

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

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

في حالة إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على وجود خسائر غير محددة بتاريخ قائمة المركز المالي فيتم إضافة للمخصصات المحددة المجنبية لقاء خسائر الائتمان، تكوين مخصص جماعي للمحافظة ويتم تقدير هذا المخصص على أساس عوامل مختلفة والتي تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية الحالية التي تعمل فيها الجهات المقترضة وخبرة البنك التاريخية وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الائتمان. ويتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

(٢) الموجودات المالية المتاحة للبيع:

في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

بالنسبة لإستثمارات الأسهم المقتناة كمناخة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. ولايسمح بإسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من إنخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل طالما ظلت الموجودات قائمة بالسجلات، وعليه فإن أي إرتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن حقوق المساهمين. وفي حال إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها.

(م) العقارات الأخرى

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

إحفاً للإثبات الأولي فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك العقارات على أساس دوري. ويتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم إضافة إلى الخسائر أو المكاسب المحققة من الإستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل.

(ن) ممتلكات ومعدات

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

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات	فترة الإيجار أو ٥ سنوات ، أيهما أقل
الأثاث ، والتركيبات والمعدات	٥ - ٢٠ سنة
أجهزة الكمبيوتر	٥ سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة	٣ - ٥ سنوات
السيارات	٤ سنوات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر. يحتسب إطفاء إضافي بشأن أي تغيير سلبي جوهري في أعمارها الافتراضية. ويتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع أو الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل ، وتدرج المكاسب أو الخسائر الناتجة في قائمة الدخل.

(س) المطلوبات

يتم إثبات كافة ودائع المالك وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة. ويتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات ، عدا تلك المقتناة لتدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. وتطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

تتضمن المطلوبات المالية التي تم تصنيفها كبنود يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل: (١) المطلوبات المالية المقتناة لأغراض التجارة و (٢) مطلوبات مالية تم تخصيصها عند الإثبات الأولي كبنود يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تقاس تلك المطلوبات بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة نتيجة التغير في القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره وتدرج المكاسب أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. بالنسبة للمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة فإنه يتم تسجيل أية مكاسب أو خسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها.

(ع) المخصصات

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

(ف) محاسبة عقود الإيجار

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

(ص) النقدية وشبه النقدية

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

(ك) 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 في حالة قام البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري ، يتم إلغاء الاعتراف 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 إلغاء الاعتراف بالمطلوبات 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).

ر) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

ش) الزكاة الشرعية

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل بالملكة العربية السعودية فإن الزكاة الشرعية هي التزام على المساهمين. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين في حقوق الملكية باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. لا يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين.

ت) خدمات إدارة الإستثمار :

يقدم البنك خدمات استثمار لعملائه والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الإستثمار. إن الخدمات البنكية المكتسبة يتم الإفصاح عنها تحت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

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

ض) المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد:

يقدم البنك لعملائه بالإضافة الى الخدمات المصرفية التقليدية بعض منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد . مثل المرابحات والاجارة وغيرها والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية .

يتم احتساب كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية.

٣- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بالآلاف الريالات السعودية
٦٢٨.٣١١	١.٤٠٠.١٥١	نقدية في الصندوق
٢.٠٨٤.١٣٨	٢.٤٩٤.٥٣٤	وديعة نظامية
-	٩٢٤.٣٩٧	إتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٣٦.١٧٠	٣٥٤.٨٩٦	أرصدة أخرى
٢.٩٤٩.١١٩	٥.١٧٣.٩٧٨	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 وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر ميلادي.

٤- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بالآلاف الريالات السعودية
٢٥.٢٨٥	٦١.٩٩٨	حسابات جارية
١.٧٠٩.٤١٤	٥.٦٥١.٤٤١	إيداعات أسواق المال
١.٧٣٤.٦٩٩	٥.٧١٣.٤٣٩	الإجمالي

٥- الاستثمارات ، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي :

(١) مقتناة تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢,١٠٩,٧٣٤	٢,٣٠٧,٠٨٢	٢,١٠٩,٧٣٤	٢,٣٠٧,٠٨٢	-	-	صناديق استثمارية
١,٠٠١,٠٠٧	٩٥٣,٥١٨	١,٠٠١,٠٠٧	٩٥٣,٥١٨	-	-	سندات بعمولة ثابتة
٨٨٠,٤٣١	٨٨٢,٦٨٧	٨٨٠,٤٣١	٨٨٢,٦٨٧	-	-	سندات بعمولة عائمة
<u>٣,٩٩١,١٧٢</u>	<u>٤,١٤٣,٢٨٧</u>	<u>٣,٩٩١,١٧٢</u>	<u>٤,١٤٣,٢٨٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الإجمالي

إن الاستثمارات المقتناة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة. تتكون الصناديق الاستثمارية من صناديق أسهم وسندات وأدوات مالية أخرى.

(٢) الاستثمارات المتاحة للبيع:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٧,٩٤٧,٠٠٧	٨,٣٣٨,٦٩٦	٧,٩٣٦,٢٢٩	٨,٣١٧,٥٢٢	١٠,٧٧٨	٢١,١٧٤	سندات بعمولة ثابتة
٣٩٦,٢٩١	٥٤٨,٠٣١	٣٩٦,٢٩١	٥٤٨,٠٣١	-	-	سندات بعمولة عائمة
٧٩,٧٤٥	١٢٤,٩٧٦	٢٧,٦٥٣	٢٣,٣٨٧	٥٢,٠٩٢	١٠١,٥٨٩	أسهم
<u>٨,٤٢٣,٠٤٣</u>	<u>٩,٠١١,٧٠٣</u>	<u>٨,٣٦٠,١٧٣</u>	<u>٨,٨٨٨,٩٤٠</u>	<u>٦٢,٨٧٠</u>	<u>١٢٢,٧٦٣</u>	الإجمالي

تشمل الاستثمارات في أوراق مالية خارج المملكة في ١ و ٢ على مبلغ ١١,٧٥ ألف مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١١,٥٢ ألف مليون ريال سعودي) تدار بواسطة مدراء خارجيين.

(٣) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٧,٠٧٠,٣٣٨	٧,٣٤٢,٨٢٧	-	-	٧,٠٧٠,٣٣٨	٧,٣٤٢,٨٢٧	سندات بعمولة ثابتة
٦,٢٣٧,٥٤٢	٦,٢٧١,٨٩٦	٤٨٧,٥٥٢	٤٨٧,٥٣٣	٥,٧٤٩,٩٩٠	٥,٧٨٤,٣٦٣	سندات بعمولة عائمة
<u>١٣,٣٠٧,٨٨٠</u>	<u>١٣,٦١٤,٧٢٣</u>	<u>٤٨٧,٥٥٢</u>	<u>٤٨٧,٥٣٣</u>	<u>١٢,٨٢٠,٣٢٨</u>	<u>١٣,١٢٧,١٩٠</u>	الإجمالي

(٤) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق:

الإجمالي		خارج الملكة		داخل الملكة		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
١,٥١٧,٨٣٩	٧٣٢,٠٠٠	-	-	١,٥١٧,٨٣٩	٧٣٢,٠٠٠	سندات بعمولة ثابتة
١,٥١٧,٨٣٩	٧٣٢,٠٠٠	-	-	١,٥١٧,٨٣٩	٧٣٢,٠٠٠	الإجمالي
٢٧,٢٣٩,٩٣٤	٢٧,٥٠١,٧١٣	١٢,٨٣٨,٨٩٧	١٣,٥١٩,٧٦٠	١٤,٤٠١,٠٣٧	١٣,٩٨١,٩٥٣	إجمالي الاستثمارات ، صافي

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

٢٠٠٥			٢٠٠٦			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	بآلاف الريالات السعودية
١٧,٥٣٦,١٩١	٩,٢٤٩,٢٤٥	٨,٢٨٦,٩٤٦	١٧,٣٦٧,٠٤١	٩,١٧٥,٥٥٥	٨,١٩١,٤٨٦	سندات بعمولة ثابتة
٧,٥١٤,٢٦٤	٦,٢٣٧,٥٤٢	١,٢٧٦,٧٢٢	٧,٧٠٢,٦١٤	٦,٢٧١,٨٩٦	١,٤٣٠,٧١٨	سندات بعمولة عائمة
١٩١,٧٨٣	١٩١,٧٨٣	-	١٦٧,٢٥٤	١٦٦,١٥٥	١,٠٩٩	اسهم
٢,١٠٩,٧٣٤	-	٢,١٠٩,٧٣٤	٢,٣٠٧,٠٨٢	-	٢,٣٠٧,٠٨٢	صناديق استثمارية
(١١٢,٠٣٨)	(١٠٨,٩٥٣)	(٣,٠٨٥)	(٤٢,٢٧٨)	(٣٩,١٩٣)	(٣,٠٨٥)	المخصص المتراكم لقاء الإنخفاض في القيمة
٢٧,٢٣٩,٩٣٤	١٥,٥٦٩,٦١٧	١١,٦٧٠,٣١٧	٢٧,٥٠١,٧١٣	١٥,٥٧٤,٤١٣	١١,٩٢٧,٣٠٠	إجمالي الاستثمارات ، صافي

(ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح / الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق.

(١) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٠٥			٢٠٠٦				
إجمالي القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية
٧,٢٥٧,٠١٤	٦٦,٩٢٩	٢٥٣,٦٠٥	٧,٠٧٠,٣٣٨	٧,٤٠٩,٦٠١	٦٩,٤٠٧	١٣٦,١٨١	٧,٣٤٢,٨٢٧
٦,٢٢٥,٩٦٥	٣٦,٢٣٦	٢٤,٦٥٩	٦,٢٣٧,٥٤٢	٦,٣٨٠,٨٢٥	-	١٠٨,٩٢٩	٦,٢٧١,٨٩٦
١٣,٤٨٢,٩٧٩	١٠٣,١٦٥	٢٧٨,٢٦٤	١٣,٣٠٧,٨٨٠	١٣,٧٩٠,٤٢٦	٦٩,٤٠٧	٢٤٥,١١٠	١٣,٦١٤,٧٢٣

(٢) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق :

٢٠٠٥				٢٠٠٦				
إجمالي الخسائر	إجمالي الخسائر	إجمالي الخسائر	إجمالي الخسائر	إجمالي الخسائر	إجمالي الخسائر	إجمالي الخسائر	إجمالي الخسائر	
غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	بآلاف الريالات السعودية
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	سندات بعمولة ثابتة
١.٥٠٩.٠٢٨	٩.٤٤٤	٦٣٣	١.٥١٧.٨٣٩	٧٣٠.٦٦٥	٥.٣٥٩	٣.٦٢٤	٧٣٢.٠٠٠	

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب أطراف التعامل :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
١٩.٢٦١.٩٨٤	١٨.٤٥٥.٦٤٩	حكومية وشبه حكومية
٥.٦٥٨.٩٢٢	٥.٥٣٤.٣٦١	شركات
٢.٣٠٩.١٠١	٣.٥١١.٠٣١	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٩.٩٢٧	٦٧٢	أخرى
٢٧.٢٣٩.٩٣٤	٢٧.٥٠١.٧١٣	الإجمالي

تتضمن الإستثمارات على مبالغ قدرها ٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٧٧٨ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء آخرين (إيضاح ١٦ د). بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٧٥٢ مليون ريال سعودي).

تتضمن الأرباح المستبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ على مبلغ قدره ٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٢٣ مليون ريال سعودي) يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ في عام ٢٠٠١ حيث سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل عند تحققها.

٦- القروض والسلف ، صافي

(أ) القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

تتكون القروض والسلف مما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
		قروض عاملة :
٤.٥٥٠.٠٦٠	٥.٢٨٦.٢٢٢	جاري مدين
٧٣٣.١٦٣	٩٩٧.٢٣٢	بطاقات الائتمان
٢٦.٤٩٦.٦٣٦	٣١.٦٧٦.١٧٣	قروض تجارية
١٤.٤٣٢.٣٣٨	١٤.٥٠٥.٥٢٧	قروض شخصية
٢٥٣.٤٩٠	٣٥٩.٤٦١	أخرى
٤٦.٤٦٥.٦٨٧	٥٢.٨٢٤.٦١٥	القروض والسلف العاملة - إجمالي
٥٠٧.١٧١	٨٣٥.٥٥٢	القروض والسلف غير العاملة . صافي
٤٦.٩٧٢.٨٥٨	٥٣.٦٦٠.١٦٧	
(١.٣٦٦.٨٤٨)	(١.٤٧٧.٠٦٦)	مخصص خسائر الائتمان
٤٥.٦٠٦.٠١٠	٥٢.١٨٣.١٠١	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة - صافي

تتضمن القروض والسلف بالصافي منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد وقياساً على ذلك المربحة والتي تظهر بالتكلفة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان بمبلغ ١٩.٩٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١٧.٥٧٤ مليون ريال سعودي) .

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بالآلاف الريالات السعودية
١,٣١٤,١٧١	١,٣٦٦,٨٤٨	الرصيد في بداية السنة
٤٠٨,٥٧٠	٥٨٠,٠٤٢	مجنب خلال السنة
(٢٨٥,٨٧٠)	(٣٦١,٣٨٧)	ديون معدومة مشطوبة
(٥٢,٦٠٠)	(٧٧,٨٣٨)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
(١٧,٤٢٣)	(٣٠,٥٩٩)	تحويلات أخرى
١,٣٦٦,٨٤٨	١,٤٧٧,٠٦٦	الرصيد في نهاية السنة
		المحمل على قائمة الدخل
٤٠٨,٥٧٠	٥٨٠,٠٤٢	مجنب خلال السنة
(٥٢,٦٠٠)	(٧٧,٨٣٨)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
٣٥٥,٩٧٠	٥٠٢,٢٠٤	
(١٤٣,٩١٥)	(١٢٩,٧١٨)	مبالغ مستردة سبق شطبها
٢١٢,٠٥٥	٣٧٢,٤٨٦	صافي المحمل خلال السنة

(ج) فيما يلي خليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠٠٦				القروض والسلف	٢٠٠٦
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحدد	الغير عاملة، صافي	العاملة	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٢٢,١٥٥	-	-	٥٢٢,١٥٥	حكومية وشبه حكومية	
٨٤١,١٩١	-	-	٨٤١,١٩١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٧٨١,٩٣٨	-	-	٧٨١,٩٣٨	زراعة وأسمك	
٦,٥١٤,٠٣٢	٢٦,٢٠٩	١١٦,٥٨٣	٦,٤٢٣,٦٥٨	تصنيع	
١٨٦,٨٩٩	-	-	١٨٦,٨٩٩	مناجم وتعددين	
٤٣٢,١٩٦	٤,١٦٩	٢٤,٥٩٧	٤١١,٧٦٨	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	
٤,٣٢٠,٥٦٠	٧٠,٦٤٩	١٤٠,٩٨٠	٤,٢٥٠,٢٢٩	بناء وإنشاءات	
١٩,٣٣٧,٢٨٢	٢٧٨,٢٢٢	٥٠٠,٢٧٤	١٩,١١٥,٢٣٠	تجارة	
٧٢٤,٩٠٤	٢,٤٠٩	٥,٠٦١	٧٢٢,٢٥٢	نقل وإتصالات	
٢,٠٤١,٥٤٦	٢٣,٠٥٩	٤٨,٠٥٧	٢,٠١٦,٥٤٨	خدمات	
١٥,٥٠٢,٧٥٩	-	-	١٥,٥٠٢,٧٥٩	شخصية وبطاقات إئتمانية	
٢,٠٤٩,٩٨٨	-	-	٢,٠٤٩,٩٨٨	أخرى	
٥٣,٢٥٥,٤٥٠	٤٠٤,٧١٧	٨٣٥,٥٥٢	٥٢,٨٢٤,٦١٥	القروض والسلف، الاجمالي	
(١,٠٧٢,٣٤٩)				مخصص محفظة القروض والسلف	
٥٢,١٨٣,١٠١				القروض والسلف، صافي	

(ج) فيما يلي تحليلاً لمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية: (نتمة)

القروض والسلف				٢٠٠٥
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحدد	الغير عاملة، صافي	العاملة	بالآلاف الريالات السعودية
٦٠٣.٥٣٩	-	-	٦٠٣.٥٣٩	حكومية وشبه حكومية
٨٢٥.٤٨٣	-	-	٨٢٥.٤٨٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩٨.٦٣١	٢٦٥	٨٩١	٣٩٨.٠٠٥	زراعة وأسماك
٦.٢٣٧.٩١٤	١٥.٨٩٠	٥٤.٤٠٥	٦.١٩٩.٣٩٩	تصنيع
٤٣٤.٢٦٣	-	-	٤٣٤.٢٦٣	مناجم وتعددين
٣١٠.٧٨٢	١٤.٦٨٠	٤٠.٧٧٧	٢٨٤.٦٨٥	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٣.٤٣٥.٣٩٠	٧٤.٢٧٤	١٣٤.٩٨٩	٣.٣٧٤.٦٧٥	بناء وإنشاءات
١٣.٠٢٧.٤٩٥	١٧٠.٦٩٦	٢٤٥.٧٨٠	١٢.٩٥٢.٤١١	تجارة
٩٠.٨٨٠٠	١٥٦	٤١٥	٩٠.٨٥٤١	نقل وإتصالات
٢.٠٧٣.١٤٩	١٨.٥٣٨	٢٩.٩١٤	٢.٠٦١.٧٧٣	خدمات
١٥.١٦٥.٥٠١	-	-	١٥.١٦٥.٥٠١	شخصية وبطاقات إئتمانية
٣.٢٥٧.٤١٢	-	-	٣.٢٥٧.٤١٢	أخرى
<u>٤٦.١٧٨.٣٥٩</u>	<u>٢٩٤.٤٩٩</u>	<u>٥٠٧.١٧١</u>	<u>٤٦.٤٦٥.٦٨٧</u>	القروض والسلف، الاجمالي
(١.٠٧٢.٣٤٩)				مخصص محفظة القروض والسلف
<u>٤٥.٦٠٦.٠١٠</u>				القروض والسلف، صافي

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

الاجمالي ٢٠٠٥	الاجمالي ٢٠٠٦	سيارات	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومشاريع ميكنة	الأثاث والتركيبات والمعدات	خسبونات العقارات	الأراضي والمباني	بالآلاف الريالات السعودية
							التكلفة
١.٧٢٠.٧٠٠	١.٩١٧.٢٤٦	٤.٢٧٢	٧٥٨.٣٧٣	١٩٤.٥٣٢	٢٢٩.٨١٥	٧٣٠.٢٥٤	الرصيد في بداية السنة
٢٦١.٩٥٠	٤٦٧.٧٣٠	٦٤	٢٣٢.٤١٥	٣٢٠.٦٥	٩٦.٠٦٤	١٠٧.١٢٢	الإضافات
(٦٥.٤٠٤)	(١٤.٣٦٥)	(١٤٣)	(٩.٥٥١)	(٤.٠٥٦)	(٦١٥)	-	الإستبعادات
<u>١.٩١٧.٢٤٦</u>	<u>٢.٣٧٠.٦١١</u>	<u>٤.١٩٣</u>	<u>٩٨١.٢٣٧</u>	<u>٢٢٢.٥٤١</u>	<u>٣٢٥.٢٦٤</u>	<u>٨٣٧.٣٧٦</u>	الرصيد في نهاية السنة
							الإستهلاك المتراكم
٩٧١.٤٦٢	١.٠٦٥.٩٧٠	٤.٢٤٤	٤٧٨.٤٠٣	١٤٩.٢٨٥	١٣٢.٢٧٦	٣٠١.٧٦٢	الرصيد في بداية السنة
١٠٢.٤١٧	١٥٠.٠٢٩	٣٤	٨٤.٠٥٥	١٧.٢٣٣	٣٢.٤٢٢	١٦.٢٨٥	الإضافات
(٧.٩٠٩)	(١٤.٠٨٧)	(١٤٣)	(٩.٥٠٨)	(٣.٨٩٤)	(٥٤٢)	-	الإستبعادات
<u>١.٠٦٥.٩٧٠</u>	<u>١.٢٠١.٩١٢</u>	<u>٤.١٣٥</u>	<u>٥٥٢.٩٥٠</u>	<u>١٦٢.٦٢٤</u>	<u>١٦٤.١٥٦</u>	<u>٣١٨.٠٤٧</u>	الرصيد في نهاية السنة
	<u>١.١٦٨.٦٩٩</u>	<u>٥٨</u>	<u>٤٢٨.٢٨٧</u>	<u>٥٩.٩١٧</u>	<u>١٦١.١٠٨</u>	<u>٥١٩.٣٢٩</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
<u>٨٥١.٢٧٦</u>		<u>٢٨</u>	<u>٢٧٩.٩٧٠</u>	<u>٤٥.٢٤٧</u>	<u>٩٧.٥٣٩</u>	<u>٤٢٨.٤٩٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

تتضمن الأراضي والمباني وخسبونات العقارات على أعمال خت التنفيذ قدرها ٤,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (٢٠٠٥: ٦,٧ مليون ريال سعودي) و (٨,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٤,٧ مليون ريال سعودي) على التوالي.

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بـ	بالآف الريالات السعودية
١.١٥٣	٢٠.٨٢٨	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى	دخل عمولات مستحقة
٣٦١.٦٧٢	٣٩٢.٦٣٠	- إستثمارات	
٢٧٥.٠٧٨	٤٨٩.٧١٧	- قروض وسلف	
١١١.٩٨٣	١٩٦.١٠٠	- أخرى	
٧٤٩.٨٨٦	١.٠٩٩.٢٧٥		اجمالي دخل العمولات المستحقة
٤٧.١٦٦	١٤٥.٤٩٣		مدينون
٣٢٣.٦٣١	٤٤٥.١٤٩		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (ايضاح ٩)
٩٩.٥٢٣	١٠٠.١٧٠		أخرى
١.٢٢٠.٢٠٦	١.٧٩٠.٠٨٧		الإجمالي

٩ - المشتقات

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

(أ) المقايضات

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

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

(د) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق ، وليس الإلتزام ، 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 المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات ، وتكوين المراكز ، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين 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.

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على 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. ويتم مراقبة مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر أسعار العمولات الناشئة عن مخاطر أسعار عمولات ثابتة. كذلك يقوم البنك باستخدام عقود مقايضات العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية المالية الناشئة عن مخاطر أسعار عمولات عائمة. وفي مثل هذه الحالات، يتم توثيق طبيعة تغطية 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 خليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق 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 الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٠٦	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	المتوسط الشهري
المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العمولات	٧.٢٨٠	(٧.٣٠١)	٢.٠١٨.٩٧١	١٩٢.٨٢٨	١٤٤.٠٦٩	١.٦٨٢.٠٧٤	١.٤٥٤.٣٩٠
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٤٠٢.٥٥٣	(٢٢٨.٣٧١)	٣٥.٤٤٣.٨٢٠	٢٨.٩٠٠.١٠٢	٦.٥٤٣.٧١٨	-	٣٧.٣٣٣.٢٤٨
خيارات العملات	٢٧.٩٣٦	(١٧.٧٦٣)	٢.٠٨١.٨٢٩	٧١٨.٣٦٣	١.٣٦٣.٤٦٦	-	٣.٢٠٣.٨٧٦
مقايضات أسعار العمولات المستقبلية	-	-	-	-	-	-	١٥٧.٥٠٢
المشتقات المقنتاة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :							
مقايضات أسعار العمولات	٣.٧٣١	(١١.٤٩٦)	٨.٢٠٨.٣٠٥	٢.٠٠١.٢٦٩	٥.٠٨١.٩٦٢	١.١٢٥.٠٧٤	٧.٥٦٨.٠٧٢
المشتقات المقنتاة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :							
مقايضات أسعار العمولات	٣.٦٤٩	(١٠.٢٦٠)	١.٣٨٦.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	-	١.٣٣٦.٠٠٠	١.٣٨٦.٠٠٠
الإجمالي	٤٤٥.١٤٩	(٢٧٥.١٩١)	٤٩.١٣٨.٩٢٥	٣١.٨٦٢.٥٦٢	١٣.١٣٣.٢١٥	٤.١٤٣.١٤٨	٥١.١٠٣.٠٨٨

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٠٥	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	المتوسط الشهري
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات	١٤,٠٢٦	(١٥,٥٥٣)	٢,٧٦٠,٠٧٢	٩٢١,٩٣٧	٧٢٧,٥٦٣	١,١١٠,٥٧٢	٣,٧١٣,٨٦٢
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٢٣٤,٥٤٩	(٢١٦,٩٩٧)	٢٢,٦٥٦,٣٧٦	١٦,٧١٤,٠٦٩	٥,٩٤٢,٣٠٧	-	٣٠,٧٩٣,١٠٩
خيارات العملات	٧٤,٨٦٧	(٦٨,٧٠٥)	٣,١٦٠,١٢٩	٣٢,٨٩٨	٣,١٢٧,٢٣١	-	٢,٦٦١,٠٩٣
مقايضات أسعار العملات المستقبلية	-	-	-	-	-	-	١,٤٨٥,٦٢١
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :							
مقايضات أسعار العملات	-	(٢٤,٨١٢)	٢,٧٨٥,٦٧٥	١,٠٨٥,٥٨٥	٥٧٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٩٠	٢,٣٣٠,٨٩٠
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :							
مقايضات أسعار العملات	١٨٩	(١٨,٩٣٤)	١,٠٢٠,٠٠٠	-	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠
الإجمالي	٣٢٣,٦٣١	(٣٤٥,٠٠١)	٣٢,٣٨٢,٢٥٢	١٨,٧٥٤,٤٨٩	١٠,٣٧٢,١٠١	٣,٢٥٥,٦٦٢	٤١,٩٦٤,٥٧٥

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة :

٢٠٠٦	القيمة العادلة	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	بالآف الريالات السعودية
وصف البنود المغطاة							
إستثمارات بعمولة ثابتة	١,١٣٦,٥١٥	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	١,١٢٥,٠٠٠	(١١,٤٩٦)	
ودائع بعمولة ثابتة	٥,٤٧٨,٠٥٣	٣,٧٣١	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٥,٤٧٣,٨١٠	-	
سندات بعمولة عائمة	١,٣٨٦,٠٠٠	٣,٦٤٩	مقايضات أسعار العملات	التدفق النقدي	١,٣٨٦,٠٠٠	(١٠,٢٦٠)	
٢٠٠٥							
٢٠٠٥	القيمة العادلة	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	بالآف الريالات السعودية
وصف البنود المغطاة							
إستثمارات بعمولة ثابتة	١,١٤٧,٣٣٢	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	١,١٢٥,٠٠٠	(٢٢,٣٨٦)	
ودائع بعمولة ثابتة	١,٩٧٩,٠٥٩	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	١,٩٨١,٥٩٩	(٢,٤٢٦)	
سندات بعمولة عائمة	١,٠٢٠,٠٠٠	١٨٩	مقايضات أسعار العملات	التدفق النقدي	١,٠٢٠,٠٠٠	(١٨,٩٣٤)	

تم إبرام ما نسبته ٧٤٪ تقريباً (٢٠٠٥: ٦٥٪) من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية بينما أبرم أقل من ١٣٪ (٢٠٠٥: ١٥٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزانة بشكل رئيسي.

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
٤٩٩.٣٤٣	٢٢٢.٦٧٢	حسابات جارية
١٢.٤٦٤.٠٣٤	٧.٩٤٤.٣٦٠	ودائع أسواق المال
١٢.٩٦٣.٣٧٧	٨.١٦٧.٠٣٢	الإجمالي

١١ - ودائع العملاء

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
٢٢.١٧٢.٩٥٩	٢١.٧١٨.٨٠٩	ودائع تحت الطلب
٣١٩.٩٣١	٢٦٨.٥٧١	ودائع ادخار
٢٦.٣٢٩.٠٤٩	٤٣.٣١٨.٧٦٩	ودائع لأجل
٣.٩٠٧.٨٦٧	٣.٨٨٥.٤٦٩	ودائع أخرى
٥٢.٧٢٩.٨٠٦	٦٩.١٩١.٦١٨	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٨١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٧٦١ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٩٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٨٠٣ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع لأجل على ودائع حساب العائد المتوافق مع مبدأ تجنب الفوائد بمبلغ ١٠.٣٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٣.٣٧٢ مليون ريال سعودي).

تتضمن الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية كالآتي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
١.٥٤٩.٦٦٩	١.٥٣٣.٠٦٤	ودائع تحت الطلب
٣٢٦	٣٤٢	ودائع ادخار
٦.٠٨٢.٢٧٥	٥.٧٤٥.١٠٥	ودائع لأجل
١٦٠.٠٢١	٢٣.٠٧٥	ودائع أخرى
٧.٧٩٢.٢٩١	٧.٣٠١.٥٨٦	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
٥٣.٩٠١	٦٨.٥١٠	مصاريف عمولات مستحقة دائنة
٣١٥.٦٠٢	٤٧٨.٤١١	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	١٩.٨٢١	- ودائع العملاء
٣٦٩.٥٠٣	٥٦٦.٧٤٢	- سندات دين مصدرة
٦٦٦.٨٠٣	٥٤٩.٧٨٨	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة الدائنة
٣٤٥.٠٠١	٢٧٥.١٩١	دائنون
٦٧٤.٣٨١	٩٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
١.٣٦٩.٤٥٧	١.٤٠٢.٥٦١	المبالغ المستلمة لقاء الاكتتاب العام في أسهم الشركات
٣.٤٢٥.١٤٥	٢.٧٩٤.٣٨٠	أخرى
		الإجمالي

١٣ - سندات دين مصدرة

وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٢٧ هـ الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٠٦ على إضافة مادة في النظام الأساسي للبنك تسمح له بإصدار سندات الدين والأوراق المالية. كما وافقت الجمعية العامة غير العادية على إصدار سندات الدين متوسطة الأجل بحد أقصى ١٠ سنوات . وتفويض مجلس إدارة البنك في اتخاذ الإجراءات التنفيذية حيال ذلك. وقد قام البنك خلال ابريل ٢٠٠٦ بإصدار سندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١.٨٧٥ مليون ريال سعودي) لمدة خمس سنوات تنتهي في ٢٦ أبريل (٢٠١١) كإصدار أول من برنامج سندات دين بقيمة إجمالية ١.٦٠٠ مليون دولار أمريكي.

١٤ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٢٥ مليون سهم . قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي). تم منح سهم مجاني لكل أربعة أسهم قائمة بعد موافقة الجمعية العمومية الغير العادية التي عقدت في ٢٧ فبراير ٢٠٠٦ ليصبح عدد الأسهم القائمة والمصدرة ١٢٥ مليون سهم . كما تم لاحقاً جُزئة السهم بناءً على قرار هيئة السوق المالية رقم ٤-١٥٤-٢٠٠٦ المؤرخ في ٢٧ صفر ١٤٢٧ هـ الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦ المبني على قرار مجلس الوزراء الخاص بتجزئة أسهم الشركات المساهمة . وبذلك أصبحت القيمة الاسمية للسهم ١٠ ريال سعودي بدلا من ٥٠ ريال سعودي و أصبح عدد اسهم البنك ٦٢٥ مليون سهم.

١٥ - الاحتياطي النظامي

يقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن ٢٥ ٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه تم تحويل مبلغ قدره ٧٢٧,١ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٦ (٢٠٠٥: ٧٠٩,٣ مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٦ - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوي القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ كانت هناك دعاوي قضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك. لم يجنب البنك أي مخصص لقاء هذه الدعاوي وذلك بناءً على قناعة الإدارة إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريه.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ بلغت التعاقبات الرأسمالية لدى البنك ٢٥٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ١١٢,١ مليون ريال سعودي) تتعلق بمشروع المكنة وشراء أجهزة وبرامج كومبيوتر وأعمال بناء و شراء معدات.

(ج) التعهدات 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 للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث . تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن متطلبات النقد الخاصة بخطابات الضمانات وخطابات الإعتماد تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن البنك عادة لا يتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للإتفاقية. 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 تخصصها . وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. أما متطلبات النقد الخاصة بخطابات الضمانات وخطابات الإعتماد تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن البنك عادة لا يتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للإتفاقية .

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

تمثل الإلتزامات المؤكدة لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات 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 المستخدمه 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 انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

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

٢٠٠٦

بالآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٤.٥١١.٤٠٤	١.٣٥٠.٦٤٥	٢.٠٧٢.٧٤٠	١	٧.٩٣٤.٧٩٠
خطابات ضمان	٤.٧٠١.٠٣٨	٤.٩٠١.٣٤٣	٦.٨٥٣.٩٠٤	٢١٦.٦٣١	١٦.٦٧٢.٩١٦
قبولات	١.٠٤٩.٤٥٤	٣٨٤.٤٩٧	٣٢.١٥٣	-	١.٤٦٦.١٠٤
إلتزامات مؤكدة لمنح ائتمان	٨٣.٢٦١	٣.١١٤.٦٧٨	٣.٥٦٥.١٦٧	١.٠٣١.٧٠٤	٧.٧٩٤.٨١٠
الإجمالي	١٠.٣٤٥.١٥٧	٩.٧٥١.١٦٣	١٢.٥٢٣.٩٦٤	١.٢٤٨.٣٣٦	٣٣.٨٦٨.٦٢٠

٢٠٠٥

بالآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٣.٥٨٤.٦٨٣	١.٠٣٦.٨٥٩	١٩٤.٠٣٦	٢٦٩	٤.٨١٥.٨٤٧
خطابات ضمان	٥.٠٥٩.٨٥٧	٣.٦٥٢.٢٦١	٥.٠٦٨.٠٣٣	٢٥١.٥٣١	١٤.٠٣١.٦٨٢
قبولات	٧٦١.٤١٠	٣٢٣.٣٨٧	١٠.١٨٢	-	١.٠٩٤.٩٧٩
إلتزامات مؤكدة لمنح ائتمان	٤٢.٥٩٤	٤٢٤.٥٦٩	٣.٧٤٧.٩٣١	٣٢٧.٩٥٧	٤.٥٤٣.٠٥١
الإجمالي	٩.٤٤٨.٥٤٤	٥.٤٣٧.٠٧٦	٩.٠٢٠.١٨٢	٥٧٩.٧٥٧	٢٤.٤٨٥.٥٥٩

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة ، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ما مجموعه ٢٣.٩٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١٩.١٤٣ مليون ريال سعودي).

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

بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦	٢٠٠٥
شركات	٢٥.٦٧٧.١٤٠	١٦.٦٧٢.٠٧٥
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨.١٩١.٤٨٠	٧.٨١٣.٤٨٤
الإجمالي	٣٣.٨٦٨.٦٢٠	٢٤.٤٨٥.٥٥٩

(د) الموجودات المرهونة :

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦		٢٠٠٥	
	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. (إيضاح ٥ و ١١)	٨٩.٢٦٩	٨٦.٣٠٨	٧٧٧.٥٣٩	٧٦١.٢٠٢

هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
١٩.٩٧٨	١٣.٥٧٣	أقل من سنة
٣٨.٩٥٢	٤٧.٤٤٥	من سنة إلى خمس سنوات
١٧.٠٠٤	١٦.٨٢٨	أكثر من خمس سنوات
٧٥.٩٣٤	٧٧.٨٤٦	الإجمالي

١٧ - صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة
٣٠٥.٩٨٥	٣٨٣.٥٩٣	استثمارات متاحة للبيع
٥٧١.١٣٢	٧٢٦.٢٧٩	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٤.٤٨٠	٣٦.١٦٧	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٩٤١.٥٩٧	١.١٤٦.٠٣٩	
٢٠٩.٨١٧	٣٨٦.٤٠٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢.٨٩٨.٩٤٥	٣.٩٧٦.٠٥٣	قروض وسلف
٤.٠٥٠.٣٥٩	٥.٥٠٨.٥٠١	الإجمالي

بلغ دخل العمولة على القروض والسلف التي أنخفضت قيمتها والدرج في دخل العمولات الخاصة والمحتاط لها خلال السنة ما مجموعه ٢٨.٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١٧ مليون ريال سعودي).

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
		مصاريف العمولات الخاصة
٣٦٣.٩٨٢	٤١٢.٩٦٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١.٠١٤.٥٤١	٢.٠٩٦.١٩١	ودائع العملاء
-	٧٣.٢٩٨	سندات دين مصدرة
١.٣٧٨.٥٢٣	٢.٥٨٢.٤٥٢	الإجمالي

١٨ - أتعاب خدمات البنكية ، صافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
		دخل الأتعاب
٨٣٥.٠٦١	٩١٨.٩٦٩	تداول الأسهم وإدارة الصناديق
٢٧٨.٨١٥	٣٤٩.٢٢٠	تمويل الشركات والتجارة
١٦٩.٠٨٦	٢٨٢.١٣٤	الخدمات الأخرى
١.٢٨٢.٩٦٢	١.٥٥٠.٣٢٣	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب
١٤٢.٣٣٣	١٨٠.٦٩٩	بطاقات مصرفية وخدمات التداول
٤٢.٨٧٤	٥٢.٢٠٠	الخدمات الأخرى
١٨٥.٢٠٧	٢٣٢.٨٩٩	إجمالي مصاريف الأتعاب
١.٠٩٧.٧٥٥	١.٣١٧.٤٢٤	صافي دخل الأتعاب

تمثل المصاريف أعلاه فقط الأتعاب المباشرة لطرف ثالث.

١٩ - دخل (خسائر) المتاجرة ، صافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
٥٧.٦٦٥	٩١.٠٧٤	سندات ديون
(٣.٢٨٥)	(٦.٠٨٤)	مشتقات
١٩١.٣٩٠	٢٧٣.١٤١	صناديق استثمار
٢٤٥.٧٧٠	٣٥٨.١٣١	الإجمالي

٢٠ - مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
٥١.٠٣٥	١٨.٩٥٩	استثمارات متاحة للبيع
٥١.٠٣٥	١٨.٩٥٩	الإجمالي

٢١ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
٩.٧٥٠	٥٣	ربح بيع ممتلكات ومعدات
٤.٩٥٤	٣٣	ربح بيع عقارات أخرى
٢٢.٥٨٠	١٢٣.٦٩٢	أخرى
٣٧.٢٨٤	١٢٣.٧٧٨	الإجمالي

يتضمن بند أخرى على مبلغ ١٠٢ مليون ريال تمثل قيمة التسوية النهائية المتفق عليها والناجئة من الدعوى القضائية المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع.

٢٢ - مكاسب من بيع أرض

يتضمن هذا البند مبلغ ٢٩٥,٦٥ مليون ريال سعودي تمثل مكاسب رأسمالية من بيع أرض ملوكة للبنك كانت مصنفة ضمن ممتلكاته من الأصول الثابتة وتم بيعها في الربع الثاني من عام ٢٠٠٥. تم الإعلان عن عملية البيع بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٥. وبلغت ربحية السهم الواحد من عملية البيع ٠,٤٧ ريال سعودي.

٢٣ - مصاريف العمليات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
٢,١٩٢	٢٧٢	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٥٠	-	خسائر بيع عقارات أخرى
١٤,٣٣٩	-	خسائر غير محققة ناجمة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى
٨,٨٠٠	١٤,٠٢٧	أخرى
٢٦,٣٨١	١٤,٢٩٩	الإجمالي

٢٤ - ربح السهم الأساسي والمخفض

تم حساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لل سنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد الأسهم العادية المصدرة وذلك لإظهار الأثر الناتج من زيادة عدد الأسهم نتيجة إصدار أسهم مجانية وجزئة السهم بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٠٦ بأثر رجعي (إيضاح ١٤).

٢٥ - الأرباح المقترحة توزيعها والزكاة

بلغ صافي التوزيعات من أرباح عام ٢٠٠٦ بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين ٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ١,٦٠٠ مليون ريال سعودي) بواقع ٣,٢ ريال للسهم الواحد (٢٠٠٥: ٣,٢ ريال للسهم الواحد). مبلغ ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي تم صرفه كتوزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام ٢٠٠٦ و مبلغ ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي أرباح مقترحة توزيعها بعد الموافقة على صرفها من قبل الجمعية العامة في جلستها التي ستعقد في ٢٦ فبراير ٢٠٠٧. وبلغت الزكاة الشرعية المقدرة عن العام ٢٠٠٦ ٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٦٩ مليون ريال سعودي).

٢٦ - النقدية وشبه النقدية:

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
٨٦٤,٩٨١	٢,٦٧٩,٤٤٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
١,٥١٢,٠٢٢	٤,٨٤٢,٣٤٤	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً
٢,٣٧٧,٠٠٣	٧,٥٢١,٧٨٨	الإجمالي

٢٧ - قطاعات البنك

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

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع خارجي واحد. نظراً لكون إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك بشكل عام لم يتم عرض هذه البيانات بشكل مستقل.

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

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

قطاع الشركات: ويتعامل بشكل أساسي ، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزنة والاستثمار: ويقوم بشكل أساسي ، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزنة متضمناً المشتقات وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالبنك.

أخرى: وتشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي والشئون المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساندة الأخرى الموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

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

(١) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ، ودخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ لكل قطاع من قطاعات البنك:

٢٠٠٦

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزنة والاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٥.٩٦٦.٠٤٨	٣٨.٢٦٦.٥٠٩	٣٩.٣١٤.١٣٠	٤٦٩.١٥٨	٩٤.٠١٥.٨٤٥
إجمالي المطلوبات	٢٠.٨٤٣.٦٨٢	٤٨.٩٨٨.٦١٠	١١.٠٧٩.٥١٦	١.١١٢.٠٧٤	٨٢.٠٢٣.٨٨٢
إجمالي دخل العمليات	٢.٢٥٢.٥٢٨	١.١٨٧.٧٧٢	٩٩٥.٥٨٨	٤٥٠.٢٥١	٤.٨٨٦.١٣٩
إجمالي مصاريف العمليات	٩٣٥.٧٦١	١٩٥.٧٠٢	٩٣.٧٤٠	٧٥٢.٣٨٢	١.٩٧٧.٥٨٥
صافي الدخل	١.٣١٦.٧٦٧	٩٩٢.٠٧٠	٩٠١.٨٤٨	(٣٠٢.١٣١)	٢.٩٠٨.٥٥٤

٢٠٠٥

بآلاف الريالات السعودي	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزنة والاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٥.٤٩٩.٨٢٧	٣٢.٠٥٩.٣٩٥	٣٢.٤١١.٦٥١	١٠٧.٨١٦	٨٠.٠٧٨.٦٨٩
إجمالي المطلوبات	٢٢.٥٦٨.٥٨٦	٣١.٦٧٩.٦٣٥	١٣.٨١٣.٨٨١	١.٠٥٦.٢٢٦	٦٩.١١٨.٣٢٨
إجمالي دخل العمليات	١.٩٥٩.٤٠٤	٨٧٠.٣٣٩	٩٠٣.٤١٠	٧٥٧.٦٣٣	٤.٤٩٠.٧٨٦
إجمالي مصاريف العمليات	٧٨٥.٩٦٨	٩٦.٣٩٨	٨٠.٧٩٢	٦٩٠.٣٠٠	١.٦٥٣.٤٥٨
صافي الدخل	١.١٧٣.٤٣٥	٧٧٣.٩٤١	٨٢٢.٦١٨	٦٧.٣٣٤	٢.٨٣٧.٣٢٨

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

٢٠٠٦

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزنة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٥.٩٦٦.٠٤٨	٣٦.٢١٧.٠٥٣	٣٣.٢١٥.١٥٢	٨٥.٣٩٨.٢٥٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	١.٢٨٦.٢٨٣	١٤.٠٠٠.٦٤٣	-	١٥.٢٨٦.٩٢٦
المشتقات	-	-	٨٧٦.٠٠١	٨٧٦.٠٠١

٢٠٠٥

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزنة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٥.٤٩٩.٨٢٦	٣٠.١٠٦.١٨٤	٢٨.٩٧٤.٦٣٣	٧٤.٥٨٠.٦٤٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	١١.٣٤٥.٥١٥	-	١١.٣٤٥.٥١٥
المشتقات	-	-	٦٢٠.٦٣٢	٦٢٠.٦٣٢

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي ما عدا النقدية ، والممتلكات والمعدات ، والعقارات الأخرى ، والموجودات الأخرى ، وكذلك المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٨ - مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان بمراقبتها ووضع حدود للمعاملات مع أطراف أخرى محددة ، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. وبالإضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان ، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مفاصة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما قد يقوم البنك أحيانا بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة ماثلة أو ممارسة أنشطتهم 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.

ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر أداء البنك بالتطورات التي قد تطرأ على صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع 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.

تتعلق الإستثمارات الأخرى المقفلة بالتكلفة المطلقة المدرجة في المحفظة الاستثمارية ، بشكل أساسي ، بمخاطر ديون سيادية ، وتم تحليل الأستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (٥) . ولزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (١). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٩) ، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١٦).

يوجد لدى البنك نظام تصنيف للقروض يساعد في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظه الإقراض. ويشتمل نظام تصنيف محفظة القروض على عشرة تصنيفات يتم بمقتضاها تصنيف القروض لعاملة وغير عاملة. ويتم تكوين مخصص للمحفظة العاملة ، كما يتم تكوين مخصصات محده لمحفظه القروض غير العاملة.

تقوم إدارة الائتمان والمخاطر بتحديد تصنيف المقترضين بشكل فردي بناءً على معايير محددة ، كما إن عملية التقييم الكلي للتعامل مبنية على تقدير إدارة البنك بما يخص طبيعة المقترض ، ونشاطه ، والتدفق النقدي ، وهيكلية رأس المال ، والضمانات ، وجودة الإدارة والأداء. ويقوم البنك بدراسة القروض خلال العام باستقلالية عن مسؤولي العلاقة والائتمان بواسطة وحدة مراجعة الائتمان في البنك ، كما يتم مراجعة وإعتماد دراسة المخصصات الربع سنوية من قبل لجنة المراجعة.

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

٢٠٠٦	الملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	
الموجودات								
								نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥.١٧٣.٩٧٨	٥.١٧٣.٩٧٢	-	٥	١	-	-	٥.١٧٣.٩٧٨	
								أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥.٧١٣.٤٣٩	١.٩٦٦.٠٦٩	٨٨٢.٢٣٥	٢.٤٧٧.٧٢٠	٣.٠١١.١٥٨	١	٨٦.٢٥٦	٥.٧١٣.٤٣٩	
								استثمارات ، صافي
٢٧.٥٠١.٧١٣	١٣.٩٨١.٩٥٣	٤٨٣.٩٧١	٣.٨٨٤.٩٦٨	٨.٧٢٨.٤٧٦	١٥٥.٨٥٢	٢٦٦.٤٩٣	٢٧.٥٠١.٧١٣	
								قروض وسلف ، صافي
٥٢.١٨٣.١٠١	٥٠.٠٠٨.٢٥٠	١.١٤٣.٦٥١	٥٣٩.٣٩٥	١٨٥.١١٦	-	٢٣٠.٨٧٤	٥٢.١٨٣.١٠١	
<u>٩٠.٥٧٢.٢٣١</u>	<u>٧١.١٣٠.٢٤٤</u>	<u>٢.٥٠٩.٨٥٧</u>	<u>٦.٩٠٢.٠٨٨</u>	<u>٩.٢١٤.٧٥١</u>	<u>١٥٥.٨٥٣</u>	<u>٥٨٣.٦٢٣</u>	<u>٩٠.٥٧٢.٢٣١</u>	الإجمالي
المطلوبات								
								أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨.١٦٧.٠٣٢	١.٨٠٠.٢٦٢	٤.٢٠٦.٨٢٢	١.٢٧٤.٤٢٩	١٤١.٥٨١	٨.٩٢١	٧٣٥.٠١٧	٨.١٦٧.٠٣٢	
								ودائع العملاء
٦٩.١٩١.٦١٨	٦٨.٤٤٥.٩٢٩	٢٦٠.٠٧٩	٤٨٥.٦١٠	-	-	-	٦٩.١٩١.٦١٨	
								سندات دين مصدرة
١.٨٧٠.٨٥٢	-	-	١.٨٧٠.٨٥٢	-	-	-	١.٨٧٠.٨٥٢	
<u>٧٩.٢٢٩.٥٠٢</u>	<u>٧٠.٢٤٦.١٩١</u>	<u>٤.٤٦٦.٩٠١</u>	<u>٣.٦٣٠.٨٩١</u>	<u>١٤١.٥٨١</u>	<u>٨.٩٢١</u>	<u>٧٣٥.٠١٧</u>	<u>٧٩.٢٢٩.٥٠٢</u>	الإجمالي
								التعهدات والالتزامات المحتملة
٣٣.٨٦٨.٦٢٠	١٤.٥٦٢.٥٤٢	١.٦٢٦.٤٤٦	٥.٦٥٢.٩٨٩	٤.١٣٢.٥٤٢	٩٤٠.٩٢١	٤.٨٨١.٨٨٥	٣٣.٨٦٨.٦٢٠	مخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني)
								المشتقات
٨٧٦.٠٠١	٣٦٤.١١٦	٥٥.٦٩٣	٣٨٥.٠٤٢	٧١.١٥٠	-	-	٨٧٦.٠٠١	
<u>١٥.٢٨٦.٩٢٦</u>	<u>٧.٣٩٧.٤٥٠</u>	<u>٧٥١.٨٤٠</u>	<u>٢.٥٩١.٧٨٦</u>	<u>١.٩٦٩.٧١٢</u>	<u>١٩٦.٥٧٧</u>	<u>٩٧١.١٧٥</u>	<u>١٥.٢٨٦.٩٢٦</u>	التعهدات والالتزامات المحتملة

(١) فيما يلي التوزيع الجغرافي للبنود الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان: (تتمة)

٢٠٠٥	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	
								الموجودات
								نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢.٩٤٩.١١٠	-	-	١	-	-	-	٢.٩٤٩.١١٩	
								أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١٦.١١١	٣١٠	٩٥٢.٦٧١	١٦٥.٤٦٨	-	٢	١٣٧	١.٧٣٤.٦٩٩	
								استثمارات . صافي
١٤.٤٠١.٠٣٧	٥٥٤.٧١٩	٤.٠٤٢.٦٧٦	٧.٥٧٦.٥٣٢	١.٦٥٩	١٢٨.٣٣٠	٥٣٤.٩٨١	٢٧.٢٣٩.٩٣٤	
								قروض وسلف . صافي
٤٣.٣٧٨.٥٩٨	١.٠٨٩.٠٢١	٦٠٦.٧٦٩	١٨٧.٤٦٧	٨١.٠٠٨	-	٢٦٣.١٤٧	٤٥.٦٠٦.٠١٠	
								الإجمالي
٦١.٣٤٤.٨٥٦	١.٦٤٤.٠٥٠	٥.٦٠٢.١٢٤	٧.٩٢٩.٤٦٨	٨٢.٦٦٧	١٢٨.٣٣٢	٧٩٨.٢٦٥	٧٧.٥٢٩.٧٦٢	
								المطلوبات
								أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢.٥١٣.٧٤٠	٤.٥٨٢.٨٤٩	٤.٥٥١.١٥٩	٣٠٦.٠٨٩	-	٤١.٧٨٢	٩٦٧.٧٥٨	١٢.٩٦٣.٣٧٧	
								ودائع العملاء
٥٢.١٠٢.٥٧٨	٢٤٩.٢٦٤	٣٧٧.٩٦٤	-	-	-	-	٥٢.٧٢٩.٨٠٦	
								سندات دين مصدرة
-	-	-	-	-	-	-	-	
								الإجمالي
٥٤.٦١٦.٣١٨	٤.٨٣٢.١١٣	٤.٩٢٩.١٢٣	٣٠٦.٠٨٩	-	٤١.٧٨٢	٩٦٧.٧٥٨	٦٥.٦٩٣.١٨٣	
								التعهدات والالتزامات المحتملة
١٠.٨٧١.٢٤٤	٧٧٤.٨٤٨	٤.٤٠١.٩٨٥	٣.٦٣٧.٠٣٨	٥٧٣.٢٩١	١.٥٧٩.١٧٢	٢.٦٤٧.٩٨١	٢٤.٤٨٥.٥٥٩	
								مخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني)
								المشتقات
٢١٧.١٠٦	٣٦.٢٣٨	٣٠٠.٣٧٠	٦٥.٩٩٨	-	٩٠٧	١٣	٦٢٠.٦٣٢	
								التعهدات والالتزامات المحتملة
٥.٥٥١.٨٥٠	٣٤٤.٦٦٨	١.٩٤٧.٣٧٥	١.٦٩٠.٩٠٩	١١٥.٤٢٣	٨٨٨.٥٢٨	٨٠٦.٧٦٢	١١.٣٤٥.٥١٥	

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

لا تتضمن المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ على إيداعات لدى فروع خارجية لبنوك محلية.

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

مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة صافي		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٩٤.٤٩٩	٤٠٤.٧١٧	٥٠٧.١٧١	٨٣٥.٥٥٢	بالآلاف الريالات السعودية
٢٩٤.٤٩٩	٤٠٤.٧١٧	٥٠٧.١٧١	٨٣٥.٥٥٢	المملكة العربية السعودية
				الإجمالي

٣٠- مخاطر العملات

يدبر 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 . حيث يتم مراقبتها يومياً. فيما يلي خلاصاً بصافي التعرضات في العملات الأجنبية الجوهرية كما في نهاية السنة:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دائن (مدين)	دائن (مدين)	بالآلاف الريالات السعودية
٢٤٥.٥٩٧	٦٨.٣٩٠	دولار أمريكي
٢٦٠	٢٠.٤٦٣	ين ياباني
٢٥.٨٢٠	٤٥.٨٣٢	يورو
٧١.٨٤١	٥٥.٦٨٤	جنية إسترليني
(١٢.٥٥٠)	١٥.٤٧٧	أخرى

٣١ - مخاطر أسعار العملات

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

يدير البنك التعرضات للمخاطر المختلفة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية المتعلقة بالتقلبات في أسعار العملات السائدة بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لتعرضات البنك لمخاطر أسعار العملات. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق ، أيهما يحدث أولاً. ويتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

سعر العمولة الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٦ بالآف الريالات السعودية
الموجودات							
-	٥,١٧٣,٩٧٨	٤,٢٤٩,٥٨١	-	-	-	٩٢٤,٣٩٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
%٥,٠٩	٥,٧١٣,٤٣٩	٥٢,٤١٥	-	-	٤٧,٠٥٠	٥,٦١٣,٩٧٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٥,٢٥	٢٧,٥٠١,٧١٣	٢,٤٣٢,٠٥٨	٢,٠٣٥,١٥٢	٩,٧١٥,٥٠٩	٦,٤٦٤,٤٠٢	٦,٨٥٤,٥٩٢	استثمارات ، صافي
%٨,٠١	٥٢,١٨٣,١٠١	-	٨,٠٩٧,٤٢٥	١٢,٣٧٥,٥٣٨	٩,٩٧٧,٧١٠	٢١,٧٣٢,٤٢٨	قروض وسلف ، صافي
-	٤٨٤,٨٢٨	٤٨٤,٨٢٨	-	-	-	-	عقارات أخرى
-	١,١٦٨,٦٩٩	١,١٦٨,٦٩٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
-	١,٧٩٠,٠٨٧	١,٧٩٠,٠٨٧	-	-	-	-	موجودات أخرى
	<u>٩٤,٠١٥,٨٤٥</u>	<u>١٠,١٧٧,٦٦٨</u>	<u>١٠,١٣٢,٥٧٧</u>	<u>٢٢,٠٩١,٠٤٧</u>	<u>١٦,٤٨٩,١٦٢</u>	<u>٣٥,١٢٥,٣٩١</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
%٥,٠١	٨,١٦٧,٠٣٢	٢٢١,٣٨١	-	-	١,٤٠٧,٩٣٨	٦,٥٣٧,٧١٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٤,٩٥	٦٩,١٩١,٦١٨	٢٤,٩٣٠,١٢٤	-	٣٥٠,٣٠٣	١٠,٥٠٨,٢٨٥	٣٣,٤٠٢,٩٠٦	ودائع العملاء
-	٢,٧٩٤,٣٨٠	٢,٧٩٤,٣٨٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
%٥,٦٨	١,٨٧٠,٨٥٢	-	-	-	-	١,٨٧٠,٨٥٢	سندات دين مصدرة
-	١١,٩٩١,٩٦٣	١١,٩٩١,٩٦٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	<u>٩٤,٠١٥,٨٤٥</u>	<u>٣٩,٩٣٧,٨٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٣٥٠,٣٠٣</u>	<u>١١,٩١٦,٢٢٣</u>	<u>٤١,٨١١,٤٧١</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		(٢٩,٧٦٠,١٨٠)	١٠,١٣٢,٥٧٧	٢١,٧٤٠,٧٤٤	٤,٥٧٢,٩٣٩	(٦,٦٨٦,٠٨٠)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		-	-	١٢٦,٥٨٩	٤,٣٤٢,٥٩٣	(٤,٤٦٩,١٨٢)	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
		(٢٩,٧٦٠,١٨٠)	١٠,١٣٢,٥٧٧	٢١,٨٦٧,٣٣٣	٨,٩١٥,٥٣٢	(١١,١٥٥,٢٦٢)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
		-	<u>٢٩,٧٦٠,١٨٠</u>	<u>١٩,٦٢٧,٦٠٣</u>	<u>(٢,٢٣٩,٧٣٠)</u>	<u>(١١,١٥٥,٢٦٢)</u>	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

سعر العمولة الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات							
-	٢,٩٤٩,١١٩	٢,٩٤٩,١١٩	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
%٤,٨٤	١,٧٣٤,٦٩٩	٢٢,١٢٨	-	-	٤٨,٨٨١	١,٦٦٣,٦٩٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٤,٩٤	٢٧,٢٣٩,٩٣٤	٢,١٨٩,٤٧٩	٢,٢٢١,٤١١	١٠,٢٣٣,٢٤٧	٨,٨١٢,٢٩٤	٣,٧٨٣,٥٠٣	استثمارات . صافي
%٧,٦٣	٤٥,٦٠٦,٠١٠	-	٩,٩٤٥,٩٨٦	٧,٤٥٧,٧٧٦	١١,٥٤٤,٩٩٦	١٦,٦٥٧,٢٥٢	قروض وسلف . صافي
-	٤٧٧,٤٤٥	٤٧٧,٤٤٥	-	-	-	-	عقارات أخرى
-	٨٥١,٢٧٦	٨٥١,٢٧٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات . صافي
-	١,٢٢٠,٢٠٦	١,٢٢٠,٢٠٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
	<u>٨٠,٠٧٨,٦٨٩</u>	<u>٧,٧٠٩,٦٥٣</u>	<u>١٢,١٦٧,٣٩٧</u>	<u>١٧,٦٩١,٠٢٣</u>	<u>٢٠,٤٠٦,١٧١</u>	<u>٢٢,١٠٤,٤٤٥</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
%٤,٠٦	١٢,٩٦٣,٣٧٧	٢٧٩,٩٠٥	-	-	٥٣٥,٧٣٠	١٢,١٤٧,٧٤٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٤,٤٧	٥٢,٧٢٩,٨٠٦	٢٤,٨٨٣,٥٧٨	-	٢٤٤,٠٠٠	٧,٥٢٧,٣٤٢	٢٠,٠٧٤,٨٨٦	ودائع العملاء
-	٣,٤٢٥,١٤٥	٣,٤٢٥,١٤٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	سندات دين مصدرة
-	١٠,٩٦٠,٣٦١	١٠,٩٦٠,٣٦١	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	<u>٨٠,٠٧٨,٦٨٩</u>	<u>٣٩,٥٤٨,٩٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٤,٠٠٠</u>	<u>٨,٠٦٣,٠٧٢</u>	<u>٣٢,٢٢٢,٦٢٨</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		(٣١,٨٣٩,٣٣٦)	١٢,١٦٧,٣٩٧	١٧,٤٤٧,٠٢٣	١٢,٣٤٣,٠٩٩	(١٠,١١٨,١٨٣)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		-	-	(١٢٧,٥٢٠)	(٥٥,٣٦٢)	١٨٢,٨٨٢	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
		(٣١,٨٣٩,٣٣٦)	١٢,١٦٧,٣٩٧	١٧,٣١٩,٥٠٣	١٢,٢٨٧,٧٣٧	(٩,٩٣٥,٣٠١)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
		-	٣١,٨٣٩,٣٣٦	١٩,٦٧١,٩٣٩	٢,٣٥٢,٤٣٦	(٩,٩٣٥,٣٠١)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

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

إن سعر العملات الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية . وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية ذات العمولة الثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة . و سعر السوق الحالي للأداة ذات العمولة القائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

٣٢- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به. وتحدث 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 بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والإستثمارات المتاحة للبيع.

تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك. كما تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي ودائع تحت الطلب و ٢٪ من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ اضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي حتى ٧٥٪ من القيمة الاسمية لسندات التنمية الحكومية.

فيما يلي تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

٢٠٠٦

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ شهور	بالآف الريالات السعودية
						الموجودات
٥,١٧٣,٩٧٨	٢,٤٩٤,٥٣٤	-	-	-	٢,٦٧٩,٤٤٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٧١٣,٤٣٩	-	-	-	٤٧,٠٥٠	٥,٦٦٦,٣٨٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٥٠١,٧١٣	٢,٤٣٢,٠٥٨	٣,٦٥٣,١٥٢	١٤,١٠٩,٢٧٥	٣,٢٨٢,١٦٨	٤,٠٢٥,٠٦٠	استثمارات، صافي
٥٢,١٨٣,١٠١	-	١١,٢٠٦,٢١١	١٤,١٥٧,٠٨٧	٨,٣٧١,١٧٢	١٨,٤٤٨,٦٣١	قروض وسلف، صافي
٤٨٤,٨٢٨	٤٨٤,٨٢٨	-	-	-	-	عقارات أخرى
١,١٦٨,٦٩٩	١,١٦٨,٦٩٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٧٩٠,٠٨٧	١,٧٩٠,٠٨٧	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩٤,٠١٥,٨٤٥	٨,٣٧٠,٢٠٦	١٤,٨٥٩,٣٦٣	٢٨,٢٦٦,٣٦٢	١١,٧٠٠,٣٩٠	٣٠,٨١٩,٥٢٤	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
٨,١٦٧,٠٣٢	-	-	-	١,٤٠٧,٩٣٨	٦,٧٥٩,٠٩٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٩,١٩١,٦١٨	-	٥٤,١١٣	٦٧٢,٥٣٠	١٠,٧٥٤,١٨٨	٥٧,٧١٠,٧٨٧	ودائع العملاء
٢,٧٩٤,٣٨٠	٢,٧٩٤,٣٨٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٨٧٠,٨٥٢	-	-	١,٨٧٠,٨٥٢	-	-	سندات دين مصدرة
١١,٩٩١,٩٦٣	١١,٩٩١,٩٦٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩٤,٠١٥,٨٤٥	١٤,٧٨٦,٣٤٣	٥٤,١١٣	٢,٥٤٣,٣٨٢	١٢,١٦٦,١٢٦	٦٤,٤٦٩,٨٨١	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

بالآف الريالات السعودية	خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٨٦٤.٩٨١	-	-	-	٢.٠٨٤.١٣٨	٢.٩٤٩.١١٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١.٧٣٢.٥٣٦	٢.١٦٣	-	-	-	١.٧٣٤.٦٩٩
استثمارات . صافي	٣.٢٠٨.٩٥١	٣.١٥١.٢٩٤	١٤.٥٧٧.٧٩٩	٤.١١٢.٤١١	٢.١٨٩.٤٧٩	٢٧.٢٣٩.٩٣٤
قروض وسلف . صافي	١٣.٣١٢.٠٩٠	٩.٩٥٩.٣١١	٩.٧١٤.٩٧٣	١٢.٦١٩.٦٣٦	-	٤٥.٦٠٦.٠١٠
عقارات أخرى	-	-	-	-	٤٧٧.٤٤٥	٤٧٧.٤٤٥
ممتلكات ومعدات . صافي	-	-	-	-	٨٥١.٢٧٦	٨٥١.٢٧٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	١.٢٢٠.٢٠٦	١.٢٢٠.٢٠٦
إجمالي الموجودات	١٩.١١٨.٥٥٨	١٣.١١٢.٧٦٨	٢٤.٢٩٢.٧٧٢	١٦.٧٣٢.٠٤٧	٦.٨٢٢.٥٤٤	٨٠.٠٧٨.٦٨٩
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٢.٤٢٧.٦٤٧	٥٣٥.٧٣٠	-	-	-	١٢.٩٦٣.٣٧٧
ودائع العملاء	٤٤.٧٩٠.٢٣٧	٧.٥٤٢.١٦٤	٣٩٤.٨٠٣	٢.٦٠٢	-	٥٢.٧٢٩.٨٠٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣.٤٢٥.١٤٥	٣.٤٢٥.١٤٥
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٠.٩٦٠.٣٦١	١٠.٩٦٠.٣٦١
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٧.٢١٧.٨٨٤	٨.٠٧٧.٨٩٤	٣٩٤.٨٠٣	٢.٦٠٢	١٤.٣٨٥.٥٠٦	٨٠.٠٧٨.٦٨٩

٣٣- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل العادل. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة. القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي . باستثناء الإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة . والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق. لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. أن القيمة العادلة للقروض والسلف. وودائع العملاء بفائدة. الأرصدة لدى البنوك وأرصدة للبنوك وسندات الدين المصدرة والمكتناة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. حيث أن أسعار العملات الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية. كما أن الأرصدة لدى ومن البنوك ذات فترات تعاقدية قصيرة الأجل.

حدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة . على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة على التوالي. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٥).

حدد القيمة العادلة المقدرة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الأخرى على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير المختصة.

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، مع أطراف ذات علاقة ، وتخضع المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي . كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر كالآتي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم :
١.١٠٢.٤٣٣	١.٣٨١.١٣٧	قروض وسلف
١٥.٤٣٢.٣٧٧	٢٢.٣٩٥.٧٥٤	ودائع العملاء
(٢.٤٧٥)	(٤.٣١٢)	المشتقات (بالقيمة العادلة)
٥١٧.٥١١	٦٠٠.٩٤٩	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
		يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة ٥ ٪ فأكثر من رأس المال المصدر للبنك.
		صناديق البنك المشتركة:
١.٦٣٢.١٨٢	١.٦٤٣.٢٠٠	ودائع العملاء

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية
١٢.١٩٢	٤٩.٢٧١	دخل عمولات خاصة
٤٦٥.٧٢٩	٩٤٣.٤٠١	مصاريف عمولات خاصة
٣٠١.١٣١	٢٦٨.٦٦٢	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٢٠.١٩	١.٨٥١	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان
١٤.٢٣٦	١٧.٦٦١	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
٥.٦٥٠	٥.٦٥٠	مصروفات أخرى

٣٥ - كفاية رأس المال

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
نسبة كفاية رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال بآلاف الريالات السعودية
٪١٧	٪١٦	١١.٩٩١.٩٦٣
٪١٨	٪١٨	١٢.٩١١.١٦٤
		الشريحة الأولى + الشريحة الثانية

الموجودات المرجحة المخاطر :

٢٠٠٥			٢٠٠٦			بالآف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية	
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي :						
-	-	١٧.٨٠٣.٨٢٥	-	-	٢٠.٩١٢.٠٦٦	٪٠
١.٨١٣.٠٧٦	-	٩.٠٦٥.٣٨١	٢.٦٦١.٠٧٥	-	١٣.٣٠٥.٣٧٧	٪٢٠
٥٣.٢٠٩.٤٨٣	-	٥٣.٢٠٩.٤٨٣	٥٩.٧٩٨.٤٠٢	-	٥٩.٧٩٨.٤٠٢	٪١٠٠
٥٥.٠٢٢.٥٥٩	-	٨٠.٠٧٨.٦٨٩	٦٢.٤٥٩.٤٧٧	-	٩٤.٠١٥.٨٤٥	المجموع
التعهدات والالتزامات						
-	٢٣٣.٥٨١	٤٦٧.١٦١	-	١.٥٩٨.٩٧٠	٣.١٩٧.٩٣٩	٪٠
٦٨٠.٠٩٦	٣.٤٠٠.٤٧٨	٧.٨١٣.٤٨٤	٧١٩.١٣١	٣.٥٩٥.٦٥٦	٨.١٩١.٤٨٠	٪٢٠
٧.٧١١.٤٥٦	٧.٧١١.٤٥٦	١٦.٢٠٤.٩١٤	١٠.٠٩٢.٣٠٠	١٠.٠٩٢.٣٠٠	٢٢.٤٧٩.٢٠١	٪١٠٠
٨.٣٩١.٥٥٢	١١.٣٤٥.٥١٥	٢٤.٤٨٥.٥٥٩	١٠.٨١١.٤٣١	١٥.٢٨٦.٩٢٦	٣٣.٨٦٨.٦٢٠	المجموع
المشتقات						
-	٧٧٢	٣٨.٦١٨	-	٥٣٦	٢٦.٨١٥	٪٠
٨٠.٢٧٥	٤٠١.٣٧٦	٢٢.٥٢٨.٤٢١	١١٥.٠٥٥	٥٧٥.٢٧٤	٣٤.٣٠٦.٧٣٨	٪٢٠
١٠٩.٢٤٢	٢١٨.٤٨٤	٩.٨١٥.٢١٣	١٥٠.٠٩٦	٣٠٠.١٩١	١٤.٨٠٥.٣٧٢	٪٥٠
١٨٩.٥١٧	٦٢٠.٦٣٢	٣٢.٣٨٢.٢٥٢	٢٦٥.١٥١	٨٧٦.٠٠١	٤٩.١٣٨.٩٢٥	المجموع
١٣.٦٠٣.٦٢٨			٧٣.٥٣٦.٠٥٩			الإجمالي

٣٦ - 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 ١٥٪ من راتبه الأساسي . ويقوم البنك بالإسهام شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف تصل إلى ٦٪ 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 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 شهراً من تاريخ بدء الاشتراك فيه وذلك اعتباراً من شهر أغسطس عام ٢٠٠٦.

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

٣٧ - خدمات إدارة الاستثمار:

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. يبلغ إجمالي موجوداتها ٢٣,٤ ألف مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٣٦,٣ ألف مليون ريال سعودي).

يتضمن إجمالي الموجودات المدارة مبالغ يتم إدارتها طبقاً لبدأ جنب الفوائد بمبلغ ٥,٩ ألف مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١١,٩ ألف مليون ريال سعودي).

٣٨ - تطبيق معايير محاسبية جديدة

تم إصدار جديد لبعض المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية في صورتها النهائية وأصبح تطبيقها إلزامياً في السنة المالية للبنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧م والتي أختار البنك عدم تطبيقها مسبقاً وتتضمن هذه المعايير:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل - إفصاحات خاصة برأس المال.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - إفصاحات الأدوات المالية.

شروط المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والخاصة بمعيار التقارير المالية المرحلية والانخفاض.

لقد قدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - إفصاحات الأدوات المالية، إفصاحات جديدة لتحسين المعلومات الخاصة بالأدوات المالية. حيث يتطلب الإفصاح عن معلومات نوعية وكمية عن حجم التعرض للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية.

أن معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل - إفصاحات خاصة برأس المال. يتطلب الإفصاح عن كفاية مستوى رأس مال البنك وأساليب إدارته.

٣٩ - أرقام المقارنة

فيما عدا إعادة التصنيف المطلوب إجراؤه نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل، أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.

٤٠ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ ذو الحجة ١٤٢٧هـ الموافق ١٥ يناير ٢٠٠٧م.

تقرير مراجعي الحسابات
حول القوائم المالية لبنك الرياض
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك الرياض- شركة مساهمة سعودية

الموقرين

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لبنك الرياض ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م 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 وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

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

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م 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.

دبيلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم (١٠١)



الجريد وشركاه
احد اعضاء برايس وترهاوس كوبرز

وليد إبراهيم شكري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٩



٣٠ ذوالحجة ١٤٢٦هـ
(٣٠ يناير ٢٠٠٦م)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م و ٢٠٠٤ م

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الموجودات
٢,٥٢٣,٥٢٧	٢,٩٤٩,١١٩	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٠٩٩,٩٠٠	١,٧٣٤,٦٩٩	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٢,١١٧,٦١٧	٢٧,٢٣٩,٩٣٤	٥	استثمارات، صافي
٣٣,٩٤٣,٧٥٤	٤٥,٦٠٦,٠١٠	٦	فروض وسلف، صافي
٥٠١,٥٣١	٤٧٧,٤٤٥		عقارات أخرى، صافي
٧٤٩,٢٣٨	٨٥١,٢٧٦	٧	موجودات ثابتة، صافي
١,٣١١,٣٨٣	١,٢٢٠,٢٠٦	٨	موجودات أخرى
٧٤,٢٤٦,٩٥٠	٨٠,٠٧٨,٦٨٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١١,٩٢٤,١٩٥	١٢,٩٦٣,٣٧٧	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٩,٧٤٢,١٤٧	٥٢,٩٢٨,٨٦٨	١١	ودائع العملاء
٢,٧٣٣,٩٦٠	٣,٢٩٥,٠٨٣	١٢	مطلوبات أخرى
٦٤,٤٠٠,٣٠٢	٦٩,١٨٧,٣٢٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٩,٣٣٢	١٤	إحتياطي نظامي
٧١,٣٩٢	(٥٢,٢٢٣)	١٦	إحتياطيات أخرى
٩٧٥,٢٥٦	١,٤٣٤,٢٥٢		أرباح مستبقة
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٢٦	الأرباح المقترحة توزيعها
٩,٨٤٦,٦٤٨	١٠,٨٩١,٣٦١		إجمالي حقوق المساهمين
٧٤,٢٤٦,٩٥٠	٨٠,٠٧٨,٦٨٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م و ٢٠٠٤ م

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣.٠٧١.٨١٤	٤.٠٥٠.٣٥٩	١٨	دخل العمولات الخاصة
٦٦٣.٨٠١	١.٣٧٨.٥٢٣	١٨	مصاريف العمولات الخاصة
٢.٤٠٨.٠١٣	٢.٦٧١.٨٣٦		صافي دخل العمولات الخاصة
٦١٢.٣٣٢	١.٠٩٧.٧٥٥	١٩	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٧٣.٨٠٧	٩١.٤٥٦		أرباح تحويل عملات أجنبية
٣٠٥.٠٥٥	٢٤٥.٧٧٠	٢٠	دخل متاجرة، صافي
٣٧.٧١٧	٥١.٠٣٥	٢١	مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢١.٤٤٠	٣٧.٢٨٤	٢٢	دخل العمليات الأخرى
٣.٤٥٨.٣٦٤	٤.١٩٥.١٣٦		إجمالي دخل العمليات
-	٢٩٥.٦٥٠	٢٣	مكاسب بيع أرض - موجودات ثابتة
٣.٤٥٨.٣٦٤	٤.٤٩٠.٧٨٦		إجمالي الدخل
٧٤٩.٩٦٥	٧٩٢.٨٦٥		رواتب وما في حكمها
٩٢.٢٢٣	١٠٦.٩٢٩		إيجارات ومصاريف مباني
١٤٤.٧١٣	١٠٢.٤١٧	٧	إستهلاك وإطفاء
٣٥٧.٩٩٧	٤١٢.٨١١		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٦.٨٤٢	٢١٢.٠٥٥	٦	مخصص خسائر الائتمان، صافي
١١.٠٢٢	٢٦.٣٨١	٢٤	مصاريف العمليات الأخرى
١.٤٥٢.٧٦٢	١.٦٥٣.٤٥٨		إجمالي مصاريف العمليات
٢.٠٠٥.٦٠٢	٢.٨٣٧.٣٢٨		صافي الدخل للسنة
٢٠.٠٦	٢٨.٣٧	٢٥.١٥	ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ م

بالآلاف الريالات السعودية						إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المستبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي
بألف الريالات السعودية												
٢٠٠٥												
٣٩	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٧١.٣٩٢	٩٧٥.٢٥٦	٨٠٠.٠٠٠	٩.٨٤٦.٦٤٨	الرصيد في بداية السنة - بعد التعديل				
-	-	-	-	-	-	(٨٠٠.٠٠٠)	(٨.٠٠٠.٠٠٠)	التوزيعات النهائية لعام ٢٠٠٤				
-	-	-	-	-	-	-	٢.٨٣٧.٣٢٨	صافي الدخل للسنة				
١٥	١.٠٠٠.٠٠٠	(١.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	إصدار اسهم مجانية				
١٤	-	٧٠٩.٣٣٢	-	-	(٧٠٩.٣٣٢)	-	-	المحول للإحتياطي النظامي				
٢٦	-	-	-	-	(٨٠٠.٠٠٠)	-	(٨.٠٠٠.٠٠٠)	التوزيعات المرحلية لعام ٢٠٠٥				
-	-	-	-	-	(٨٠٠.٠٠٠)	٨٠٠.٠٠٠	-	التوزيعات المقترحة لعام ٢٠٠٥				
-	-	-	-	-	(٦٩.٠٠٠)	-	(٦٩.٠٠٠)	الزكاة				
١٦	-	-	-	(١٢٣.٦١٥)	-	-	(١٢٣.٦١٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية				
٣٩	٥.٠٠٠.٠٠٠	٣.٧٠٩.٣٣٢	(٥٢.٢٢٣)	١.٤٣٤.٢٥٢	٨٠٠.٠٠٠	١٠.٨٩١.٣٦١	الرصيد في نهاية السنة					
٢٠٠٤												
٣٩	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٩٠.٦١٦	٤٥٥.٦٢٩	٧٢٠.٠٠٠	٩.٢٦٦.٢٤٥	الرصيد في بداية السنة - بعد التعديل				
-	-	-	-	-	-	(٧٢٠.٠٠٠)	(٧.٢٠٠.٠٠٠)	التوزيعات النهائية لعام ٢٠٠٣				
-	-	-	-	-	-	-	٢.٠٠٥.٦٠٢	صافي الدخل				
٢٦	-	-	-	-	(٦٤٠.٠٠٠)	-	(٦.٤٠٠.٠٠٠)	التوزيعات المرحلية لعام ٢٠٠٤				
-	-	-	-	-	(٨٠٠.٠٠٠)	٨٠٠.٠٠٠	-	التوزيعات المقترحة لعام ٢٠٠٤				
-	-	-	-	-	(٤٦.٠٠٠)	-	(٤.٦٠٠.٠٠٠)	الزكاة				
١٦	-	-	-	(١٩.٢٢٤)	٢٥	-	(١٩.١٩٩)	صافي التغيرات في القيمة العادلة				
٣٩	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٧١.٣٩٢	٩٧٥.٢٥٦	٨٠٠.٠٠٠	٩.٨٤٦.٦٤٨	الرصيد في نهاية السنة - بعد التعديل				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م و ٢٠٠٤م

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢.٠٠٥.٦٠٢	٢.٨٣٧.٣٢٨	صافي الدخل للسنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
		المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
٨.٨٢٥	(١٦.٥٥٢)	(إطفاء الخصم) والعلاوة على الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة. صافي
(٣٧.٧١٧)	(٥١.٠٣٥)	مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
١٤٤.٧١٣	١٠٢.٤١٧	استهلاك وإطفاء
(٣.١٠٦)	(٣٠٣.٢٠٨)	مكاسب بيع موجودات ثابتة. صافي
٩٦.٨٤٢	٢١٢.٠٥٥	مخصص خسائر الائتمان. صافي
٢.٢١٥.١٥٩	٢.٧٨١.٠٠٥	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٣٧١.٤٥١)	(١٥٢.٢٢٢)	٣ ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٦٥.٩٣٢	١.١١٩.٣١٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(٢١٩.٠٤١)	١٧٠.٠٩٠	الاستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(٦.٠٨٨.٣٣١)	(١١.٨٧٤.٣١١)	قروض وسلف
(٤.٠٠٣)	٢٤.٠٨٦	عقارات أخرى. صافي
٨٤٥.٦٩٢	٩١.٣٦٦	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(١.٩٩٠.٦٨٢)	١.٠٣٩.١٨٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣.٨٦٣.٢٩٣	٣.١٨٦.٧٢١	ودائع العملاء
٢٦٢.٨١٠	٤٩٤.٨٨٤	مطلوبات أخرى
(١.٣٢٠.٦٢٢)	(٣.١١٩.٨٨٣)	
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٦.٢٣٧.٢٣٨	١٢.٢٥١.١٣٢	متحصلات من بيع واستحقاق الإستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(١٤.٢٢٨.٣٦٦)	(٧.٥٨٠.٨٢٢)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(١٩١.٦٦٩)	(٢٦١.٩٥٠)	شراء موجودات ثابتة
٨٩.١٧٨	٣٦٠.٧٠٣	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
١.٩٠٦.٣٨١	٤.٧٦٩.٠٦٣	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١.٣٨١.٨٣٦)	(١.٦٢١.٦٩٥)	الأرباح المدفوعة
(١.٣٨١.٨٣٦)	(١.٦٢١.٦٩٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧٩٦.٠٧٧)	٢٧.٤٨٥	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣.١٤٥.٥٩٥	٢.٣٤٩.٥١٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢.٣٤٩.٥١٨	٢.٣٧٧.٠٠٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		٢٧ معلومات إضافية غير نقدية
(١٩.١٩٩)	(١٢٣.٦١٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	١.٠٠٠.٠٠٠	١٥ إصدار اسهم مجانية من الاحتياطي النظامي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م و ٢٠٠٤م

١ - عام

تأسس بنك الرياض (البنك) شركة مساهمة سعودية مسجلة بالملكة العربية السعودية بناءً على موافقة المقام السامي، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٩١ بتاريخ ١ جماد الأول ١٣٧٧هـ الموافق ٢٣ نوفمبر ١٩٥٧م. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١٠٥٤ بتاريخ ٢٥ ربيع الثاني ١٣٧٧هـ الموافق ١٨ نوفمبر ١٩٥٧م من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ١٩٥ فرعاً (٢٠٠٤م: ١٩٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. بلغ عدد موظفي البنك ٤.١٦٩ موظفاً (٢٠٠٤م: ٣.٥٥٧ موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

بنك الرياض

ص ب ٢٢٦٢٢ - الرياض ١١٤١٦

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة 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 لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للمشتقات، 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 تغطية مخاطرها (لتغطية مخاطر القيمة العادلة) تدرج بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

يقدم البنك أيضاً منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد ويتم قياس تلك المنتجات وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة بالأيضاح رقم ٢. يقوم البنك خلال نشاطه الاعتيادي بعمل تقديرات وافتراسات محددة، التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة في خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والافتراسات باستمرار إستناداً 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 الخاصة بالتقارير المالية، وكذلك تعديلات وتفسيرات بعض معايير المحاسبة الدولية، وبعض المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المطبقة حالياً والشروحات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والواجبة التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٦م.

وتقوم الإدارة حالياً بتقدير تأثير تلك المعايير الجديدة على التقارير المالية المستقبلية وبيانها كما يلي:

- المعيار الدولي رقم ٣٩ - خيار القيمة العادلة (واجب التطبيق من ١ يناير ٢٠٠٦م).
- معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ الإفصاح عن الأدوات المالية (واجب التطبيق من ١ يناير ٢٠٠٧م).
- الشروحات الصادرة عن -مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ٤ الخاصة بتحديد أية اتفاقيات تتضمن إيجاراً (واجب التطبيق من ١ يناير ٢٠٠٦م).

باستثناء التغيرات المبينة في السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٢ (ب) أدناه، تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي. تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

ب) التغييرات في السياسات المحاسبية والعرض:

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥م بتبني معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٢ المتعلق بالإفصاح والعرض للأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي المعدل ٣٩ المتعلق "بإثبات وقياس الأدوات المالية" بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك، فيما يتعلق بإثبات وقياس الأدوات المالية والإفصاح عنها. استحدث معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيفاً جديداً باسم "بنود مدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل" وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغييرات 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 الاقتناء لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. لا يسمح عادة بإجراء أية تعديلات بين تصنيفات الموجودات والمطلوبات المالية بعد إفتنائها. لم يقم البنك بتصنيف أي من الموجودات أو المطلوبات المالية عند اقتنائها كأوراق مالية يتم إثبات تغييرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل. لم يؤثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ على الأرباح المستبقاة في (يناير ٢٠٠٤م).

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 المستبقاة، حالياً لا يقوم البنك بإثبات توزيعات الأرباح المقترحة وخصمها من الأرباح المستبقاة إلا بعد الموافقة على توزيعها من قبل الجمعية العمومية للبنك، وذلك تمشياً مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ المعدل والذي أصبح ساري المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٥م، وتم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٤م.

ج) تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء اثبات 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 المتعارف عليها في السوق.

د) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبية والمشتراة) بالتكلفة، وبعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. خُددت القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير حسب ما هو ملائم. تدرج التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في دخل الفترة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المقتناة 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 التغييرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم تغطيتها.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغييرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة 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 التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فاعل مع التغييرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطيته مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغييرات 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، وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة. أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل، ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطيته 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 المتبقي للأداة المالية.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح

والخسارة الناجمة عن أداة 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.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنتهاها 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 الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين حين حدوث العملية المتوقعة وفي حالة عدم حدوث العملية المتوقعة المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة-المثبت ضمن الاحتياطيات الأخرى-إلى قائمة الدخل للفترة.

هـ) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وإظهار القوائم المالية بالعمله الوظيفية للبنك وهي الريال السعودي. حول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات كما حول 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) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة 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 أن 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 تحققها 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 المكتناة لأغراض التجارة، والاستثمارات "مكتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى"، والاستثمارات المكتناة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع، والسندات الإستثمارية المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك 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 المشتراة 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.

ط) الاستثمارات

يتم في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بتلك الاستثمارات. 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 للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات.

بعد الأثبات الأولي للسندات الاستثمارية المختلفة، تحدد قيمتها عند إنتهاء الفترة المالية التالية وفقاً لما يلي:

١- الإستثمارات المقتناة المدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة، إما إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تخصيصها عند الاقتناء أو عند تطبيق المعيار ٣٩ المعدل في ١ يناير ٢٠٠٥ بأن تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل. أن الاستثمارات المصنفة في هذه المجموعة تم اقتنائها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل (أغراض المتاجرة) أو تم تخصيصها عند الاقتناء بواسطة الإدارة. بعد الإثبات الأولي تقاس 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 الأولي لتلك الاستثمارات المقتناة التي تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

٢- الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الاستثمارات، بعد اقتنائها، بالقيمة العادلة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو الانخفاض الدائم في قيمتها. وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة. تقيد الاستثمارات المتاحة للبيع، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة.

٣- الاستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و غير المتداولة بسوق نشط كسندات مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى. الاستثمارات المقتناة 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.

٤- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات التي لم يتم أدرجها ضمن بند مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى وذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ويمكن تحديد تاريخ استحقاقها والتي يستطيع البنك ولديه النية لاقتنائها حتى تاريخ استحقاقها كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية أرباح أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف ضمن بند مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن إعادة بيعها أو إعادة تصنيفها أو أدرجها ضمن أستثمارات مغطاة بالمخاطر بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد وذلك لتعكس طبيعة هذا الاستثمار طويل الاجل.

ي) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بقيمتها العادلة - بعد الإثبات الأولي للقروض والسلف المختلفة، تُحدد قيمتها عند إنتهاء الفترة المالية التالية وفقاً لما يلي:

إن القروض والسلف الممنوحة أو المقتناة من قبل البنك وغير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطرها والمقتناة حتى تاريخ استحقاقها تظهر بالتكلفة ناقصاً الديون المشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

يعتبر القرض، قرصاً منخفض القيمة عندما تعتقد الإدارة بوجود تدهور في جودة الإئتمان لدرجة أنه لم تعد هناك قناعة معقولة بشأن حصيل المبلغ الأصلي والعمولة بشكل منتظم وفق التعاقدات المتفق عليها.

يُحدد مخصص خسائر الإئتمان- المشتتل أيضاً على الخسائر الناجمة عن مخاطر ديون سيادية - دورياً على أساس تقييم الإدارة لدى كفايته. يأخذ هذا التقييم بعين الاعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الاقتصادية العامة وحركة حصيل القروض والسلف القائمة.

فيما يتعلق بالقروض الشخصية يتم شطبها بعد مضي ١٨٠ يوماً على استحقاقها وتُحمل بقائمة الدخل، دون جَنيب أي مخصص محدد لها.

لأغراض العرض في القوائم المالية، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من حساب القروض والسلف الممنوحة للعملاء. ويتم تسجيل المحصل من المبالغ المشطوبة بقائمة الدخل.

ك) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض 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 الانخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:-

• بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

• بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة:

في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للاسترداد، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

وفور تخفيض 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 للمخصصات الخاصة المجنبة لقاء القروض والسلف التي أنخفضت قيمتها، يجنب مخصص إضافي للمحفظة لقاء الخسائر الغير محددة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك بتاريخ قائمة المركز المالي. تجنب هذه المخصصات على أساس تصنيفات الائتمان المحددة للجهة أو الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقترضة، والخبرة، وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الائتمان. بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقنتاة كمتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، لايسمح 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 المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

ل) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، 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 اضافة الايجارات، المكاسب أو الخسائر الناجمة عن الاستبعاد الى/على دخل العمليات الأخرى أو المصروفات، كما يتم إعادة تقييم العقارات دورياً وتحمل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم على مصاريف العمليات الأخرى.

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:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث، والتركيبات والمعدات	٥ - ٢٠ سنة
أجهزة الكمبيوتر	٥ سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة	٣ - ٥ سنوات
السيارات	٤ سنوات

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، ويحتسب 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 المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطرها قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل / مصاريف العمولات الخاصة. يتم تسوية ودائع العملاء وأسواق المال - المرتبطة بتغطية مخاطرها القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل بالنسبة لودائع العملاء وإيداعات أسواق المال المسجلة بالتكلفة المطفأة فإنه يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بها.

س) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

ع) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، وموجبها 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.

ف) النقدية وشبه النقدية

الأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشتمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال ٩٠ 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 للملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية 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 المستبقاة.

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٦٠.٣٠٦	٦٢٨.٣١١	نقدية في الصندوق
١.٩٣١.٩١٦	٢.٠٨٤.١٣٨	وديعة نظامية
١٣١.٣٠٥	٢٣٦.٦٧٠	أرصدة أخرى
٢.٥٢٣.٥٢٧	٢.٩٤٩.١١٩	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، والتوفير، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٨٢٥	٢٥,٢٨٥	حسابات جارية
٣,٠٧٥,٠٧٥	١,٧٠٩,٤١٤	إيداعات أسواق المال
٣,٠٩٩,٩٠٠	١,٧٣٤,٦٩٩	الإجمالي

٥ - الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف السندات الاستثمارية كما يلي:

(١) مقتناة تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل

الإجمالي		بآلاف الريالات السعودية خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
١,٦٩٥,٠٦١	٢,١٠٩,٧٣٤	١,٦٩٥,٠٦١	٢,١٠٩,٧٣٤	-	-	صناديق استثمارية
١,٦١٣,٤٠٠	١,٠٠١,٠٠٧	١,٦١٣,٤٠٠	١,٠٠١,٠٠٧	-	-	سندات بعمولة ثابتة
٨٥٢,٨٠١	٨٨٠,٤٣١	٨٥٢,٨٠١	٨٨٠,٤٣١	-	-	سندات بعمولة عائمة
٤,١٦١,٢٦٢	٣,٩٩١,١٧٢	٤,١٦١,٢٦٢	٣,٩٩١,١٧٢	-	-	الإجمالي

إن الاستثمارات المقتناة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي استثمارات مقتناة لأغراض التجارة. تتكون الصناديق الاستثمارية من صناديق أسهم وسندات وأدوات مالية أخرى.

الإجمالي		بآلاف الريالات السعودية خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٧,٩٢٧,٩٠١	٧,٩٤٧,٠٠٧	٧,٨٣٦,٠١٨	٧,٩٣٦,٢٢٩	٩١,٨٨٣	١٠,٧٧٨	سندات بعمولة ثابتة
٣٥٦,٨٩٥	٣٩٦,٢٩١	٣٥٦,٨٩٥	٣٩٦,٢٩١	-	-	سندات بعمولة عائمة
١٩٣,٨٢٧	١٩١,٧٨٣	١٤١,١٣٦	١٣٩,٠٩١	٥٢,٦٩١	٥٢,٦٩٢	أسهم
٨,٤٧٨,٦٢٣	٨,٥٣٥,٠٨١	٨,٣٣٤,٠٤٩	٨,٤٧١,٦١١	١٤٤,٥٧٤	٦٣,٤٧٠	الاستثمارات المقتناة للبيع، إجمالي
(١١٤,٠٨٢)	(١١٢,٠٣٨)	(١١٣,٤٨٢)	(١١١,٤٣٨)	(٦٠٠)	(٦٠٠)	المخصص المتراكم لفاء الانخفاض في القيمة
٨,٣٦٤,٥٤١	٨,٤٢٣,٠٤٣	٨,٢٢٠,٥٦٧	٨,٣٦٠,١٧٣	١٤٣,٩٧٤	٦٢,٨٧٠	الإجمالي، الصافي

تشمل الاستثمارات في أوراق مالية خارج المملكة في (١) و (٢) على مبلغ ١١,٥٢ ألف مليون ريال سعودي (٢٠٠٤: ١١,٢٨ ألف مليون ريال سعودي) تدار بواسطة مدراء خارجيين

الإجمالي		بآلاف الريالات السعودية خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٩,٣٧٢,١٤١	٧,٠٧٠,٣٣٨	-	-	٩,٣٧٢,١٤١	٧,٠٧٠,٣٣٨	سندات بعمولة ثابتة
٥,٥٥٠,٠٧٧	٦,٢٣٧,٥٤٢	٥٧٤,٥٣٩	٤٨٧,٥٥٢	٤,٩٧٥,٥٣٨	٥,٧٤٩,٩٩٠	سندات بعمولة عائمة
١٤,٩٢٢,٢١٨	١٣,٣٠٧,٨٨٠	٥٧٤,٥٣٩	٤٨٧,٥٥٢	١٤,٣٤٧,٦٧٩	١٢,٨٢٠,٣٢٨	الإجمالي

الإجمالي		بآلاف الريالات السعودية خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٤,٦٦٩,٥٩٦	١,٥١٧,٨٣٩	٣,١٥٠,٢٥٢	-	١,٥١٩,٣٤٤	١,٥١٧,٨٣٩	سندات بعمولة ثابتة
٤,٦٦٩,٥٩٦	١,٥١٧,٨٣٩	٣,١٥٠,٢٥٢	-	١,٥١٩,٣٤٤	١,٥١٧,٨٣٩	الإجمالي
٣٢,١١٧,٦١٧	٢٧,٢٣٩,٩٣٤	١٦,١٠٦,٦٢٠	١٢,٨٣٨,٨٩٧	١٦,٠١٠,٩٩٧	١٤,٤٠١,٠٣٧	الاستثمارات، صافي

الإجمالي		بآلاف الريالات السعودية غير متداولة		بآلاف الريالات السعودية متداولة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٢٣,٥٨٣,٠٣٨	١٥,٠٥٨,٠٧٤	٨,٥٢٤,٩٦٤	١٧,٥٣٦,١٩١	٩,٢٤٩,٢٤٥	٨,٢٨٦,٩٤٦	سندات بعمولة ثابتة
٦,٧٥٩,٧٧٣	٥,٥٥٠,٠٧٧	١,٢٠٩,٦٩٦	٧,٥١٤,٢٦٤	٦,٢٣٧,٥٤٢	١,٢٧٦,٧٢٢	سندات بعمولة عائمة
١٩٣,٨٢٧	١٩٣,٨٢٧	-	١٩١,٧٨٣	١٩١,٧٨٣	-	أسهم
١,٦٩٥,٠٦١	-	١,٦٩٥,٠٦١	٢,١٠٩,٧٣٤	-	٢,١٠٩,٧٣٤	صناديق استثمارية
(١١٤,٠٨٢)	(١١٠,٩٩٧)	(٣,٠٨٥)	(١١٢,٠٣٨)	(١٠٨,٩٥٣)	(٣,٠٨٥)	المخصص المتراكم لفاء الانخفاض في القيمة
٣٢,١١٧,٦١٧	٢٠,٦٩٠,٩٨١	١١,٤٢٦,٦٣٦	٢٧,٢٣٩,٩٣٤	١٥,٥٦٩,٦١٧	١١,٦٧٠,٣١٧	الاستثمارات، صافي

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح/الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى بعد خصم تغطية المخاطر، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٤		٢٠٠٥		الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى
القيمة العادلة	الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	الأرباح غير المحققة	
٩٨٠٥٠٢٩١	١٥٧٦٨	٤٤٨٩١٨	٩٣٧٢٠١٤١	سندات بعمولة ثابتة
٥٠٥٧٣٠٥٠٧	١٣٨٩	٢٤٨١٩	٥٥٥٠٠٧٧	سندات بعمولة عائمة
١٥٣٧٨٧٩٨	١٧٠١٥٧	٤٧٣٧٣٧	١٤٩٢٢٠٢١٨	الإجمالي

٢) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٤		٢٠٠٥		سندات بعمولة ثابتة
القيمة العادلة	الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	الأرباح غير المحققة	
٤٠١٧٤٩٢١	٤٩١٧	١٠٠٢٤٢	٤٠١٦٩٥٩٦	

د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب أطراف التعامل:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٩٠٨٤٩٠٤٤٣	١٩٠٢٦١٠٩٨٤	حكومية وشبه حكومية
٦٠٥٦٠٨٤٣	٥٠٦٥٨٩٢٢	شركات
٦٠٢٠١٠٤٠٤	٢٠٣٠٩٠١٠١	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٩٠٩٢٧	٩٠٩٢٧	أخرى
٣٢٠١١٧٠٦١٧	٢٧٠٢٣٩٠٩٣٤	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٧٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م : ١٠٥٤٣ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٧٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م : ١٠٥٢٧ مليون ريال سعودي).

كما تشتمل الأرباح المستبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م على مبلغ قدره ٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م : ٢٣ مليون ريال سعودي) يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع - نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ في ١ يناير ٢٠٠١م حيث سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل عند تحقيقها.

٦ - القروض والسلف، صافي

أ) القروض والسلف:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		تتكون القروض والسلف مما يلي:
		عاملة :
٤٠٤٥١٠٨٨٧	٤٠٥٥٠٠٠٦٠	جاري مدين
٦٣٦٠٣٥٥	٧٣٣٠١٦٣	بطاقات الائتمان
١٨٠١٨٨٠١٤١	٢٦٠٤٩٦٠٦٣٦	قروض تجارية
١١٠٣٨٢٠٠٤٢	١٤٠٤٣٢٠٣٣٨	قروض شخصية
١٦٦٠٨٨٣	٢٥٣٠٤٩٠	أخرى
٣٤٠٨٢٥٠٣٠٨	٤٦٠٤٦٥٠٦٨٧	القروض والسلف العاملة - إجمالي
٤٣٢٠٦١٧	٥٠٧٠١٧١	القروض والسلف غير العاملة، صافي
٣٥٠٢٥٧٠٩٢٥	٤٦٠٩٧٢٠٨٥٨	مخصص خسائر الائتمان
(١٠٣١٤٠١٧١)	(١٠٣٦٦٠٨٤٨)	
٣٣٠٩٤٣٠٧٥٤	٤٥٠٦٠٦٠١٠	القروض والسلف صافي

يتم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات المعلقة المتراكمة البالغة ١٠١٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م : ١٠٥٠٩ مليون ريال سعودي).

القروض والسلف بالصافي تتضمن منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد كالمرابحة والتورق والتي تظهر بالتكلفة ناقصا مخصص خسائر الائتمان بمبلغ ١٧٠٥٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م : ١١٠٣٢٤ مليون ريال سعودي).

٢٠٠٤	٢٠٠٥	(ب) كانت الحركة في مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٩٤,٦١٣	١,٣١٤,١٧١	الرصيد في بداية السنة
٤٠٣,٨٦١	٤٠٨,٥٧٠	مجنب خلال السنة
(٣٤٣,٠٨٩)	(٢٨٥,٨٧٠)	ديون معدومة مشطوبة
(١١٣,٤٨٨)	(٥٢,٦٠٠)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
(٢٧,٧٢٦)	(١٧,٤٢٣)	تحويلات أخرى
١,٣١٤,١٧١	١,٣٦٦,٨٤٨	الرصيد في نهاية السنة
٤٠٣,٨٦١	٤٠٨,٥٧٠	المحمل على قائمة الدخل:
(١١٣,٤٨٨)	(٥٢,٦٠٠)	مجنب خلال السنة
٢٩٠,٣٧٣	٣٥٥,٩٧٠	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
(١٩٣,٥٣١)	(١٤٣,٩١٥)	مبالغ مستردة سبق شطبها
٩٦,٨٤٢	٢١٢,٠٥٥	صافي المحمل خلال السنة

(ج) فيما يلي تحليلاً لمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠٠٥				
بآلاف الريالات السعودية				
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحدد	غير العاملة، صافي	العامة	
٦٠٣,٥٣٩	-	-	٦٠٣,٥٣٩	حكومية وشبه حكومية
٨٢٥,٤٨٣	-	-	٨٢٥,٤٨٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩٨,٦٣١	٢٦٥	٨٩١	٣٩٨,٠٠٥	زراعة وأسماك
٦,٢٣٧,٩١٤	١٥,٨٩٠	٥٤,٤٠٥	٦,١٩٩,٣٩٩	تصنيع
٤٣٤,٢٦٣	-	-	٤٣٤,٢٦٣	مناجم وتعدين
٣١٠,٧٨٢	١٤,٦٨٠	٤٠,٧٧٧	٢٨٤,٦٨٥	كهرباء . ماء . غاز . وخدمات صحية
٣,٤٣٥,٣٩٠	٧٤,٢٧٤	١٣٤,٩٨٩	٣,٣٧٤,٦٧٥	بناء وإنشاءات
١٣,٠٢٧,٤٩٥	١٧٠,٦٩٦	٢٤٥,٧٨٠	١٢,٩٥٢,٤١١	جّارة
٩٠٨,٨٠٠	١٥٦	٤١٥	٩٠٨,٥٤١	نقل وإتصالات
٢,٠٧٣,١٤٩	١٨,٥٣٨	٢٩,٩١٤	٢,٠٦١,٧٧٣	خدمات
١٥,١٦٥,٥٠١	-	-	١٥,١٦٥,٥٠١	شخصية وبطاقات إئتمانية
٣,٢٥٧,٤١٢	-	-	٣,٢٥٧,٤١٢	أخرى
٤٦,٦٧٨,٣٥٩	٢٩٤,٤٩٩	٥٠٧,١٧١	٤٦,٤٦٥,٦٨٧	القروض والسلف، الاجمالي
(١,٠٧٢,٣٤٩)				مخصص محفظة القروض والسلف
٤٥,٦٠٦,٠١٠				القروض والسلف، صافي

٢٠٠٤				
بآلاف الريالات السعودية				
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحدد	غير عاملة صافي	عاملة	
٩٢٩,٩٢٧	-	-	٩٢٩,٩٢٧	حكومية وشبه حكومية
١,٢٦٤,٤٠٦	-	-	١,٢٦٤,٤٠٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦٨,٨٣٧	٣٠٨	٧٨١	٢٦٨,٣٦٤	زراعة وأسماك
٥,١٧٢,٢٠٠	٢٤,٨٤٣	٥٩,٠٩٩	٥,١٣٧,٩٤٤	تصنيع
٧٤,٣٦٧	-	-	٧٤,٣٦٧	مناجم وتعدين
١٨٧,٦٩٧	١٤,٨٤٥	٥١,٩٩١	١٥٠,٥٥١	كهرباء . ماء . غاز . وخدمات صحية
١,٠٢٠,١١٤	٥٥,٢٤٢	٩٧,٧٨٢	٩٧٧,٥٧٤	بناء وإنشاءات
٩,٩٣٢,٩٠٣	١٣٣,٩٩٦	٢٠٠,٩٩٥	٩,٨٦٥,٩٠٤	جّارة
٦٦١,٠١١	٦٧١	٢,٣٩٧	٦٥٩,٢٨٥	نقل وإتصالات
٤٥٧,٢٨٦	١١,٩١٧	١٩,٥٧٢	٤٤٩,٦٣١	خدمات
١٢,٠١٨,٣٩٧	-	-	١٢,٠١٨,٣٩٧	شخصية وبطاقات إئتمانية
٣,٠٢٨,٩٥٨	-	-	٣,٠٢٨,٩٥٨	أخرى
٣٥,٠١٦,١٠٣	٢٤١,٨٢٢	٤٣٢,٦١٧	٣٤,٨٢٥,٣٠٨	القروض والسلف، الاجمالي
(١,٠٧٢,٣٤٩)				مخصص محفظة القروض والسلف
٣٣,٩٤٣,٧٥٤				القروض والسلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة) للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م و ٢٠٠٤م

٧ - الموجودات الثابتة، صافي

الاجمالي ٢٠٠٤	الاجمالي ٢٠٠٥	سيارات	بآلاف الريالات السعودية أجهزة وبرامج كمبيوتر ومشاريع ميكنة	الأثاث والآلات	خسینات العقارات	الأراضي والمباني	التكلفة:
١.٧٣٣.٤١٢	١.٧٢٠.٧٠٠	٤.٣٣١	٥٩٩.٩٨٢	١٧٩.٨٠٢	١٧٧.٤٥١	٧٥٩.١٣٤	الرصيد في بداية السنة
١٩١.٦٦٩	٢٦١.٩٥٠	-	١٥٨.٥٥٣	١٨.٤٨٩	٥٣.٣٥٨	٣١.٥٥٠	الإضافات
(٢٠٤.٣٨١)	(٦٥.٤٠٤)	(٥٩)	(١٦٢)	(٣.٧٥٩)	(٩٩٤)	(٦٠.٤٣٠)	الإستبعادات
١.٧٢٠.٧٠٠	١.٩١٧.٢٤٦	٤.٢٧٢	٧٥٨.٣٧٣	١٩٤.٥٣٢	٢٢٩.٨١٥	٧٣٠.٢٥٤	الرصيد في نهاية السنة
٩٤٥.٠٥٨	٩٧١.٤٦٢	٤.٢٩٣	٤٢٤.٥٣٧	١٣٩.٥٦٩	١١٥.٣٣٨	٢٨٧.٧٢٥	الإستهلاك المتراكم:
١٤٤.٧١٣	١٠٢.٤١٧	١٠	٥٤.٠٢٨	١٣.٣٠٣	١٧.٩٣٢	١٧.١٤٤	الرصيد في بداية السنة
(١١٨.٣٠٩)	(٧.٩٠٩)	(٥٩)	(١٦٢)	(٣.٥٨٧)	(٩٩٤)	(٣.١٠٧)	لللسنة
٩٧١.٤٦٢	١.٠٦٥.٩٧٠	٤.٢٤٤	٤٧٨.٤٠٣	١٤٩.٢٨٥	١٣٢.٢٧٦	٣٠١.٧٦٢	الإستبعادات
							الرصيد في نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية:
	٨٥١.٢٧٦	٢٨	٢٧٩.٩٧٠	٤٥.٢٤٧	٩٧.٥٣٩	٤٢٨.٤٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
٧٤٩.٢٣٨		٣٨	١٧٥.٤٤٥	٤٠.٢٣٣	٦٢.١١٣	٤٧١.٤٠٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

تشتمل الأراضي والمباني وخسینات العقارات على أعمال خت التنفيذ قدرها ٦,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م (١,٩ : مليون ريال سعودي) و ٤,٧ مليون ريال سعودي (٢,٥ : مليون ريال سعودي) على التوالي.

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢.٩٥٣	١.١٥٣	دخل عمولات مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧١.١٤٤	٣٦١.٦٧٢	- إستثمارات
١١١.٥٨١	٢٧٥.٠٧٨	- قروض وسلف
٧٤.٨١٧	١١١.٩٨٣	- أخرى
٥٦٠.٤٩٥	٧٤٩.٨٨٦	اجمالي دخل العمولات المستحقة
١٣.٢٣٣	٤٧.١٦٦	مدینون
٤٩٧.٤٥٢	٣٢٣.٦٣١	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٢٤٠.٢٠٣	٩٩.٥٢٣	أخرى
١.٣١١.٣٨٣	١.٢٢٠.٢٠٦	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد 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 العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يوميا.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات، وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ المحدد وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) الخيارات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكتب 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 بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. 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 شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات، وتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً 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 يوميا وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدودٍ للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات والعملات. 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 لحاسبة تغطية المخاطر وتقيد هذه المشتقات كمشتقات مقننة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر أسعار العملات الناشئة عن مخاطر أسعار عملات ثابتة كما يقوم البنك أيضا في إستخدام عقود مقايضات العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية المالية الناشئة عن مخاطر أسعار عملات عائمة. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية 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 بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق 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.

المتوسط الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	٢٠٠٥		إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق:
			١٢-٣ أشهر	٣ أشهر				
٣.٧١٣.٨٦٢	-	١.١١٠.٥٧٢	٧٢٧.٥٦٣	٩٢١.٩٣٧	٢.٧١٠.٠٧٢	(١٥.٥٥٣)	١٤.٠٢٦	المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
٣٠.٧٩٣.١٠٩	-	-	٥.٩٤٢.٣٠٧	١٦.٧١٤.٠٦٩	٢٢.٦٥٦.٣٧٦	(٢١٦.٩٩٧)	٢٣٤.٥٤٩	مقايضات أسعار العملات
٢.٦٦١.٠٩٣	-	-	٢.١٢٧.٢٣١	٣٢.٨٩٨	٣.١٦٠.١٢٩	(٦٨.٧٠٥)	٧٤.٨٦٧	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
١.٤٨٥.٦٢١	-	-	-	-	-	-	-	خيارات العملات
٢.٣٣٠.٨٩٠	-	١.١٢٥.٠٩٠	٥٧٥.٠٠٠	١.٠٨٥.٥٨٥	٢.٧٨٥.٦٧٥	(٢٤.٨١٢)	-	مقايضات أسعار العملات المستقبلية
٩٨٠.٠٠٠	-	١.٠٢٠.٠٠٠	-	-	١.٠٢٠.٠٠٠	(١٨.٩٣٤)	١٨٩	المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٤١.٩٦٤.٥٧٥	-	٣.٢٥٥.٦٦٢	١٠.٣٧٢.١٠١	١٨.٧٥٤.٤٨٩	٣٢.٣٨٢.٢٥٢	(٣٤٥.٠٠١)	٣٢٣.٦٣١	مقايضات أسعار العملات
								الإجمالي

المتوسط الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	٢٠٠٤		إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق:
			١٢-٣ أشهر	٣ أشهر				
٣.٥٠١.٦٢٠	١٧٨.٢٠٢	١.٨٦٦.٦٢٣	١.٣١٥.٤٨١	٣٥٩.٤٠١	٣.٧١٩.٧٠٧	(١٢.٧٣٨)	٥.٦٠٧	المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
٣١٧.٥١٢	-	-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار العملات
٣٤.٣٠١.٤٨٤	-	-	٤.٨٢٥.٩٥٠	٢٠.٨٧٠.٨٧١	٢٥.٦٩٦.٨٢١	(١٩٥.١٦٤)	٤٣٤.٤٣٤	إتفاقيات الأسعار الآجلة
٢.٥٩١.٩٤٧	-	-	١.٧٦٢.٢٦١	٧٨.٨٢٥	١.٨٤١.٠٨٦	(٥٣.٣٩٩)	٥٧.٤١٠	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٤٤٨.٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	خيارات العملات
٢.٩٢٠.٣٩٠	-	١.١٢٧.٢٦٢	٨١٧.٩٩٩	١٧٦.٢٦٤	٢.١٢١.٥٢٥	(٧٢.٤٢٦)	١	مقايضات أسعار العملات المستقبلية
٤٤.٠٨١.٨٠٥	١٧٨.٢٠٢	٢.٩٩٣.٨٨٥	٨.٧٢١.٦٩١	٢١.٤٨٥.٣٦١	٣٣.٣٧٩.١٣٩	(٣٣٣.٧٢٧)	٤٩٧.٤٥٢	المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
								مقايضات أسعار العملات
								الإجمالي

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة:

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	٢٠٠٥	
				بآلاف الريالات السعودية	أداة التغطية
إستثمارات بعمولة ثابتة	١.١٤٧.٣٣٢	١.١٢٥.٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٢٢.٣٨٦
ودائع بعمولة ثابتة	١.٩٧٩.٠٥٩	١.٩٨١.٥٩٩	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٢.٤٢٦
سندات بعمولة عائمة	١.٠٢٠.٠٠٠	١.٠٢٠.٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	١٨.٩٣٤
وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	٢٠٠٤	
				بآلاف الريالات السعودية	أداة التغطية
إستثمارات بعمولة ثابتة	١.١٩٥.٥٨٥	١.١٢٥.٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٧٠.٦٤٦
ودائع بعمولة ثابتة	٩٦٢.٧١٣	٩٦١.٤٤٤	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	١.٧٨٠

تم إبرام ما نسبته ٦٥٪ (٢٠٠٤م : ٧٧٪) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية بينما أبرم أقل من ١٥٪ (٢٠٠٤م : ١٣٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزانة بشكل رئيسي.

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٥٣.٤٣٢	٤٩٩.٣٤٣	حسابات جارية
١١.٤٧٠.٧٦٣	١٢.٤٦٤.٠٣٤	ودائع أسواق المال
١١.٩٢٤.١٩٥	١٢.٩٦٣.٣٧٧	الإجمالي

١١ - ودائع العملاء

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢.٦٧٤.١٦٨	٢٢.١٧٢.٩٥٩	حَت الطلب
٤٦٣.٥٣٢	٣١٩.٩٣١	ادخار
٢٣.٩٦٢.٨٨٧	٢٦.٣٢٩.٠٤٩	لأجل
٢.٦٤١.٥٦٠	٤.١٠٦.٩٢٩	أخرى
٤٩.٧٤٢.١٤٧	٥٢.٩٢٨.٨٦٨	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٧٦١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م : ١.٥٢٩ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٨٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م : ٦٥٦ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع حساب العائد المتوافق مع مبدأ جَنب الفوائد بمبلغ ٣.٣٧٢ مليون (٢٠٠٤م : ١.٣٥٥ مليون ريال سعودي)

تشمل الودائع أعلاه على ودائع بعمولات أجنبية كالآتي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١.٣٨١.٧٩٨	١.٥٤٩.٦٦٩	حَت الطلب
٣٠٢	٣٢٦	ادخار
٥.١٢٧.٩٠٦	٦.٠٨٢.٢٧٥	لأجل
٤.٨٩٩	١٦٠.٠٢١	أخرى
٦.٥١٤.٩٠٥	٧.٧٩٢.٢٩١	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤١.٦٩٧	٥٣.٩٠١	مصاريف عمولات مستحقة دائنة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٨.٦٥٦	٣١٥.٦٠٢	- ودائع العملاء
١٨٠.٣٥٣	٣٦٩.٥٠٣	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
٦٢١.٠٧١	٦٦٦.٨٠٣	دائنون
٣٣٣.٧٢٧	٣٤٥.٠٠١	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٤٦.٠٠٠	٦٩.٠٠٠	الزكاة
٢٢٦.٤٦٨	٦٧٤.٣٨١	المبالغ المستلمة لقاء الاكتتاب العام في أسهم الشركات المحلية
١.٣٢٦.٣٤١	١.١٧٠.٣٩٥	أخرى
٢.٧٣٣.٩٦٠	٣.٢٩٥.٠٨٣	الإجمالي

أنظر أيضا الإيضاح رقم ٣٩

١٣ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١٠٠ مليون سهم (٢٠٠٤م : ٨٠ مليون سهم). قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي ملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠٠٥م قرر مجلس الإدارة التقدم للجهات الرسمية المختصة بالموافقة على زيادة رأس مال البنك وذلك بإصدار أسهم مجانية (٢٥ مليون سهم بقيمة ٥٠ ريال سعودي للسهم) بواقع سهم لكل أربعة أسهم. بقيمة ١.٢٥٠ مليون ريال سعودي. إن تلك الزيادة خاضعة لموافقة الجمعية العامة الغير عادية. في جلستها التي ستعقد في ٢٧ فبراير ٢٠٠٦م. (انظر أيضا الإيضاح ١٥)

١٤ - الاحتياطي النظامي

يقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه تم تحويل مبلغ قدره ٧٠٩,٣ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٥م (٢٠٠٤م: لا يوجد). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٥ - إصدار أسهم مجانية وبيع السهم

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م، إصدار سهم مجاني لكل أربعة أسهم ملوكة ليصبح عدد الأسهم ١٠٠ مليون سهم قائم وذلك بعد مصادقة الجمعية العمومية غير العادية على ذلك في إجتماعها الذي عقد في ٢١ فبراير ٢٠٠٥م. تم تعديل ربح السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م وذلك لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في عام ٢٠٠٥م.

١٦ - الاحتياطيات الأخرى

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الإستثمارات المتاحة للبيع بآلاف الريالات السعودية	تغطية مخاطر التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥
٧١.٣٩٢	٧١.٣٩٢	-	الرصيد في بداية السنة
(١٧٤.٣١٦)	(١٥٤.٨٠٣)	(١٩.٥١٣)	صافي التغير في القيمة
٥٠.٧٠١	٥٠.٣١٧	٣٨٤	محول إلى قائمة الدخل
(١٢٣.٦١٥)	(١٠٤.٤٨٦)	(١٩.١٢٩)	صافي الحركة خلال السنة
(٥٢.٢٢٣)	(٣٣.٠٩٤)	(١٩.١٢٩)	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الإستثمارات المتاحة للبيع بآلاف الريالات السعودية	تغطية مخاطر التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤
٩٠.٦١٦	٩٠.٦١٦	-	الرصيد في بداية السنة
(١١٢.١٨٧)	(١١٢.١٨٧)	-	صافي التغير في القيمة
٩٢.٩٦٣	٩٢.٩٦٣	-	محول إلى قائمة الدخل
(١٩.٢٢٤)	(١٩.٢٢٤)	-	صافي الحركة خلال السنة
٧١.٣٩٢	٧١.٣٩٢	-	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوي القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م كانت هناك دعاوي قضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوي وذلك بناءً على قناعة الإدارة إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م بلغت الارتباطات الرأسمالية لدى البنك (١١٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ١١٦,٤ مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع المكنة وشراء أجهزة وبرامج كومبيوتر وعقارات ومعدات.

(ج) التعهدات 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 للنقض 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 الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

تمثل الإلتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف وضمائن واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة مبالغ 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.

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة:

٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
٤.٨١٥.٨٤٧	٢٦٩	١٩٤.٠٣٦	١.٠٣٦.٨٥٩	٣.٥٨٤.٦٨٣	اعتمادات مستندية
١٤.٠٣١.٦٨٢	٢٥١.٥٣١	٥.٠٦٨.٠٣٣	٣.٦٥٢.٢٦١	٥.٠٥٩.٨٥٧	خطابات ضمان
١.٠٩٤.٩٧٩	-	١٠.١٨٢	٣٢٣.٣٨٧	٧٦١.٤١٠	قبولات
٤.٥٤٣.٠٥١	٣٢٧.٩٥٧	٣.٧٤٧.٩٣١	٤٢٤.٥٦٩	٤٢.٥٩٤	إلتزامات مؤكدة لمنح ائتمان
٢٤.٤٨٥.٥٥٩	٥٧٩.٧٥٧	٩.٠٢٠.١٨٢	٥.٤٣٧.٠٧٦	٩.٤٤٨.٥٤٤	الإجمالي

٢٠٠٤
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
٣.٢٥٥.٦٠٣	-	١٤٥.٦٧٧	٦٩٣.٤٨٠	٢.٤١٦.٤٤٦	اعتمادات مستندية
٩.١١٥.٣٢١	٢٦١.١١٣	١.٩٥٨.٦٩٢	٣.٢٩٦.٦١٣	٣.٥٩٨.٩٠٣	خطابات ضمان
١.٠٦٨.٨٤٥	-	٣٥.٦٩٨	٢١٦.٤٨٧	٨١٦.٦٦٠	قبولات
٥.٩٩٨.٦٧٤	٨	٥.٢٤١.١٠١	٧٤٣.٥٠١	١٤.٠٦٤	إلتزامات مؤكدة لمنح ائتمان
١٩.٤٣٨.٤٤٣	٢٦١.١٢١	٧.٣٨١.١٦٨	٤.٩٥٠.٠٨١	٦.٨٤٦.٠٧٣	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م ما مجموعه ١٩.١٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ٩.٤٩٨ مليون ريال سعودي)

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
١٥,٥٢١,٩١٦	١٦,٦٧٢,٠٧٥	شركات
٣,٩١٦,٥٢٧	٧,٨١٣,٤٨٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩,٤٣٨,٤٤٣	٢٤,٤٨٥,٥٥٩	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة :

بآلاف الريالات السعودية		فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة		
٢٠٠٤	الموجودات	٢٠٠٥	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة
١,٥٢٨,٧٨١	١,٥٤٣,١٦٨	٧٦١,٢٠٢	٧٧٧,٥٣٩	كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى : استثمارات مقننة بالتكلفة المضافة، أخرى. (إيضاح ٥)

(هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٧,٩٣٤	١٩,٩٧٨	أقل من سنة
٤٢,٦٤٤	٣٨,٩٥٢	من سنة إلى خمس سنوات
١,٥٦٠	١٧,٠٠٤	أكثر من ٥ سنوات
٥٢,١٣٨	٧٥,٩٣٤	الإجمالي

١٨ - صافي دخل العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٢٥٥,٥٠٤	٣٠٥,٩٨٥	دخل العمولات الخاصة
٥٨٤,٥٢٥	٥٧١,١٣٢	استثمارات متاحة للبيع
٧٤,٤٠٣	٦٤,٤٨٠	سندات مقننة بالتكلفة المضافة، أخرى
٩١٤,٤٣٢	٩٤١,٥٩٧	سندات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٥٤,٦٦٢	٢,٨٩٨,٩٤٥	قروض وسلف
١,٠٢,٧٢٠	٢,٠٩,٨١٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٠٧١,٨١٤	٤,٠٥٠,٣٥٩	الإجمالي

بلغ دخل العمولة على القروض والسلف التي أنخفضت قيمتها والدرج في دخل العمولات الخاصة غير المحصلة خلال السنة ما مجموعه ١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م : ٢٣,٢ مليون ريال سعودي).

مصاريف العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
١٧٧,٢٦٨	٣٦٣,٩٨٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٨٦,٥٣٣	١,٠١٤,٥٤١	ودائع العملاء
٦٦٣,٨٠١	١,٣٧٨,٥٢٣	الإجمالي

١٩ - أتعاب الخدمات البنكية، صافي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٧٣٣,٢٤٠	١,٢٨٢,٩٦٢	دخل الأتعاب
(١٢٠,٩٠٨)	(١٨٥,٢٠٧)	مصاريف الأتعاب
٦١٢,٣٣٢	١,٠٩٧,٧٥٥	صافي دخل الأتعاب

٢٠ - دخل المتاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
١١٧.٤٠٤	٥٧.٦٦٥	سندات ديون
(٥.٧٠٤)	(٣.٢٨٥)	مشتقات
١٤٣.٣٥٥	١٩١.٣٩٠	صناديق استثمار
٣٠٥.٠٥٥	٢٤٥.٧٧٠	الإجمالي

٢١ - مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٣٧.٧١٧	٥١.٠٣٥	إستثمارات متاحة للبيع
٣٧.٧١٧	٥١.٠٣٥	الإجمالي

٢٢ - دخل العمليات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٤.١٩٣	٩.٧٥٠	ربح بيع موجودات ثابتة
٤٥٤	٤.٩٥٤	ربح بيع عقارات أخرى
١٦.٧٩٣	٢٢.٥٨٠	أخرى
٢١.٤٤٠	٣٧.٢٨٤	الإجمالي

٢٣ - مكاسب من بيع أرض، موجودات ثابتة

يمثل هذا البند مبلغ ٢٩٦ مليون ريال مكاسب رأسمالية من بيع أرض مملوكة للبنك، ضمن موجوداته الثابتة، الواقعة على طريق الملك فهد بالرياض والتي تم الإعلان عنها يوم ٢٤/٠٥/٢٠٠٥م، وبمعدل ربح للسهم الواحد ٢,٩٦ ريال سعودي

٢٤ - مصاريف العمليات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
١.٠٨٧	٢.١٩٢	خسائر بيع موجودات ثابتة
-	١.٠٥٠	خسائر بيع عقارات أخرى
٩.٩٣٥	٢٣.١٣٩	أخرى
١١.٠٢٢	٢٦.٣٨١	الإجمالي

٢٥ - ربح السهم

تم حساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال سنة ٢٠٠٥م: ١٠٠ مليون سهم (٢٠٠٤م: ٨٠ مليون سهم). تم تعديل ربح السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م وذلك لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في عام ٢٠٠٥م.

٢٦ - توزيعات الأرباح

بلغ صافي التوزيعات من أرباح عام ٢٠٠٥م بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين ١.٦٠٠ مليون ريال سعودي، تمثل مبلغ ٨٠٠ مليون ريال تم صرفه كتوزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام ٢٠٠٥م و مبلغ ٨٠٠ مليون ريال أرباح مقترح توزيعها بعد الموافقة على صرفها من قبل الجمعية العامة الغير عادية في جلستها التي ستعقد في ٢٧ فبراير ٢٠٠٦م. (٢٠٠٤م: ١.٤٤٠ مليون ريال سعودي) بواقع ١٦ ريال للسهم الواحد (٢٠٠٤م: ١٨ ريال للسهم الواحد).

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٥٩١.٦١١	٨٦٤.٩٨١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
١.٧٥٧.٩٠٧	١.٥١٢.٠٢٢	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً
٢.٣٤٩.٥١٨	٢.٣٧٧.٠٠٣	الإجمالي

٢٨ - قطاعات البنك

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

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

قطاع الشركات: ويتعامل بشكل أساسي، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

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

أخرى: وتشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي والشئون المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساندة الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

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

أ) فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م و٢٠٠٤م لكل قطاع من قطاعات البنك:

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية					قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزانة والاستثمار	أخرى	الإجمالي
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزانة والاستثمار	أخرى	الإجمالي					
١٥.٤٦٤.٦٤٣	٣٢.٠٥٠.٥٦٧	٣٢.٤٥٥.٦٦٣	١٠.٧٨١٦	٨٠.٠٧٨.٦٨٩	إجمالي الموجودات				
٢٢.٥٦٦.١٠٢	٣١.٦٨٢.١١٩	١٣.٨١٣.٨٨١	١.١٢٥.٢٢٦	٦٩.١٨٧.٣٢٨	إجمالي المطلوبات				
١.٩٧٠.٨٨٨	٩٦٨.٢٢٨	٧٦٤.٨٥٢	٧٨٦.٨١٨	٤.٤٩٠.٧٨٦	إجمالي دخل العمليات				
٥٩٩.٠٩٤	٢٨٣.٢٧٢	٨٠.٧٩٢	٦٩٠.٣٠٠	١.٦٥٣.٤٥٨	إجمالي مصاريف العمليات				
١.٣٧١.٧٩٤	٦٨٤.٩٥٦	٦٨٤.٠٦٠	٩٦.٥١٨	٢.٨٣٧.٣٢٨	صافي الدخل				

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية					قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزانة والاستثمار	أخرى	الإجمالي
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزانة والاستثمار	أخرى	الإجمالي					
١٢.٦٠٠.٥١٢	٢١.٧٣١.٤٣٢	٣٩.٧٤٥.٣٧٠	١٦٩.٦٣٦	٧٤.٢٤٦.٩٥٠	إجمالي الموجودات				
٢١.٦٩٩.٩١٠	٢٨.٨٠٥.٨٨٢	١٢.٨٠٥.٤٢٣	١.٠٨٩.٠٨٧	٦٤.٤٠٠.٣٠٢	إجمالي المطلوبات				
١.٥٩٢.٢٨٦	٧٤٢.٩٩٤	٥٠٠.٥٣٥	٦٢٢.٥٤٩	٣.٤٥٨.٣٦٤	إجمالي دخل العمليات				
٥١٩.٩٣٦	٨٨.٣٧٤	١٢٥.٢٨٣	٧١٩.١٦٩	١.٤٥٢.٧٦٢	إجمالي مصاريف العمليات				
١.٠٧٢.٣٥٠	٦٥٤.٦٢٠	٣٧٥.٢٥٢	(٩٦.٦٢٠)	٢.٠٠٥.٦٠٢	صافي الدخل (الخسارة)				

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

٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية					قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزانة والاستثمار	أخرى	الإجمالي
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزانة والاستثمار	أخرى	الإجمالي					
١٥.٣٢٢.٨٧٩	٣٠.٢٨٣.١٣١	٢٨.٩٧٤.٦٣٣	-	٧٤.٥٨٠.٦٤٣	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي				
-	١١.٣٤٥.٥١٥	-	-	١١.٣٤٥.٥١٥	التعهدات والالتزامات المحتملة				
-	-	٦٢٠.٦٣٢	-	٦٢٠.٦٣٢	المشتقات				

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية					قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزانة والاستثمار	أخرى	الإجمالي
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزانة والاستثمار	أخرى	الإجمالي					
١٢.٦٠٠.٥١٢	٢١.٣٤٣.٢٤٢	٣٥.٢١٧.٥١٧	-	٦٩.١٦١.٢٧١	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي				
-	٩.٢٧٦.٩٦٣	-	-	٩.٢٧٦.٩٦٣	التعهدات والالتزامات المحتملة				
-	-	٦٥٠.٤٠٧	-	٦٥٠.٤٠٧	المشتقات				

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

٢٩ - مخاطر الائتمان

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

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة ماثلة 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 بتنوع 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.

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية، وتم تحليل الأستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (٥)، لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٦). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشقات في الإيضاح (٩)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١٧).

لدى البنك نظام تصنيف للقروض يساعد في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. يشتمل نظام تصنيف محفظة القروض على ١٠ تصنيفات يتم بمقتضاها تصنيف 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 بناء على معايير محددة، إن عملية التقييم الكلي للعمليات 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 وأعتقاد دراسة المخصصات الربع سنوية من قبل لجنة المراجعة.

٣٠ - التركيز الجغرافي

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

الإجمالي	٢٠٠٥				دول مجلس		المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية ومنطقة الشرق الأوسط
	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الخليج الأخرى		
								الموجودات
٢,٩٤٩,١١٩	-	-	-	١	٨	-	٢,٩٤٩,١١٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٣٤,٦٩٩	١٣٧	٢	-	١٦٥,٤٦٨	٩٥٢,٦٧١	٣١٠	٦١٦,١١١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٢٣٩,٩٣٤	٥٣٤,٩٨١	١٢٨,٣٣٠	١,٦٥٩	٧,٥٧٦,٥٣٢	٤,٠٤٢,٦٧٦	٥٥٤,٧١٩	١٤,٤٠١,٠٣٧	استثمارات، صافي
٤٥,٦٠٦,٠١٠	٢٦٣,١٤٧	-	٨١,٠٠٨	١٨٧,٤٦٧	٦٠٦,٧١٩	١,٠٨٩,٠٢١	٤٣,٣٧٨,٥٩٨	قروض وسلف، صافي
٧٧,٥٢٩,٧٦٢	٧٩٨,٢٦٥	١٢٨,٣٣٢	٨٢,٦٦٧	٧,٩٢٩,٤٦٨	٥,٦٠٢,١٢٤	١,٦٤٤,٠٥٠	٦١,٣٤٤,٨٥٦	الإجمالي
								المطلوبات
١٢,٩٦٣,٣٧٧	٩٦٧,٧٥٨	٤١,٧٨٢	-	٣٠٦,٠٨٩	٤,٥٥١,١٥٩	٤,٥٨٢,٨٤٩	٢,٥١٣,٧٤٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٢,٩٢٨,٨١٨	-	-	-	-	٣٧٧,٩٦٤	٢٤٩,٢٦٤	٥٢,٣٠١,٦٤٠	ودائع العملاء
٦٥,٨٩٢,٢٤٥	٩٦٧,٧٥٨	٤١,٧٨٢	-	٣٠٦,٠٨٩	٤,٩٢٩,١٢٣	٤,٨٣٢,١١٣	٥٤,٨١٥,٣٨٠	الإجمالي
٢٤,٤٨٥,٥٥٩	٢,٦٤٧,٩٨١	١,٥٧٩,١٧٢	٥٧٣,٢٩١	٣,٦٣٧,٠٣٨	٤,٤٠١,٩٨٥	٧٧٤,٨٤٨	١٠,٨٧١,٢٤٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
								مخاطر الائتمان
٦٢٠,٦٣٢	١٣	٩٠٧	-	٦٥,٩٩٨	٣٠٠,٣٧٠	٣٦,٢٣٨	٢١٧,١٠٦	المشتقات
١١,٣٤٥,٥١٥	٨٠٦,٧٦٢	٨٨٨,٥٢٨	١١٥,٤٢٣	١,٦٩٠,٩٠٩	١,٩٤٧,٣٧٥	٣٤٤,٦٦٨	٥,٥٥١,٨٥٠	التعهدات والالتزامات المحتملة

الإجمالي	٢٠٠٤				دول مجلس		
	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	منطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
٢,٥٢٣,٥٢٧	-	-	-	١	١٣	-	٢,٥٢٣,٥١٣
٣,٠٩٩,٩٠٠	٢,٢٨٤	٢٠,١٧٠	-	٦١٤,١٩١	٥٠٧,٠٧١	٤١٧,٦٤٥	١,٥٣٨,٥٣٩
٣٢,١١٧,٦١٧	٥٤٠,٧٥٣	١٣٠,٦٧١	٤,٠٨٢	٧,٣٧٥,١٢٢	٧,٤٢٣,٠٠٦	٦٣٢,٩٨٦	١٦,٠١٠,٩٩٧
٣٣,٩٤٣,٧٥٤	٣٨٤,٢٢٦	١,٥٢٨	٣٢٩,٦٦٥	١٧٤,٩٦٨	٦٥٠,٧٣١	١,٠١٤,٥٨٣	٣١,٣٨٨,٠٥٣
٧١,٦٨٤,٧٩٨	٩٢٧,٢٦٣	١٥٢,٣٦٩	٣٣٣,٧٤٧	٨,١٦٤,٢٨٢	٨,٥٨٠,٨٢١	٢,٠٦٥,٢١٤	٥١,٤٦١,١٠٢
١١,٩٢٤,١٩٥	٦٧٣,٣٣١	٧٨,٦٣٣	٢٥	٢١٠,١٧٧	٥,١١٧,٥٢٠	٢,٨٠٣,٩٢٦	٢,٥٤٠,٥٨٣
٤٩,٧٤٢,١٤٧	-	-	-	-	٢٤٤,١٢٢	٣٤٦,٤٧٨	٤٩,١٥١,٥٤٧
٦١,٦٦٦,٣٤٢	٦٧٣,٣٣١	٧٨,٦٣٣	٢٥	٢١٠,١٧٧	٥,٨٦١,٦٤٢	٣,١٥٠,٤٠٤	٥١,٦٩٢,١٣٠
١٩,٤٣٨,٤٤٣	١,١١٠,٥٣٩	١,٠٦٩,٠٦٣	٨,٨٣٤	٣,٢٨٨,٧٢٢	٢,٦١٨,٣٧٩	٨٥٨,٦٠٦	١٠,٤٨٤,٣٠٠
٦٥٠,٤٠٧	-	٤٦٥	-	٨١,٣٦٢	٢٤١,٤٥٧	٢٥,٨٦٦	٣٠١,٢٥٧
٩,٢٧٦,٩٦٣	٤٢٧,٥٦٦	٥٠٢,٣٢٧	٤,٥٩١	١,٦٠٠,٢٩٣	١,١٧٢,٤٢٠	٤١٣,٩٤٠	٥,١٥٥,٨٢٦

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية في (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م على إيداعات لدى فروع خارجية لبنوك محلية بمبلغ لا شيء (٢٠٠٤ م: ١٤٥ مليون ريال سعودي).

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

	بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
المملكة العربية السعودية	٢٤١,٨٢٢	٢٩٤,٤٩٩	٤٣٢,٦١٧	٥٠٧,١٧١
الإجمالي	٢٤١,٨٢٢	٢٩٤,٤٩٩	٤٣٢,٦١٧	٥٠٧,١٧١

٣١ - مخاطر العملات

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفعاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي خليلاً بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بنهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
دائن (مدين)	دائن (مدين)	
٥٦٧,٢٩٩	٢٤٥,٥٩٧	دولار أمريكي
٨,٤٨٩	٢٦٠	ين ياباني
١٠,٤٩١	٢٥,٨٢٠	يورو
٥٤,٨٤٥	٧١,٨٤١	جنية إسترليني
٢٦,٣٦٧	(١٢,٥٥٠)	أخرى

٣٢ - مخاطر أسعار العملات

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

يدير البنك مختلف المخاطر على مركزه المالي وتدفقاته النقدية نتيجة للتقلبات في أسعار العملات. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. 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 العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

سعر العمولة الفعلي	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية				١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات			
-	٢,٩٤٩,١١٩	٢,٩٤٩,١١٩	-	-	-	-	الموجودات
-	٢,٩٤٩,١١٩	٢,٩٤٩,١١٩	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٪٤,٨٤	١,٧٣٤,٦٩٩	٢٢,١٢٨	-	-	٤٨,٨٨١	١,٦٦٣,٦٩٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٪٤,٩٤	٢٧,٢٣٩,٩٣٤	٢,٢٠٣,١٦٤	٢,٢٢١,٤١١	١٠,٢٣٣,٢٤٧	٨,٨١٢,٢٩٤	٣,٧٦٩,٨١٨	استثمارات. صافي
٪٧,٦٣	٤٥,٦٠٦,٠١٠	-	٩,٩٤٥,٩٨٦	٧,٤٥٧,٧٧٦	١١,٥٤٤,٩٩٦	١٦,٦٥٧,٢٥٢	قروض وسلف. صافي
-	٤٧٧,٤٤٥	٤٧٧,٤٤٥	-	-	-	-	عقارات أخرى
-	٨٥١,٢٧٦	٨٥١,٢٧٦	-	-	-	-	موجودات ثابتة. صافي
-	١,٢٢٠,٢٠٦	١,٢٢٠,٢٠٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٨٠,٠٧٨,٦٨٩	٧,٧٢٣,٣٣٨	١٢,١٦٧,٣٩٧	١٧,٦٩١,٠٢٣	٢٠,٤٠٦,١٧١	٢٢,٠٩٠,٧٦٠	إجمالي الموجودات
٪٤,٠٦	١٢,٩٦٣,٣٧٧	٢٧٩,٩٠٥	-	-	٥٣٥,٧٣٠	١٢,١٤٧,٧٤٢	المطلوبات وحقوق المساهمين
٪٤,٤٧	٥٢,٩٢٨,٨٦٨	٢٥,٠٨٢,٦٤٠	-	٢٤٤,٠٠٠	٧,٥٢٧,٣٤٢	٢٠,٠٧٤,٨٨٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٣,٢٩٥,٠٨٣	٣,٢٩٥,٠٨٣	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	١٠,٨٩١,٣٦١	١٠,٨٩١,٣٦١	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٨٠,٠٧٨,٦٨٩	٣٩,٥٤٨,٩٨٩	-	٢٤٤,٠٠٠	٨,٠٦٣,٠٧٢	٣٢,٢٢٢,٦٢٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(٣١,٨٢٥,٦٥١)	(٣١,٨٢٥,٦٥١)	١٢,١٦٧,٣٩٧	١٧,٤٤٧,٠٢٣	١٢,٣٤٣,٠٩٩	(١٠,١٣١,٨٦٨)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	(١٢٧,٥٢٠)	(٥٥,٣٦٢)	١٨٢,٨٨٢	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
-	(٣١,٨٢٥,٦٥١)	(٣١,٨٢٥,٦٥١)	١٢,١٦٧,٣٩٧	١٧,٣١٩,٥٠٣	١٢,٢٨٧,٧٣٧	(٩,٩٤٨,٩٨٦)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
-	-	-	٣١,٨٢٥,٦٥١	١٩,٦٥٨,٢٥٤	٢,٣٣٨,٧٥١	(٩,٩٤٨,٩٨٦)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

سعر العمولة الفعلي	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية				١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات			
-	٢,٥٢٣,٥٢٧	٢,٥٢٣,٥٢٧	-	-	-	-	الموجودات
-	٢,٥٢٣,٥٢٧	٢,٥٢٣,٥٢٧	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٤٢٪	٣,٠٩٩,٩٠٠	٢,٠٨٩,٠٠٠	-	-	١٨٧,٥١٥	٢,٨٩١,٤٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,١٠٪	٣٢,١١٧,٦١٧	١,٧٧٤,٨٠٥	١,٦٩٥,٥٢١	١٠,١٨٢,٨٥٥	٥,٥٨٩,٠١٦	١٢,٨٧٥,٤٢٠	استثمارات. صافي
٦,٩٨٪	٣٣,٩٤٣,٧٥٤	-	٩,٠٩٤,١٤١	٤,٠٥٥,٢٠٨	٤,٨٩٩,٢٦٥	١٥,٨٩٥,١٤٠	قروض وسلف. صافي
-	٥٠١,٥٣١	٥٠١,٥٣١	-	-	-	-	عقارات أخرى
-	٧٤٩,٢٣٨	٧٤٩,٢٣٨	-	-	-	-	موجودات ثابتة. صافي
-	١,٣١١,٣٨٣	١,٣١١,٣٨٣	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٧٤,٢٤٦,٩٥٠	٦,٨٨١,٣٧٤	١٠,٧٨٩,٦٦٢	١٤,٢٣٨,٠٦٣	١٠,١٧٥,٧٩٦	٣١,٦٦٢,٠٥٥	إجمالي الموجودات
٢,٣٥٪	١١,٩٢٤,١٩٥	٤٦٨,٤٣٢	-	-	٩٣٨,٦٩٨	١٠,٥١٧,٠٦٥	المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٤٦٪	٤٩,٧٤٢,١٤٧	٢٤,٣١٨,٢٤٦	-	٦٨,٦٣٠	٨,٣٥٨,٩٩٨	١٦,٩٩٦,٢٧٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢,٧٣٣,٩٦٠	٢,٧٣٣,٩٦٠	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	٩,٨٤٦,٦٤٨	٩,٨٤٦,٦٤٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٧٤,٢٤٦,٩٥٠	٣٧,٣٦٧,٢٨٦	-	٦٨,٦٣٠	٩,٢٩٧,٦٩٦	٢٧,٥١٣,٣٣٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(٣٠,٤٨٥,٩١٢)	(٣٠,٤٨٥,٩١٢)	١٠,٧٨٩,٦٦٢	١٤,١٦٩,٤٣٣	١,٣٧٨,١٠٠	٤,١٤٨,٧١٧	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	٧,٤٧٠	(٩٩٠,٣٨٥)	١,٢٩٣,٣١٨	(٣١٠,٤٠٣)	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
-	(٣٠,٤٨٥,٩١٢)	(٣٠,٤٨٥,٩١٢)	١٠,٧٩٧,١٣٢	١٣,١٧٩,٠٤٨	٢,٦٧١,٤١٨	٣,٨٣٨,٣١٤	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
-	-	-	٣٠,٤٨٥,٩١٢	١٩,٦٨٨,٧٨٠	٦,٥٠٩,٧٣٢	٣,٨٣٨,٣١٤	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

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

إن سعر العملات الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية ذات العمولة الثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، و سعر السوق الحالي للأداة ذات العمولة العائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

٣٣ - مخاطر السيولة

وتمثل عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به، حدثت 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 بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع.

تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع 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 ٧٪ من إجمالي ودائع خت الطلب و ٢٪ من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية المحلية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ اضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي حتى ٧٥٪ من القيمة الاسمية لسندات التنمية الحكومية.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	٢٠٠٥			٣ أشهر خلال	فيما يلي خليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات:
		أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر		
٢,٩٤٩,١١٩	٢,٠٨٤,١٣٨	-	-	-	٨٦٤,٩٨١	الموجودات
١,٧٣٤,٦٩٩	-	-	-	٢,١٦٣	١,٧٣٤,٥٣٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٧,٢٣٩,٩٣٤	٢,٢٠٣,١٦٤	٤,١١٢,٤١١	١٤,٥٧٧,٧٩٩	٣,١٥١,٢٩٤	٣,١٩٥,٢٦٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,٦٠٦,٠١٠	-	١٢,٦١٩,٦٣٦	٩,٧١٤,٩٧٣	٩,٩٥٩,٣١١	١٣,٣١٢,٠٩٠	استثمارات، صافي
٤٧٧,٤٤٥	٤٧٧,٤٤٥	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
٨٥١,٢٧٦	٨٥١,٢٧٦	-	-	-	-	عقارات أخرى
١,٢٢٠,٢٠٦	١,٢٢٠,٢٠٦	-	-	-	-	موجودات ثابتة، صافي
٨٠,٠٧٨,٦٨٩	٦,٨٣٦,٢٢٩	١٦,٧٣٢,٠٤٧	٢٤,٢٩٢,٧٧٢	١٣,١١٢,٧٦٨	١٩,١٠٤,٨٧٣	موجودات أخرى
١٢,٩٦٣,٣٧٧	-	-	-	٥٣٥,٧٣٠	١٢,٤٢٧,٦٤٧	إجمالي الموجودات
٥٢,٩٢٨,٨٦٨	-	٢,٦٠٢	٣٩٤,٨٠٣	٧,٥٤٢,١٦٤	٤٤,٩٨٩,٢٩٩	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٢٩٥,٠٨٣	٣,٢٩٥,٠٨٣	-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٨٩١,٣٦١	١٠,٨٩١,٣٦١	-	-	-	-	ودائع العملاء
٨٠,٠٧٨,٦٨٩	١٤,١٨٦,٤٤٤	٢,٦٠٢	٣٩٤,٨٠٣	٨,٠٧٧,٨٩٤	٥٧,٤١٦,٩٤٦	مطلوبات أخرى
						حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية			خلال ٣ أشهر	فيما يلي خليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات:
		أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر		
						الموجودات
٢.٥٢٣.٥٢٧	١.٩٣١.٩١٦	-	-	-	٥٩١.٦١١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣.٠٩٩.٩٠٠	-	-	-	١٨٧.٥١٥	٢.٩١٢.٣٨٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٢.١١٧.٦١٧	١.٧٧٤.٨٠٥	٣.٨٨١.٥٢١	١٢.٩٧٢.٨٥٥	٥.٣١٣.٠١٦	٨.١٧٥.٤٢٠	استثمارات، صافي
٣٣.٩٤٣.٧٥٤	-	١٠.٧٣٩.٣٤٧	٦.٨٩٠.٣٥٤	٣.٨٤٧.١٥٩	١٢.٤٦٦.٨٩٤	قروض وسلف، صافي
٥٠.١٥٣١	٥٠.١٥٣١	-	-	-	-	عقارات أخرى
٧٤٩.٢٣٨	٧٤٩.٢٣٨	-	-	-	-	موجودات ثابتة، صافي
١.٣١١.٣٨٣	١.٣١١.٣٨٣	-	-	-	-	موجودات أخرى
٧٤.٢٤٦.٩٥٠	٦.٢٦٨.٨٧٣	١٤.٦٢٠.٨٦٨	١٩.٨٦٣.٢٠٩	٩.٣٤٧.٦٩٠	٢٤.١٤٦.٣١٠	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
١١.٩٢٤.١٩٥	-	-	-	٩٣٨.٦٩٨	١٠.٩٨٥.٤٩٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٩.٧٤٢.١٤٧	-	٣.٥٣٤	٢٠.٨٦٤٤	٨.٦٢٠.٣٧٥	٤٠.٩٠٩.٥٩٤	ودائع العملاء
٢.٧٣٣.٩٦٠	٢.٧٣٣.٩٦٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩.٨٤٦.٦٤٨	٩.٨٤٦.٦٤٨	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٧٤.٢٤٦.٩٥٠	١٢.٥٨٠.٦٠٨	٣.٥٣٤	٢٠.٨٦٤٤	٩.٥٥٩.٠٧٣	٥١.٨٩٥.٠٩١	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

٣٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل العادل. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء السندات المكتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى، والإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. حُددت القيمة العادلة المقدرة للسندات المكتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى، والإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٥). 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 (٩).

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

٣٥ - 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 ٣١ ديسمبر كالتالي:

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	
		(أ) أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم:
٨٤٦,٨٩٤	١,١٠٢,٤٣٣	قروض وسلف
١١,٠٠٠,٦٤١	١٥,٤٣٢,٣٧٧	ودائع العملاء
(١,٧٨٠)	(٢,٤٧٥)	المشتقات (القيمة العادلة)
٢٩١,٢٨٢	٥١٧,٥١١	التعهدات والالتزامات المحتملة (المؤكد)
		(ب) صناديق البنك المشتركة:
٢,٦١٥,٠٥٥	١,٦٣٢,١٨٢	ودائع العملاء

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥٪ من رأس مال البنك المصدر. فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية:

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	
٥,٤٩٦	١٢,١٩٢	دخل عمولات خاصة
٢٩٨,٥٢٢	٤٦٥,٧٢٩	مصاريف عمولات خاصة
١١٤,٠٦٥	٣٠١,١٣١	أتعاب خدمات بنكية
١,٨٨٤	٢,٠١٩	مكافأة ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان
١٢,٠٧٧	١٤,٢٣٦	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
٥,٦٥٠	٥,٦٥٠	مصروفات أخرى

٣٦ - كفاية رأس المال

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

يشتمل الجدول أدناه على المعدلات المتعلقة برأس المال للعام الماضي ٢٠٠٤م بعد تعديلها وذلك لإظهار أثر تعديل طريقة عرض التوزيعات المقترحة في عام ٢٠٠٥م كما هو موضح بالتفصيل في الإيضاح ٢ (ب).

٢٠٠٤		٢٠٠٥			
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال		
٩.٨٤٦.٦٤٨	٢١٪	١٠.٨٩١.٣٦١	١٧٪	الشريحة الأولى	
١٠.٤٤٠.٩٩٣	٢٢٪	١١.٦٨٦.٤٠٦	١٨٪	الشريحة الأولى + الثانية	
٢٠٠٤		٢٠٠٥			
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المرجحة المخاطر	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة المخاطر:	
المعادل الإئتماني		المعادل الإئتماني		الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	
-	٢٣.٨٠٤.٠١١	-	١٧.٨٠٣.٨٢٥	٪٠	
٢.٦٣٥.٠٤٧	١٣.١٧٥.٢٣٧	١.٨١٣.٠٧٦	٩.٠٦٥.٣٨١	٪٢٠	
٣٧.٢٦٧.٧٠٢	٣٧.٢٦٧.٧٠٢	٥٣.٢٠٩.٤٨٣	٥٣.٢٠٩.٤٨٣	٪١٠٠	
٣٩.٩٠٢.٧٤٩	٧٤.٢٤٦.٩٥٠	٥٥.٠٢٢.٥٥٩	٨٠.٠٧٨.٦٨٩	المجموع	
				التعهدات والالتزامات	
-	٣٧٨.٧٨٣	-	٢٣٣.٥٨١	٪٠	
٣٦٢.١٣٥	٣.٩١٤.٥٢٧	٦٨٠.٠٩٦	٣.٤٠٠.٤٧٨	٪٢٠	
-	-	-	-	٪٥٠	
٧.٠٨٧.٥٠٥	١٤.٧٦٦.٣٥١	٧.٧١١.٤٥٦	١٦.٢٠٤.٩١٤	٪١٠٠	
٧.٤٤٩.٦٤٠	١٩.٤٣٨.٤٤٣	٨.٣٩١.٥٥٢	٢٤.٤٨٥.٥٥٩	المجموع	
				المشتريات	
-	٣.٢٦٨.٠٠٧	-	٧٧٢	٪٠	
٧٨.١٣٥	١٩.٥٤٢.٦٩٨	٨٠.٢٧٥	٢٢.٥٢٨.٤٢١	٪٢٠	
١١٧.٠٩٦	١٠.٥٦٨.٤٣٤	١٠٩.٢٤٢	٩.٨١٥.٢١٣	٪٥٠	
١٩٥.٢٣١	٣٣.٣٧٩.١٣٩	١٨٩.٥١٧	٣٢.٣٨٢.٢٥٢	المجموع	
٤٧.٥٤٧.٦٢٠		٦٣.٦٠٣.٦٢٨		الإجمالي	

٣٧ - 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 ١٥٪ من راتبه الأساسي. ويقوم البنك بالإسهام شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف تصل إلى ٦٪ 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 إنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥م 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 شهراً من تاريخ بدء الاشتراك فيه وذلك اعتباراً من شهر أكتوبر عام ٢٠٠٣م.

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

٣٨ - 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 وقدره ٣٦,٣ ألف مليون ريال (٢٠٠٤م: ١٧,٩ ألف مليون ريال). كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الأصول ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (انظر إيضاح رقم ٣٥).

لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الأصول بالقوائم المالية للبنك. إن الموجودات المودعة كضمان لدى البنك بصفتها وصياً أو مؤمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

يتضمن إجمالي الأصول المدارة معاملات تتوافق مع مبدأ تجنب الفوائد بمبلغ ١١,٩ ألف مليون ريال سعودي (٢٠٠٤م: ٣,٦ ألف مليون ريال سعودي)

٣٩ - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية. وبالإضافة إلى ذلك، كما هو موضح بالتفصيل في الإيضاح ٢ (ب)، قام البنك بتغيير عرض الأرباح المقترح توزيعها بأثر رجعي. ويوضح الجدول أدناه ملخص تأثير تعديل العرض على إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات الأخرى.

إجمالي حقوق المساهمين		المطلوبات الأخرى	بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٩,٠٤٦,٦٤٨	٨,٥٤٦,٢٤٥	٣,٥٣٣,٩٦٠	الرصيد في نهاية السنة - كما سبق عرضها
٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠	(٨٠٠,٠٠٠)	التغير في عرض الأرباح المقترح توزيعها
٩,٨٤٦,٦٤٨	٩,٢٦٦,٢٤٥	٢,٧٣٣,٩٦٠	الرصيد في نهاية السنة - بعد التعديل

٤٠ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٠٦م.

تقرير مراجعي الحسابات
حول القوائم المالية لبنك الرياض
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م

تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي بنك الرياض - شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي لبنك الرياض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ م 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 وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. في إعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

في رأينا أن القوائم المالية ككل:-

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك الرياض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ م ونتائج أعماله والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

دبلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص . ب ٢١٣ الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

بكر عبدالله أبو الخير
ترخيص رقم (١٠١)



إرنست ويونغ
ص . ب ٢٧٣٢ الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

الدكتور/عبدالله عبدالرحمن باعشن
ترخيص رقم (٦٦)
الرياض : ٢٩ ذوالقعدة ١٤٢٥ هـ
(١٠ يناير ٢٠٠٥ م)



قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

٢٠٠٣ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
٢,٢٤٦,٤٣٤	٢,٥٢٣,٥٢٧	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٩٦٧,٥٥١	٣,٠٩٩,٩٠٠	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٣,٨٩٧,٧٥٥	٣٢,١١٧,٦١٧	٥	استثمارات، صافي
٢٧,٩٥٢,٢٦٥	٣٣,٩٤٣,٧٥٤	٦	قروض وسلف، صافي
٤٩٧,٥٢٨	٥٠١,٥٣١		عقارات أخرى
٧٨٨,٣٥٤	٧٤٩,٢٣٨	٧	موجودات ثابتة، صافي
٢,١٥٧,٠٧٥	١,٣١١,٣٨٣	٨	موجودات أخرى
٧١,٥٠٦,٩٦٢	٧٤,٢٤٦,٩٥٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٣,٩١٤,٨٧٧	١١,٩٢٤,١٩٥	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,٨٧٨,٨٥٤	٤٩,٧٤٢,١٤٧	١١	ودائع العملاء
٣,١٦٦,٩٨٦	٣,٥٣٣,٩٦٠	١٢	مطلوبات أخرى
٦٢,٩٦٠,٧١٧	٦٥,٢٠٠,٣٠٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤	إحتياطي نظامي
٩٠,٦١٦	٧١,٣٩٢	١٥	إحتياطيات أخرى
٤٥٥,٦٢٩	٩٧٥,٢٥٦		أرباح مستبقة
٨,٥٤٦,٢٤٥	٩,٠٤٦,٦٤٨		إجمالي حقوق المساهمين
٧١,٥٠٦,٩٦٢	٧٤,٢٤٦,٩٥٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

٢٠٠٣ بالآف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بالآف الريالات السعودية	إيضاح	
٢,٨٥٦,٥٩٠	٣,٠٧١,٨١٤	١٧	دخل العمولات الخاصة
٦٧٩,٦٤٠	٦٦٣,٨٠١	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
٢,١٧٦,٩٥٠	٢,٤٠٨,٠١٣		صافي دخل العمولات الخاصة
٣٨٠,٠١٨	٦١٢,٣٣٢	١٨	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٩٢,٠٩٤	٧٣,٨٠٧		أرباح تحويل عملات أجنبية
٤٤٧,١٣٣	٣٠٥,٠٥٥	١٩	دخل متاجرة، صافي
٧٨,٠١٨	٣٧,٧١٧	٢٠	مكاسب إستثمارات، صافي
٢١,٤٠٩	٢١,٤٤٠	٢١	دخل العمليات الأخرى
٣,١٩٥,٦٢٢	٣,٤٥٨,٣٦٤		إجمالي دخل العمليات
٧٥٢,٦٤٥	٧٤٩,٩٦٥		رواتب وما في حكمها
٨٩,٦٥٢	٩٢,٢٢٣		إيجارات ومصاريف مباني
١٦٣,٧٥٨	١٤٤,٧١٣	٧	إستهلاك وإطفاء
٤٠١,٠٨٠	٣٥٧,٩٩٧		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٨٦,١٩٩	٩٦,٨٤٢	٦	مخصص خسائر الائتمان المحتملة
٢,٨٧٤	-		الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
٧,٧٥٧	١١,٠٢٢	٢٢	مصاريف العمليات الأخرى
١,٦٠٣,٩٦٥	١,٤٥٢,٧٦٢		إجمالي مصاريف العمليات
١,٥٩١,٦٥٧	٢,٠٠٥,٦٠٢		صافي الدخل
١٩,٩٠	٢٥,٠٧	٢٣	ربح السهم (بالريال السعودي)

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الأرباح المستبقة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٢٠٠٤					
٨.٥٤٦.٢٤٥	٤٥٥.٦٢٩	٩٠.٦١٦	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢.٠٠٥.٦٠٢	٢.٠٠٥.٦٠٢	-	-	-	صافي الدخل
(١.٤٨٦.٠٠٠)	(١.٤٨٦.٠٠٠)	-	-	-	٢٤ إجمالي التوزيعات
(١٩.١٩٩)	٢٥	(١٩.٢٢٤)	-	-	١٥ صافي التغيرات في القيمة العادلة
٩.٠٤٦.٦٤٨	٩٧٥.٢٥٦	٧١.٣٩٢	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٠٣					
٨.٣٨٦.٢٠٤	٢٧٥.٠٣٩	١١١.١٦٥	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١.٥٩١.٦٥٧	١.٥٩١.٦٥٧	-	-	-	صافي الدخل
(١.٤٠٢.٠٠٠)	(١.٤٠٢.٠٠٠)	-	-	-	٢٤ إجمالي التوزيعات
(٢٩.٦١٦)	(٩.٠٦٧)	(٢٠.٥٤٩)	-	-	١٥ صافي التغيرات في القيمة العادلة
٨.٥٤٦.٢٤٥	٤٥٥.٦٢٩	٩٠.٦١٦	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١.٥٩١.٦٥٧	٢.٠٠٥.٦٠٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٣٢.٩٩٠)	٨.٨٢٥	إطفاء (العلاوة) والخصم على الاستثمارات. صافي
(٧٨.٠١٨)	(٣٧.٧١٧)	مكاسب الاستثمارات. صافي
١٦٣.٧٥٨	١٤٤.٧١٣	استهلاك وإطفاء
٢.٨٧٩	(٣.١٠٦)	(أرباح) خسائر بيع موجودات ثابتة
١٨٦.١٩٩	٩٦.٨٤٢	مخصص خسائر الائتمان المحتملة
٢.٨٧٤	.	الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى. صافي
١.٨٣٦.٣٥٩	٢.٢١٥.١٥٩	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٣٧.٠٠١)	(٣٧١.٤٥١)	٣ وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢١٧.٤٧٥	١٦٥.٩٣٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(٣٨٥.٦٥٥)	(٢١٩.٠٤١)	المحفظة التجارية
(٤.٢٨٨.٩٨١)	(٦.٠٨٨.٣٣١)	قروض وسلف
٧.٥٦٣	(٤.٠٠٣)	عقارات أخرى. صافي
(٦٢٧.٩٩١)	٨٤٥.٦٩٢	موجودات أخرى
١.٣٦١.٩٩٩	(١.٩٩٠.٦٨٢)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٢.٨٧٩.٨٠٥	٣.٨٦٣.٢٩٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٠٧.٦٣٠)	٢٦٢.٨١٠	ودائع العملاء
٧٥٥.٩٤٣	(١.٣٢٠.٦٢٢)	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١١.٥٠٩.٦٤٢	١٦.٢٣٧.٢٣٨	متحصلات من بيع واستحقاق الإستثمارات
(١٢.٧٨٦.٥٣٨)	(١٤.٢٢٨.٣٦٦)	شراء إستثمارات
(١٢٣.١٨٧)	(١٩١.٦٦٩)	شراء موجودات ثابتة
١.١١٧	٨٩.١٧٨	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(١.٣٩٨.٩٦٦)	١.٩٠٦.٣٨١	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١.٢٩٨.٥١٠)	(١.٣٨١.٨٣٦)	توزيعات الأرباح والركاة المدفوعة
(١.٢٩٨.٥١٠)	(١.٣٨١.٨٣٦)	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١.٩٤١.٥٣٣)	(٧٩٦.٠٧٧)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٥.٠٨٧.١٢٨	٣.١٤٥.٥٩٥	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣.١٤٥.٥٩٥	٢.٣٤٩.٥١٨	٢٥ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
(٢٩.٦١٦)	(١٩.١٩٩)	صافي التغيرات في القيمة العادلة

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

١ - عام

"تأسس بنك الرياض (البنك) كشركة مساهمة سعودية بناءً على موافقة المقام السامي ، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٩١ بتاريخ ١ جماد الأول ١٣٧٧هـ الموافق ٢٣ نوفمبر ١٩٥٧. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٠١٠٥٤ بتاريخ ٢٥ ربيع الثاني ١٣٧٧ هـ الموافق ١٨ نوفمبر ١٩٥٧ من خلال شبكة فروعه البالغ عددها ١٩٥ فرعاً (٢٠٠٣ : ١٩٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة ، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية ، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. بلغ عدد موظفي البنك ٣.٥٥٧ موظفاً (٢٠٠٣ : ٣.٢٩٣ موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

بنك الرياض

ص ب ٢٢٦٢٢، الرياض ١١٤١٦

المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس العرض

يتبع البنك في إعداد القوائم المالية المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الصادرة أو المطبقة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية. وتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء المشتقات والمحفظات التجارية والمحفظات الاستثمارية المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك ، وطبقاً لما هو مبين في الإيضاحات ذات العلاقة ، تدرج الموجودات والمطلوبات التي تم تغطية مخاطرها (لتغطية مخاطر القيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها. تتمشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

ب) تاريخ السداد

يتم 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 المتعارف عليها في السوق.

ج) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، واتفاقيات الأسعار الآجلة ، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبية والمشتراة) بالتكلفة، وبعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تُحدد 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 المكتتاة لأغراض التجارة مباشرة في دخل الفترة ويفصح عنها ضمن دخل التجارة. تشتمل المشتقات المكتتاة لأغراض التجارة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاكاة 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 بخاطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة أو الالتزامات المؤكدة التي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاكاة 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 تقوم فاعلية تغطية المخاطر وتبعاً لذلك، يجب تقوم مدى فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويُدْرَج 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 المتبقي للأداة المالية.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنتهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

(د) العملات الأجنبية

تظهر الفوائض المالية بالريال السعودي. حَوَّلَ المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. كما حَوَّلَ أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل ضمن دخل العمليات.

ترجم موجودات ومطلوبات الجهات الخارجية التابعة للبنك لريالات سعودية وفقاً لأسعار التحويل السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي كما ترجم بنود قائمة الدخل لهذه الجهات لريالات سعودية وفقاً لمتوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة وتدرج التغيرات الناتجة عن ترجمة القوائم المالية ضمن حقوق المساهمين (ها) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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.

(هـ) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات ويُدْرَج 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.

(و) إثبات الإيرادات

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

(ز) 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 المقننة لأغراض المتاجرة، والسندات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع والسندات الاستثمارية المقننة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك 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 المشتراة 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.

(ح) الاستثمارات

يتم في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بتلك الاستثمارات. يتم إطفاء العلاوة أو الخصم بطريقة منتظمة حتى تاريخ استحقاق تلك الاستثمارات، وتدرج ضمن دخل العمولات الخاصة.

حَدَّدَ 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 للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً ، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات.

١- المقتناة لأغراض المتاجرة

تقاس الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، بعد إقنتائها، بالقيمة العادلة ، وتدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات.

٢- الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الاستثمارات، بعد اقتنائها، بالقيمة العادلة . يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو الانخفاض الدائم في قيمتها . وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

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

٣- السندات التي تمثل ديوناً مشتتة من المصدر

السندات المشتتة مباشرة من المصدر ، (عدا تلك المشتتة بنية بيعها فوراً أو خلال فترة وجيزة) ، تصنف كسندات تمثل ديوناً مشتتة من المصدر . هذه السندات والتي لم يتم تغطية مخاطرها تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

٤- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات - ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والمقتناة حتى تاريخ استحقاقها - بعد اقتنائها، بالتكلفة المطفأة . ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

ط) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف ، في الأصل ، بالتكلفة. تظهر القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك التي لم يتم تغطية قيمتها العادلة وكذلك القروض المشتتة التي سيتم اقتناؤها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة.

يعتبر القرض التجاري منخفض القيمة عندما تعتقد الإدارة بوجود انخفاض في جودة الائتمان لدرجة أنه لم تعد هناك فناعة معقولة بشأن تحصيل أصل المبلغ والعمولة بشكل منتظم وفق التعاقدات المتفق عليها.

يحدد مخصص خسائر الائتمان المحتملة المتضمن ايضاً الخسائر الناشئة عن مخاطر ديون سيادية دورياً على أساس تقويم الإدارة لمدى كفايته. يأخذ هذا التقويم بعين الاعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الاقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة.

فيما يتعلق بالقروض الشخصية يتم شطبها بعد مضي ١٨٠ يوماً على استحقاقها وتحمل بقائمة الدخل، دون تجنيب أي مخصص محدد لها.

لأغراض العرض في القوائم المالية ، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف الممنوحة للعملاء، ويتم تسجيل المحصل من المبالغ المشطوبة بقائمة الدخل.

ي) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة :

يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص. ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة:

في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للاسترداد ، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

وفور تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد ، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العملة 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 بشكل جماعي لكل محافظة. إضافة للمخصصات الخاصة المجنية لقاء القروض والسلف التي أنخفضت قيمتها ، يجنب مخصص إضافي لقاء الخسائر المحتملة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك بتاريخ قائمة المركز المالي. تجنب هذه المخصصات على أساس تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقترضة، والخبرة، وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محافظة الائتمان. لا يتم شطب الموجودات المالية الا بعد استنفاد كافة الوسائل المحتملة لتحصيلها.

ك) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، 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.

يتم إعادة تقويم العقارات دورياً وتحمل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن الإستبعاد وكذلك الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقويم على دخل ومصاريف العمليات الأخرى.

ل) 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:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات ، أيهما أقل
الأثاث، والتركيبات والمعدات	٥ - ٢٠ سنة
أجهزة الكمبيوتر	٥ سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة	٣ - ٥ سنوات
السيارات	٤ سنوات

يقوم البنك بإجراء مراجعة منتظمة لتقدير الأعمار الافتراضية لبرامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة، ويحتسب إطفاء إضافي بشأن أي تغيير سلبي جوهري في أعمارها الافتراضية.

م) 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، بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد، تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل/ مصاريف العمولات الخاصة.

تدرج في قائمة الدخل الأرباح والخسائر الناتجة عن إنتفاء الأسباب الموجبة لإثبات تلك الودائع أو إنخفاض قيمة ودائع العملاء وودائع أسواق المال المسجلة بالتكلفة المطفأة.

ويعاد قياس الودائع التي تعتبر جزءاً من تغطية المخاطر - لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها تلك التغييرات.

ن) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

س) محاسبة عقود الإيجار

الدفعات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية يتم تحميلها على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على فترة عقد الإيجار. وفي حالة إلغاء العقد من قبل البنك قبل انتهاء فترة الإيجار، فإن أية دفعات يتم دفعها للمؤجر كغرامات يتم تحميلها على مصاريف الفترة التي حدث خلالها الإلغاء.

ف) الزكاة الشرعية

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

ق) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشتمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال ٩٠ يوماً.

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٣ بالآف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بالآف الريالات السعودية	
٤٨٥.٩٣٦	٤٦٠.٣٠٦	نقد في الصندوق
١.٥٦٠.٤٦٥	١.٩٣١.٩١٦	وديعة نظامية
٢٠٠.٣٣	١٣١.٣٠٥	أرصدة أخرى
٢.٢٤٦.٤٣٤	٢.٥٢٣.٥٢٧	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات 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، ولأجل، والودائع الأخرى - حسب في نهاية كل شهر.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٣ بالآف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بالآف الريالات السعودية	
٢٧.٣٣٣	٢٤.٨٢٥	حسابات جارية
٣.٩٤٠.٢١٨	٣.٠٧٥.٠٧٥	إيداعات أسواق المال
٣.٩٦٧.٥٥١	٣.٠٩٩.٩٠٠	الإجمالي

٥ - الاستثمارات، صافي

(أ) تصنيف المحفظة الاستثمارية كما يلي:

بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤
(١) المقتناة لأغراض المتاجرة					
١.٦٣٨.٩٨٧	١.٦٩٥.٠٦١	١.٦٣٨.٩٨٧	١.٦٩٥.٠٦١	-	-
صناديق استثمارية					
١.٥١٠.٦٢١	١.٦١٣.٤٠٠	١.٥١٠.٦٢١	١.٦١٣.٤٠٠	-	-
سندات بعمولة ثابتة					
٧٩٢.٦١٣	٨٥٢.٨٠١	٧٩٢.٦١٣	٨٥٢.٨٠١	-	-
سندات بعمولة عائمة					
٣.٩٤٢.٢٢١	٤.١٦١.٢٦٢	٣.٩٤٢.٢٢١	٤.١٦١.٢٦٢	-	-
الإجمالي					

تتكون الصناديق الاستثمارية من صناديق أسهم وسندات وأدوات مالية أخرى.

بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة ٢٠٠٣	
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٥٤.٣٢٤	٢٠٠٤
(٢) الاستثمارات المتاحة للبيع					
٨.٠٤٢.٠٤٥	٨.٤٨٤.٧٩٦	٧.٩٨٧.٧٢١	٨.١٩٢.٩١٣	٥٢.٦٩١	٩١.٨٨٣
سندات بعمولة ثابتة					
١٩٥.٤٨٣	١٩٣.٨٢٧	١٤٢.٧٩٢	١٤١.١٣٦	١٠٧.٠١٥	٥٢.٦٩١
أسهم					
٨.٢٣٧.٥٢٨	٨.٤٧٨.٦٢٣	٨.١٣٠.٥١٣	٨.٣٣٤.٠٤٩	(٦٠٠)	١٤٤.٥٧٤
الاستثمارات المتاحة للبيع، إجمالي					
(١٢٩.٢٤٣)	(١١٤.٠٨٢)	(١٢٨.٦٤٣)	(١١٣.٤٨٢)	١٠٦.٤١٥	(٦٠٠)
المخصص المتراكم لقاء الانخفاض في القيمة					
٨.١٠٨.٢٨٥	٨.٣٦٤.٥٤١	٨.٠٠١.٨٧٠	٨.٢٢٠.٥٦٧		١٤٣.٩٧٤
الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي					

بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة ٢٠٠٣	
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	١٠.٤٨٧.٨٣٣	٢٠٠٤
(٣) الاستثمارات التي تمثل ديوناً مشتتة من المصدر					
١٠.٤٨٧.٨٣٣	٩.٣٧٢.١٤١	-	-	٨.٤٠٧.٢٣٥	٩.٣٧٢.١٤١
سندات بعمولة ثابتة					
٨.٨١٩.٧٦٨	٥.٥٥٠.٠٧٧	٤١٢.٥٣٣	٥٧٤.٥٣٩	١٨.٨٩٥.٠٦٨	٤.٩٧٥.٥٣٨
سندات بعمولة عائمة					
١٩٣.٠٧.٦٠١	١٤.٩٢٢.٢١٨	٤١٢.٥٣٣	٥٧٤.٥٣٩		١٤.٣٤٧.٦٧٩
الاستثمارات التي تمثل ديوناً مشتتة من المصدر، صافي					

بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤
(٤) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق					
٢.٥٣٩.٦٤٨	٤.٦٦٩.٥٩٦	١.٢١٧.٩٦٤	٣.١٥٠.٢٥٢	١.٣٢١.٦٨٤	١.٥١٩.٣٤٤
سندات بعمولة ثابتة					
٢.٥٣٩.٦٤٨	٤.٦٦٩.٥٩٦	١.٢١٧.٩٦٤	٣.١٥٠.٢٥٢	١.٣٢١.٦٨٤	١.٥١٩.٣٤٤
الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، صافي					
٣٣.٨٩٧.٧٥٥	٣٢.١١٧.٦١٧	١٣.٥٧٤.٥٨٨	١٦.١٠٦.٦٢٠	٢٠.٣٢٣.١٦٧	١٦.٠١٠.٩٩٧
الاستثمارات، صافي					

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات

الإجمالي	٢٠٠٣		الإجمالي	٢٠٠٤		
	غير متداولة	متداولة		غير متداولة	متداولة	
٢٢.٥٨٠.١٤٧	١٣.٨٦٣.٣٩٧	٨.٧١٦.٧٥٠	٢٣.٩٣٩.٩٣٣	١٥.٠٥٨.٠٧٤	٨.٨٨١.٨٥٩	سندات بعمولة ثابتة
٩.٦١٢.٣٨١	٨.٨١٩.٧٦٨	٧٩٢.٦١٣	٦.٤٠٢.٨٧٨	٥.٥٥٠.٠٧٧	٨٥٢.٨٠١	سندات بعمولة عائمة
١٩٥.٤٨٣	١٩٥.٤٨٣	-	١٩٣.٨٢٧	١٩٣.٨٢٧	-	اسهم
١.٦٣٨.٩٨٧	-	١.٦٣٨.٩٨٧	١.٦٩٥.٠٦١	-	١.٦٩٥.٠٦١	صناديق استثمارية
(١٢٩.٢٤٣)	(١١٢.٦٥٣)	(١٦.٥٩٠)	(١١٤.٠٨٢)	(١١٠.٩٩٧)	(٣.٠٨٥)	المخصص المتراكم لقاء الإنخفاض في القيمة
٣٣.٨٩٧.٧٥٥	٢٢.٧٦٥.٩٩٥	١١.١٣١.٧٦٠	٣٢.١١٧.٦١٧	٢٠.٦٩٠.٩٨١	١١.٤٢٦.٦٣٦	الاستثمارات، صافي

ج) وفيما يلي تحليلاً للأرباح/الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات التي تمثل ديونا مشتراة من المصدر بعد خصم تغطية المخاطر والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

بالآف الريالات السعودية				الإستثمارات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر			
٢٠٠٣		٢٠٠٤		٢٠٠٣		٢٠٠٤	
القيمة العادلة	الخسائر غير المحققة	الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الخسائر غير المحققة	الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
١١,١٧٤,٥٣١	٣,٧٤٣	٦٩٠,٤٤١	١٠,٤٨٧,٨٣٣	٩,٨٠٥,٢٩١	١٥,٧٦٨	٤٤٨,٩١٨	٩,٣٧٢,١٤١
٨,٨٢٣,٩٠٢	-	٤,١٣٤	٨,٨١٩,٧٦٨	٥,٥٧٣,٥٠٧	١,٣٨٩	٢٤,٨١٩	٥,٥٥٠,٠٧٧
١٩,٩٩٨,٤٣٣	٣,٧٤٣	٦٩٤,٥٧٥	١٩,٣٠٧,٦٠١	١٥,٣٧٨,٧٩٨	١٧,١٥٧	٤٧٣,٧٣٧	١٤,٩٢٢,٢١٨
				سندات بعمولة ثابتة			
				سندات بعمولة عائمة			
				الإجمالي			

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

بالآف الريالات السعودية				الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق			
٢٠٠٣		٢٠٠٤		٢٠٠٣		٢٠٠٤	
القيمة العادلة	الخسائر غير المحققة	الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الخسائر غير المحققة	الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
٢,٥١٢,٥٥٥	٩٤٠	٢٣,٨٤٧	٢,٥٣٩,٦٤٨	٤,٦٧٤,٩٢١	٤,٩١٧	١٠,٢٤٢	٤,٦٦٩,٥٩٦
٢,٥١٢,٥٥٥	٩٤٠	٢٣,٨٤٧	٢,٥٣٩,٦٤٨	٤,٦٧٤,٩٢١	٤,٩١٧	١٠,٢٤٢	٤,٦٦٩,٥٩٦
				سندات بعمولة ثابتة			
				الإجمالي			

٢٠٠٣		٢٠٠٤		فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب أطراف التعامل:
بالآف الريالات السعودية	٢٠٠٣	بالآف الريالات السعودية	٢٠٠٤	
٢٣,٠٦٥,١٠٠	٢٣,٠٦٥,١٠٠	١٩,٨٤٩,٤٤٣	١٩,٨٤٩,٤٤٣	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٦,٠٩٠,٨١٠	٦,٠٩٠,٨١٠	٦,٠٥٦,٨٤٣	٦,٠٥٦,٨٤٣	شركات
٤,٧٣١,٩١٨	٤,٧٣١,٩١٨	٦,٢٠١,٤٠٤	٦,٢٠١,٤٠٤	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٩,٩٢٧	٩,٩٢٧	٩,٩٢٧	٩,٩٢٧	أخرى
٣٣,٨٩٧,٧٥٥	٣٣,٨٩٧,٧٥٥	٣٢,١١٧,٦١٧	٣٢,١١٧,٦١٧	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات على مبالغ قدرها ١,٥٤٣ مليون ريال سعودي (٢,٥٧٦:٢٠٠٣) مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ١,٥٢٧ مليون ريال سعودي (٢,٥٦٨:٢٠٠٣) مليون ريال سعودي).

كما تشتمل الأرباح المستتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ على مبلغ قدره ٢٣ مليون ريال سعودي (٢٣:٢٠٠٣) يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع - نتيجة لأثر تطبيق معيار الحاسبة الدولية رقم ٣٩ حيث سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل عند حَقَقها. تم خلال عام ٢٠٠٤ تحويل مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (٩:٢٠٠٣) إلى قائمة الدخل نتيجة لبيع جزء من الإستثمارات المتاحة للبيع. وسيتم تحويل الرصيد المتبقي المتعلق بهذه الإستثمارات إلى قائمة الدخل عند حَقَقه

٦) القروض والسلف، صافي

أ) القروض والسلف الممنوحة:

تتكون القروض والسلف الممنوحة مما يلي:

٢٠٠٣	٢٠٠٤	القروض والسلف
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		العاملة
		جاري مدين
٣,٣٩٠,٦٧٩	٤,٤٥١,٨٨٧	بطاقات الائتمان
٥٧٨,٤٣٧	٦٣٦,٣٥٥	قروض تجارية
١٦,٦٨٢,١٤٦	١٨,١٨٨,١٤١	قروض شخصية
٧,٨٦٧,٨٤٣	١١,٣٨٢,٠٤٢	أخرى
١٧٦,٦٧٧	١٦٦,٨٨٣	القروض والسلف العاملة - إجمالي
٢٨,٦٩٥,٧٨٢	٣٤,٨٢٥,٣٠٨	القروض والسلف غير العاملة، صافي
٦٥١,٠٩٦	٤٣٢,٦١٧	
٢٩,٣٤٦,٨٧٨	٣٥,٢٥٧,٩٢٥	
(١,٣٩٤,٦١٣)	(١,٣١٤,١٧١)	مخصصات خسائر الائتمان
٢٧,٩٥٢,٢٦٥	٣٣,٩٤٣,٧٥٤	القروض والسلف الممنوحة، صافي

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات المعلقة المتراكمة البالغة ١٠٥,٩ مليون ريال سعودي (١٤١,٣:٢٠٠٣ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١,٣٧٤,٥٢٤	١,٣٩٤,٦١٣	الرصيد في بداية السنة
٣٧٩,٠١٦	٤٠٣,٨٦١	مجانب خلال السنة
(٢٥٩,٢٩١)	(٣٤٣,٠٨٩)	ديون معدومة مشطوبة
(٦١,٥٦٤)	(١١٣,٤٨٨)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
(٣٨,٠٧٢)	(٢٧,٧٢٦)	صافي تحويلات خلال السنة
١,٣٩٤,٦١٣	١,٣١٤,١٧١	الرصيد في نهاية السنة
		المحمل على قائمة الدخل:
٣٧٩,٠١٦	٤٠٣,٨٦١	مجانب خلال السنة
(٦١,٥٦٤)	(١١٣,٤٨٨)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
٣١٧,٤٥٢	٢٩٠,٣٧٣	مبالغ مستردة سبق شطبها
(١٣١,٢٥٣)	(١٩٣,٥٣١)	صافي المحمل خلال السنة
١٨٦,١٩٩	٩٦,٨٤٢	

(ج) فيما يلي تحليلًا لمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠٠٤				
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحدد بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العامة	
٩٢٩.٩٢٧	-	-	٩٢٩.٩٢٧	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١.٢٦٤.٤٠٦	-	-	١.٢٦٤.٤٠٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦٨.٨٣٧	٣٠٨	٧٨١	٢٦٨.٣٦٤	زراعة وأسماك
٥.١٧٢.٢٠٠	٢٤.٨٤٣	٥٩.٠٩٩	٥.١٣٧.٩٤٤	تصنيع
٧٤.٣٦٧	-	-	٧٤.٣٦٧	مناجم وتعددين
١٨٧.٦٩٧	١٤.٨٤٥	٥١.٩٩١	١٥٠.٥٥١	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
١.٠٢٠.١١٤	٥٥.٢٤٢	٩٧.٧٨٢	٩٧٧.٥٧٤	بناء وإنشاءات
٩.٩٣٢.٩٠٣	١٣٣.٩٩٦	٢٠٠.٩٩٥	٩.٨٦٥.٩٠٤	جّارة
٦٦١.٠١١	٦٧١	٢.٣٩٧	٦٥٩.٢٨٥	نقل وإتصالات
٤٥٧.٢٨٦	١١.٩١٧	١٩.٥٧٢	٤٤٩.٦٣١	خدمات
١٢.٠١٨.٣٩٧	-	-	١٢.٠١٨.٣٩٧	شخصية وبطاقات إئتمانية
٣.٠٢٨.٩٥٨	-	-	٣.٠٢٨.٩٥٨	أخرى
٣٥.٠١٦.١٠٣	٢٤١.٨٢٢	٤٣٢.٦١٧	٣٤.٨٢٥.٣٠٨	القروض والسلف، الإجمالي
(١.٠٧٢.٣٤٩)				مخصص محفظة القروض والسلف
٣٣.٩٤٣.٧٥٤				القروض والسلف، صافي

٢٠٠٣				
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحدد بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العامة	
١.٤٩٢.٩٢٤	-	-	١.٤٩٢.٩٢٤	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١.٧٨٦.٧٤٥	-	-	١.٧٨٦.٧٤٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥٦.٣٦٥	٦.٧٤٦	٢٠.٢٥٥	١٤٢.٨٥٦	زراعة وأسماك
٥.٦٩٨.٣٩٦	٢٦.٠٨٦	١٠٧.٥٩٣	٥.٦١٦.٨٨٩	تصنيع
٧٨.٤٣٧	-	-	٧٨.٤٣٧	مناجم وتعددين
٣٢.٩١١	١٤.٣٢١	٢٧.٨٧٧	١٩.٣٥٥	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
١.١٢٨.١٣٨	٦٢.٣٥٣	١٢١.٠٠٦	١.٠٦٩.٤٨٥	بناء وإنشاءات
٧.٥٨١.٧٧٣	١٤٣.٢٨٥	٢٨٩.١٦٣	٧.٤٣٥.٨٩٥	جّارة
٢٦٦.١٩٥	٣٤.١٠٦	٣٧.٥٣٩	٢٦٢.٧٦٢	نقل وإتصالات
٤١٢.٩٥٠	٣٥.٣٦٧	٤٧.٦٦٣	٤٠٠.٦٥٤	خدمات
٨.٤٤٦.٢٨٠	-	-	٨.٤٤٦.٢٨٠	شخصية وبطاقات إئتمانية
١.٩٤٣.٥٠٠	-	-	١.٩٤٣.٥٠٠	أخرى
٢٩.٠٢٤.٦١٤	٣٢٢.٢٦٤	٦٥١.٠٩٦	٢٨.٦٩٥.٧٨٢	القروض والسلف، الإجمالي
(١.٠٧٢.٣٤٩)				مخصص محفظة القروض والسلف
٢٧.٩٥٢.٢٦٥				القروض والسلف، صافي

يتم شطب القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية بعد مضي ١٨٠ يوماً على استحقاقها وختم بقائمة الدخل، دون تجنب أي مخصص محدد لها، ويتم متابعة تحصيلها.

٧ - الموجودات الثابتة، صافي

بالآف الريالات السعودية

الاجمالي ٢٠٠٣	الاجمالي ٢٠٠٤	سيارات ومشاريع ميكنة	الأثاث والآلات والمعدات	حسينات العقارات	الأراضي والمباني	التكلفة:
١.٨١٠.٥١٦	١.٧٣٣.٤١٢	٤.٨٤٧	٥٧٥.٩٣٠	٢٠٢.١٠٢	١٦٧.٦٤٧	٧٨٢.٨٨٦
١٢٣.١٨٧	١٩١.٦٦٩	-	١٤٧.٨٨٢	٦.٣٠٨	٢٧.٣٥٢	١٠٠.١٢٧
٢٠٠.٢٩١	٢٠٤.٣٨١	٥١٦	١٢٣.٨٣٠	٢٨.٦٠٨	١٧.٥٤٨	٣٣.٨٧٩
١.٧٣٣.٤١٢	١.٧٢٠.٧٠٠	٤.٣٣١	٥٩٩.٩٨٢	١٧٩.٨٠٢	١٧٧.٤٥١	٧٥٩.١٣٤
						الإستهلاك المتراكم:
٩٧٧.٥٩٥	٩٤٥.٠٥٨	٤.٦٧٠	٤٠٦.٥٥٩	١٥٣.٨٦٨	١٠٣.٦٩٩	٢٧٦.٢٦٢
١٦٣.٧٥٨	١٤٤.٧١٣	١٣٩	٩٦.٦٨٢	١٤.٠٧٧	١٨.٥٩٧	١٥.٢١٨
١٩٦.٢٩٥	١١٨.٣٠٩	٥١٦	٧٨.٧٠٤	٢٨.٣٧٦	٦.٩٥٨	٣.٧٥٥
٩٤٥.٠٥٨	٩٧١.٤٦٢	٤.٢٩٣	٤٢٤.٥٣٧	١٣٩.٥٦٩	١١٥.٣٣٨	٢٨٧.٧٢٥
						صافي القيمة الدفترية:
	٧٤٩.٢٣٨	٣٨	١٧٥.٤٤٥	٤٠.٢٣٣	٦٢.١١٣	٤٧١.٤٠٩
٧٨٨.٣٥٤		١٧٧	١٦٩.٣٧١	٤٨.٢٣٤	٦٣.٩٤٨	٥٠٦.٦٢٤

تشتمل الأراضي والمباني وحسينات العقارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها ١,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (٥:٢٠٠٣ مليون ريال سعودي) و ١٢,٥ مليون ريال سعودي (٦,٤:٢٠٠٣ مليون ريال سعودي) على التوالي.

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٣ بالآف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بالآف الريالات السعودية	
١٥.٨٤٣	٢.٩٥٣	دخل عمولات مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٠٢.٢٠٨	٣٧١.١٤٤	دخل عمولات مستحقة - إستثمارات
٧٢.٦٧٤	١١١.٥٨١	دخل عمولات مستحقة - قروض وسلف
٥٩.١٨٣	٧٤.٨١٧	دخل عمولات مستحقة - أخرى
٥٤٩.٩٠٨	٥٦٠.٤٩٥	اجمالي دخل العمولات المستحقة
٢١.٨٥٧	١٣.٢٣٣	مدينون
٤٦٦.٧٢٥	٤٩٧.٤٥٢	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (ايضاح ٩)
١.١١٨.٥٨٥	٢٤٠.٢٠٣	أخرى
٢.١٥٧.٠٧٥	١.٣١١.٣٨٣	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

(أ) المقايضات وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتتم بموجبها تبادل العمولات 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 محدد 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 فيتتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يوميا.

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات. وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ المحدد وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) الخيارات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية. يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب 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 المقتناة لأغراض التجارة تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض التجارة بالمبيعات. وأخذ المراكز. وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والإستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. والتي يتعلّق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات. وتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً 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 العملات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته. يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. 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 لحاسبة تغطية المخاطر وتفيد هذه المشتقات كمشتقات مقتناة لأغراض التجارة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر أسعار العملات الناشئة عن مخاطر أسعار عملات ثابتة. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها. بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة.

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع خليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق 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.

٢٠٠٤							المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق:
المتوسط الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الإيجابية	
٣.٥٠١.٦٢٠	١٧٨.٢٠٢	١.٨٦٦.٦٢٣	١.٣١٥.٤٨١	٣٥٩.٤٠١	٣.٧١٩.٧٠٧	(١٢.٧٣٨)	٥.٦٠٧
٣١٧.٥١٢	-	-	-	-	-	-	-
٣٤.٣٠١.٤٨٤	-	-	٤.٨٢٥.٩٥٠	٢٠.٨٧٠.٨٧١	٢٥.٦٩٦.٨٢١	(١٩٥.١٦٤)	٤٣٤.٤٣٤
٢.٥٩١.٩٤٧	-	-	١.٧٦٢.٢٦١	٧٨.٨٢٥	١.٨٤١.٠٨٦	(٥٣.٣٩٩)	٥٧.٤١٠
٤٤٨.٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-
٢.٩٢٠.٣٩٠	-	١.١٢٧.٢٦٢	٨١٧.٩٩٩	١٧٦.٢٦٤	٢.١٢١.٥٢٥	(٧٢.٤٢٦)	١
٤٤.٠٨١.٨٠٥	١٧٨.٢٠٢	٢.٩٩٣.٨٨٥	٨.٧٢١.٦٩١	٢١.٤٨٥.٣٦١	٣٣.٣٧٩.١٣٩	(٣٣٣.٧٢٧)	٤٩٧.٤٥٢
							الإجمالي

٢٠٠٣							المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
المتوسط الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية				
٣.٤٢٧.٦٦١	١٩٤.٦٩٠	١.٩٧٤.٨١٠	٣٨٧.٥١٥	٥٠.٠٠٠	٢.٦٠٧.٠١٥	(١.١٣٦)	١.٢٧٩		
٩٣١.٦٦٥	-	٣٣٤.٢١٧	١٠١.٢٥٨	-	٤٣٥.٤٧٥	(٤٥٨)	٢٦٧		
٤٠.٥١٢.٠٣٣	-	٥٦.٢٥٥	٦.٤٧٠.٦٤٣	٢٤.٠٨٦.٩٥٩	٣٠.٦١٣.٨٥٧	(٢١١.٩٢٣)	٤٣٥.٤٣٦		
٢.٥٠٨.٨٤٤	-	-	٨٦٣.٥٤٨	١.٩٧٣.١٩١	٢.٨٣٦.٧٣٩	(٢٣.٦٦٢)	٢٦.٩٧٩		
٤٦٨.٨٦٤	-	١٨٧.٥١٥	٥١٧.٦١٦	-	٧٠٥.١٣١	(٧٣)	٤٠١		
٥.٧٢٨.٨٤١	١.١٢٥.٠٩٠	٤١.٥٣٣	١.٩٠٢.١٢٣	٨٢٤.١٢٩	٣.٨٩٢.٨٧٥	(٩٢.٢٨١)	٢.٣٦٣		
٥٣.٥٧٧.٩٠٨	١.٣١٩.٧٨٠	٢.٥٩٤.٣٣٠	١٠.٢٤٢.٧٠٣	٢٦.٩٣٤.٢٧٩	٤١.٠٩١.٠٩٢	(٣٢٩.٥٣٣)	٤٦٦.٧٢٥		
							الإجمالي		

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة:

٢٠٠٤							وصف البنود المغطاة
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	بالآف الريالات السعودية	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	
٧٠.٦٤٦	-	مقايضات أسعار العملات	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	١.١٢٥.٠٠٠	١.١٩٥.٥٨٥	إستثمارات بعمولة ثابتة
١.٧٨٠	١	مقايضات أسعار العملات	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٩٦١.٤٤٤	٩٦٢.٧١٣	ودائع بعمولة ثابتة
٢٠٠٣							وصف البنود المغطاة
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	بالآف الريالات السعودية	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	
٩٢.٢٨١	-	مقايضات أسعار العملات	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	١.١٢٥.٠٠٠	١.٢١٧.٢٧٧	إستثمارات بعمولة ثابتة
-	٢.٣٦٣	مقايضات أسعار العملات	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٢.٤٠٤.٩١٥	٢.٤٠٢.١٥٦	ودائع بعمولة ثابتة

تم إبرام ما نسبته ٧٧٪ (٨٦:٢٠٠٣) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية بينما أبرم حوالي ١٣٪ (١٤:٢٠٠٣) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف واحد كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزانة بشكل رئيسي.

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٠٣.٨٢٥	٤٥٣.٤٣٢	حسابات جارية
١٣.٦١١.٠٥٢	١١.٤٧٠.٧٦٣	ودائع أسواق المال
١٣.٩١٤.٨٧٧	١١.٩٢٤.١٩٥	الإجمالي

لا تشتمل ودائع أسواق المال في عام ٢٠٠٤ على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة (٧٢٦:٢٠٠٣ مليون ريال سعودي).

١١ - ودائع العملاء

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٦.٣٦٠.٦٠٧	٢٢.٦٧٤.١٦٨	حُت الطلب
٥٣٤.٥٧٢	٤٦٣.٥٣٢	ادخار
٢٦.٢٦٥.٥٠٧	٢٣.٩٦٢.٨٨٧	لأجل
٢.٧١٨.١٦٨	٢.٦٤١.٥٦٠	أخرى
٤٥.٨٧٨.٨٥٤	٤٩.٧٤٢.١٤٧	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١.٥٢٩ مليون ريال سعودي (١.٨٢٩:٢٠٠٣ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٦٥٦ مليون ريال سعودي (٥٤٨:٢٠٠٣ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

٢٠٠٣	٢٠٠٤	تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعمولات أجنبية كالآتي:
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٩١٤.٨٣٥	١.٣٨١.٧٩٨	حُت الطلب
٦٩٢	٣٠٢	ادخار
٦.١٧٧.٤٥٠	٥.١٢٧.٩٠٦	لأجل
١٤.٠٣٩	٤.٨٩٩	أخرى
٧.١٠٧.٠١٦	٦.٥١٤.٩٠٥	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٢.٢٠٠	٤١.٦٩٧	مصاريف عمولات مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٦.٧٤٣	١٣٨.٦٥٦	مصاريف عمولات مستحقة - ودائع العملاء
١٦٨.٩٤٣	١٨٠.٣٥٣	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
٥٣٨.٤٢٤	٦٢١.٠٧١	دائنون
٣٢٩.٥٣٣	٣٣٣.٧٢٧	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٧٦٢.٠٠٠	٨٤٦.٠٠٠	توزيعات نهاية العام والزكاة المقترحة (إيضاح ٢٤)
-	٢٢٦.٤٦٨	المبالغ المستلمة لقاء الاكتتاب العام في أسهم الشركات المحلية
١.٣٦٨.٠٨٦	١.٣٢٦.٣٤١	أخرى
٣.١٦٦.٩٨٦	٣.٥٣٣.٩٦٠	الإجمالي

١٣ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدور والمدفوع بالكامل من ٨٠ مليون سهم (٨٠:٢٠٠٣ مليون سهم). قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي ملوكة بالكامل لساهمين سعوديين.

بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٠٤ قرر مجلس الإدارة التقدم للجهات الرسمية المختصة بالموافقة على زيادة رأس مال البنك خلال عام ٢٠٠٥ مبلغ ١٠٠٠ مليون ريال وذلك بإصدار أسهم مجانية (٢٠ مليون سهم بقيمة ٥٠ ريال سعودي للسهم) بواقع سهم لكل أربعة أسهم، إن تلك الزيادة خاضعة لموافقة الجمعية العامة الغير عادية، في جلستها التي ستعقد في ٢١ فبراير ٢٠٠٥.

١٤ - الاحتياطي النظامي

يقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. حيث إنه تم تحقيق ذلك فعلاً، لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال السنة الحالية، إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٥ - الاحتياطيات الأخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
الإستثمارات المتاحة للبيع بالآف الريالات السعودية	الإستثمارات المتاحة للبيع بالآف الريالات السعودية	
١١١.١٦٥	٩٠.٦١٦	الرصيد في بداية السنة
(٥٣.٣٠٣)	(١١٢.١٨٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
٣٢.٧٥٤	٩٢.٩٦٣	محول إلى قائمة الدخل
(٢٠.٥٤٩)	(١٩.٢٢٤)	صافي الحركة خلال السنة
٩٠.٦١٦	٧١.٣٩٢	الرصيد في نهاية السنة

١٦ - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوي القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ كانت هناك دعاوي قضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوي وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير الى انه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريه.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بلغت الارتباطات الرأسمالية لدى البنك ١١٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٥١,٤ مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع المكنة وشراء أجهزة وبرامج كومبيوتر ومبانٍ ومعدات.

(ج) التعهدات 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 ضمانات غير قابلة للنقض 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 تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

تمثل الإلتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة مبلغ 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 انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليلًا بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة: ٢٠٠٤
بالآف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
٣,٢٥٥,٦٠٣	-	١٤٥,٦٧٧	٦٩٣,٤٨٠	٢,٤١٦,٤٤٦	إعتمادات مستندية
٩,١١٥,٣٢١	٢٦١,١١٣	١,٩٥٨,٦٩٢	٣,٢٩٦,٦١٣	٣,٥٩٨,٩٠٣	خطابات ضمان
١,٠٦٨,٨٤٥	-	٣٥,٦٩٨	٢١٦,٤٨٧	٨١٦,٦٦٠	قبولات
٥,٩٩٨,٦٧٤	٨	٥,٢٤١,١٠١	٧٤٣,٥٠١	١٤,٠٦٤	إلتزامات مؤكدة لمنح ائتمان
١,٤٦٣,٤٤١	-	-	-	١,٤٦٣,٤٤١	أخرى
٢٠,٩٠١,٨٨٤	٢٦١,١٢١	٧,٣٨١,١٦٨	٤,٩٥٠,٠٨١	٨,٣٠٩,٥١٤	الإجمالي

٢٠٠٣					
بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
٢,٢٣٥,٤٥٩	-	٦٠,٩٧١	٥٢٤,٦٢٩	١,٦٤٩,٨٥٩	إعتمادات مستندية
٧,٧٠٩,١٨٨	١٦٩,٠٠٩	١,٩٠٠,١٧٣	٣,٦١٥,٦٨٣	٢,٠٢٤,٣٢٣	خطابات ضمان
١,٠٦٥,٤٢٧	-	٢٦,٩٣٩	٢٠٥,٨٣٧	٨٣٢,٦٥١	قبولات
٨,٤٨٢,٩٦٤	٢٨,٩٠٠	٥,٢٧٢,١٣١	٣,٠٣٨,٠٥٩	١,٤٣,٨٧٤	إلتزامات مؤكدة لمنح ائتمان
٢,٣٥٩,٣٨٨	-	-	-	٢,٣٥٩,٣٨٨	أخرى
٢١,٨٥٢,٤٢٦	١٩٧,٩٠٩	٧,٢٦٠,٢١٤	٧,٣٨٤,٢٠٨	٧,٠١٠,٠٩٥	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ما مجموعه ٩,٤٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣:١١,٣١٨ مليون ريال سعودي)

(٢) فيما يلي تحليلًا للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
١٣٢,٩٩٠	٤٦٥,٠٣٧	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١٦,١٩٩,١٨٢	١٥,٥٢١,٩١٥	شركات
٥,٥١٣,٨٤٧	٤,٨٦٨,٣٩٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٤٠٧	٤٦,٥٤٢	أخرى
٢١,٨٥٢,٤٢٦	٢٠,٩٠١,٨٨٤	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة :

فيما يلي تحليلًا للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣		٢٠٠٤		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
٢,٥٥٤,٦٢٢	٢,٥٧٥,٨٨٤	١,٥٢٨,٧٨١	١,٥٤٣,١٦٨	سندات تمثل ديونا مشتراه من المصدر (إيضاح ٥)

هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢٠٠٥٦	٧.٩٣٤	أقل من سنة
١٧.٢٦١	٤٢.٦٤٤	من سنة إلى خمس سنوات
٧.٢٦٦	١.٥٦٠	أكثر من ٥ سنوات
٢٦.٥٨٣	٥٢.١٣٨	الإجمالي

١٧ - صافي دخل العمولات الخاصة

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	دخل العمولات الخاصة
٣٢٤.٩١٩	٢٥٥.٥٠٤	استثمارات متاحة للبيع
٦٥٤.٢٩٦	٥٨٤.٥٢٥	سندات تمثل ديوناً مشتراة من المصدر
٨٠.٢٠١	٧٤.٤٠٣	سندات مقبلة حتى تاريخ الاستحقاق
١.٠٥٩.٤١٦	٩١٤.٤٣٢	
١.٦٦٨.٣٢٠	٢.٠٥٤.٦٦٢	قروض وسلف
١٢٨.٨٥٤	١٠٢.٧٢٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢.٨٥٦.٥٩٠	٣.٠٧١.٨١٤	الإجمالي

بلغ دخل العمولة على القروض والسلف التي أنخفضت قيمتها والدرج في دخل العمولات الخاصة غير المحصلة خلال السنة ما مجموعه ٢٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣:٣٧,٤ مليون ريال سعودي).

بالآف الريالات السعودية

مصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
١٥٤.٠٩٨	١٧٧.٢٦٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٢٥.٥٤٢	٤٨٦.٥٣٣	ودائع العملاء
٦٧٩.٦٤٠	٦٦٣.٨٠١	الإجمالي

١٨ - أتعاب الخدمات البنكية، صافي

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٥٢٧.١٥٧	٧٣٣.٢٤٠	دخل الأتعاب
(١٤٧.١٣٩)	(١٢٠.٩٠٨)	مصاريف الأتعاب
٣٨٠.٠١٨	٦١٢.٣٣٢	صافي دخل الأتعاب

١٩ - دخل المتاجرة، صافي

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢٣١.٨٧٩	١٦٧.٤٠٤	سندات ديون
(٤.١٥١)	(٥.٧٠٤)	مشتقات
٢١٩.٤٠٥	١٤٣.٣٥٥	صناديق استثمار
٤٤٧.١٣٣	٣٠٥.٠٥٥	الإجمالي

٢٠ - مكاسب إستثمارات، صافي

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٧٣.٧٥٧	٣٧.٧١٧	استثمارات متاحة للبيع
٤.٢٦١	-	سندات تمثل ديونا مشتراة من المصدر
٧٨.٠١٨	٣٧.٧١٧	الإجمالي

٢١ - دخل العمليات الأخرى

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٤٠٣	٤.١٩٣	ربح بيع موجودات ثابتة
٧.٧٠٩	٤٥٤	ربح بيع عقارات أخرى
١٣.٢٩٧	١٦.٧٩٣	أخرى
٢١.٤٠٩	٢١.٤٤٠	الإجمالي

٢٢ - مصاريف العمليات الأخرى

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٣.٢٨٢	١.٠٨٧	خسائر بيع موجودات ثابتة
٢.٣٨٨	-	خسائر بيع عقارات أخرى
٢.٠٨٧	٩.٩٣٥	أخرى
٧.٧٥٧	١١.٠٢٢	الإجمالي

٢٣ - ربح السهم

تم حساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال سنة ٢٠٠٤: ٨٠:٢٠٠٣ مليون سهم (٨٠:٢٠٠٣ مليون سهم).

٢٤ - إجمالي التوزيعات

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٦٤٠.٠٠٠	٦٤٠.٠٠٠	توزيعات مرحلية
٧٢٠.٠٠٠	٨٠٠.٠٠٠	توزيعات نهاية العام المقترحة
٤٢.٠٠٠	٤٦.٠٠٠	الزكاة الشرعية
١.٤٠٢.٠٠٠	١.٤٨٦.٠٠٠	إجمالي التوزيعات

بلغ صافي التوزيعات بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين ١.٤٤٠ مليون ريال سعودي (١.٣٦٠:٢٠٠٣ مليون ريال سعودي). بواقع ١٨ ريال للسهم الواحد (١٧:٢٠٠٣ ريال للسهم الواحد).

٢٥ - النقدية وشبه النقدية

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٦٨٥.٩٦٩	٥٩١.٦١١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٢.٤٥٩.٦٢٦	١.٧٥٧.٩٠٧	أرصدة لدى البنوك تستحق خلال ٩٠ يوماً
٣.١٤٥.٥٩٥	٢.٣٤٩.٥١٨	الإجمالي

٢٦ - قطاعات البنك

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

قطاع الأفراد:	ويتعامل بشكل أساسي، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالأفراد وتقديم القروض الشخصية والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الدائنة والمدينة عن طريق البطاقات، والمنتجات الاستثمارية.
قطاع الشركات:	ويتعامل بشكل أساسي، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.
قطاع الخزانة والاستثمار:	ويقوم بشكل أساسي، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزانة وإدارة المحافظ الاستثمارية بالبنك.
أخرى:	وتشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي والشئون المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساندة الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

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

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في (٣ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ ودخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في (٣ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ لكل قطاع من قطاعات البنك:

٢٠٠٤					
بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٧٤.٢٤٦.٩٥٠	١٦٩.٦٣٦	٣٩.٧٥٨.٨٣١	٢١.٧٣١.٤٣٢	١٢.٥٨٧.٠٥١	إجمالي الموجودات
٦٥.٢٠٠.٣٠٢	١.٨٨٩.٠٨٧	١٢.٨٠٥.٤٢٣	٢٨.٨٠٥.٨٨٢	٢١.٦٩٩.٩١٠	إجمالي المطلوبات
٣.٤٥٨.٣٦٤	٦٢٢.٥٤٩	٥٠٠.٥٣٥	٧٤٢.٩٩٤	١.٥٩٢.٢٨٦	إجمالي دخل العمليات
١.٤٥٢.٧٦٢	٧١٩.١٦٩	١٢٥.٢٨٣	٨٨.٣٧٤	٥١٩.٩٣٦	إجمالي مصاريف العمليات
٢.٠٠٥.٦٠٢	(٩٦.٦٢٠)	٣٧٥.٢٥٢	٦٥٤.٦٢٠	١.٠٧٢.٣٥٠	صافي الدخل

٢٠٠٣					
بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٧١.٥٠٦.٩٦٢	٣٥٧.٠٤٧	٤٢.٠٠١.٣١٧	١٩.٨٢٨.٣٩٦	٩.٣٢٠.٢٠٢	إجمالي الموجودات
٦٢.٩٦٠.٧١٧	٣.٦٥٣.٢٨١	١٤.٥١٧.٠١٧	٢٣.١٩١.٨٢٩	٢١.٥٩٨.٥٩٠	إجمالي المطلوبات
٣.١٩٥.٦٢٢	٨١٠.١٧٢	٥٩١.٨٣٥	٥٨٧.٥٥١	١.٢٠٦.٠٦٤	إجمالي دخل العمليات
١.٦٠٣.٩٦٥	٨٢٥.١٣٨	٨٨.٩٨١	٢٠١.٤٥٢	٤٨٨.٣٩٤	إجمالي مصاريف العمليات
١.٥٩١.٦٥٧	(١٤.٩٦٦)	٥٠٢.٨٥٤	٣٨٦.٠٩٩	٧١٧.٦٧٠	صافي الدخل

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

٢٠٠٤					الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزائن والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٦٩.١٦١.٢٧١	-	٣٥.٢١٧.٥١٧	٢١.٣٤٣.٢٤٢	١٢.٦٠٠.٥١٢	
١٠.٠٠٨.٦٨٤	-	٧٣١.٧٢١	٩.٢٧٦.٩٦٣	-	
٦٥٠.٤٠٧	-	٦٥٠.٤٠٧	-	-	

٢٠٠٣					الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزائن والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٦٥.٨١٧.٥٧١	-	٣٧.٨٦٥.٣٠٦	١٨.٦٣٥.٧٧٠	٩.٣١٦.٤٩٥	
١٠.٧٨٨.٢٨٧	-	١.١٧٩.٦٩٤	٩.٦٠٨.٥٩٣	-	
٧٤٩.٤٧٢	-	٧٤٩.٤٧٢	-	-	

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي ما عدا النقدية والموجودات الثابتة والقيمة العادلة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٧ - مخاطر الائتمان

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

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة ماثلة 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 بتنوع 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.

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

لدى البنك نظام تصنيف للقروض يساعد في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. ويندرج تحت نظام التصنيف عشر درجات، ثمان منها متعلقة بالمحفظة العاملة أما الأخرى فتتعلق بالمحفظة غير العاملة. يتم تكوين مخصص للمحفظة العاملة، كما يتم تكوين مخصصات محده لمحفظة القروض غير العاملة.

يقوم فريق من مسؤولي العلاقة والائتمان بتحديد تصنيف المقترضين بشكل فردي بناء 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 على أساس ربع سنوي باستقلالية عن مسؤولي العلاقة والائتمان ويتم ذلك بواسطة وحدة مراجعة الائتمان في البنك، ويتم مراجعتها وأعمالها من قبل لجنة المراجعة.

٢٨ - التركيز الجغرافي

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

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	٢٠٠٤ بالآف الريالات السعودية				أوروبا	الإجمالي	
		أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى			
٢,٥٢٣,٥١٣	-	١٣	-	-	١	٢,٥٢٣,٥٢٧	الموجودات	
١,٥٣٨,٥٣٩	٤١٧,٦٤٥	٥٠٧,٠٧١	٦١٤,١٩١	-	-	٣,٠٩٩,٩٠٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	
١٦,٠١٠,٩٩٧	٦٣٢,٩٨٦	٧,٤٢٣,٠٠٦	٧,٣٧٥,١٢٢	٤,٠٨٢	١٣٠,٦٧١	٣٢,١١٧,٦١٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٣١,٣٨٨,٠٥٣	١,٠١٤,٥٨٣	٦٥٠,٧٣١	١٧٤,٩٦٨	٣٢٩,٦٦٥	١,٥٢٨	٣٣,٩٤٣,٧٥٤	استثمارات، صافي	
٥١,٤٦١,١٠٢	٢,٠٦٥,٢١٤	٨,٥٨٠,٨٢١	٨,١٦٤,٢٨٢	٣٣٣,٧٤٧	١٥٢,٣٦٩	٧١,٦٨٤,٧٩٨	قروض وسلف، صافي	
٢,٥٤٠,٥٨٣	٢,٨٠٣,٩٦٦	٥,٦١٧,٥٢٠	٢١٠,١٧٧	٢٥	٧٨,٦٣٣	١١,٩٢٤,١٩٥	المطلوبات	
٤٩,١٥١,٥٤٧	٣٤٦,٤٧٨	٢٤٤,١٢٢	-	-	-	٤٩,٧٤٤,١٤٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٥١,٦٩٢,١٣٠	٣,١٥٠,٤٠٤	٥,٨٦١,٦٤٢	٢١٠,١٧٧	٢٥	٧٨,٦٣٣	٦١,٦٦٦,٣٤٢	ودائع العملاء	
١١,٣٥٠,٧٢٢	٩١٧,٨٤٧	٢,٨٧٤,٨٨٥	٣,٢٨٨,٧٢٢	٨,٨٣٤	١,٠٦٩,٠٦٣	٢٠,٩٠١,٨٨٤	التعهدات والالتزامات المحتملة	
٣٠١,٢٥٧	٢٥,٨٦٦	٢٤١,٤٥٧	٨١,٣٦٢	-	٤٦٥	٦٥٠,٤٠٧	مخاطر الائتمان	
٥,٥٨٩,٠٣٧	٤٤٣,٥٦١	١,٣٠٠,٦٧٣	١,٦٠٠,٢٩٣	٤,٥٩١	٥٠٢,٣٢٧	١٠,٠٠٨,٦٨٤	المشتقات	
							التعهدات والالتزامات المحتملة	

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	٢٠٠٣ بالآف الريالات السعودية				أوروبا	الإجمالي	
		أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى			
٢,٢٤٥,٢٤٨	-	١,١٨٥	١	-	-	٢,٢٤٦,٤٣٤	الموجودات	
٩٦٥,٦٩٨	١,٤٨٥,٥٦٧	٩٩٥,١٦٤	٥٢١,٠١٩	-	٦٩	٣,٩٦٧,٥٥١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	
٢٠,٣٢٣,١٦٧	٤٥٨,١٥٨	٥,١٢١,٨٨٤	٧,٢٩٠,١٣٠	-	١٦٠,٣٢٢	٣٣,٨٩٧,٧٥٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٢٥,١٦٠,١١٥	٦١٧,٥٢٠	٨٠١,٨٥٢	٢٦٤,١٣٧	٣٣٠,٦٣٨	٩٦,٨٠٢	٢٧,٩٥٢,٢٦٥	استثمارات، صافي	
٤٨,٦٩٤,٢٢٨	٢,٥٦١,٢٤٥	٦,٩٢٠,٠٨٥	٨,٠٧٥,٢٨٧	٣٣٠,٦٣٨	٢٥٧,١٩٣	٦٨,٠٦٤,٠٠٥	قروض وسلف، صافي	
٣,٢٢٢,٨٦٠	٣,٥٧٢,٣٣٨	٥,١١١,٣٥٣	٤١٥,٧٢٢	-	٣٢٠,٠٨١	١٣,٩١٤,٨٧٧	المطلوبات	
٤٥,٤٦٦,٥٨٧	٢٧٨,٩٣٦	١٣١,٠٦٦	-	١,٣٨٨	٨٧٧	٤٥,٨٧٨,٨٥٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٤٨,٦٨٩,٤٤٧	٣,٨٥١,٢٧٤	٥,٢٩٢,٤١٩	٤١٥,٧٢٢	١,٣٨٨	٣٢٠,٩٥٨	٥٩,٧٩٣,٧٣١	ودائع العملاء	
١٢,٢٩٩,١٧٦	١,٧٣٣,٩٣١	٢,٩٥٩,٥٤٠	٣,١٥٢,٩٩٠	٤,٨٨٣	١,٠٣٩,٢٢٩	٢١,٨٥٢,٤٢٦	التعهدات والالتزامات المحتملة	
٣٣٨,٧١٨	٧٨,٦١٣	٢٦٠,١٥٠	٦٨,٤١٠	-	٣,٥٨١	٧٤٩,٤٧٢	مخاطر الائتمان	
٦,١٢٢,٩٤٠	٨٥١,٠٥٤	١,٤٤١,٢٤٩	١,٥٦٠,٥٦٠	٢٣,٩٨٨	٥٠٢,٥٥٤	١٠,٧٨٨,٢٨٧	المشتقات	
							التعهدات والالتزامات المحتملة	

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات لدى فروع خارجية لبنوك محلية بمبلغ ١٤٥ مليون ريال سعودي (١٣٣:٢٠٠٣ مليون ريال سعودي).

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

بالآف الريالات السعودية مخصص خسائر الائتمان		بالآف الريالات السعودية القروض والسلف غير العاملة، صافي		
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢٦٦,٩٩٩	٢٤١,٨٢٢	٥٥٥,٢٢٤	٤٣٢,٦١٧	المملكة العربية السعودية
-	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط
-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	أمريكا الشمالية
-	-	-	-	أمريكا اللاتينية
٥٥,٢٦٥	-	٩٥,٨٧٢	-	جنوب شرق آسيا
-	-	-	-	دول أخرى
٣٢٢,٢٦٤	٢٤١,٨٢٢	٦٥١,٠٩٦	٤٣٢,٦١٧	الإجمالي

٢٩ - 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 تحليلاً بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية التالية:

٢٠٠٣ بالآف الريالات السعودية دائن (مدين)	٢٠٠٤ بالآف الريالات السعودية دائن (مدين)	
٩٣١,٥٦٢	٥٦٧,٢٩٩	دولار أمريكي
(١٦,١٠٤)	٨,٤٨٩	ين ياباني
١١,٧٣٤	١٠,٤٩١	يورو
٦٣,٧٣٣	٥٤,٨٤٥	جنية إسترليني
(٢,٥٩٨)	٢٦,٣٦٧	أخرى

٣٠ - مخاطر أسعار العملات

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

يدير البنك مختلف المخاطر على مركزه المالي وتدفقاته النقدية نتيجة للتقلبات في أسعار العملات . يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. 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 العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

سعر العمولة الفعلي	٢٠٠٤					خلال ٣ أشهر	الموجودات
	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر		
-	٢,٥٢٣,٥٢٧	٢,٥٢٣,٥٢٧	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٤٢٪	٣,٠٩٩,٩٠٠	٢,٠٨٩,٠٠٠	-	-	١٨٧,٥١٥	٢,٨٩١,٤٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,١٠٪	٣٢,١١٧,٦١٧	١,٧٧٤,٨٠٥	١,٦٩٥,٥٢١	١٠,١٨٢,٨٥٥	٥,٥٨٩,٠١٦	١٢,٨٧٥,٤٢٠	استثمارات، صافي
٦,٩٨٪	٣٣,٩٤٣,٧٥٤	-	١٠,٦١٨,٨٢٧	٢,٤٩٢,٣٧٤	٤,٩٢٧,٨٧٦	١٥,٩٠٤,٦٧٧	قروض وسلف، صافي
-	٥٠١,٥٣١	٥٠١,٥٣١	-	-	-	-	عقارات أخرى
-	٧٤٩,٢٣٨	٧٤٩,٢٣٨	-	-	-	-	موجودات ثابتة، صافي
-	١,٣١١,٣٨٣	١,٣١١,٣٨٣	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٧٤,٢٤٦,٩٥٠	٦,٨٨١,٣٧٤	١٢,٣١٤,٣٤٨	١٢,٦٧٥,٢٢٩	١٠,٧٠٤,٤٠٧	٣١,٦٧١,٥٩٢	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٣٥٪	١١,٩٢٤,١٩٥	٤٦٨,٤٣٢	-	-	٩٣٨,٦٩٨	١٠,٥١٧,٠٦٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٤٦٪	٤٩,٧٤٢,١٤٧	٢٤,٣١٨,٢٤٦	-	٦٨,٦٣٠	٨,٣٥٨,٩٩٨	١٦,٩٩٦,٢٧٣	ودائع العملاء
-	٣,٥٣٣,٩٦٠	٣,٥٣٣,٩٦٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٩,٠٤٦,٦٤٨	٩,٠٤٦,٦٤٨	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	٧٤,٢٤٦,٩٥٠	٣٧,٣١٧,٢٨٦	-	٦٨,٦٣٠	٩,٢٩٧,٦٩٦	٢٧,٥١٣,٢٣٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	-	(٣٠,٤٨٥,٩١٢)	١٢,٣١٤,٣٤٨	١٢,٦٠٦,٥٩٩	١,٤٠٦,٧١١	٤,١٥٨,٢٥٤	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	-	٧,٤٧٠	(٩٩٠,٣٨٥)	١,٢٩٣,٣١٨	(٣٠٠,٤٠٣)	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	-	(٣٠,٤٨٥,٩١٢)	١٢,٣٢١,٨١٨	١١,٦١٦,٢١٤	٢,٧٠٠,٠٢٩	٣,٨٤٧,٨٥١	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
	-	-	٣٠,٤٨٥,٩١٢	١٨,١٦٤,٠٩٤	٦,٥٤٧,٨٨٠	٣,٨٤٧,٨٥١	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

سعر العمولة الفعلي	٢٠٠٣					خلال ٣ أشهر	الموجودات
	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر		
-	٢,٢٤٦,٤٣٤	١,٤٨٢,٢٦٩	-	-	-	٧٦٤,١٦٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٥٧٪	٣,٩١٧,٥٥١	٢٧,٣٣٣	-	٨١٥,٦٠٩	٦١٠,١٩١	٢,٥١٤,٤١٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٩١٪	٣٣,٨٩٧,٧٥٥	١,٦٧٩,٠٩٥	٥,٩٦٥,٥٥٢	٦,٨٩٣,٥٧١	٦,٢٦٩,٩٩٩	١٣,٠٨٩,٥٣٨	استثمارات، صافي
٥,٣٩٪	٢٧,٩٥٢,٦٦٥	٢٨٤,٨٧٨	٦,٤١٤,٣٠٢	٢,٩٠٠,١٤٨	٧,٥٧٥,٦٢١	١٠,٧٧٧,٣١٦	قروض وسلف، صافي
-	٤٩٧,٥٢٨	٤٩٧,٥٢٨	-	-	-	-	عقارات أخرى
-	٧٨٨,٣٥٤	٧٨٨,٣٥٤	-	-	-	-	موجودات ثابتة، صافي
-	٢,١٥٧,٠٧٥	٢,١٥٧,٠٧٥	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٧١,٥٠٦,٩٦٢	٦,٩١٦,٥٣٢	١٢,٣٧٩,٨٥٤	١٠,٦٠٩,٣٢٨	١٤,٤٥٥,٨١١	٢٧,١٤٥,٤٣٧	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٥٧٪	١٣,٩١٤,٨٧٧	٣٠٣,٨٧٠	-	٧٥٠,٠٦٠	١,٠٣٥,١١١	١١,٨٢٥,٣٢٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٨٢٪	٤٥,٨٧٨,٨٥٤	١٨,٤٦٢,٦٢٢	١,٢٣٩	٤٨٨,٦٠٨	٩,٤٧٤,٠٥٧	١٧,٤٥٢,٣٢٨	ودائع العملاء
-	٣,١٦٦,٩٨٦	٣,١٦٦,٩٨٦	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٨,٥٤٦,٢٤٥	٨,٥٤٦,٢٤٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	٧١,٥٠٦,٩٦٢	٣٠,٤٧٩,٧٢٣	١,٢٣٩	١,٢٣٨,٦٦٨	١٠,٥٠٩,٦٦٨	٢٩,٢٧٧,٦٦٤	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	-	(٢٣,٥٦٣,١٩١)	١٢,٣٧٨,٦١٥	٩,٣٧٠,٦٦٠	٣,٩٤٦,١٤٣	(٢,١٣٢,٢٢٧)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	-	(١,١٢١,٦٧٢)	٣٣٦,٦٠٤	١,٦٣٨,٣٤٥	(٨٥٣,٢٧٧)	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	-	(٢٣,٥٦٣,١٩١)	١١,٢٥٦,٩٤٣	٩,٧٠٧,٢٦٤	٥,٥٨٤,٤٨٨	(٢,٩٨٥,٥٠٤)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
	-	(٢٣,٥٦٣,١٩١)	١٢,٣٠٦,٢٤٨	١٢,٣٠٦,٢٤٨	٢,٥٩٨,٩٨٤	(٢,٩٨٥,٥٠٤)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

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

إن سعر العمولات الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي بحسب بموجبة القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. أن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية ذات العمولة الثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة ذات العمولة العائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

٣١ - مخاطر السيولة

وتمثل عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به، خُذت 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 بتنوع مصادر التمويل. وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع.

تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك وكذلك توفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي ودائع خت الطلب و ٢٪ من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية المحلية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ اضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي حتى ٧٥٪ من القيمة الاسمية لسندات التنمية الحكومية.

٢٠٠٤					
بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
٢,٥٢٣,٥٢٧	١,٩٣١,٩١٦	-	-	-	٥٩١,٦١١
٣,٠٩٩,٩٠٠	-	-	-	١٨٧,٥١٥	٢,٩١٢,٣٨٥
٣٢,١١٧,٦١٧	١,٧٧٤,٨٠٥	٣,٨٨١,٥٢١	١٢,٩٧٢,٨٥٥	٥,٣١٣,٠١٦	٨,١٧٥,٤٢٠
٣٣,٩٤٣,٧٥٤	-	١٢,٢٦٤,٠٣٣	٥,٣٢٧,٥٢٠	٣,٨٧٥,٧٧٠	١٢,٤٧٦,٤٣١
٥٠١,٥٣١	٥٠١,٥٣١	-	-	-	-
٧٤٩,٢٣٨	٧٤٩,٢٣٨	-	-	-	-
١,٣١١,٣٨٣	١,٣١١,٣٨٣	-	-	-	-
٧٤,٢٤٦,٩٥٠	٦,٢٦٨,٨٧٣	١٦,١٤٥,٥٥٤	١٨,٣٠٠,٣٧٥	٩,٣٧٦,٣٠١	٢٤,١٥٥,٨٤٧
المطلوبات وحقوق المساهمين					
١١,٩٢٤,١٩٥	-	-	-	٩٣٨,٦٩٨	١٠,٩٨٥,٤٩٧
٤٩,٧٤٢,١٤٧	-	٣,٥٣٤	٢٠٨,٦٤٤	٨,٦٢٠,٣٧٥	٤٠,٩٠٩,٥٩٤
٣,٥٣٣,٩٦٠	٣,٥٣٣,٩٦٠	-	-	-	-
٩,٠٤٦,٦٤٨	٩,٠٤٦,٦٤٨	-	-	-	-
٧٤,٢٤٦,٩٥٠	١٢,٥٨٠,٦٠٨	٣,٥٣٤	٢٠٨,٦٤٤	٩,٥٥٩,٠٧٣	٥١,٨٩٥,٠٩١

فيما يلي تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

٢٠٠٣					
بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
٢,٢٤٦,٤٣٤	١,٥٦٠,٤٦٥	-	-	-	٦٨٥,٩٦٩
٣,٩٦٧,٥٥١	-	-	٨١٥,٦٠٩	٦٩٢,٣١٦	٢,٤٥٩,٦٢٦
٣٣,٨٩٧,٧٥٥	١,٦٧٩,٠٩٥	٧,٩٦٥,٥٥٢	١٠,٠٩٣,٥٧١	٩,٤٧٥,٩٩٩	٤,٦٨٣,٥٣٨
٢٧,٩٥٢,٢٦٥	-	٧,٩٥٣,٢٨٠	٧,٠٢٥,٣٣٩	٣,١٣٤,٧٦٧	٩,٨٣٨,٨٧٩
٤٩٧,٥٢٨	٤٩٧,٥٢٨	-	-	-	-
٧٨٨,٣٥٤	٧٨٨,٣٥٤	-	-	-	-
٢,١٥٧,٠٧٥	٢,١٥٧,٠٧٥	-	-	-	-
٧١,٥٠٦,٩٦٢	٦,٦٨٢,٥١٧	١٥,٩١٨,٨٣٢	١٧,٩٣٤,٥١٩	١٣,٣٠٣,٠٨٢	١٧,٦٦٨,٠١٢
المطلوبات وحقوق المساهمين					
١٣,٩١٤,٨٧٧	-	-	٧٥٠,٠٦٠	١,٠٣٥,٦١٢	١٢,١٢٩,٢٠٥
٤٥,٨٧٨,٨٥٤	-	١,٢٣٩	٤٨٨,٦٠٨	٩,٤٧٤,٠٥٧	٣٥,٩١٤,٩٥٠
٣,١٦٦,٩٨٦	٣,١٦٦,٩٨٦	-	-	-	-
٨,٥٤٦,٢٤٥	٨,٥٤٦,٢٤٥	-	-	-	-
٧١,٥٠٦,٩٦٢	١١,٧١٣,٢٣١	١,٢٣٩	١,٢٣٨,٦٦٨	١٠,٥٠٩,٦٦٩	٤٨,٠٤٤,١٥٥

فيما يلي تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

٣٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي التي يتم تبادلها في معاملته جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل العادل. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدر.

القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء السندات التي تمثل ديوناً مشتتة من المصدر، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقدر للسندات التي تمثل ديوناً مشتتة من المصدر، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٥). 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 (٩).

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. ويرى البنك ان المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر كالآتي:

٢٠٠٣	٢٠٠٤	أ) أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الأخرين والشركات المنتسبة لهم :
٢٧.٢٣٨	٢٤.٧٧٤	قروض وسلف
٧.٥٣٣.٠١٤	١٠.٥٩٨.٦١٦	ودائع العملاء
(٢.٧٠٩)	(١.٧٨٠)	المشتقات (القيمة العادلة)
٢٥.٧١٧	٤٥.٦٣٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
		ب) صناديق البنك المشتركة:
٨٠٢.٥٧١	٢.٦١٥.٠٥٥	ودائع العملاء

كبار المساهمين الآخرين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥٪ من رأس مال البنك المصدر .

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٧٨٥	١.١٢٩	دخل عمولات خاصة
٣٠٨.١٥٧	٢٩٠.٨٠٤	مصاريف عمولات خاصة
٤٨.٠٣٥	٩٥.٤٧٣	أتعاب خدمات بنكية
٢٠١٨	١.٨٨٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٥٦	-	مصاريف أخرى
٣٥٩.٤٥١	٣٨٩.٢٩٠	الإجمالي

٣٤ - كفاية رأس المال

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

٢٠٠٣		٢٠٠٤		رأس المال الأساسي رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	
١٩٪	٨.٢٤٣.٤٦١	١٨٪	٨.٤٣٣.١١٧	
٢٠٪	٨.٩٨٦.١٣٢	٢٠٪	٩.٥٤٧.٠٦٤	

٢٠٠٣		٢٠٠٤		الموجودات المرجحة المخاطر:
بالآلاف الريالات السعودية	المعادل الإئتماني الموجودات المرجحة المخاطر	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	
-	٢٥.٣٤٥.٣٦٦	-	٢٣.٨٠٤.٠١١	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٢.٢٩٩.٥٢٨	١١.٤٩٧.٦٤١	٢.٦٣٥.٠٤٧	١٣.١٧٥.٢٣٧	٪٢٠
٣٤.٦٦٣.٩٥٥	٣٤.٦٦٣.٩٥٥	٣٧.٢٦٧.٠٠٢	٣٧.٢٦٧.٠٠٢	٪١٠٠
٣٦.٩٦٣.٤٨٣	٧١.٥٠٦.٩٦٢	٣٩.٩٠٢.٧٤٩	٧٤.٢٤٦.٩٥٠	الجموع
-	٢.٧٧٠.٦٦١	-	٢.٢٢١.٠٠٦	التعهدات والالتزامات
٢٤٣.٣١٠	١.٢١٦.٥٤٨	٣٦٢.١٣٥	٣.٩١٤.٥٢٧	٪٢٠
٦.٨٠١.٠٧٨	٦.٨٠١.٠٧٨	٧.٠٨٧.٥٠٥	١٤.٧٦٦.٣٥١	٪١٠٠
٧.٠٤٤.٣٨٨	١٠.٧٨٨.٢٨٧	٧.٤٤٩.٦٤٠	٢٠.٩٠١.٨٨٤	الجموع
-	٨.٦٣٦	-	٢٥.٥٣٨	المشتقات
٩١.٤٦٣	٤٥٧.٣١٥	٧٨.١٣٥	٣٩٠.٦٧٧	٪٢٠
١٤١.٧٦١	٢٨٣.٥٢١	١١٧.٠٩٦	٢٣٤.١٩٢	٪٥٠
٢٣٣.٢٢٤	٧٤٩.٤٧٢	١٩٥.٢٣١	٣٣.٣٧٩.١٣٩	الجموع
٤٤.٢٤١.٠٩٥		٤٧.٥٤٧.٦٢٠		إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر

٣٥ - 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 ١٥٪ من راتبه الأساسي، ويقوم البنك بالإسهام شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف تصل إلى ٦٪ 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 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 شهراً من تاريخ بدء الاشتراك فيه وذلك اعتباراً من شهر أكتوبر عام ٢٠٠٣م.

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

٣٦ - خدمات إدارة الاستثمار:

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه. تشمل هذه الخدمات إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. وقد بلغ إجمالي قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية مبلغاً وقدره ١٢.٨ الف مليون ريال (٢٠٠٣ : ١٠.٨ ألف مليون ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية للبنك. وتدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، أو الاستثمارات المتاحة للبيع كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. إن الموجودات المودعة كضمان لدى البنك بصفته وصياً أو مؤمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

٣٧ - أرقام المقارنة

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

٣٨ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ ذي القعدة ١٤٢٥ هـ الموافق ١٠ يناير ٢٠٠٥ م.

