

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الموجودات
٢,٤٩٥,١٨٦	٣,٢١٦,٠٠٧	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٩٣٣,٦٧٥	٤,٦٣٣,٣٣٧	٤	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٤٢٢,٦٥٠	١٨,٢٩١,٥٥٨	٥	استثمارات، صافي
٣٨,٧٧٨,٥٥٦	٤٩,٧٤٧,٢٢٤	٦	قروض وسلف، صافي
١٥٨,٨٦٥	١٥٥,١٢٧		عقارات أخرى
٤١٨,١٠٨	٥٨٦,٢٥١	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٢٨٥,٠٣٩	١,٤٠٥,٨٧٩	٨	موجودات أخرى
٦٧,٤٩٢,٠٧٩	٧٨,٠٣٥,٣٨٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨,٣٧٦,٩٣٤	٣,٠٩٨,٦٠٣	١٠	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٨,٨٣٢,٤٦٤	٦١,٧٧٣,٤٩٤	١١	ودائع العملاء
٢,٦٣٣,٥٠٢	١,٩٩٥,٦٤٨	١٢	مطلوبات أخرى
١,٣١٢,٥٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	١٣	قرض لأجل
-	١,٨٧٥,٠٠٠	١٣	سندات ديون مصدرة
٦١,١٥٥,٤٠٠	٧٠,٠٥٥,٢٤٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠	١٥	احتياطي نظامي
٧٨٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١٥	احتياطي عام
٢١٧,٦٩٠	١٩,٨٤١		إحتياطيات أخرى
٦٤,٢٤٢	٢٦٠,٢٩٧		أرباح مبقاة
٢٧٤,٧٤٧	-	٢٦	أرباح مقترح توزيعها
٦,٣٣٦,٦٧٩	٧,٩٨٠,١٣٨		إجمالي حقوق المساهمين
٦٧,٤٩٢,٠٧٩	٧٨,٠٣٥,٣٨٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣,٤٤٥,١٨٠	٤,٦٥٩,٣١١	١٧	دخل العمولات الخاصة
١,٢٥٦,٠٥١	٢,١٣٤,٣٥٤	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
٢,١٨٩,١٢٩	٢,٥٢٤,٩٥٧		صافي دخل العمولات الخاصة
٦٩٣,٩١٥	٩٨٦,٥٠١	١٨	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١١٣,٩٥٦	١٣٤,٩٥٥		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
			دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٢٥٩	٢٩,٧٤٥	١٩	دخل المتاجرة، صافي
١٧,٦١٤	٢,٦١٢	٢٠	دخل توزيعات أرباح
٢,٣٩٦	-	٢١	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٩٠,٦٧٠	١٠٦,٠٣٣	٢٢	دخل العمليات الأخرى
٣٣,٧٥٣	٧٠,٥٦٩	٢٣	إجمالي دخل العمليات
٣,١٤١,٦٩٢	٣,٨٥٥,٣٧٢		
٦٥٧,٦٨٩	٧٧٠,٤٦٨		رواتب وما في حكمها
٦٢,١٤٦	٨٠,٤٦٥		إيجار ومصاريف مباني
٧٥,٥٤٤	٨٤,١٠٧	٧	استهلاك وإطفاء
٢٥١,٣٣٩	٣٣١,٩٧٨		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٤٨,٣٩٠	٨٢,٩٨٦	٦	مخصص خسائر الائتمان
١٨,٧٥٠	-		الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
٢٠٢	٦٤٣	٢٤	مصاريف العمليات الأخرى
١,٣١٤,٠٦٠	١,٣٥٠,٦٤٧		إجمالي مصاريف العمليات
١,٨٢٧,٦٣٢	٢,٥٠٤,٧٢٥		صافي دخل السنة
٥,٦٢	٧,٧١	٢٥	ربح السهم الأساسي والمعدل (بالريال السعودي)

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

							٢٠٠٦	
الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال		
٦,٣٣٦,٦٧٩	٢٧٤,٧٤٧	٦٤,٢٤٢	٢١٧,٦٩٠	٧٨٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
								صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
١,١٩١	-	-	١,١٩١					صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٩٦,٠٧٤)	-	-	(٩٦,٠٧٤)					تحويلات إلى قائمة الدخل صافي المصاريف المدرجة مباشرة ضمن حقوق المساهمين
(١٠٢,٩٦٦)	-	-	(١٠٢,٩٦٦)					صافي دخل السنة
(١٩٧,٨٤٩)	-	-	(١٩٧,٨٤٩)					إجمالي الدخل للسنة
٢,٥٠٤,٧٢٥	-	٢,٥٠٤,٧٢٥	-					إصدار أسهم مجانية
٢,٣٠٦,٨٧٦	-	٢,٥٠٤,٧٢٥	(١٩٧,٨٤٩)					محول للاحتياطي النظامي
-	-	-	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	٧٥٠,٠٠٠		محول للاحتياطي العام
-	-	(٦٥٠,٠٠٠)	-	-	٦٥٠,٠٠٠	-		أرباح نهائية مدفوعة - ٢٠٠٥
-	-	(١,٢٧٠,٠٠٠)	-	١,٢٧٠,٠٠٠	-	-		أرباح مرحلية مدفوعة - ٢٠٠٦
(٢٧٤,٧٤٧)	(٢٧٤,٧٤٧)	-	-	-	-	-		الزكاة عن النصف الثاني ٢٠٠٦
(٣٥٨,٢٩٥)	-	(٣٥٨,٢٩٥)	-	-	-	-		الرصيد في نهاية السنة
(٣٠,٣٧٥)	-	(٣٠,٣٧٥)	-	-	-	-		
٧,٩٨٠,١٣٨	-	٢٦٠,٢٩٧	١٩,٨٤١	١,٣٠٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠		
							٢٠٠٥	
٤,٩٦٩,٦٢٠	١٧٥,٢٠٢	١٧,٦٥٩	٢٢٦,٧٥٩	٥٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
								صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٢٩,٠١٤)	-	(٣,٣٦١)	(٢٥,٦٥٣)					صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٣,٨٩٣	-	-	١٠٣,٨٩٣					تحويلات إلى قائمة الدخل صافي المصاريف المدرجة مباشرة ضمن حقوق المساهمين
(٨٧,٣٠٩)	-	-	(٨٧,٣٠٩)					صافي دخل السنة
(١٢,٤٣٠)	-	(٣,٣٦١)	(٩,٠٦٩)					إجمالي الدخل للسنة
١,٨٢٧,٦٣٢	-	١,٨٢٧,٦٣٢	-					إصدار أسهم مجانية
١,٨١٥,٢٠٢	-	١,٨٢٤,٢٧١	(٩,٠٦٩)					محول للاحتياطي النظامي
-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	٥٠٠,٠٠٠		محول للاحتياطي العام
-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-		أرباح نهائية مدفوعة - ٢٠٠٤
-	-	(٧٣٠,٠٠٠)	-	٧٣٠,٠٠٠	-	-		أرباح مرحلية مدفوعة - ٢٠٠٥
(١٧٥,٢٠٢)	(١٧٥,٢٠٢)	-	-	-	-	-		أرباح نهائية مقترح توزيعها - ٢٠٠٥
(٢٧٢,٩٤١)	-	(٢٧٢,٩٤١)	-	-	-	-		
-	٢٧٤,٧٤٧	(٢٧٤,٧٤٧)	-	-	-	-		
٦,٣٣٦,٦٧٩	٢٧٤,٧٤٧	٦٤,٢٤٢	٢١٧,٦٩٠	٧٨٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

١ - عام

تأسس البنك العربي الوطني (البنك) - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م. وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢ فبراير ١٩٨٠ م بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك العربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٧٩١٢ بتاريخ ١ ربيع الأول ١٤٠٠ هـ الموافق ١٩ يناير ١٩٨٠ م من خلال شبكة فروع و عددها ١١٦ فرعاً (٢٠٠٥: ١١٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في المملكة المتحدة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:-

البنك العربي الوطني

ص ب ٥٦٩٢١

الرياض ١١٥٦٤

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك..

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية :
باستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح ٢ (ب) أدناه، تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

أ) أسس الإعداد

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

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء المشتقات و الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع. حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة، إضافة لذلك تُقيد الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر بالقيمة العادلة بقدر المخاطر المغطاة.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦م بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المتعلق ب "إثبات وقياس الأدوات المالية - خيار القيمة العادلة" بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك. وتبعاً لذلك يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل بأن يكون تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية الدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل محدوداً، وأن يتم استخدامه إذا ما سمحت به معايير المحاسبة الدولية.

لم يتطلب تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل المذكور أعلاه من البنك إعادة تصنيف أي من موجوداته أو مطلوباته.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

١) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، دورياً، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به للتأكد من وجود أي انخفاض في قيمتها. وللتأكد من وجود هذا الانخفاض، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويكمن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم بصورة منتظمة تقويم المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعالية.

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستخدامها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقدر المستطاع تستخدم طرق التسعير القابلة للملاحظة لملاحظة النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة استخدام التقديرات. أن الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٣) انخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

٤) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات أو الممكن تحديدها، والتي لها تاريخ استحقاق محدد كـ "استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق" وفي هذا الصدد، يفو البنك بتقويم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذا الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

د) تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الموجودات. 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 تشتمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات بالتكلفة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما هو ملائم.

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في الدخل. تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ (الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر (تتمة)

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

- (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة.
(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة التي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فلا بد أن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. 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 مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية 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 التغيرات المقابلة في القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطية مخاطره على القيمة الدفترية لذلك البند وتدرج في قائمة الدخل. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بالعمولات الخاصة 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 بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل. وفي الحالات التي تؤدي فيها العمليات المتوقعة المغطاة إلى إثبات موجودات أو مطلوبات ما، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الاحتياطات الأخرى في القياس الأولي لتلك الموجودات والمطلوبات بتكلفة الشراء والمصاريف ذات الصلة.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو لم يعد محتملاً حدوث العملية المتوقعة أو إذا أوقف البنك اعتمادها كأداة تغطية. وفي ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي حالة عدم حدوث العملية المتوقعة المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الاحتياطات الأخرى - إلى قائمة الدخل للفترة.

و (العملات الأجنبية

يتم إظهار القوائم المالية بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية (الوظيفية) للبنك.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل، فيما عدا تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بكل من تغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الاستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر.

تدرج مكاسب أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة أما في قائمة الدخل أو في حقوق المساهمين وذلك حسب طبيعة الموجودات المالية.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي، وتحول قوائم الدخل للفروع الخارجية لريالات سعودية على أساس متوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ز) 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.

ح) إثبات الإيرادات والمصاريف

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل وفقاً لطريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال العام. يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية من الخدمات البنكية عند تحققها وفقاً للاتفاقيات التعاقدية.

يتم إثبات الأتعاب والعمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. يتم تأجيل أتعاب التزامات منح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها، ويتم إثباتها بما في ذلك التكلفة المباشرة كتسوية للعائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية وأتعاب الخدمات الأخرى وبشكل نسبي وطبقاً لعقود الخدمات ذات الصلة. يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي والحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة، وذلك بشكل نسبي على مدى مع الفترة الزمنية التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها.

ط) 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 الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، المتاحة للبيع، المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام 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، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة البيع) في قائمة المركز المالي لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع.

ي) الإستثمارات

يتم في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالتكلفة والتي تشتمل على مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات بإستثناء الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تطفأ العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة. بالنسبة للإستثمارات المتداولة في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة 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 ذات الصلة.

بعد الإثبات الأولي للسندات الإستثمارية، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين الإستثمارات، تحدد قيمة كل فئة من الإستثمارات المختلفة عند نهاية الفترة المالية التالية وفقاً للأسس المبينة في الفقرات التالية:

١) المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات في هذه الفئة، إما كإستثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة أو إستثمارات مدرجة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. إن الإستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة تم اقتناؤها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. يمكن تصنيف الإستثمارات من قبل الإدارة كإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل إذا ما إقتنعت الإدارة بأنه تم الوفاء بالمعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ولا ينطبق هذا التصنيف على إستثمارات في الأسهم غير المتداولة بسوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ي (الإستثمارات (تتمة)

١) المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل(تتمة)

بعد الإثبات الأولى، تقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها هذه التغيرات، ولا يتم إضافة مصاريف الاقتناء عند الإثبات الأولى للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند قياس قيمتها العادلة. يتم إظهار دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل متاجرة أو دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

٢) المتاحة للبيع

تقاس هذه الاستثمارات، بعد اقتنائها بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة مباشرة في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين . وعند التوقف عن إثباتها، يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

٣) المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد ولدى البنك القدرة والنية الموجبة لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها- عدا تلك التي تفي بشروط تعريف "الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة" - كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون تأثر مقدرة البنك على إستخدام هذا التصنيف، كما لا يمكن تخصيصها كبنود مغطي المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

٤) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و غير المتداولة بسوق نشط كإستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. كما أن الإستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تُدرج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها .

ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشنقة تم منحها أو اقتنائها بواسطة البنك بدفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بهذه القروض والسلف. تدرج القروض والسلف الممنوحة أو المشتراة من قبل البنك وغير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها. بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبنود الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية. لأغراض العرض في القوائم المالية، يتم خصم مخصص خسائر الإنتمان من حساب القروض والسلف الممنوحة للعملاء.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل (انخفاض 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، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الانخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه :

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة للإسترداد، وحال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد .

١ - انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة:

تصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي للانخفاض نتيجة لوقوع حدث أو أحداث بعد الإثبات الأولى لتلك الموجودات، وكذلك عند وجود خسائر تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق به .

يتم تكوين مخصص خاص لقاء خسائر الائتمان الناجمة عن الانخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة، وذلك في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص الخاص يمثل الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للإسترداد، كما أن المبلغ المقدر القابل للإسترداد يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والكفالات، وذلك بعد خصم سعر العمولة الأصلي.

إضافة إلى المخصص الخاص لقاء خسائر الائتمان، يتم تكوين مخصص جماعي لخسائر الائتمان على أساس كل محفظة على حده وذلك في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود خسائر غير محددة بتاريخ قائمة المركز المالي. ويتم تقدير هذا المخصص وفقاً لعوامل مختلفة تتضمن التصنيف الائتماني للجهة / الجهات المقترضة والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة إضافة إلى حالات العجز عن السداد السابقة.

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

٢ - انخفاض قيمة الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة :

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للاسترداد، يتم تحويل صافي الخسارة المتركمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفضاً.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الانخفاض بالسجلات يجب أن تسجل ضمن حقوق المساهمين. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المتركمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

م (العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر هذه العقارات بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت ذات جوهرية).

وبعد الإثبات الأولى لها، فإنه يتم إعادة تقييم مثل هذه العقارات على أساس دوري، وتدرج الخسائر غير المحققة عن إعادة التقييم وكذلك الخسائر أو المكاسب المحققة من الاستيعادات وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ن (الممتلكات و المعدات

تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك وإطفاء الممتلكات و المعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي :

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل
الأثاث و المعدات و السيارات	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات، ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع أو الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية، وتدرج المكاسب أو الخسائر الناجمة في قائمة الدخل.

يتم تقويم كافة الموجودات للتأكد من وجود أي إنخفاض في القيمة وذلك عندما تشير التغيرات في الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، ويتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد.

س (المطلوبات

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل وسندات الديون المصدرة الأخرى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم ناقصاً تكاليف المعاملة.

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

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة نتيجة التغير في القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل. بالنسبة للمطلوبات المالية و المسجلة بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل عند التوقف عن إثباتها أو انخفاض قيمتها.

ع (المخصصات

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

ف (محاسبة عقود الإيجار

١) إذا كان البنك هو المستأجر

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

٢) إذا كان البنك هو المؤجر

في حالة بيع الموجودات بموجب عقود الإيجار الرأسمالي بما في ذلك تلك المتوافقة مع صيغة عقود إجارة، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كـ " ذمم مدينة " ويتم الإفصاح عنها ضمن القروض والسلف. يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لهذه الذمم كـ " عائد غير مكتسب على عقود الإيجار الرأسمالي ". يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد ثابت خلال الفترة.

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 الوديعة النظامية. كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ق (التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة أصول مالية متشابهة) عند إنتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات.
في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حالة قيام البنك بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل أو إبقاء معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات المالية. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.
يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو أي جزء منها) من قائمة المركز المالي وذلك فقط عند إستنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

ر (الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية تعتبر الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على المساهمين السعوديين و الأجانب على التوالي. يتم إحتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو في صافي الدخل وفقاً للأسس التي تنص عليها الأنظمة الزكوية يتم إحتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي دخل السنة. لا تحمل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل لأنه يتم دفعها من قبل المساهمين.

ش (المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد

يقدم البنك لعملائه بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد، مثل المرابحات والإجارة وغيرها والتي يتم إعتقادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
يتم إحتساب كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية.

ت (التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

لقد تم نشر بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية وكذلك بعض تعديلات وتفسيرات المعايير الدولية الحالية الخاصة بالتقارير المالية، والتي يتعين على البنك الإلتزام بها في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٧. وتتمثل هذه المعايير في الآتي:

تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١) : إفصاحات رأس المال

صدرت تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١ "عرض القوائم المالية" من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والخاص برأس المال في شهر أغسطس ٢٠٠٥. وينبغي تطبيق هذه التعديلات على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٧. وعند تطبيقها، فإنها تتطلب الإفصاح عن المعلومات التي تتيح تقويم أهداف البنك وسياساته وإجراءاته الخاصة برأس المال.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاح عن الأدوات المالية

صدر المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ (الإفصاح عن الأدوات المالية) من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر أغسطس ٢٠٠٥ بحيث يطبق على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٧. يتطلب هذا المعيار الجديد الإفصاح عن معلومات إضافية تتعلق بأهمية الأدوات المالية لمركز البنك المالي وكذلك الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمخاطر الناجمة عن الأدوات المالية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) : الشرائح التشغيلية

صدر المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ المتعلق بالشرائح التشغيلية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر نوفمبر ٢٠٠٦، على أن يبدأ العمل به على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩. وقد يتطلب هذا المعيار الجديد إجراء تغييرات على طريقة إفصاح البنك عن المعلومات المتعلقة بشرائحه التشغيلية.

تفسيرات لجنة تفسير التقارير المالية الدولية

- أصدرت لجنة تفسير التقارير المالية الدولية خلال عام ٢٠٠٦ التفسيرات التالية:
- التفسير رقم ٨ الخاص بنطاق معيار المحاسبة الدولية رقم ٢
- التفسير رقم ٩ الخاص بإعادة تقويم المشتقات
- التفسير رقم ١١ الخاص بمعيار المحاسبة الدولية رقم ٢، عمليات الأسهم للمجموعة والخزينة.

لا تتوقع الإدارة أن يكون لهذه التفسيرات أي تأثير جوهري على التقارير المالية للبنك عند تطبيقها في عام ٢٠٠٧.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٦٨٠,٣٧٢	١,١١٥,١٤٤	نقد في الصندوق
١,٧٩٠,٦٧١	٢,٠٨٧,٩٠١	وديعة نظامية
-	٩٩٩	وديعة خاصة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٤,١٤٣	١١,٩٦٣	أرصدة أخرى
٢,٤٩٥,١٨٦	٣,٢١٦,٠٠٧	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك و 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، والإيداع، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٤٧٦,٤٩٨	٤٣٦,٩٤٥	حسابات جارية
٣,٤٥٧,١٧٧	٤,١٩٦,٣٩٢	إيداعات أسواق المال
٣,٩٣٣,٦٧٥	٤,٦٣٣,٣٣٧	الإجمالي

٥ - الإستثمارات، صافي

١-٥ تصنف السندات الإستثمارية كما يلي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٠٧,١٥٩	٥٩٩,٤٠٣	٣٠٧,١٥٩	٥٩٩,٤٠٣	-	-	(أ) مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أخرى (صناديق)
٣٠٧,١٥٩	٥٩٩,٤٠٣	٣٠٧,١٥٩	٥٩٩,٤٠٣	-	-	الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

(ب) متاحة للبيع

٣,٨٢٤,٤١١	٣,١٦٩,١٢٤	٣,٥٠٧,١١٥	٣,٠٥٥,٣٦٦	٣١٧,٢٩٦	١١٣,٧٥٨	سندات بعمولة ثابتة
٢٠٧,٠٣١	٢٩١,١٥٥	١٤٧,٠٣٢	٢٣١,١١٩	٥٩,٩٩٩	٦٠,٠٣٦	سندات بعمولة عائمة
٤,٥١٦	٢٨٣,٣٨٠	-	-	٤,٥١٦	٢٨٣,٣٨٠	أسهم
١,١٠٩,٩٠٧	١,١٤٣,٥٨١	٩٤٠,٤٧٤	٨١٦,٩٣١	١٦٩,٤٣٣	٣٢٦,٦٥٠	أخرى
٥,١٤٥,٨٦٥	٤,٨٨٧,٢٤٠	٤,٥٩٤,٦٢١	٤,١٠٣,٤١٦	٥٥١,٢٤٤	٧٨٣,٨٢٤	الاستثمارات المتاحة للبيع

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٥ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(ج) مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق						
٩٩٨,٩٧٧	٤٣٣,٨٧٥	-	-	٩٩٨,٩٧٧	٤٣٣,٨٧٥	سندات بعمولة ثابتة
٩٩٨,٩٧٧	٤٣٣,٨٧٥	-	-	٩٩٨,٩٧٧	٤٣٣,٨٧٥	الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
(د) إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة						
٩,٠٩٧,٩٢٨	٨,٤٥٢,٧٠٦	١٢٣,٤٦٤	٢٤٤,٦٤٨	٨,٩٧٤,٤٦٤	٨,٢٠٨,٠٥٨	سندات بعمولة ثابتة
٤,١٧٩,٢٧٥	٣,١٣١,٧٦٢	٢,٠١٤,٢٧٥	٢,٦٦٦,٧٦٢	٢,١٦٥,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
٧١٢,١٩٦	٨٠٥,٣٢٢	٧١٢,١٩٦	٨٠٥,٣٢٢	-	-	أخرى
١٣,٩٨٩,٣٩٩	١٢,٣٨٩,٧٩٠	٢,٨٤٩,٩٣٥	٣,٧١٦,٧٣٢	١١,١٣٩,٤٦٤	٨,٦٧٣,٠٥٨	إجمالي الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة
(١٨,٧٥٠)	(١٨,٧٥٠)	(١٨,٧٥٠)	(١٨,٧٥٠)	-	-	المخصص المتراكم لقاء الإنخفاض في القيمة
١٣,٩٧٠,٦٤٩	١٢,٣٧١,٠٤٠	٢,٨٣١,١٨٥	٣,٦٩٧,٩٨٢	١١,١٣٩,٤٦٤	٨,٦٧٣,٠٥٨	الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى- صافي
٢٠,٤٢٢,٦٥٠	١٨,٢٩١,٥٥٨	٧,٧٣٢,٩٦٥	٨,٤٠٠,٨٠١	١٢,٦٨٩,٦٨٥	٩,٨٩٠,٧٥٧	الإستثمارات، صافي

٥-٢ فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

٢٠٠٥			٢٠٠٦			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
١٣,٩٢١,٣١٦	١٢,٠٨٢,٥٣٣	١,٨٣٨,٧٨٣	١٢,٠٥٥,٧٠٣	١٠,٤١٠,٥٣٨	١,٦٤٥,١٦٥	سندات بعمولة ثابتة
٥,٠٩٨,٥٠٢	٥,٠١٤,٥٦٩	٨٣,٩٣٣	٣,٤٢٢,٩١٨	٣,١٧٥,٩٢٤	٢٤٦,٩٩٤	سندات بعمولة عائمة
٤,٥١٦	٤,٥١٦	-	٢٨٣,٣٨٠	١,٠٠٠	٢٨٢,٣٨٠	أسهم
١,٤١٧,٠٦٦	١,٣٩٧,١٨٦	١٩,٨٨٠	٢,٥٤٨,٣٠٧	١,٨٩٤,٧٢٥	٦٥٣,٥٨٢	أخرى
(١٨,٧٥٠)	(١٨,٧٥٠)	-	(١٨,٧٥٠)	(١٨,٧٥٠)	-	المخصص المتراكم لقاء الإنخفاض في القيمة
٢٠,٤٢٢,٦٥٠	١٨,٤٨٠,٠٥٤	١,٩٤٢,٥٩٦	١٨,٢٩١,٥٥٨	١٥,٤٦٣,٤٣٧	٢,٨٢٨,١٢١	الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات غير المتداولة بعمولة ثابتة وعائمة، بشكل رئيسي، من السندات الحكومية السعودية.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٥ - الإستثمارات، صافي (تنمة)

٣-٥ فيما يلي تحليلاً للأرباح و الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة ، والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق:

(أ) مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٠٥		٢٠٠٦		٢٠٠٥		٢٠٠٦		
إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
٢٨	٤٢,١٥٧	٩٩٨,٩٧٧	٤٥٨,٦٩٥	-	٢٤,٨٢٠	٤٣٣,٨٧٥	٤٥٨,٦٩٥	سندات بعمولة ثابتة
٢٨	٤٢,١٥٧	٩٩٨,٩٧٧	٤٥٨,٦٩٥	-	٢٤,٨٢٠	٤٣٣,٨٧٥	٤٥٨,٦٩٥	الإجمالي

(ب) استثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة

٦٩,٩٨٩	١١٧,٥٥٥	٩,٠٩٧,٩٢٨	٨,٤٥٦,١١١	٥٨,٣٠٠	٦١,٧٠٥	٨,٤٥٢,٧٠٦	٨,٤٥٦,١١١	سندات بعمولة ثابتة
٣٤,٧١٧	٥,٧٤٧	٤,١٧٩,٢٧٥	٣,٠٧٨,٧٣١	٥٣,٨٩٧	٨٦٦	٣,١٣١,٧٦٢	٣,٠٧٨,٧٣١	سندات بعمولة عائمة
-	-	٧١٢,١٩٦	٨٠٥,٣٢٢	-	-	٨٠٥,٣٢٢	٨٠٥,٣٢٢	أخرى
-	-	(١٨,٧٥٠)	(١٨,٧٥٠)	-	-	(١٨,٧٥٠)	(١٨,٧٥٠)	ناقصاً : المخصص المتراكم لقاء الإنخفاض في القيمة
١٠٤,٧٠٦	١٢٣,٣٠٢	١٣,٩٧٠,٦٤٩	١٢,٣٢١,٤١٤	١١٢,١٩٧	٦٢,٥٧١	١٢,٣٧١,٠٤٠	١٢,٣٢١,٤١٤	الإجمالي

٤-٥ فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٦,٠٤٣,٩١٦	١٢,٤٢٠,٧٣٨	حكومية وشبه حكومية
٢٢٢,٧٠٨	٦٧٨,٦٦٣	شركات
٣,٩٨٢,٠٧٧	٤,٧٨٨,٢٩٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧٣,٩٤٩	٤٠٣,٨٦١	أخرى
٢٠,٤٢٢,٦٥٠	١٨,٢٩١,٥٥٨	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات على مبالغ قدرها ٥,٣٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٦,١٤٠ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٥,٣٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٦,١١٣ مليون ريال سعودي)

تم خلال عام ٢٠٠٥ احتساب مبلغ قدره ١٨,٨ مليون ريال لقاء الإنخفاض في قيمة الإستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦ - القروض والسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	عاملة:
٤,١٢٢,٩١٦	٤,٧٨١,٢٠٣	جاري مدين
٤٤٠,٨٦٩	١,٥٢٣,٦٨٠	بطاقات ائتمان
١٩,٧٩٥,٦٧٩	٢٧,٨٠٥,٣٥٦	قروض تجارية
١٥,٢٦٠,٤٤٤	١٦,٤٤٤,٠٩٨	قروض شخصية
١٠,٦٧١	٨,٢٣٤	أخرى
٣٩,٦٣٠,٥٧٩	٥٠,٥٦٢,٥٧١	القروض والسلف العاملة، إجمالي
٨٤٦,٦٢٦	٣٦٩,٧٢٤	القروض والسلف غير العاملة، صافي
٤٠,٤٧٧,٢٠٥	٥٠,٩٣٢,٢٩٥	الإجمالي
(١,٦٩٨,٦٤٩)	(١,١٨٥,٠٧١)	مخصص خسائر الإئتمان
٣٨,٧٧٨,٥٥٦	٤٩,٧٤٧,٢٢٤	القروض والسلف ، صافي

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١,٦١٧,٧٦٨	١,٦٩٨,٦٤٩	الرصيد في بداية السنة
٢٤٨,٣٩٠	٨٢,٩٨٦	مجنب خلال السنة
(١٦٧,٥٠٩)	(٥٩٦,٥٦٤)	ديون معدومة مشطوبة
١,٦٩٨,٦٤٩	١,١٨٥,٠٧١	الرصيد في نهاية السنة

تم إدراج المبالغ المستردة عن قروض وسلف سبق شطبها ضمن دخل العمليات الأخرى (إيضاح ٢٣).

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦ - القروض والسلف - صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العامة، إجمالي	
				<u>٢٠٠٦</u>
٦٠,٦٤٢	-	-	٦٠,٦٤٢	١ - حكومية و شبه حكومية
٤,١٩١,٣٧٨	-	-	٤,١٩١,٣٧٨	٢ - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٩١,٨٦٥	(٢٦,٧٢٢)	٧,٧٧٤	٥١٠,٨١٣	٣ - زراعة وأسماك
٥,٦٠٣,٦٨٤	(٢٥٩,٦٥٤)	١٥٧,٠٩٤	٥,٧٠٦,٢٤٤	٤ - تصنيع
٢٨٥,١٧٢	(٩)	-	٢٨٥,١٨١	٥ - مناجم وتعددين
١,٧١٥,٥٥١	-	-	١,٧١٥,٥٥١	٦ - كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٤,٠١٤,٤٢٨	(١١٧,٥١٠)	٧١,٣٥٩	٤,٠٦٠,٥٧٩	٧ - بناء وإنشاءات
٥,٨٨٧,٤١٤	(٦٣,٢٥٣)	٢٤,٦٧٢	٥,٩٢٥,٩٩٥	٨ - تجارة
١,٦٤٥,٣٧١	(٣,٣١٦)	-	١,٦٤٨,٦٨٧	٩ - نقل واتصالات
٧٧٤,٣٨٣	(١١,٥٨٢)	١٦,٨٥٠	٧٦٩,١١٥	١٠ - خدمات
١٧,٧٨٥,٦٠٨	(٣٩,٣٥٢)	٤٧,٥٤٤	١٧,٧٧٧,٤١٦	١١ - قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٧,٩٠٧,٤٩٩	(٤٧,٩٠٢)	٤٤,٤٣١	٧,٩١٠,٩٧٠	١٢ - أخرى
٥٠,٣٦٢,٩٩٥	(٥٦٩,٣٠٠)	٣٦٩,٧٢٤	٥٠,٥٦٢,٥٧١	١٣ - مخصص المحفظة
(٦١٥,٧٧١)	(٦١٥,٧٧١)	-	-	الإجمالي
٤٩,٧٤٧,٢٢٤	١,١٨٥,٠٧١	٣٦٩,٧٢٤	٥٠,٥٦٢,٥٧١	
				<u>٢٠٠٥</u>
٦٩,٦٤٣	-	-	٦٩,٦٤٣	١ - حكومية و شبه حكومية
٢,٧٢٦,٨١٥	-	-	٢,٧٢٦,٨١٥	٢ - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٢٠,٠١٥	(١٢,٧١٨)	٧,٣٧١	٤٢٥,٣٦٢	٣ - زراعة وأسماك
٤,٨٠٢,٥٣٤	(٣٣٥,٤٨٢)	٢٢٧,٤٠٠	٤,٩١٠,٦١٦	٤ - تصنيع
٣٩,٩٦٨	(٢٠١)	٢٩	٤٠,١٤٠	٥ - مناجم وتعددين
١,٤٠٩,٥٥٣	-	-	١,٤٠٩,٥٥٣	٦ - كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٢,٤٥١,٩١٧	(٢٣٤,٥٤٧)	٢٩٨,٩٩٣	٢,٣٨٧,٤٧١	٧ - بناء وإنشاءات
٤,٣٩٢,٢٢٢	(٣٢١,٨١١)	١٧٢,٧٥٨	٤,٥٤١,٢٧٥	٨ - تجارة
٩١٣,٦٩٥	(١٠,٧٢٤)	٧,١٤٨	٩١٧,٢٧١	٩ - نقل واتصالات
٦٣٧,٨٣١	(٢٤,٠٨٠)	٢١,٩٩٠	٦٣٩,٩٢١	١٠ - خدمات
١٥,٦٨٨,٦٨٢	(٣٢,٤٦٧)	٣٤,٤٦٠	١٥,٦٨٦,٦٨٩	١١ - قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٥,٨٧١,٤٥٢	(٨٠,٨٤٨)	٧٦,٤٧٧	٥,٨٧٥,٨٢٣	١٢ - أخرى
٣٩,٤٢٤,٣٢٧	(١,٠٥٢,٨٧٨)	٨٤٦,٦٢٦	٣٩,٦٣٠,٥٧٩	١٣ - مخصص المحفظة
(٦٤٥,٧٧١)	(٦٤٥,٧٧١)	-	-	الإجمالي
٣٨,٧٧٨,٥٥٦	(١,٦٩٨,٦٤٩)	٨٤٦,٦٢٦	٣٩,٦٣٠,٥٧٩	

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي لعام ٢٠٠٥	الإجمالي لعام ٢٠٠٦	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات على العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	التكلفة :
٩٤٦,٠٣٥	١,٠٢٠,٥١٩	٤٤٢,٢٣٩	٢٢٤,٩١٧	٣٥٣,٣٦٣	الرصيد في بداية السنة
١١٩,٢٥٦	٢٧٠,٧٤٢	١٠٠,٨٥٢	٧٤,٩٩٠	٩٤,٩٠٠	الإضافات
(٤٤,٧٧٢)	(٢١,١٥٠)	(٦٩)	(١٥٤)	(٢٠,٩٢٧)	الإستبعادات
١,٠٢٠,٥١٩	١,٢٧٠,١١١	٥٤٣,٠٢٢	٢٩٩,٧٥٣	٤٢٧,٣٣٦	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم :
٥٦٣,٦٢٠	٦٠٢,٤١١	٣٤٢,٤٠٨	١٣٦,٩٣٠	١٢٣,٠٧٣	الرصيد في بداية السنة
٧٥,٥٤٤	٨٤,١٠٧	٥٤,٠١٨	٢٥,٤٨٠	٤,٦٠٩	للسنة
(٣٦,٧٥٣)	(٢,٦٥٨)	(٤١)	(١٣)	(٢,٦٠٤)	الإستبعادات
٦٠٢,٤١١	٦٨٣,٨٦٠	٣٩٦,٣٨٥	١٦٢,٣٩٧	١٢٥,٠٧٨	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية
	٥٨٦,٢٥١	١٤٦,٦٣٧	١٣٧,٣٥٦	٣٠٢,٢٥٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
٤١٨,١٠٨		٩٩,٨٣١	٨٧,٩٨٧	٢٣٠,٢٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

تشتمل الممتلكات والمعدات على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ ٢٠٨,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م (٢٠٠٥ : ٨٧,٧ مليون ريال سعودي). تشتمل المعدات والأثاث والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة:
١,٥٢٦	٢٠,٣٦٩	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣١٥,٤٠٥	٢٥٦,٢٣٩	- استثمارات
١٧٥,٥٨٠	٣٢١,٣٥٥	- قروض وسلف
٨٨,٨٨٠	١٢٥,٥٩٥	- مشتقات
١١٥	٦٢	- أخرى
٥٨١,٥٠٦	٧٢٣,٦٢٠	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة
١٨٣,٢٨٤	١٥١,٧٧٦	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٥٢٠,٢٤٩	٥٣٠,٤٨٣	أخرى
١,٢٨٥,٠٣٩	١,٤٠٥,٨٧٩	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. وبالنسبة 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 بعملات مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ والعملات بسعر ثابت وبسعر عائم بعملات مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة 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 يومياً.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتتص 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 الالتزام، للمشتري (المكتتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات، وأخذ المراكز، ومراجعة 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 والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك .

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلّق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها 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 حدوداً 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 باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٩ - المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة.

ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

الأدوات المالية المشتقة

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

		<u>٢٠٠٦</u>					
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :							
مقايضات أسعار العملات	٥,٩٠٩,٥٧١	٣٨٦,٥٩٢	٥,٢٦٠,٠٨٩	١٠٠,٠٠٠	-	٥,٧٤٦,٦٨١	٣٣,٢٥٨
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات	-	-	-	-	-	-	-
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	١٧,٦٨٤,٨٨١	-	٣٠,٩١٨	٦,٢٩٠,٨٢٠	١٤,٥٠١,٨٨٣	٢٠,٨٢٣,٦٢١	٩٩,٤٤٦
خيارات العملات	٨٧٢,٤٤٩	-	-	٨٤,٠٨٨	٧٣٠,٣٥٥	٨١٤,٤٤٣	٧,٨٢٦
أخرى	-	-	-	-	-	-	-
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات	٨,١٨٠,٥٢٤	٢٠٢,٦١١	٣,٢٣٣,٦٤٧	١,٥٢٨,٨٨٨	١,٦٦٠,٠٠٠	٦,٦٢٥,١٤٦	٤١,٣٢٠
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :							
مقايضات أسعار العملات	٩٨٥,٦٢٥	-	٣٠٥,٠٠٠	١,٨١٢,٥٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٣١٧,٥٠٠	٧,٢٥١
الإجمالي	٣٣,٦٣٣,٠٥٠	٥٨٩,٢٠٣	٨,٨٢٩,٦٥٤	٩,٨١٦,٢٩٦	١٧,٠٩٢,٢٣٨	٣٦,٣٢٧,٣٩١	١٤٤,٢٨٢

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٩ - المشتقات (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	٢٠٠٥
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:								
٣,٢٩٩,٧٣٤	٧٨٣,١٩٥	٣,٣٤٣,٢٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	-	٥,١٧٦,٣٩٥	١٠,٧٠٧	١٤,٠٩١	مقايضات أسعار العملات
٦٧,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
١٨,٤٠٢,٠٤١	-	٣٦٠,١٨٠	٥,٣٢٦,٧٩٥	٨,٢٥٧,٧٤١	١٣,٩٤٤,٧١٦	٦٥,٨٦٥	١٢٤,٩٣٣	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٢,٩٤٠,٢١١	-	-	٤٠٣,٧١٥	٥٩٤,٠٩٤	٩٩٧,٨٠٩	٢٤,٨١١	٢٥,٣٧٣	خيارات العملات
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١,٦٦٢	١,٦٦٢	أخرى
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
٥,٨٤٦,١٨٩	١,٩٠٥,٨٣١	٢,٠٤٤,٤٠٥	٣,٠١٢,٠٢٨	٤,٤٠٥,٣٢٤	١١,٣٦٧,٥٨٨	٣٥,٥٤٠	١٥,٥٤٤	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
٧٩٥,٤١٧	-	٤٦٥,٠٠٠	٣٥٢,٥٠٠	-	٨١٧,٥٠٠	٩,٥٧١	١,٦٨١	مقايضات أسعار العملات
٣١,٤٥١,٥١٥	٢,٦٨٩,٠٢٦	٦,٣١٢,٧٨٥	١٠,١٤٥,٠٣٨	١٣,٢٥٧,١٥٩	٣٢,٤٠٤,٠٠٨	١٤٨,١٥٦	١٨٣,٢٨٤	الإجمالي

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمحافظ المغطاة بمخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة:

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠٠٦						
استثمارات بعمولة ثابتة	١,٦٩٧,٦١٥	١,٦٨١,٨٠٢	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٥,٣٧٥	٧,٢٨٢
قروض بعمولة ثابتة	٣,٨٤٦,٤٢٥	٣,٨١٧,٧٠٧	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٤,٩٧٠	٣٣,٦٨٩
ودائع بعمولة ثابتة	١,١٢٥,٣٣٣	١,١٢٥,٦٣٨	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٤٤	٣٤٩
قروض بعمولة عائمة	٢,٣١٧,٦٦٤	٢,٣١٧,٥٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٥٥٢	٧,٢٥١
٢٠٠٥						
استثمارات بعمولة ثابتة	١,٠٦٠,٩٣٩	١,٠٣٩,٢١٨	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٢,٨٥٩	١٤,٧٠٧
قروض بعمولة ثابتة	٩,٢٤١,٩٤٤	٩,٢٣٧,٧٤٥	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	١٢,٦٨٥	١٦,٨٨٤
ودائع بعمولة ثابتة	١,٠٨٦,٦٧٦	١,٠٩٠,٦٢٥	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٣,٩٤٩
قروض بعمولة عائمة	٨١٧,٤٦٢	٨١٧,٥٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	١,٦٨١	٩,٥٧١

تم إبرام ما نسبته ٤١% (٢٠٠٥ : ٣٥%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٨,٨% (٢٠٠٥ : ٧,٢%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٢٠,٥٧٣	١٣٤,٣٣٤	حسابات جارية
٨,٢٥٦,٣٦١	٢,٩٦٤,٢٦٩	ودائع أسواق المال
٨,٣٧٦,٩٣٤	٣,٠٩٨,٦٠٣	الإجمالي

١١ - ودائع العملاء

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٨,٨١٤,٥٦٧	٢١,٩٩٥,٥٦٠	تحت الطلب
٩٦,١٢٠	٨٤,٥٠٤	ادخار
٢٨,٣٢٢,٨٩١	٣٨,٢٧٠,٨٧٥	لأجل
١,٥٩٨,٨٨٦	١,٤٢٢,٥٥٥	أخرى
٤٨,٨٣٢,٤٦٤	٦١,٧٧٣,٤٩٤	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٢,٨٦١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٥,٢٦٥ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٩٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٩٧٢ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٦٨٣,٣٤٠	١,٢٣٧,٩٣٦	تحت الطلب
٤,٥١٠	٤,٢٤٤	ادخار
١٤,٨٠٩,٢٨٦	١٤,١٨١,٧٤٥	لأجل
٢١٧,٤٧٠	٢٩٢,٧٠٠	أخرى
١٥,٧١٤,٦٠٦	١٥,٧١٦,٦٢٥	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		مصاريف عمولات خاصة مستحقة دائنة:
٣٢,٥٣٤	٣٥,٥٣٩	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٩,٥٧٥	٢٠٦,٧٩١	- ودائع العملاء
٢٠٩,٤٧٣	٢٧٣,٣٥٢	- مشتقات
١٤,٩٤٤	١٨,٦٤١	- قرض لأجل
-	٢٠,٠٣٩	- أخرى
٣٩٦,٥٢٦	٥٥٤,٣٦٢	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
١٤٨,١٥٦	١٤٤,٢٨٢	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٦٥٨,٩٦٧	٢٥٤	مبالغ مستلمة لقاء الإكتتابات في أسهم الشركات المساهمة
١,٤٢٩,٨٥٣	١,٢٩٦,٧٥٠	أخرى
٢,٦٣٣,٥٠٢	١,٩٩٥,٦٤٨	الإجمالي

١٣ - قرض لأجل وسندات ديون مصدرة

أبرم البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ إتفاقية قرض مشترك لأجل مدته ثلاث سنوات بمبلغ قدره ٣٥٠ مليون دولار أمريكي. يحق للبنك سداد هذا القرض مبكراً ويخضع ذلك لشروط وأحكام إتفاقية القرض المشترك.

أصدر البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، سندات مساندة لرأس المال بعمولة عائمة مدتها ١٠ سنوات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات الأوروبية المتوسطة الأجل البالغة ٨٥٠ مليون دولار أمريكي وذلك للأغراض البنكية العامة. تحمل هذه السندات أسعار عمولات خاصة (حسب أسعار العمولات الساندة بين البنوك في لندن + ٨٣ نقطة). هذه السندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة ومسجلة في سوق لندن للأوراق المالية. يحتفظ البنك بحق السداد المبكر لهذه السندات بعد ٥ سنوات.

١٤ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدّر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ من ٣٢٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٢٥٠ مليون سهم) وذلك بعد تجزئة الأسهم التي تمت في ١٨ إبريل ٢٠٠٦ وذلك بواقع خمسة أسهم لكل سهم. إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٦٠%	٦٠%	مساهمون سعوديون
٤٠%	٤٠%	البنك العربي ش.م.ع - الأردن

تم، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، إصدار أسهم مجانية قدرها ١٥ مليون سهم بقيمة إسمية ٥٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد مصادقة الجمعية العمومية غير العادية على ذلك في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٠٦ على زيادة رأس مال البنك من ٢,٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣,٢٥٠ مليون ريال سعودي بتحويل مبلغ ٧٥٠ مليون ريال من الإحتياطي العام وذلك بمنح ٣ أسهم مجانية لكل ١٠ أسهم مملوكة. كما تم أيضاً إصدار أسهم مجانية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بلغت ١٠ مليون سهم، وذلك بمنح سهم مجاني لكل أربعة أسهم مملوكة بقيمة إسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم عقب مصادقة الجمعية العمومية غير العادية في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٥.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٥ - الاحتياطات النظامية والعامّة

يقتضي 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 رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ قدره ٦٥٠ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٦ (٢٠٠٥ : ٥٠٠ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

إشارة إلى إصدار الأسهم المجانية المذكورة في الإيضاح ١٤ أعلاه، تم تحويل مبلغ ٧٥٠ مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام إلى رأس المال خلال عام ٢٠٠٦ (٢٠٠٥ : ٥٠٠ مليون ريال سعودي).

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٠٦ على تحويل مبلغ ١,٢٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٧٣٠ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي العام بغرض زيادة رأس مال البنك، وذلك عن طريق منح أسهم مجانية بواقع سهمين مقابل كل خمسة أسهم مملوكة بعد الموافقة النهائية من قبل الجمعية العمومية غير العادية.

١٦ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم تجنب أي مخصصات جوهرية لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

ب) في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، بلغت الإلتزامات الرأسمالية للبنك ٢٦٥,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٣٦٠,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مباني ومعدات.

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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 الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

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

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

١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة :

٢٠٠٦	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢,٨٤٩,٨٨٩	٢,٠٩٣,٥٤٩	١٤٤,٤٠٢	-	٥,٠٨٧,٨٤٠
خطابات ضمان	٢,٧٠٦,٥١٧	٢,٣٨٤,٩٥٠	٣,٠٤٤,٦٢٥	٤٠,٩١٧	٨,١٧٧,٠٠٩
قبولات	٧٢٠,٧٤٠	٤٨٦,٥٦٥	١٠٠,٥٣١	٤٨,٧٤٣	١,٣٥٦,٥٧٩
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٣,٤٣٩	٨٧٤,٩١٠	٦٩٤,٠٦٧	-	١,٥٧٢,٤١٦
أخرى	-	-	-	٣٩١,٥٦٧	٣٩١,٥٦٧
الإجمالي	٦,٢٨٠,٥٨٥	٥,٨٣٩,٩٧٤	٣,٩٨٣,٦٢٥	٤٨١,٢٢٧	١٦,٥٨٥,٤١١

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٦ - التعهدات والالتزامات المحتملة (تكملة)

٢٠٠٥	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستنديه	١,٤١٦,٢٨٣	٩٨١,٩٢٣	٤٧١,٢٧٠	-	٢,٨٦٩,٤٧٦
خطابات ضمان	٢,٢٨٥,٣٠٦	١,٨٢٢,٥٢٣	١,٠٣١,٤٨٦	١٤,٢٨٣	٥,١٥٣,٥٩٨
قبولات	٥٧٦,٣١٣	٤٧٦,٢٨٦	٢٢,٣٤٤	-	١,٠٧٤,٩٤٣
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	١٨٢,٦١٦	٥٣٩,٤٤١	٨٨٢,٠١١	٥٠٣,٨٧٩	٢,١٠٧,٩٤٧
أخرى	-	-	-	٤٣٩,٢٣٦	٤٣٩,٢٣٦
الإجمالي	٤,٤٦٠,٥١٨	٣,٨٢٠,١٧٣	٢,٤٠٧,١١١	٩٥٧,٣٩٨	١١,٦٤٥,٢٠٠

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ما مجموعه ١١,٦٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٨,٨٣٨ مليون ريال سعودي).

٢ (فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٥٩,٠٠٨	١,٢٨٨,٨٨٦	حكومية و شبه حكومية
٨,٧٩٤,٠٣٥	١١,٤٨٣,٩٥٦	شركات
١,٧١٦,٩٥٧	٣,١٧١,٧٥٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٧٥,٢٠٠	٦٤٠,٨١١	أخرى
١١,٦٤٥,٢٠٠	١٦,٥٨٥,٤١١	الإجمالي

د (الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
المطلوبات ذات العلاقة	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات
٥٥٠,٨٠٨	٥٥١,٠٨٣	-
٤٢١,٣٥٢	٤٣٧,٧٩٢	٢,٥٥٤,٠٠٠
٥,٩٠٨,٢٨٠	٦,٠٢٦,٨٧٩	٣٠٧,٠٠٠
٦,٨٨٠,٤٤٠	٧,٠١٥,٧٥٤	٢,٨٦١,٠٠٠
		٥,٣٣٣,٠١٠
		الإجمالي

هـ (الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٤٨,٧٩٥	٧١,٥٥٦	أقل من سنة
١٣١,٤٩١	٢٠٥,٢٩٠	من سنة إلى خمس سنوات
٨٩,٩٧٩	١٥٥,٥٣١	أكثر من خمس سنوات
٢٧٠,٢٦٥	٤٣٢,٣٧٧	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٧ - صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		دخل العمولات الخاصة :
٤٥,٩٠٠	١٧٢,٩٧٩	إستثمارات - متاحة للبيع
١٠٠,١٣٨	٥٤,٥٥١	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٧٥٩,١١٦	٦٨٨,٣٠٩	- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٩٠٥,١٥٤	٩١٥,٨٣٩	
٩٠,١٢٠	١٧٤,٥٤٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٤٤٩,٤٦٠	٣,٥١٩,٩٤٥	قروض وسلف
٤٤٦	٤٨,٩٨٣	أخرى
٣,٤٤٥,١٨٠	٤,٦٥٩,٣١١	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
٤٨٦,٢٧١	٨٣٦,٨٠١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٢١,٠٢٧	١,٢٠٣,٤٧١	ودائع العملاء
٤٨,٧٥٣	٧٤,٠٤٣	قرض لأجل
-	٢٠,٠٣٩	سندات ديون مصدره
١,٢٥٦,٠٥١	٢,١٣٤,٣٥٤	الإجمالي
٢,١٨٩,١٢٩	٢,٥٢٤,٩٥٧	صافي دخل العمولات الخاصة

١٨ - أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		دخل الأتعاب
٥٦٠,٧٢٨	٧٣٦,٧٢٤	تداول الأسهم وإدارة الصناديق
٨٤,٨٠٧	١١٢,١٣٨	تمويل تجاري
٢٩٧,٨٩٦	٤٦٨,٧٠٠	خدمات بنكية أخرى
٩٤٣,٤٣١	١,٣١٧,٥٦٢	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب
٤٨,٤٦٠	٩٤,٦٠٠	بطاقات إنتمان
١٠٩,٥٣٢	١٣٥,٣٨٠	أتعاب الوساطة والحفظ
٩١,٥٢٤	١٠١,٠٨١	خدمات بنكية أخرى
٢٤٩,٥١٦	٣٣١,٠٦١	إجمالي مصاريف الأتعاب
٦٩٣,٩١٥	٩٨٦,٥٠١	صافي أتعاب الخدمات البنكية

١٩ - دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٥٩	٢٩,٧٤٥	تغييرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٥٩	٢٩,٧٤٥	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣,٦٤٦	٢,٦١٢	مشتقات
١٣,٩٦٨	-	أخرى
١٧,٦١٤	٢,٦١٢	صافي دخل المتاجرة

٢١ - توزيعات الأرباح

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢,٣٩٦	-	إستثمارات متاحة للبيع
٢,٣٩٦	-	الإجمالي

٢٢ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٩٠,٦٧٠	١٠٦,٠٣٣	استثمارات متاحة للبيع
٩٠,٦٧٠	١٠٦,٠٣٣	الإجمالي

٢٣ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١,٢٨٦	٣٠,٤٥٩	ربح بيع ممتلكات ومعدات
١,٥٦٩	٢,٥٩٨	ربح بيع عقارات أخرى
٢٧,٨٥١	٢٢,٦٣٢	مبالغ مستردة عن قروض وسلف سبق شطبها
٣,٠٤٧	١٤,٨٨٠	أخرى
٣٣,٧٥٣	٧٠,٥٦٩	الإجمالي

٢٤ - مصاريف العمليات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٦٧	١٤	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
١٣٥	٦٢٩	خسارة بيع عقارات أخرى
٢٠٢	٦٤٣	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي الدخل العائد على مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال العام. تم تعديل ربح السهم لعام ٢٠٠٥ بأثر رجعي، وذلك لإظهار أثر الأسهم المجانية المصدرة في عام ٢٠٠٦. إن ربح السهم المعدل هو نفس ربح السهم الأساسي.

٢٦ - إجمالي توزيعات الأرباح والضريبة الدخل

يشتمل إجمالي توزيعات الأرباح على ما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٧٢,٩٤١	٣٥٨,٢٩٥	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة خلال العام
-	٣٠,٣٧٥	زكاة عن النصف الثاني ٢٠٠٦
٢٧٤,٧٤٧	-	أرباح نهائية مقترح توزيعها
٥٤٧,٦٨٨	٣٨٨,٦٧٠	الإجمالي

أوصى مجلس إدارة البنك بعدم توزيع أرباح أسهم عن النصف الثاني لعام ٢٠٠٦ والإكتفاء بما توزيعه عن النصف الأول من العام.

تدفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي و كما يلي:

الزكاة

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين ٣٨,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٢٨,٦ مليون ريال سعودي) .

ضريبة الدخل

بلغت الإلتزامات الضريبية على حصة المساهم غير السعودي من دخل السنة الحالية ٢٠٣,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥): ١٥٢,٦ مليون ريال سعودي) .

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٧٠٤,٥١٥	١,١٢٨,١٠٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٣,٩٣٣,٦٧٥	٤,٥٩٥,٨٣٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٤,٦٣٨,١٩٠	٥,٧٢٣,٩٤٣	الإجمالي

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨ - قطاعات البنك

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

- قطاع التجزئة** : ودائع، وتسهيلات إئتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.
- قطاع الشركات** : قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الإعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع لندن.
- قطاع الخزينة** : يدير المحفظة التجارية والإستثمارية، والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات للبنك.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً لأسعار التحويل الداخلي بالبنك. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله فرع واحد في الخارج. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك ككل.

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

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
				<u>٢٠٠٦</u>
٧٨,٠٣٥,٣٨٣	٢٥,٠٣١,٩٩٧	٢٨,١٠٥,٢٠٦	٢٤,٨٩٨,١٨٠	إجمالي الموجودات
٧٠,٠٥٥,٢٤٥	٦,٤٣٦,١١٩	٣٤,٩٢٦,٠٨٦	٢٨,٦٩٣,٠٤٠	إجمالي المطلوبات
٣,٨٥٥,٣٧٢	٥٠٨,٩٦٣	٦٩٣,٢٨٦	٢,٦٥٣,١٢٣	إجمالي دخل العمليات
١,٣٥٠,٦٤٧	٥٤,٩٦٦	٢٢٤,١٦٤	١,٠٧١,٥١٧	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٥٠٤,٧٢٥	٤٥٣,٩٩٧	٤٦٩,١٢٢	١,٥٨١,٦٠٦	صافي الدخل
				<u>٢٠٠٥</u>
٦٧,٤٩٢,٠٧٩	٢٥,٧٧٦,٣٢٣	٢١,٢٠٠,٨٢٠	٢٠,٥١٤,٩٣٦	إجمالي الموجودات
٦١,١٥٥,٤٠٠	٩,٧٧١,٦٢٢	٢٩,٣٥٩,٤٣٥	٢٢,٠٢٤,٣٤٣	إجمالي المطلوبات
٣,١٤١,٦٩٢	٣٦٥,٦٣٠	٤٩٤,٣١٠	٢,٢٨١,٧٥٢	إجمالي دخل العمليات
١,٣١٤,٠٦٠	٧٤,٩٩٣	٣٧٢,٨٣٦	٨٦٦,٢٣١	إجمالي مصاريف العمليات
١,٨٢٧,٦٣٢	٢٩٠,٦٣٧	١٢١,٤٧٤	١,٤١٥,٥٢١	صافي الدخل

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨ - قطاعات البنك (تتمة)

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

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
				<u>٢٠٠٦</u>
٧٤,٧٧٢,٩٨٢	٢٤,٤١٧,٩٧٦	٢٧,٤٣٤,٤١٣	٢٢,٩٢٠,٥٩٣	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٧,٤٤٤,٦٤٣	-	٥,٦٩٥,٥٠٢	١,٧٤٩,١٤١	التعهدات والالتزامات المحتملة
٤١٦,٨٣٢	٤١٠,٨٠٤	٦,٠٢٨	-	المشتقات
				<u>٢٠٠٥</u>
٦٤,٩٤٩,٦٩٦	٢٥,٠١٢,٩٣٢	٢٠,٧٣٢,٤٢٣	١٩,٢٠٤,٣٤١	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٥,٤٩٩,٢٢٩	-	٤,٣٢٧,٧٧٦	١,١٧١,٤٥٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
٥٤٣,٣٢٧	٥٠٧,٦٣٣	٣٥,٦٩٤	-	المشتقات

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي ما عدا النقدية، الممتلكات والمعدات، العقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، وكذلك المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٩ - 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 التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مفاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقبال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. وتم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في 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).

يقوم البنك بتصنيف مخاطر الائتمان إلى عشر درجات من المخاطر، منها سبع درجات للقروض العاملة وثلاث لغير العاملة. يتم تقييم كل مقترض وفقاً لنظام تصنيف موضوعي مطور داخلياً ويتم بموجبه تقويم المخاطر بناء على إعتبرات مالية ونوعية منها قوة الإدارة، طبيعة القطاع الصناعي، أداء الحساب ونوع الشركة. تتم مراجعة الدرجات الممنوحة لمخاطر الائتمان دورياً من قبل وحدة مستقلة لمراجعة الائتمان. يعتبر الائتمان المصنف دون مستوى معين من درجات تصنيف المخاطر إئتمانياً مشكوكاً فيه، ويتم تكوين مخصص خاص له وذلك بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع القيمة الدفترية وفقاً للأسس الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم أيضاً قياس وإثبات مخصص جماعي لإنخفاض القيمة على مستوى المحفظة لمجموعة من التسهيلات الإئتمانية المتشابهة والتي لم تحدد منفردة كتسهيلات خاضعة لإنخفاض في قيمتها.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ - التركيز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	٢٠٠٦	
						السعودية	الخليج			
٣,٢١٦,٠٠٧	-	-	-	-	١,١٠٦	-	-	٣,٢١٤,٩٠١	-	الموجودات
٤,٦٣٣,٣٣٧	٢,٧٩٩	٦١,٠٤٠	-	٦٧٠,٤٧٢	٢,٢٣٨,٩١٦	١,٠٤١,٣٦٠	٦١٨,٧٥٠	٩,٨٨٨,٤٤٧	٩,٨٨٨,٤٤٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٨,٢٩١,٥٥٨	-	-	-	٣,٢٣٣,١٤١	٤,٨٢٥,٤٠٨	٣٤٤,٥٦٢	٩,٨٨٨,٤٤٧	٩,٨٨٨,٤٤٧	٩,٨٨٨,٤٤٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٩,٧٤٧,٢٢٤	٧١,٩١٩	-	-	-	٥٦٧,٧٢٢	٨٥٢,٧٩٨	٤٨,٢٥٤,٧٨٥	٤٨,٢٥٤,٧٨٥	٤٨,٢٥٤,٧٨٥	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي
٧٥,٨٨٨,١٢٦	٧٤,٧١٨	٦١,٠٤٠	-	٣,٩٠٣,٦١٣	٧,٦٣٣,١٥٢	٢,٢٣٨,٧٢٠	٦١,٩٧٦,٨٨٣	٦١,٩٧٦,٨٨٣	٦١,٩٧٦,٨٨٣	الإجمالي
٣,٠٩٨,٦٠٣	١١٢,٥٠٠	٢٠٣,٦٣٥	-	١٥,١٦٤	٧٢,٦٢٣	٩٠٠,٣٣٢	١,٧٩٤,٣٤٩	١,٧٩٤,٣٤٩	١,٧٩٤,٣٤٩	المطلوبات
٦١,٧٧٣,٤٩٤	٥١,٨٨٦	٢١٢	-	٣٢٣	١٨١,٠٩٩	٤٨,٨٤٥	٦١,٤٩١,١٢٩	٦١,٤٩١,١٢٩	٦١,٤٩١,١٢٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	-	١١,٢٥٠	٥٤٣,٧٥٠	٤٦١,٢٥٠	٢٩٦,٢٥٠	٢٩٦,٢٥٠	٢٩٦,٢٥٠	ودائع العملاء
١,٨٧٥,٠٠٠	-	٢٢٤,٢٥٠	-	-	٨١٠,٧٥٠	٨٤٠,٠٠٠	-	-	-	قرض لأجل
٦٨,٠٥٩,٥٩٧	١٦٤,٣٨٦	٤٢٨,٠٩٧	-	٢٦,٧٣٧	١,٦٠٨,٢٢٢	٢,٢٥٠,٤٢٧	٦٣,٥٨١,٧٢٨	٦٣,٥٨١,٧٢٨	٦٣,٥٨١,٧٢٨	سندات ديون مصدره
١٦,٥٨٥,٤١١	٣٥٠,٥٨٤	٣,١٢٦,٢٥٩	٣٣,٢٤٢	١,٦٤٢,٧٩٥	١,٩٩٧,٤٥١	٢,٢٣٥,٧٣٨	٧,١٩٩,٣٤٢	٧,١٩٩,٣٤٢	٧,١٩٩,٣٤٢	الإجمالي
٧,٤٤٤,٦٤٣	١٠٦,١٩٨	٩٦٤,٧٢١	٧,٨٥٩	٧٣٠,٣٥٨	٨٨٩,٠٧٣	١,١٥١,٧٦٩	٣,٥٩٤,٦٦٥	٣,٥٩٤,٦٦٥	٣,٥٩٤,٦٦٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
٤١٦,٨٣٢	-	-	-	٨,٨٩١	١٦١,٨٥٢	٢,٧٣٦	٢٤٣,٣٥٣	٢٤٣,٣٥٣	٢٤٣,٣٥٣	مخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)
٢,٤٩٥,١٨٦	-	-	-	-	١,٧٣٠	-	٢,٤٩٣,٤٥٦	٢,٤٩٣,٤٥٦	٢,٤٩٣,٤٥٦	التعهدات والالتزامات المحتملة
٣,٩٣٣,٦٧٥	١,٢٠٩	٧٨,٨٧٢	-	١٥٢,٢٩٠	٢,٦٢٤,١٤٣	٤٣٩,٦٦١	٦٣٧,٥٠٠	٦٣٧,٥٠٠	٦٣٧,٥٠٠	المستندات
٢٠,٤٢٢,٦٥٠	٨٧,٦٦٣	-	-	٣,٦٠٠,١٨٦	٣,٧٥٣,٨٢٨	٣٥١,٣٨٩	١٢,٦٢٩,٥٨٤	١٢,٦٢٩,٥٨٤	١٢,٦٢٩,٥٨٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨,٧٧٨,٥٥٦	٤٧,٤٣٩	-	-	-	١١٧,٠٠٩	١,١٠٦,٠٣٨	٣٧,٥٠٨,٠٧٠	٣٧,٥٠٨,٠٧٠	٣٧,٥٠٨,٠٧٠	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي
٦٥,٦٣٠,٠٦٧	١٣٦,٣١١	٧٨,٨٧٢	-	٣,٧٥٢,٤٧٦	٦,٤٩٦,٧١٠	١,٨٩٧,٠٨٨	٥٣,٢٦٨,٦١٠	٥٣,٢٦٨,٦١٠	٥٣,٢٦٨,٦١٠	الإجمالي
٨,٣٧٦,٩٣٤	٢,٥٨٨	٢٠,٥٧٩	-	١,٠٥٩,٦٩٨	١,٢٨٣,١١٧	٤,٢٩٣,٩٥٢	١,٧١٧,٠٠٠	١,٧١٧,٠٠٠	١,٧١٧,٠٠٠	المطلوبات
٤٨,٨٣٢,٤٦٤	٢,١٨٧	-	-	٣٥٢	٢٠٠,٤٢٩	١٨٦,١٢٠	٤٨,٤٤٣,٣٧٦	٤٨,٤٤٣,٣٧٦	٤٨,٤٤٣,٣٧٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	-	١١,٢٥٠	٥٤٣,٧٥٠	٤٦١,٢٥٠	٢٩٦,٢٥٠	٢٩٦,٢٥٠	٢٩٦,٢٥٠	ودائع العملاء
٥٨,٥٢١,٨٩٨	٤,٧٧٥	٢٠,٥٧٩	-	١,٠٧١,٣٠٠	٢,٠٢٧,٢٩٦	٤,٩٤١,٣٢٢	٥٠,٤٥٦,٦٢٦	٥٠,٤٥٦,٦٢٦	٥٠,٤٥٦,٦٢٦	قرض لأجل
١١,٦٤٥,٢٠٠	٩٣,٠١٥	١,٥٠٢,٠٣٩	٢٨,٩٤٢	٥١٤,٤٢٢	٢,١٩٢,٢٤٤	٨٦٢,٤١٥	٦,٤٥٢,١٢٣	٦,٤٥٢,١٢٣	٦,٤٥٢,١٢٣	الإجمالي
٥,٤٩٩,٢٢٩	٢٤,٥٤٣	٦٦١,٣٢٠	٨,٣١٥	٢٢٦,٢٠٦	٩٨١,٢٣٩	٤٣٤,٠٣٨	٣,١٦٣,٥٦٨	٣,١٦٣,٥٦٨	٣,١٦٣,٥٦٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
٥٤٣,٣٢٧	-	٣٧٨	-	١٥,٩٤٨	١٢٧,٥٧٧	٥,٤٩٧	٣٩٣,٩٢٧	٣٩٣,٩٢٧	٣٩٣,٩٢٧	مخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)
										التعهدات والالتزامات المحتملة
										المستندات

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ - التركيز الجغرافي (تتمة)

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل المطلوبات خارج قائمة المركز المالي إلى معادل مخاطر القروض باستخدام عوامل تحويل الائتمان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. الغرض من عامل تحويل الائتمان هو تحديد المخاطر الائتمانية المحتملة المرتبطة بتنفيذ الإلتزامات.

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

مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١,٦٦٧,٩٨٣	١,١٥٢,٣٥٧	٨٤٦,٦٢٦	٣٦٩,٧٢٤	المملكة العربية السعودية
٣٠,٦٦٦	٣٢,٧١٤	-	-	أوروبا
١,٦٩٨,٦٤٩	١,١٨٥,٠٧١	٨٤٦,٦٢٦	٣٦٩,٧٢٤	الإجمالي

٣١ - مخاطر العملات

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
مركز دائن	مركز دائن (مدين)	
٩٦,١٤٠	٣٠٨,٨١٤	دولار أمريكي
١٤	٢٠,٠٧٢	يورو
١٧	(١٩,٧٦٣)	جنيه إسترليني
٢٧,٧٥٠	١٩,٤٠٣	أخرى

٣٢ - مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يدير البنك المخاطر التي قد يتعرض لها مركزه المالي وتدفعاته 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.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢ - مخاطر أسعار العملات (تتمة)

سعر العمولة الفعلي (%)	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٦
							الموجودات
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	٣,٢١٦,٠٠٧	٣,٢١٥,٠٠٨	-	-	-	٩٩٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٧٣	٤,٦٣٣,٣٣٧	٤٣٦,٩٤٥	-	-	٣٧,٥٠٠	٤,١٥٨,٨٩٢	استثمارات، صافي
٤,٧٦	١٨,٢٩١,٥٥٨	١,٨٧٩,٢٠٨	١,٣٦٥,٧٠٠	٩,٦٧١,٩٧٣	٢,١٩٨,٦٢٠	٣,١٧٦,٠٥٧	قروض وسلف، صافي
٨,١٠	٤٩,٧٤٧,٢٢٤	-	٤,٢٠٣,٧٧٣	١٢,٠٧٩,٧٧٧	١١,٠٨٦,٩٣٠	٢٢,٣٧٦,٧٤٤	عقارات أخرى
-	١٥٥,١٢٧	١٥٥,١٢٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٥٨٦,٢٥١	٥٨٦,٢٥١	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	١,٤٠٥,٨٧٩	١,٤٠٥,٨٧٩	-	-	-	-	
	٧٨,٠٣٥,٣٨٣	٧,٦٧٨,٤١٨	٥,٥٦٩,٤٧٣	٢١,٧٥١,٧٥٠	١٣,٣٢٣,٠٥٠	٢٩,٧١٢,٦٩٢	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٨٢	٣,٠٩٨,٦٠٣	١٣٤,٣٣٤	-	-	٦٠٥,٦٧٥	٢,٣٥٨,٥٩٤	ودائع العملاء
٣,٢٥	٦١,٧٧٣,٤٩٤	٢٠,٦٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,١١٤	٥,٨٦٠,٩٥٥	٣٤,٧٢٣,٠٧٠	مطلوبات أخرى
-	١,٩٩٥,٦٤٨	١,٩٩٥,٦٤٨	-	-	-	-	قرض لأجل
٥,٣٧	١,٣١٢,٥٠٠	-	-	-	-	١,٣١٢,٥٠٠	سندات دين مصدرة
٥,٣٨	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	حقوق المساهمين
-	٧,٩٨٠,١٣٨	٧,٩٨٠,١٣٨	-	-	-	-	
	٧٨,٠٣٥,٣٨٣	٣٠,٨٠٤,٤٧٥	-	٤٩٥,١١٤	٦,٤٦٦,٦٣٠	٤٠,٢٦٩,١٦٤	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		(٢٤,١٢٣,٧٥٤)	٥,٥٦٩,٤٧٣	٢١,٢٥٦,٦٣٦	٦,٨٥٦,٤٢٠	(٩,٥٥٨,٧٧٥)	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
		-	(٢٠٢,٦١١)	(٢,٦٥٩,٨٩٨)	١,٣٢٧,٣١٦	١,٥٣٥,١٩٣	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
		(٢٤,١٢٣,٧٥٤)	٥,٣٦٦,٨٦٢	١٨,٥٩٦,٧٣٨	٨,١٨٣,٧٣٦	(٨,٠٢٣,٥٨٢)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات
		-	٢٤,١٢٣,٧٥٤	١٨,٧٥٦,٨٩٢	١٦٠,١٥٤	(٨,٠٢٣,٥٨٢)	

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢ - مخاطر أسعار العملات (تتمة)

سعر العمولة الفعلي (%)	٢٠٠٥						
	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
							الموجودات
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	٢,٤٩٥,١٨٦	٢,٤٩٥,١٨٦	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٧٩	٣,٩٣٣,٦٧٥	٤٧٦,٤٩٨	-	-	-	٣,٤٥٧,١٧٧	استثمارات، صافي
٤,٨١	٢٠,٤٢٢,٦٥٠	١,٣٤٣,٦٨٥	٢,١٢٠,٦٢٥	١٠,١٣١,٨٢٤	١,٩٥٨,١١٤	٤,٨٦٨,٤٠٢	قروض وسلف، صافي
٨,٠٥	٣٨,٧٧٨,٥٥٦	-	٥,٢٩٣,١٧٦	٨,٥٣٧,٤٨٩	٨,٧٩٠,٤٥٩	١٦,١٥٧,٤٣٢	عقارات أخرى
-	١٥٨,٨٦٥	١٥٨,٨٦٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٤١٨,١٠٨	٤١٨,١٠٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	١,٢٨٥,٠٣٩	١,٢٨٥,٠٣٩	-	-	-	-	
	٦٧,٤٩٢,٠٧٩	٦,١٧٧,٣٨١	٧,٤١٣,٨٠١	١٨,٦٦٩,٣١٣	١٠,٧٤٨,٥٧٣	٢٤,٤٨٣,٠١١	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٤٠	٨,٣٧٦,٩٣٤	١٢٠,٥٧٢	-	-	١,١٨٨,٧٥٠	٧,٠٦٧,٦١٢	ودائع العملاء
٣,١٣	٤٨,٨٣٢,٤٦٤	١٩,٥١٠,٢٤٩	-	٥٨٣,١٨٣	٥,٢٨٧,٤٨٤	٢٣,٤٥١,٥٤٨	مطلوبات أخرى
-	٢,٦٣٣,٥٠٢	٢,٦٣٣,٥٠٢	-	-	-	-	قرض لأجل
٤,٢٣	١,٣١٢,٥٠٠	-	-	-	١,٣١٢,٥٠٠	-	حقوق المساهمين
-	٦,٣٣٦,٦٧٩	٦,٣٣٦,٦٧٩	-	-	-	-	
	٦٧,٤٩٢,٠٧٩	٢٨,٦٠١,٠٠٢	-	٥٨٣,١٨٣	٧,٧٨٨,٧٣٤	٣٠,٥١٩,١٦٠	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		(٢٢,٤٢٣,٦٢١)	٧,٤١٣,٨٠١	١٨,٠٨٦,١٣٠	٢,٩٥٩,٨٣٩	(٦,٠٣٦,١٤٩)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		-	(١,٩٠٥,٨٣١)	(١,٤٤٤,٨٨٩)	(١,٢٣٠,٧٥٥)	٤,٥٨١,٤٧٥	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
		(٢٢,٤٢٣,٦٢١)	٥,٥٠٧,٩٧٠	١٦,٦٤١,٢٤١	١,٧٢٩,٠٨٤	(١,٤٥٤,٦٧٤)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
		-	٢٢,٤٢٣,٦٢١	١٦,٩١٥,٦٥١	٢٧٤,٤١٠	(١,٤٥٤,٦٧٤)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

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

إن سعر العمولة 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 بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
 (بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣ - مخاطر السيولة

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما 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 الودائع 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 السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على سيولة إضافية وذلك من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية لغاية ٧٥% من القيمة الإسمية للسندات المحتفظ بها.

فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات :

<u>٢٠٠٦</u>	<u>خلال ٣ أشهر</u>	<u>١٢-٣ شهر</u>	<u>٥-١ سنوات</u>	<u>أكثر من ٥ سنوات</u>	<u>بدون تاريخ استحقاق محدد</u>	<u>الإجمالي</u>
الموجودات						
٩٩٩	-	-	-	-	٣,٢١٥,٠٠٨	٣,٢١٦,٠٠٧
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٤,١٥٨,٨٩٢	٣٧,٥٠٠	-	-	-	٤٣٦,٩٤٥	٤,٦٣٣,٣٣٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٩٥٠,٠٠٠	٧٣٦,١٨٦	١١,٠٠٦,٨٦٥	٣,٧١٩,٢٩٩	-	١,٨٧٩,٢٠٨	١٨,٢٩١,٥٥٨
استثمارات، صافي						
١١,٥٦٦,٩٧٢	٩,٣٢٨,٢٢٣	١٥,٤١٤,٧٨٢	٧,٠١٣,٠٣٠	-	٦,٤٢٤,٢١٧	٤٩,٧٤٧,٢٢٤
قروض وسلف، صافي						
-	-	-	-	-	١٥٥,١٢٧	١٥٥,١٢٧
عقارات أخرى						
-	-	-	-	-	٥٨٦,٢٥١	٥٨٦,٢٥١
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	-	١,٤٠٥,٨٧٩	١,٤٠٥,٨٧٩
موجودات أخرى						
١٦,٦٧٦,٨٦٣	١٠,١٠١,٩٠٩	٢٦,٤٢١,٦٤٧	١٠,٧٣٢,٣٢٩	١٤,١٠٢,٦٣٥	٧٨,٠٣٥,٣٨٣	٧٨,٠٣٥,٣٨٣
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢,٣٥٨,٥٩٤	٦٠٥,٦٧٥	-	-	-	١٣٤,٣٣٤	٣,٠٩٨,٦٠٣
ودائع العملاء						
٣٢,٣١٨,٦٥٣	٥,٨٥٩,٨٦٨	٤٩٥,١١٤	-	-	٢٣,٠٩٩,٨٥٩	٦١,٧٧٣,٤٩٤
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	١,٩٩٥,٦٤٨	١,٩٩٥,٦٤٨
قرض لأجل						
-	-	١,٣١٢,٥٠٠	-	-	-	١,٣١٢,٥٠٠
سندات ديون مصدرية						
-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠
حقوق المساهمين						
-	-	-	-	-	٧,٩٨٠,١٣٨	٧,٩٨٠,١٣٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين						
٣٤,٦٧٧,٢٤٧	٦,٤٦٥,٥٤٣	١,٨٠٧,٦١٤	١,٨٧٥,٠٠٠	٣٣,٢٠٩,٩٧٩	٧٨,٠٣٥,٣٨٣	٧٨,٠٣٥,٣٨٣

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن 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.

أ- كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر والمدرجة بالقوائم المالية كالتالي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		البنك العربي ش.م.ع. - الأردن
٣٧٦,٣٣٥	١,١٢٨,٥٢٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٩٦,٨١٣	٥٣٩,٤٣٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٢٥٩,٦٠٥	١,٩٧٨,٥٦٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم
٩٨٧,٩٧٦	١,٥٠٣,٤٤٠	قروض وسلف
٣,٦١٣,٠٠٩	٤,١٧٧,٨٧٢	ودائع العملاء
٨,٠٧٩	٧,٨٧٩	مشتقات (بالقيمة العادلة)
٣٧٧,٨٩١	٣٢٨,٧١٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق البنك المشتركة
٩٨,٧٧٦	٢٩٣,٦٤٥	استثمارات
١٠٦,٨٤٠	٤٦,١١٢	قروض وسلف
١,٣٦٦,٤٤٣	١,٤٥٥,١٨٢	ودائع العملاء

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

ب- فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٧,٧٥٧	١١٦,٨٧٢	دخل عمولات خاصة
١٤٩,٧٧٧	٢٢٠,٦٣٧	مصاريف عمولات خاصة
٣١,٨٤٨	٤٧,٩٦٥	أتعاب خدمات بنكية
١,٩٤٠	٢,١٧٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

ج- فيما يلي تحليلاً بإجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٣,٥٥٨	٤٠,٦٤٩	مزايا قصيرة الأجل (الرواتب والبدلات)
١,٦٣٣	٣,٣٤٦	مزايا ما بعد التعيين (تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم عضو مجلس إدارة تنفيذي، الذين لديهم السلطة والمسئولية لتخطيط وتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
(بالآلاف الريالات السعودية)

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 الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

٢٠٠٥		٢٠٠٦		
نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال	
١٤,٠	٦,٣٣٦,٦٧٩	١٣,١	٧,٩٨٠,١٣٨	رأس المال الأساسي
١٥,٨	٧,١٣٣,٣٣٠	١٧,١	١٠,٤٧٠,٩٠٩	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

٢٠٠٥		٢٠٠٦		
الموجودات المرجحة المخاطر	المعدل الإئتماني	الموجودات المرجحة المخاطر	المعدل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية
-	-	-	-	١٥,٦٤٣,٦٧٠
١,٥٧٧,٧٨٣	-	١,٧٢٦,٤٦٣	-	٨,٦٣٢,٣١٨
٣٩,٥٢٥,٥٢٧	-	٥٣,٧٥٩,٣٩٥	-	٥٣,٧٥٩,٣٩٥
٤١,١٠٣,٣١٠	-	٥٥,٤٨٥,٨٥٨	-	٧٨,٠٣٥,٣٨٣
				المجموع
				التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	-	-	-
١٤٧,١١٢	٣٢٨,١٦٩	١٧٠,٥٦٢	٤١٨,٧١٩	٤١٨,٧١٩
٣٥٤,١٩٧	٣,٧٣٢,٧٨٩	٤٤٥,١٢٩	٢,٢٢٥,٦٤٤	٤,٦٥٥,٢٥١
٣,٥٨١,١٣٠	٧,٥٨٤,٢٤٢	٥,٠٤٨,٤٣٧	٥,٠٤٨,٤٣٧	١١,٥١١,٤٤١
٣,٩٣٥,٣٢٧	١١,٦٤٥,٢٠٠	٥,٤٩٣,٥٦٦	٧,٤٤٤,٦٤٣	١٦,٥٨٥,٤١١
				المجموع
				المشتقات
٤٨,٥٦٨	٢٩,١١٨,٧٧٩	٥١,٨٢٩	٢٥٩,١٤٤	٢٧,٢٨٠,٩٨١
١٥٠,٢٤٥	٣,٢٨٥,٢٢٩	٧٨,٨٤٤	١٥٧,٦٨٨	٩,٠٤٦,٤١٠
١٩٨,٨١٣	٣٢,٤٠٤,٠٠٨	١٣٠,٦٧٣	٤١٦,٨٣٢	٣٦,٣٢٧,٣٩١
				المجموع
٤٥,٢٣٧,٤٥٠		٦١,١١٠,٠٩٧		المجموع الكلي

٣٧ - خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه، وتشمل هذه الخدمات إدارة بعض الصناديق الإستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق ٢,٩٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٤,٠٨٦ مليون ريال سعودي).

لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية للبنك. تدرج استثمارات البنك في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع، كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

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

٣٨ - أرقام المقارنة

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

٣٩ - اعتماد مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ الموافق ١٥ يناير ٢٠٠٧ م.