

إرنست ويونغ

د. محمد العمري وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩٢
المملكة العربية السعودية

(عضو بيكر تيلي العالمية)

تقرير مدققي الحسابات

الي مساهمي البنك السعودي الفرنسي - (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا قائمة المركز المالي للبنك السعودي الفرنسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م 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 مسؤولية إدارة البنك وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

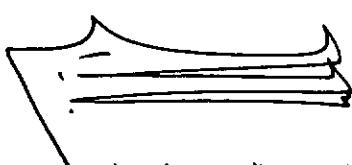
تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها والتي تتطلب أن تقوم بتحطيم وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية حالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقييم للمباديء المحاسبية المتبعه والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الأدارة والعرض العام للقواعد المالية. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تجىء من إبداء الرأي حول القوائم المالية .

في رأينا أن القوائم المالية ككل :-

- تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك السعودي الفرنسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنك وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

إرنست ويونغ

الدكتور محمد العمري وشركاه



عبدالعزيز عبد الرحمن السويلم
ترخيص رقم ٢٧٧



الدكتور محمد العمري
٦٠ ترخيص رقم



التاريخ : ٢٠ ذو الحجة ١٤٢٥ هـ
الموافق : ١٣ يناير ٢٠٠٥ م



البنك السعودي الفرنسي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية | إيضاح |
|---|---|--------------|
| ٤١٤٧١٥٧ | ٢٦٣٩٠٢٠٢ | ٣ |
| ١٢٩١٣١٥ | ٥٨٠٥٤٤٢ | ٤ |
| ١٩٠٢٩٧٣٨ | ٨٣٩١١٠١٩ | ٥ |
| ٢٦٧٢٥٧٨١ | ٤٢٤٦٣٤ | ٦ |
| ٤٥٣٨٢٧ | ٣٣٩٤١ | ٧ |
| ١٨٥٥٠٨٥ | ٦٥٧١٦١٤ | ٨ |
| ٥٣٥٠٢٩٠٣ | ٣٤٣٧٤٦٧٣ | |

الموجودات

| |
|---|
| نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| استثمارات ، صافي |
| قرض وسلف ، صافي |
| موجودات ثابتة ، صافي |
| موجودات أخرى |
| إجمالي الموجودات |

المطلوبات وحقوق المساهمين

| المطلوبات |
|---------------------------------------|
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ودائع العملاء |
| مطلوبات أخرى |
| إجمالي المطلوبات |

حقوق المساهمين

| |
|---|
| رأس المال |
| احتياطي نظامي |
| احتياطي عام |
| احتياطيات أخرى |
| أرباح مبقة |
| إجمالي حقوق المساهمين |
| إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

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

البنك السعودي الفرنسي

قائمة الدخل

للستينات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

| <u>٢٠٠٣</u> بآلاف الريالات <u>السعودية</u> | <u>٢٠٠٤</u> بآلاف الريالات <u>السعودية</u> | <u>إيضاح</u> | |
|--|--|--------------|--------------------------------------|
| ١٩٢١٥٦٤ | ٢١١١٦٦٣ | ١٧ | دخل العمولات الخاصة |
| ٤٩٣٩٣٣ | ٥٢١٥٦٧ | ١٧ | مصاريف العمولات الخاصة |
| <u>١٤٢٧٦٣١</u> | <u>١٥٩٠٠٩٦</u> | | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ٢٦١٩٤ | ٤٦٥٤٢٨ | ١٨ | أتعاب الخدمات البنكية ، صافي |
| ٧٢٣٢٧ | ٨٠٩٩٦ | | أرباح تحويل عملات أجنبية |
| ٨٥٦٢٣ | ١١٠٢٤٥ | ١٩ | دخل التجارة ، صافي |
| ١٣١٧ | ١٢٤٧ | ٢٠ | توزيعات أرباح |
| ١٤٢٨٤ | ٣٩٥٥ | ٢١ | مكاسب إستثمارات ، صافي |
| ٦١٤٢ | ٨٨٦٠ | ٢٢ | دخل العمليات الأخرى |
| <u>١٨٦٧٥١٨</u> | <u>٢٢٩٠٨٢٧</u> | | إجمالي دخل العمليات |
| ٣١٧٤٦٤ | ٣٥٠١٢٤ | | رواتب وما في حكمها |
| ٥٣٣٧٧ | ٥٥٦٠٢ | | إيجار ومصاريف مبانٍ |
| ٦٨٨٦٣ | ٦٤١٢٨ | ٧ | استهلاك وأطفاء |
| ١٤٩١٤٣ | ١٧٥٨٩٤ | | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ٩٠٣٠٦ | ٦٧٥٩٦ | ٦ | مخصص خسائر الإئتمان |
| ٣١٦٤ | ١١٥٥٢ | ٢٣ | مصاريف العمليات الأخرى |
| <u>٦٨٢٣١٧</u> | <u>٧٢٤٨٩٦</u> | | إجمالي مصاريف العمليات |
| <u>١١٨٥٢٠١</u> | <u>١٥٣٥٩٣١</u> | | صافي الدخل |
| <u>٢٦٣٤</u> | <u>٣٤١٣</u> | ٢٤ | ربح السهم (بالريال السعودي) |

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

البنك السعودي الفرنسي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

| إجمالي | أرباح متقدمة | احتياطي عام | احتياطي نظامي | رأس المال | | |
|-----------|--------------|-------------|---------------|-----------|-----------|---------------------------------|
| ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية |
| ٩٥٠٣٦٥ | ٩٣٧٦ | ١٨٥٩٨٩ | ٥٠٥٠٠٠ | ٢١٠٠٠٠٠ | ٢٢٥٠٠٠٠ | ٢٠٠٤ |
| ١٥٣٥٩٣١ | ١٥٣٥٩٣١ | - | - | - | - | الرصيد في بداية السنة |
| - | (١٥٠٠٠) | - | - | ١٥٠٠٠٠ | - | صافي الدخل |
| - | (٤٥١٠٠٠) | - | ٤٥٠٠٠٠ | - | - | محول ل الاحتياطي النظامي |
| (٩٣٨٤١١) | (٩٣٨٤١١) | - | - | - | - | محول ل الاحتياطي العام |
| (١٣١٣٤١) | - | (١٣١٣٤١) | - | - | - | إجمالي الأرباح الموزعة |
| ٥١٦٥٤٤ | ٦٨٩٦ | ٥٦٦٤٨ | ٩٥٥٠٠٠ | ٢٢٥٠٠٠ | ٢٢٥٠٠٠ | ٢٠٠٣ |
| | | | | | | التصديقة |
| | | | | | | الرصيد في نهاية السنة |
| | | | | | | |
| ٤٧٥١٣٤٦ | ١٨٥٤٧٢ | ٢٧٧٨٧٤ | ٨٥٥٠٠٠ | ١٨٠٠٠٠٠ | ١٨٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٣ |
| - | - | - | (٤٥٠٠٠) | - | ٤٥٠٠٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ١١٨٥٢٠١ | ١٨٥٢٠١ | - | - | - | - | إصدار أسهم مجانية |
| - | (٣٠٠٠٠) | - | - | ٣٠٠٠٠ | - | صافي الدخل |
| - | (١٠٠٠٠) | - | ١٠٠٠٠ | - | - | محول ل الاحتياطي النظامي |
| (٧٩٤٢٩٧) | (٧٩٤٢٩٧) | - | - | - | - | محول ل الاحتياطي العام |
| (٩١٨٨٥) | - | (٩١٨٨٥) | - | - | - | إجمالي الأرباح الموزعة |
| ٠٥٣٦٥ | ٩٣٧٦ | ١٨٥٩٨٩ | ٥٠٥٠٠ | ٢١٠٠٠٠ | ٢٢٥٠٠٠ | صافي التغيرات في القيمة العادلة |
| | | | | | | وتنطيط مخاطر التدفقات |
| | | | | | | |
| | | | | | | التصديقة |
| | | | | | | الرصيد في نهاية السنة |

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

البنك السعودي الفرنسي
قائمة التدفقات النقدية

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

| ٢٠٠٣ بالألف الريالات السعودية | ٢٠٠٤ بالألف الريالات السعودية | إيضاح | <u>الأنشطة التشغيلية</u> |
|---|--|-------|--|
| ١٨٥٢٠١ | ٩٣٥٥٣١ | | صافي الدخل |
| (٥٦٨١) (٢٨٤) ٨٦٣ (٥٢) ٣٠٦ | ٨٦٣١٦ (٩٥٥) ١٢٨ ٥٣ ٥٩٦ | | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية : إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات ، صافي مكاسب إستثمارات ، صافي إستهلاك وإطفاء خسائر (مكاسب) بيع موجودات ثابتة مخصص خسائر الإثتمان |
| ٣٢٨٤٦٦ | ٧١٦٧١٠ | ٣ | صافي (الزيادة) النقض في الموجودات التشغيلية : ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي المحفظة التجارية قروض وسلف موجودات أخرى |
| (٥٦٣) ٣٤٩ (٩٥٠) ٤٨٦ | (٧١٧٤٠) ٢٠٨٢٧ (٢٣٩) ٤٣٥ | | صافي الزيادة (النقض) في المطلوبات التشغيلية : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى |
| ٣٥٧٥٥٦ ٤٤١٨١٧ (٣٦٥٢١٣) | ١٨١٤٩ ٨٥٦٥٠٦ ٥٩١٢٠ | | صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| ٩٠١٩٤٨ | ٥٣٠٥٦ | | <u>الأنشطة الاستثمارية</u> |
| ١٢٦٨٩٧ (٦٠٩٩) (٤٩٠) (٦٥١) ١٦٦ | ٨٦٠٢٣٣٢ (٤٥٦) (٥٢٨) (٤٧٣) ١٠٧٦ | | متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات شراء إستثمارات إستثمارات في شركات زميلة شراء موجودات ثابتة متحصلات من بيع موجودات ثابتة |
| ١٧٥١٧٧ | (٥٢١٤١٨) | | النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| (٨٣٤٧٣) (٨٣٤٧٣) | (٣٧٨٨٢١) (٣٧٨٨٢١) | ٢٥ | <u>الأنشطة التمويلية</u> |
| ٩٣٧١٧١ ٩٦٦١٧١ ٩٥٤١٠٨ | (٨٦٨٣١٨) (١٠٨٥٥٩) ٢٤٠٧٧٢ | ٢٦ | توزيعات أرباح مدفوعة النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية (النقض) الزيادة في النقدية وشبيه النقدية النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة |
| ٨٨٥٩١ | (٣٤١١٣١) | | <u>معلومات إضافية غير نقدية</u> |
| | | | صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية |

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

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية
للستين المنتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

١ - عام

تأسس البنك السعودي الفرنسي (البنك) - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم م ٢٣/٢ بتاريخ ١٧ جمادى الثاني ١٣٩٧هـ الموافق ٤ يونيو ١٩٧٧. وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ ١١ محرم ١٣٩٨هـ الموافق ١١ ديسمبر ١٩٧٧ بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الاندونيسين والسويس في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٣٣٦٨ صفر ٤١٤١٠٦٠٧٣٦٨٠١٠١٠٧٣٣٦٨٠٤٠١٤١٠٦٠٧٣٣٦٨٠٥٩٠٢٠٠٣ فرعاً في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٥٥٥٥ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (٤٦٨ موظفاً). تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي: شارع المعذر - ص. ب ٦٠٠٦ الرياض ١١٥٥٤ - المملكة العربية السعودية.

يمتلك البنك ٢٧٪ من رأس مال "بنك بيبيو - السعودي الفرنسي" ، شركة زميلة تم تأسيسها في سوريا ، و ٥٠٪ من رأس مال شركة إنسعودي للتأمين ، شركة تم تأسيسها في مملكة البحرين .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس العرض

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، والمعايير الصادرة عن أو المطبقة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية ، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، ويتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية .

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء المشتقات والمحفظة التجارية والمحفظة الاستثمارية المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، وطبقاً لما هو مبين في الإيضاحات ذات العلاقة، تدرج الموجودات والمطلوبات التي تم تقطيعها مخاطرها (المغطاه بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تعطيتها.

تتمشى السياسات المحاسبية مع تلك المتّبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

ب) الإستثمارات في الشركات الزميلة

تحسب الإستثمارات في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية . الشركات الزميلة هي تلك التي يمتلك فيها البنك عادة ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من رأس المال الذي يحق له التصويت أو التي يكون للبنك تأثيراً هاماً على قراراتها .

ج) تاريخ السداد

يتم 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 المعروفة 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 ، ومقاييس أسعار العملات والعمولات ، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتبة والمشتراء) بالتكلفة ، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة . تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية ، وفي 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 المشتقة المقننة لأغراض المتاجرة مباشرة في دخل الفترة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما : - (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم تغطيتها و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة أو الإلتزامات المؤكدة التي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر ، يجب أن تكون توقعات تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداء تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطيته 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 للتغطية 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 ويدرج في قائمة الدخل. وفي الحالات التي توقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقى للأداة المالية.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي 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 الإحتياطي 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 الإحتياطي الأخرى إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل. وفي الحالات التي تؤدي فيها العمليات المتوقعة المغطاة أو الإلتزامات المؤكدة إلى إثبات موجودات أو مطلوبات ما، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الإحتياطي الأخرى في القياس الأولى لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لتلك الموجودات أو المطلوبات. بالنسبة لكافة العمليات الأخرى الخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر – التي تم إثباتها في الأصل ضمن الإحتياطي الأخرى – إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل.

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

هـ) العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي. 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 إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل ضمن دخل العمليات.

و) المقصاصة

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.

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 عند تتحققها وفقاً للإتفاقيات التعاقدية . أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها .

ح) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعه بشأن السندات المقتناة لأغراض المتاجرة، والسندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر ، والأوراق المالية المتاحة للبيع، والسندات الاستثمارية المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق ، يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة ، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء. لا يتم إظهار الموجودات المشترأة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف ، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع.

ط) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الإستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء 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 الإستثمارات من صافي الموجودات ذات الصلة.

بعد الإثبات الأولي للسندات الاستثمارية المختلفة ، تحدد قيمتها في نهاية الفترة المالية التالية وفقاً لما يلي :-

١) السندات المقتناه لأغراض المتاجرة

تقاس السندات المقتناة لأغراض المتاجرة ، بعد إقتناصها ، بالقيمة العادلة وتدرج أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات.

٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الإستثمارات المصنفة "استثمارات متاحة للبيع" ، بعد إقتناصها، بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تعطية مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إنفقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها ، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة – المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين – في قائمة الدخل للفترة.

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

٣) السندات التي تمثل دينوناً مشترأة من المصدر

تصنف السندات المشترأة مباشرة من المصدر – عدا تلك المشترأة بنية بيعها فوراً أو خلال فترة وجيزة – كسندات تمثل دينوناً مشترأة من المصدر. السندات التي تمثل دينوناً مشترأة من المصدر والتي لم يتم تغطية مخاطرها تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عند إنفقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

٤) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الإستثمارات – ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديدها والمقتناة حتى تاريخ إستحقاقها – بعد إقتناصها بالتكلفة المطفأة ، ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنفقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

ي) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف ، في الأصل ، بالتكلفة.

تظهر القروض والسلف المنوحة من قبل البنك التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة وكذلك القروض المشترأة التي سيتم إقتناصها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

بعد إقتناصها، تقايس القروض والسلف المتاحة للبيع – التي لا تعتبر جزءاً من عملية تغطية المخاطر – بالقيمة العادلة، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إنفقاء أسباب إثبات تلك القروض والسلف أو لحين إنخفاض قيمتها، وعندما يدرج الربح أو الخسارة المترافقه – المثبت سابقاً ضمن حقوق المساهمين – في قائمة الدخل للفترة.

يعتبر القرض، قرضاً منخفض القيمة عندما تعتقد الإدارة بوجود إنخفاض في جودة الإئتمان لدرجة أنه لم تعد هناك قناعة معقولة بشأن تحصيل المبلغ الأصلي والعمولة الخاصة بشكل منتظم وفق التعاقدات المتفق عليها.

يحدد مخصص خسائر الإئتمان – المشتمل أيضاً على الخسائر الناجمة عن مخاطر ديون سيادية – دورياً على أساس تقويم الإدارة لدى كفایته . يأخذ هذا التقويم بعين الاعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الاقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة.

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

ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

٢) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة : في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للإسترداد ، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

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.

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي ، بينما يتم تقويم المخصصات الإضافية على أساس المحفظة لكل قطاع اقتصادي ويتم تجنبها لقاء الخسائر المحتملة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك بتاريخ قائمة المركز المالي . تتجنب هذه المخصصات على أساس تصنيفات الائتمان المحددة للجهة/الجهات المقترضة ، والظروف الاقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقترضة ، والخبرة ، وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الإنتمان .

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

ل) العقارات الأخرى

تؤول للبنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة . تظهر هذه العقارات بصفى القيمة المكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية ، أيهما أقل .

يتم إعادة تقويم العقارات دورياً ، وتحمل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقويم وكذلك الخسائر أو الأرباح الناجمة عن الإستبعاد على دخل العمليات .

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 كما يلي :

| | | |
|--|----------------------------|---------------------------|
| فتره الإيجار أو ١٠ سنوات ، أيهما أقل . | ٣٣ سنة . | المباني |
| ٤ إلى ١٠ سنوات . | تحسينات العقارات المستأجرة | الأثاث والمعدات والسيارات |

ن) ودائع العملاء وأسواق المال

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للبالغ المستلم. وبعد ذلك ، يتم قياس كافة ودائع العملاء وأسواق المال المرتبطة بعمولات ، عدا تلك المقتناة لأغراض المتاجرة أو التي تم تعطية مخاطر قيمتها العادلة ، بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. تطأ العلاوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الإستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

بعد إقتناها ، تفاصي ودائع العملاء وأسواق المال – المقتناة لأغراض المتاجرة – بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. ويتم تسوية ودائع العملاء وأسواق المال المرتبطة بتعطية مخاطر القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. تدرج في قائمة الدخل ، الأرباح والخسائر الناتجة عن إنفاق الأسباب الموجبة لإثبات تلك الودائع أو إنخفاض قيمة ودائع العملاء وودائع أسواق المال المسجلة بالتكلفة المطفأة.

س) 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 إنتهاء مده ، 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 التمويلية ، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن القروض والسلف. ويتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لها كعائد غير مكتسب. يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد ثابت خلال الفترة.

ع) 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 على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً.

ف) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عند إنتهاء خدماتهم طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي ، وتدرج في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى .

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| ٢٦٢٠٢٣ | ٢٧٩٠٨١ | نقد في الصندوق |
| ١٤٨٣٣٦٤ | ١٧٧٤٠٨١ | وديعة نظامية |
| ٢٨٥٣ | ٦١٠١ | حسابات جارية |
| ٢٣٩٨٩١٧ | - | ودائع أسواق المال |
| ١٤٧١٥٧ | ٢٠٠٩٢٦٣ | الإجمالي |

إن ودائع أسواق المال لعام ٢٠٠٣ هي عبارة عن ودائع مقابل شراء سندات بعمولة ثابتة مع اتفاقية لإعادة بيعها في تواريخ مستقبلية محددة.

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، الإدخار، لأجل والودائع الأخرى والتي تحسب في نهاية كل شهر.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| ٤٠٧١١٣ | ٢١٥٨٢٦ | حسابات جارية |
| ٨٨٤٢٠٢ | ٢٢٧٠٤٣٢ | إيداعات أسواق المال |
| ٢٩١٣١٥ | ٢٤٨٦٠٥٨ | الإجمالي |

٥ - الإستثمارات ، صافي

أ) تتكون الإستثمارات مما يلي :-

| ٢٠٠٣ | | | ٢٠٠٤ | | | بآلاف الريالات السعودية |
|----------|--------------|--------------|----------|--------------|--------------|---|
| الإجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | الإجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | |
| ٩١٣٢٣١٣ | ١٦٧٦٤٥ | ٧٤٥٦٦٨ | ١٠٧٦٥٨ | ٣٧٦٢ | ١٠٣٨٩٦ | ١) الإستثمارات المقتناة لأغراض التاجرة |
| ١٧٣٢٢٠ | ١٧٣٢٢٠ | - | ٦٧٨٤٠٦ | ١٧٦١٤٥ | ٥٠٢٤٦١ | سندات بعمولة ثابتة |
| ٤٣٠٤٤١ | ٤٣٠٤٤١ | - | ٤٥٣٧٠٢ | ٤٥٣٧٠٢ | - | سندات بعمولة عائمة |
| ١٥١٦٩٧٤ | ٧٧١٣٠٦ | ٧٤٥٦٦٨ | ١٢٣٩٧٦٦ | ٩٣٣٦٠٩ | ٦٠٦١٥٧ | أخرى |
| | | | | | | الإستثمارات المقتناة لأغراض التاجرة |
| ١٢٥٣٩١٩ | ٩٩٨٣٩٤ | ٢٥٥٥٢٥ | ١٥٧١٢٥١ | ١٥٧١٢٥١ | - | ٢) الإستثمارات المتاحة للبيع |
| ٧٥٢٥١ | ٧٥٢٥١ | - | ١٨٧٧٨٩ | ١٨٧٧٨٩ | - | سندات بعمولة ثابتة |
| ١١١٦٣٤ | ١٠٥١٩٦ | ٦٤٢٨ | ١٨٦٥٩٣ | ١١٥٨٨٠ | ٧٠٧١٣ | سندات بعمولة عائمة |
| ١٣٤٥٤١٩ | - | ١٣٤٥٤١٩ | ١٤٩٨٦٤٩ | - | ١٤٩٨٦٤٩ | أسهم |
| ٢٧٨٦٢٢٣ | ١١٧٨٨٤١ | ١٦٠٧٣٨٢ | ٣٤٤٤٢٨٢ | ١٨٧٤٩٢٠ | ١٥٦٩٣٦٢ | أخرى |
| | | | | | | الإستثمارات المتاحة للبيع ، صافي |
| ٨٠٥٣٧٦٤ | ٧٤٤٩٠ | ٧٩٧٩٢٧٤ | ٨٦٠٧٣٥٤ | ٥٥٣٥٦٠ | ٨٠٥٣٧٩٤ | ٣) الإستثمارات التي تمثل دينوناً مشترأة من المصدر |
| ٤٤٢٨٤١٧ | ٣٣٨٤١٧ | ٤١٠٠٠ | ٤٠٥١٨٨٥ | ٤٤٢٨٨٥ | ٣٦٠٩٠٠ | سندات بعمولة ثابتة |
| ٣٩٧٥٨ | ٣٩٧٥٨ | - | - | - | - | سندات بعمولة عائمة |
| ١٢٥٣١٩٣٩ | ٤٥٢٦٦٥ | ١٢٠٧٩٢٧٤ | ١٢٥٩٢٣٩ | ٩٩٦٤٤٥ | ١١٦٦٢٧٩٤ | أخرى |
| | | | | | | السندات التي تمثل دينوناً مشترأة من المصدر ، صافي |
| ٢١٩٤٦٠٢ | ١٥٨٥٧٥ | ٢٠٣٦٠٢٧ | ١٧٥٨١١١ | ١٤٩١٠٧ | ١٦٠٩٠٠٤ | ٤) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق |
| ٢١٩٤٦٠٢ | ١٥٨٥٧٥ | ٢٠٣٦٠٢٧ | ١٧٥٨١١١ | ١٤٩١٠٧ | ١٦٠٩٠٠٤ | سندات بعمولة ثابتة |
| ١٩٠٢٩٧٣٨ | ٢٥٦١٣٨٧ | ١٦٤٦٨٣٥١ | ١٩١٠١٣٩٨ | ٣٦٥٤٠٨١ | ١٥٤٤٧٣١٧ | الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق ، صافي |
| | | | | | | الإستثمارات ، صافي |

الاستثمارات ، صافي - تتمة

- ٥ -

ب) فيما يلي تحليلًا لمكونات المحفظة الاستثمارية :

| ٢٠٠٣ | | | ٢٠٠٤ | | | بآلاف الريالات السعودية |
|----------|-------------|----------|----------|-------------|---------|-------------------------|
| الإجمالي | غير متداولة | متداولة | الإجمالي | غير متداولة | متداولة | |
| ١٢٤١٥٥٩٨ | ١١٠١٦٤٩٥ | ١١٣٩٩١٠٣ | ١٢٠٤٤٣٧٤ | ٩٧٦٦٦٩٥ | ٢٢٧٧٦٧٩ | سندات بعمولة ثابتة |
| ٤٦٨٦٨٨٨ | ٤٤٣٧٥٦٦ | ٢٤٩٣٢٢ | ٤٩١٨٠٨٠ | ٤٤٤٨٨٠٦ | ٤٦٩٢٧٤ | سندات بعمولة عائمة |
| ١١١٦٣٤ | ١٠٤٣٦٧ | ٧٢٦٧ | ١٨٦٥٩٣ | ١١٥٠٠٨ | ٧١٥٨٥ | أسم |
| ١٨١٥٦٦٨ | ١٣٨٩١١٤ | ٤٢٦٥٠٤ | ١٩٥٢٣٥١ | ١٥٠٨٧٧٤ | ٤٤٣٥٧٧ | أخرى |
| ١٩٠٢٩٧٣٨ | ١٦٩٤٧٥٤٢ | ٢٠٠٨٢١٩٦ | ١٩١٠١٣٩٨ | ١٥٨٣٩٢٨٣ | ٣١١٥ | الاستثمارات ، صافي |

تشتمل الاستثمارات غير المتداولة بشكل أساسي على سندات التنمية الحكومية السعودية بمبلغ قدره ١٣٨٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١١٦١٥ مليون ريال سعودي) .

ج) فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للسندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر بعد خصم تغطية المخاطر، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

| ٢٠٠٣ | | | | ٢٠٠٤ | | | | بآلاف الريالات السعودية |
|----------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|---|
| القيمة العادلة | إجمالي الخسائر غير المحققة | إجمالي الأرباح غير المحققة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | إجمالي الخسائر غير المحققة | إجمالي الأرباح غير المحققة | القيمة الدفترية | |
| ٨٣٤٦٩٨٣ | (٩٠) | ٢٩٢٣٠٩ | ٨٠٥٣٧٧٦٤ | ٨٨٥٦٥٨٣ | (٥٩١١) | ٢٥٥١٤٠ | ٨٦٠٧٣٥٤ | ١ - السندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر |
| ٤٤٤٥٨٧٨ | - | ٧٤٦١ | ٤٤٣٨٤١٧ | ٤٠٥٩٤٣٩ | (٥٠) | ٧٦٠٤ | ٤٠٥١٨٥٥ | سندات بعمولة ثابتة |
| ٣٩٧٥٨ | - | - | ٣٩٧٥٨ | - | - | - | - | سندات بعمولة عائمة |
| ١٢٨٣٢٣١٩ | (٩٠) | ٣٠٠٧٧٠ | ١٢٥٣١٩٣٩ | ١٢٩١٦٢٢ | (٥٩٦١) | ٢٦٢٧٤٤ | ١٢٦٥٩٢٣٩ | أخرى |
| | | | | | | | | الإجمالي |
| | | | | | | | | ٢ - الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٢٢٢٩٠٩٧ | - | ٣٤٤٩٥ | ٢١٩٤٦٠٢ | ١٨٣٣٩٩٩٥ | - | ٧٥٨٨٤ | ١٧٥٨١١١ | سندات بعمولة ثابتة |
| ٢٢٢٩٠٩٧ | - | ٣٤٤٩٥ | ٢١٩٤٦٠٢ | ١٨٣٣٩٩٩٥ | - | ٧٥٨٨٤ | ١٧٥٨١١١ | الإجمالي |

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

٥) فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| ١٥٣٩٧٢٦٠ | ١٤١٨٧٢ | حكومة وشبه حكومية |
| ١٩٤٣٢١٨ | ٢٢٣٧٤٤٣٥ | شركات |
| ١٦٨٩٢٦٠ | ٢٧٢٢٠٩١ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| <u>١٩٠٢٩٧٣٨</u> | <u>١٩١٠١٣٩٨</u> | الإجمالي |

إن الاستثمارات المتاحة للبيع الأخرى هي عبارة عن عمليات مشاركة قدرها ٤٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٤٥٣ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، باستثناء تلك التي يتم تغطية مخاطرها والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالقدر الذي يتم تغطية مخاطرها.

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على إستثمار البنك في شركته الرزيلة / بنك بيبيو - السعودي الفرنسي - وشركة إنسعودي للتأمين ، بمبلغ وقدره ٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٩ مليون ريال سعودي) ، وأسهم غير متداولة قدرها ٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٧٥ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل السندات الأخرى التي تمثل دينوناً مشتراه من المصدر خلال عام ٢٠٠٣ على عمليات مضاربة قدرها ٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٤٠ مليون ريال سعودي).

تشتمل الإستثمارات على إستثمارات مرهونة قدرها ٤٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٥٢٩ مليون ريال سعودي) بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٤٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٥٧٩ مليون ريال سعودي).

تشتمل الأرباح المتبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ على مبلغ قدره ٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٥ مليون ريال سعودي) يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ ، والذي سيتم تحويله إلى قائمة الدخل عند بيع تلك الإستثمارات.

٦ - القروض والسلف ، صافي

أ - تكون القروض والسلف مما يلي :-

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ٤٦٠٦١٣ | ٤٧٠٣٢٧ |
| <u>٤٦٠٦١٣</u> | <u>٤٧٠٣٢٧</u> |

١) القروض والسلف المتاحة للبيع
قرص تجارية عاملة
القروض والسلف المتاحة للبيع

٦ -

القروض والسلف ، صافي - تتمة

| ٢٠٠٣ بألاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بألاف الريالات ال سعودية |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ٣٦٧٨٥٩٧ | ٥٠٩٢٣٣٢ |
| ١٩٢٦٨٦ | ١٩٦٠٢٧ |
| ١٨١٢٨٧٣٣ | ٢٢٨٦٤٧٢٢ |
| ١٥٦٢٩٠٣ | ٢٢١٠١٩٤ |
| ١٩٩٩٨٧١ | ٣٥١٤١٩٩ |
| ٢٥٥٥٣٧٩٠ | ٣٣٨٧٧٤٧٤ |
| ٥٥٢٦٢٥ | ٤٧٩٧٨٧ |
| ٢٦١٠٦٤١٥ | ٣٤٣٥٧٢٦١ |
| (٨٠٣٠٤٥) | (٨٤٦٥٧٠) |
| ٢٥٣٠٣٣٧٠ | ٣٣٥١٠٦٩١ |

٢) القروض والسلف الممنوحة

عاملة :

جارى مدین

بطاقات إئتمان

قروض تجارية

قروض شخصية

أخرى

القروض والسلف العاملة - إجمالي

القروض والسلف غير العاملة - صافي

مخصص خسائر الإئتمان

القروض والسلف الممنوحة - صافي

٣) القروض والسلف المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

قروض تجارية عاملة

القروض والسلف المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

القروض والسلف - صافي

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة ، بعد خصم العمولات المعلقة المتراكمة وقدرها ٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٥٨ مليون ريال سعودي).

ب - كانت الحركة في مخصص خسائر الإئتمان على النحو التالي :

| ٢٠٠٣ بألاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بألاف الريالات ال سعودية |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ٧٦٥٣٨٥ | ٨٠٣٠٤٥ |
| ١٨٣٤٧١ | ١٦٣١٩٥ |
| (٥٢٦٤٦) | (٢٤٠٧١) |
| (٩٣١٦٥) | (٩٥٥٩٩) |
| ٨٠٣٠٤٥ | ٨٤٦٥٧٠ |

الرصيد في بداية السنة

مجنب خلال السنة

ديون معدومة مشطوبة

مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً

الرصيد في نهاية السنة

بلغ صافي المبلغ المحمل على المصروف المتعلق بمخصص خسائر الإئتمان للسنة ٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٩٠ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف ، صافي - تتمة

ج) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الإقتصادية:

بآلاف الريالات السعودية

| النوع | مخصص خسائر الإئتمان | القروض والسلف غير العاملة، صافي | القروض والسلف العاملة | النوع |
|-----------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| ٢٥٥٧٨٦٨ | (٧٧٦٦) | ٧٧٦٦ | ٢٥٥٧٨٦٨ | حكومة وشبه حكومية |
| ١٦٢٨٨١٤ | (٧١١٠) | - | ١٦٣٥٩٢٤ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٦٨٦٤٤٩ | (٢٨٣٩) | ١١٩ | ٦٨٨١٦٩ | زراعة وأسماك |
| ٤٤٦٩٢٤ | (٥٤٢٦٨) | ١٧٩٧١ | ٤٤٩٢٢١ | تصنيع |
| ٣٩٨٣٥٧ | (١٩٣٨) | ١٩٣٨ | ٣٩٨٣٥٧ | مناجم وتدعين |
| ٥٨٢١١٦ | (٢٧) | ٢٧ | ٥٨٢١١٦ | كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية |
| ٣٤٦٧٦٢٩ | (٢٧٨٣٣١) | ١٧٨٦٤٢ | ٣٥٩٧٣١٨ | بناء وإنشاءات |
| ٨٤٢٨٠٣٧ | (١٤٥٢٥٠) | ٨٨٠٥٧ | ٨٤٨٥٢٣٠ | تجارة |
| ١٥٧٠١٨٤١ | (١٢٥٨٩) | ٦٥٨١ | ١٥٧٦٨٤٩ | نقل واتصالات |
| ٢٩٧٣٦١١ | (١٤٦٥٤١) | ٧٣٤٤٩ | ٢٧٤٦٧٠٣ | خدمات |
| ٢٤٠٦٩٤٣ | (٧٧٨٢٥) | ٧٨٥٤٧ | ٢٤٠٦٢٢١ | قروض شخصية وبطاقات إئتمان |
| ٥٩٠١٨٣٥ | (١١٢٠٨٦) | ٢٥٦٩٠ | ٥٦٨٨٢٣١ | أخرى |
| ٢٤٤٦٣٤٤٢ | (٨٤٦٥٧٠) | ٤٧٩٧٧٨٧ | ٢٤٨٣٠٢٠٧ | الإجمالي |
| ٢٠٠٣ | | | | |
| ٢٠٣٢٩١٠ | (٧٧٦٦) | ٧٧٦٦ | ٢٠٣٢٩١٠ | حكومة وشبه حكومية |
| ١٢٥٤٩٦١ | (٧١١٠) | - | ١٢٦٢٠٧١ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٥٠٦٧٧١ | (٢٨٨٧) | ١٦٧ | ٥٠٨٤٩١ | زراعة وأسماك |
| ٤١٥٤٣٢٣ | (٤١٤٦) | ١٦١٩ | ٤١٧٩٦٢٠ | تصنيع |
| ٢٢٢٩٩٢٩ | (١٩٣٨) | ١٩٣٨ | ٢٢٢٩٩٢٩ | مناجم وتدعين |
| ٢٧٩٩٩٣٨ | (٨٢) | ٨٢ | ٢٧٩٩٩٣٨ | كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية |
| ٢٤٧١٢٦٦ | (٢٧٠٦٩٢) | ١٩٩١٣٩ | ٢٤٤٢٨١٩ | بناء وإنشاءات |
| ٧٢٢٨٨٠٩ | (١٤٢٦٣٨) | ١٥٧٧٧٢ | ٧٢٢٣٦٧٥ | تجارة |
| ١٥١١٤٤٤٢ | (١٢١٠٢) | ٧١٩٥ | ١٥١٧٤٤٠ | نقل واتصالات |
| ٢٦٨٣٧٣٥ | (١٤٣٧٢٤) | ٦١٠٥١ | ٢٧٦٤٤٠٨ | خدمات |
| ١٧٥٦٢٢٨ | (٦٦٢٠٧) | ٦٦٨٤٦ | ١٧٥٥٥٨٩ | قروض شخصية وبطاقات إئتمان |
| ٢٦٠٢٤٦٤ | (١٠٥٤١٢) | ٣٣٥٧١ | ٢٦٧٤٣٠٦ | أخرى |
| ٢٦٧٢٥٧٨١ | (٨٠٣٠٤٥) | ٥٥٢٦٢٥ | ٢٦٩٧٢٠١ | الإجمالي |

يشتمل مخصص خسائر الإئتمان على مخصصات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة غير العاملة ومخصصات تم توقيعها على أساس المحفظة الخاصة بكل قطاع من القطاعات الإقتصادية.

- ٦

القروض والسلف ، صافي - تتمة

و) تشتمل القروض والسلف على مديني عقود إيجارات تمويلية والتي تم تفصيلها كالتالي:

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية | إجمالي مديني عقود الإيجارات التمويلية : أقل من سنة من سنة إلى خمس سنوات |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| ٢٢٧٣٢ | ٣٠٨٠٩ | |
| ١٧١٤٨٧ | ١٢١٣٢٦ | |
| ١٩٤٢١٩ | ١٥٢١٣٥ | |
| (١٢٢٤١) | (٧٠٣٠) | |
| ١٨١٩٧٨ | ١٤٥١٠٥ | العائد غير المكتسب من الإيجارات التمويلية صافي مديني عقود الإيجارات التمويلية |

٧ - الموجودات الثابتة، صافي

| ٢٠٠٣ الإجمالي بآلاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ الإجمالي بآلاف الريالات ال سعودية | الأثاث والمعدات والسيارات بآلاف الريالات ال سعودية | تحسينات المباني المستأجرة بآلاف الريالات ال سعودية | الأراضي والمباني بآلاف الريالات ال سعودية | التكلفة : رصيد بداية السنة الإضافات الإستبعادات والإستغاثات رصيد نهاية السنة |
|---|---|---|---|---|---|
| ٨٠٧٤٢٢ | ٨٣٣٣٠٦ | ٣٨٦٠٩٣ | ٤٤٥٠٠ | ٤٠٢٧١٣ | رصيد بداية السنة الإضافات الإستبعادات والإستغاثات رصيد نهاية السنة |
| ٦٦٦٥١ | ٦٣٤٧٣ | ٤٩٥٣٧ | ١٠٤٣٩ | ٣٤٩٧ | |
| (٤٠٧٦٧) | (٧٣٩٧٣) | (٦١١٢٧) | (١٢٨٤٦) | - | |
| ٨٣٣٣٠٦ | ٨٢٢٨٠٦ | ٣٧٤٥٠٣ | ٤٢٠٩٣ | ٤٠٦٢١٠ | |
| | | | | | الإستهلاك والإطفاء المتراكم : رصيد بداية السنة للسنة للإستبعادات والإستغاثات رصيد نهاية السنة |
| ٣٥١٢٦٩ | ٣٧٩٤٧٩ | ٢٧٤٦٦١ | - | ١٠٤٨١٨ | |
| ٦٨٨٦٣ | ٩٤١٢٨ | ٤٠٠٥٢ | ١٢٨٤٦ | ١١٢٢٠ | |
| (٤٠٦٥٣) | (٧٢٧٤٤) | (٥٩٨٩٨) | (١٢٨٤٦) | - | |
| ٣٧٩٤٧٩ | ٣٧٠٨٩٣ | ٢٥٤٨١٥ | - | ١١٦٠٤٨ | |
| ٤٥٣٨٢٧ | ٤٥١٩٤٣ | ١١٩٦٨٨ | ٤٢٠٩٣ | ٢٩٠١٦٢ | صافي القيمة الدفترية |

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (٢٠٠٣: ٧ مليون ريال سعودي). يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

٨ - الموجودات الأخرى

| ٢٠٠٣ بألف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بألف الريالات ال سعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| ١٠٠٢ | ٣٣٥ | دخل عمولات مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٤٢٤٣٧ | ٢٥٨٠٢٠ | - استثمارات |
| ٢٦٤٣ | ٣٣٢٢٩ | - قروض وسلف |
| ٣٢٩ | ١٥٣٨ | - أخرى |
| ٢٤٦٤١١ | ٢٩٣١٢٢ | إجمالي دخل العمولات المستحقة |
| ٣١٦٩٨٠ | ١٣٢٠٤٨ | مديونون |
| ١٢٩١٨١ | ٦٩٠٨٧٤ | القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩) |
| ١٠٧٨٦ | ٥١٨٦ | عقارات أخرى |
| ١٥١٧٢٧ | ٤٠٤٢٧ | أخرى |
| ١٨٥٥٠٨٥ | ١٦١٦٥٧ | الإجمالي |

٩ - المشتقات

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

أ) **المقاييس:** وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقاييس أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

ب) **العقود الآجلة والمستقبلية:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ 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 العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) **إتفاقيات الأسعار الآجلة:** وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العمولات يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة التعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) **الخيارات:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، 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 المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق البيعات بطرح المنتجات للعملاء، وبنوك أخرى لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقيع 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 بفرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتصل جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات، لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة ضمن حدود التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للجوانب في أسعار العمولات لفترات المقررة. يتم دوريًا مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

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

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

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة المقتناة ، مع تحليل بالبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق 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 الإنتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

المشتقات - تتمة - ٩

| العدل الشهري | أكثر من ٥ سنوات | ١-٥ سنوات | ٣-٦ شهور | ٤-١٢ شهور | ٥-٦ سنوات | الإيجابية السلبية | القيمة العادلة الإسمية | إجمالي المبالغ | ٢٠٠٤ | |
|--------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------------|------------------------|----------------|----------|----------|
| | | | | | | | | | ٢٠٠٤ | ٢٠٠٣ |
| ٦٩٧٥٧٥٢٨ | ٣٤١٢٣ | ٤١٣٥٥٩٨١ | ١٧١٧٧٥٥٩ | ١٥١٨٥ | ٧٧٧٦٣٨٤٨ | ٥٣٢٤٤٨٢ | ٥٠٤٦٧٢ | ٥٣٢٤٤٨٢ | ٥٣٢٤٤٨٢ | ٥٣٢٤٤٨٢ |
| ١٦٢٨٨٠٥٥ | - | ١٠٩٠٧٥٠٠ | ٤١٢١٢٥٠ | - | ١٦٠٦٨٠١٠ | ٢٢١٤٢ | ٣٥٤٩٤ | ٢٢١٤٢ | ٣٥٤٩٤ | ٣٥٤٩٤ |
| ٨٢٢٧٦٤ | - | - | ٦٤٢٥٠٠ | - | - | ٦٤٢٥٠٠ | ٢٠٤ | ٦٤٢٥٠٠ | ٢٠٤ | ٢٠٤ |
| ٤٠٢١٨٢١٥ | - | ١٢١٤٦٤٧ | ٢٠٩٥٥٦٦١ | ٢١٢٢٨٢٧٧ | ٤٣٣٩٨٥٨٠ | ٨٥٩٦٧ | ١٢٦٦٤٠ | ٨٥٩٦٧ | ١٢٦٦٤٠ | ١٢٦٦٤٠ |
| ١٨٩٢٣٩٢٠ | - | - | ٢٨٧٢٩٤٤ | ٧٢٩٧٩٨ | ٣٦٠٢٧٤٢ | ٨٦٢٢٨ | ٨٨٤٥٣ | ٨٦٢٢٨ | ٨٦٢٢٨ | ٨٦٢٢٨ |
| ١١٣٢٤١٥٠ | ٢٦٠٧٨٨ | ٦٢٣١٧٨٥٥ | ٣٤٥٦٩٩٦ | ١٨٥٢٧١٢ | ١١٩٨٨٣٥٢ | ٨٤١٣٩ | ٦٩٧٢٦ | ٦٩٧٢٦ | ٦٩٧٢٦ | ٦٩٧٢٦ |
| ١٦٧٠٢٥٠ | ٥٠٩٠٠ | ٥١٢٥٠٠ | ٢٧٧٦٧٥٠٠ | ٨٠٠٠٠ | ٤٥٨٩٠١٠ | ٣٨٧٥ | ١٧٩٨٧٨ | ٣٨٧٥ | ٣٨٧٥ | ٣٨٧٥ |
| ١٤٥٤٨٤٧٢٢ | ٤٠٤١٠ | ٤٠٤١٠ | ٤٠٤١٠ | ٤٠٤١٠ | ٦٢٥٦٢٤٨٢ | ٨٢٧٣٨٤ | ١١٠٧٧ | ٨٢٧٣٨٤ | ١١٠٧٧ | ١١٠٧٧ |
| (٢٨٧١٧٥٧٢) | (٣٠٧٩٨٨) | (٣٠٧٩٨٨) | (٣٠٧٩٨٨) | (٣٠٧٩٨٨) | (٣٠٧٩٨٨) | (٣٠٧٩٨٨) | (١٠٨) | (٣٠٧٩٨٨) | (٣٠٧٩٨٨) | (٣٠٧٩٨٨) |
| ١٦٦٧٦٨٩٩٥ | ٣٣٥ | ٤٤٣٨٤٢٧٣ | ٤٢٠٢٥٤١٨ | ٣٦٥٨١٥٦٤ | ١٢٧٢٢٣٥٩٠ | ٥١٩٣٩٦ | ٦٩٣٠٨٩ | ٦٩٣٠٨٩ | ٦٩٣٠٨٩ | ٦٩٣٠٨٩ |
| ٥٥٩١٢٧٥١ | ١٥٥٢٢٦ | ٢٧٣٧٧٢٦٥٧ | ١٧٣٧٥٤٢٦٠ | ٩٥٩١٥٣٤ | ٥٦٧١٦٦٧٧ | ٨٥٤٤٤٢ | ٧٤٠٧٢٧ | ٧٤٠٧٢٧ | ٧٤٠٧٢٧ | ٧٤٠٧٢٧ |
| ٩٨٧٢١٥٢ | ٣٧٥٠٠ | ١٣٣٧٥٠٠ | ٧٦١٧١٥٢ | - | ٩٠٢٩٦٥٢ | ٦٤٧٠٤ | ٨٣٨٢٧ | ٨٣٨٢٧ | ٨٣٨٢٧ | ٨٣٨٢٧ |
| ١٨٥٥٤٤٥٨ | - | ١٩٨٧٥٠ | ٧٨٧٥٠ | - | ٩٨٦٢٥٠ | ١٠٨ | ٤٤٣٣ | ١٠٨ | ٤٤٣٣ | ١٠٨ |
| ٣٩٣٩٧٤٢ | - | ١٣٢٩٧٣٤ | ١٥٣٥٨٢١٩ | ١٩٩١٥١١٦ | ٣٦٥٧١٠٦٩ | ١٣٩٢٨٤ | ١٩٢٥٣٤ | ١٣٩٢٨٤ | ١٣٩٢٨٤ | ١٣٩٢٨٤ |
| ٣٤١٣٨٧٤ | - | - | ٢٩٤٨٤٦ | ٣٨١٥٢٨٠ | ٤١١٠١٢٦ | ٧٦٠٨٢ | ٧٦٠٨٢ | ٧٦٠٨٢ | ٧٦٠٨٢ | ٧٦٠٨٢ |
| ١١٦٤٥١٧١ | ٦٧٣٨٤٠ | ٣٣٥٢٦٠ | ٥٢١٨٩٨٣ | ٢٤٢٥٠٢٦٠ | ١١١٩٥٦٩٩ | ٨٦٣٤٠٥ | ٢٤٤٧٦٩ | ٢٤٤٧٦٩ | ٢٤٤٧٦٩ | ٢٤٤٧٦٩ |
| ٧٨٧٤١ | - | - | ١٨٨١١٨ | - | ١٨٨١١٨ | - | ٧٢٨ | ٧٢٨ | ٧٢٨ | ٧٢٨ |
| ٥٨٨١٢٠٨ | ٢٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠ | - | ٢٠٠٠٠ | ٧٧٢ | ٣٢٩٥٦٩ | ٣٢٩٥٦٩ | ٣٢٩٥٦٩ | ٣٢٩٥٦٩ |
| ١٢٨٠٤٩٠٠٢ | ٢٧٤٢٠٦٦ | ٣٦٧٦١٧٤١ | ٤٨٩٢٩٧٨ | ٢٥٥٧٢٢٠٦ | ١٢٤٠٩١ | ١٦٦٨٨٨٣ | ١٦٦٨٨٨٣ | ١٦٦٨٨٨٣ | ١٦٦٨٨٨٣ | ١٦٦٨٨٨٣ |
| (٢٧٦٤٤٦) | (٥٢٢٤٢٨) | (٥٢٢٤٢٨) | (٥٢٢٤٢٨) | (٥٢٢٤٢٨) | (٥٢٢٤٢٨) | (٥٢٢٤٢٨) | (١٢٦٦٤٠) | (١٢٦٦٤٠) | (١٢٦٦٤٠) | (١٢٦٦٤٠) |
| ١٠٠٤١٤١٦ | ١٠٤٣٨٦ | ١٠٩٤٣٨٦ | ١٠٩٤٣٨٦ | ١٠٩٤٣٨٦ | ١٠٩٤٣٨٦ | ١٠٩٤٣٨٦ | ١٠٩٤٣٨٦ | ١٠٩٤٣٨٦ | ١٠٩٤٣٨٦ | ١٠٩٤٣٨٦ |

تشتمل مقاييس اسعار العمولات على مبالغ إسمية قدرها ٣٠٨٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٢٠٠٣: ٢٧٣٤٦ مليون ريال سعودي) وقيمة عادلة إيجابية وقيمة عادلة سلبية إجمالية قدرها ٣٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٥٢٣ مليون ريال سعودي) التي تم اجراء مقاصلة لها بسبب مخاطر الائتمان وذلك لنية البنك في اجراء المقاصلة لها.

- ٩ -

المشتقات - تتمة

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

بـالـأـلـفـ الـرـيـالـاتـ السـعـوـدـيـةـ

| وصف البنود المغطاة | القيمة العادلة | القيمة العادلة | القيمة العادلة | أداة التغطية | المخاطر | التكلفة | القيمة العادلة | القيمة العادلة | السلبية الإيجابية | القيمة العادلة |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|---------|---------|----------------|----------------|-------------------|----------------|
| ٢٠٠٤ | | | | | | | | | | |
| استثمارات بعمولة ثابتة | | | | | | | | | | |
| قرض بعمولة ثابتة | | | | | | | | | | |
| أرصدة للبنوك بعمولة ثابتة | | | | | | | | | | |
| ودائع بعمولة ثابتة | | | | | | | | | | |
| استثمارات بعمولة عائمة | | | | | | | | | | |
| ٢٠٠٣ | | | | | | | | | | |
| استثمارات بعمولة ثابتة | | | | | | | | | | |
| قرض بعمولة ثابتة | | | | | | | | | | |
| أرصدة للبنوك بعمولة ثابتة | | | | | | | | | | |
| ودائع بعمولة ثابتة | | | | | | | | | | |
| استثمارات بعمولة عائمة | | | | | | | | | | |

تم إبرام ما نسبته ٥٪ (٢٠٠٣ : ٦٨٪) تقريباً من صافي القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية. بينما تم إبرام أقل من ٩٪ (٢٠٠٣ : ٣٢٪) من صافي القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي .

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| ٢٠٠٣ بـالـأـلـفـ الـرـيـالـاتـ السـعـوـدـيـةـ | ٢٠٠٤ بـالـأـلـفـ الـرـيـالـاتـ السـعـوـدـيـةـ | حسابات جارية |
|--|--|-------------------|
| ٢٠٤١١٨ | ١٢٥٧٦٠ | ودائع أسواق المال |
| ٣٤٦٩٨٦٢ | ٤٠٤٥٤٠١ | الإجمالي |
| ٣٦٧٣٩٨٠ | ١٦١٧١٤ | |

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة وعائمة قدرها ٩٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : لاثئ) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة .

١١ - ودائع العملاء

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| ١٤٩٥١٣٠٩ | ١٨٧٣٢٩١١ | تحت الطلب |
| ٣٣٨٦٤١ | ٣٥٨٨٦٢ | إدخار |
| ٢٦٠٨٠٠٧ | ٢٧٤٢٠٣٤٥ | أجل |
| ١٢٤٣٣٩ | ١٩٢٠٣٤ | آخرى |
| ٤٢٦٣٤٢٩٦ | ٤٧٧٠٤١٥٢ | الإجمالي |

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٥٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٥٩٦ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٦١٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٥٢٠ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنفاذ.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي :-

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| ٢٣٤٤٧٨٨ | ٣٠٤٣١١٥ | تحت الطلب |
| ٣٠٤١٩ | ٣٧٠٧٤ | إدخار |
| ١١٤١٨٥١٩ | ١٢٧٢٨٥٣٢ | أجل |
| ٣٦٣٣٢٠ | ٢٢٦٠٩٢ | آخرى |
| ١٤١٥٧٠٤٦ | ١٦٠٣٤٨١٣ | الإجمالي |

١٢ - المطلوبات الأخرى

| | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية | مصاريف عمولات مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ١٠٦٦ | ١٨٩٩٣ | - ودائع العملاء |
| ٧٢٤١٢ | ٥٦٧٥٨ | - أخرى |
| ٥٤٤٢٧ | ٥٣٢٩٠ | |
| ١٣٧٤٤٥٥ | ١٢٨٩٧١ | إجمالي مصاريف العمولات المستحقة |
| ٥٩٣١٧٧ | ٧١٩٧٨٣ | دائنوون |
| ٦٩٩٠٥٠ | ٥١٥٩٩٣ | القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩) |
| ٤٤٢٢٤١ | ٥٥٩٢٧٤ | إجمالي الأرباح المقترن توزيعها (إيضاح ٢٥) |
| ٢٧٢٣٣٩ | ٣٥٧٨٦٥ | آخرى |
| ٢١٤٤٢٦٢ | ٢٢٨١٨٨٦ | الإجمالي |

١٣ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٤٥ مليون سهم (٢٠٠٣ : ٤٥ مليون سهم)، قيمة كل سهم ٥ ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٥ ريال سعودي). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:-

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| ١٥٥٠٠٠٠ | ١٥٥٠٠٠٠ | مساهمون سعوديون |
| <u>٧٠٠٠٠٠</u> | <u>٧٠٠٠٠٠</u> | كاليون كوربوريت اند أنفستمنت بنك (سابقاً : كريديت أكريوكول أندوسويس) |
| <u>٢٥٠٠٠٠</u> | <u>٢٥٠٠٠٠</u> | الإجمالي |

١٤ - الاحتياطي النظامي والإحتياطي العام

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. عليه ، تم تحويل ١٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٣٠٠ مليون ريال سعودي) من صافي دخل السنة الحالية إلى الإحتياطي النظامي. لا يلزم إجراء أي تحويل إضافي إلى الإحتياطي النظامي ، حيث بلغ الحد المطلوب. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

كما قام البنك بتحويل مبلغ قدره ٤٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٠٠ مليون ريال سعودي) من صافي دخل السنة الحالية إلى الإحتياطي العام .

١٥ - الإحتياطيات الأخرى

| الإجمالي بآلاف الريالات السعودية | الاستثمارات المتحركة للبيع بآلاف الريالات السعودية | تغطية مخاطر التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية | ٢٠٠٤ |
|--|---|--|---|
| ١٨٥٩٨٩ | (١٦٥٦٩) | ٢٠٢٥٥٨ | الرصيد في بداية السنة |
| ٥٢٧١٨ | ٩٥٩٦ | ٤٢١٢٢ | صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل |
| (١٨٤٠٥٩) | (٣٩٤٤) | (١٨٠١١٥) | صافي الحركة خلال السنة |
| (١٣١٣٤١) | ٥٦٥٢ | (١٣٦٩٩٣) | الرصيد في نهاية السنة |
| ٥٤٦٤٨ | (١٠٩١٧) | ٦٥٥٦٥ | |

١٥ - الاحتياطيات الأخرى - قتمة

| الإجمالي | الاستثمارات المتاحة للبيع | تغطية مخاطر التدفقات النقدية | <u>٢٠٠٣</u> |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| <u>٢٧٧٨٧٤</u> | <u>(٦٩٦٢)</u> | <u>٢٨٤٨٣٦</u> | الرصيد في بداية السنة |
| ١١٨٩١٤ | (٦٥٤٦) | ١٢٥٤٦٠ | صافي التغير في القيمة العادلة |
| (٢١٠٧٩٩) | (٣٠٦١) | (٢٠٧٧٣٨) | محول إلى قائمة الدخل |
| (٩١٨٨٥) | (٩٦٠٧) | (٨٢٢٧٨) | صافي الحركة خلال السنة |
| <u>١٨٥٩٨٩</u> | <u>(١٦٥٦٩)</u> | <u>٢٠٢٥٥٨</u> | الرصيد في نهاية السنة |

١٦ - التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤، توجد ١٩ دعوى قضائية (٣ ٢٠٠٣ : ٢٠ دعوى قضائية) مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص ذو أهمية لقاء هذه الدعاوى بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

ب) الإلتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤، بلغت الارتباطات الرأسمالية لدى البنك ٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٨ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

ج) التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانتين غير قابلة للنفاذ من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، تبادلة 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 والإعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملزם به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل القبولات تعهادات 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 المنوّح على شكل قروض وسلف وضمانت واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة يمبلغ بها إجمالى 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 انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

١٦ - التزامات والالتزامات المحتملة - تتمة

١) فيما يلي تحليلًا بالاستحقاقات لقاء التزامات والالتزامات المحتملة:

بآلاف الريالات السعودية

| الإجمالي | أكثر من ٥ سنوات | ٥-١ شهر | ١٢-٣ شهر | خلال ٢ أشهر | |
|-----------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|
| ٤١٠٧١٥ ر.ج | - | ٣٠٢١١١ ر.ج | ١٤٧٠٩٤ ر.ج | ٣٩٦٥١٠ ر.ج | <u>٢٠٠٤</u> |
| ٩٩٧١٨٣٥ ر.ج | ٤٢٤١٥ | ٢٩٩٨٨٤٥ ر.ج | ١٢٨٩٣٠ ر.ج | ٢٨٠١٦٤٥ ر.ج | إعتمادات مستندية |
| ١٣١٧٧١٥ ر.ج | - | ٧٠٣٤٠ ر.ج | ٤٨٤٦٠ ر.ج | ٦٢٦٨٩١ ر.ج | خطابات ضمان |
| ٢٣٧٩٦٦٧ ر.ج | ٤٧٥٢٤٣ ر.ج | ٤٥٤٧٨٥ ر.ج | ١٠٦٠٥ ر.ج | ٤٣٩٠٣٤ ر.ج | قيولات |
| ٦٧٥٠ ر.ج | - | - | - | ٦٧٥١ ر.ج | التزامات مؤكدة لمنح الإنعام |
| ٢٠٠٨٦٦٨٢ ر.ج | ٦٥٨٤ ر.ج | ١١٣٩٠٧ ر.ج | ٨٢٦٠٨١ ر.ج | ٧٨٣٥٨٣١ ر.ج | أخرى |
| الإجمالي | ٢٠٠٢٦٥٨ ر.ج | ٩٠٧٥١٢ ر.ج | ٨٢٦٠٨١ ر.ج | ٧٨٣٥٨٣١ ر.ج | الإجمالي |

| <u>٢٠٠٣</u> | | | | | |
|-----------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------|
| ٤١٥٩٧٦ ر.ج | - | ٤٣٤٥٠٢ ر.ج | ٩٣٠٢٢٤ ر.ج | ٣٠٥١٢٥٠ ر.ج | إعتمادات مستندية |
| ٨١٧٣٩٠٤ ر.ج | ٩٤٢١٨ ر.ج | ٢١٠٥٨٨٢ ر.ج | ٣٨٣٥٧٠٩ ر.ج | ١٢٨٠٩٥ ر.ج | خطابات ضمان |
| ١٣٣٥٣٣٥ ر.ج | - | ٣١٤٧٧ ر.ج | ٥٥٧٠١٥ ر.ج | ٥٤٦٨٤٣ ر.ج | قيولات |
| ١٦٤١٩٢٣ ر.ج | ٩٠٨٣٣٧ ر.ج | ٧٠١٨٥١ ر.ج | ٢٨٢٠٠ ر.ج | ٣٥٣٦ ر.ج | التزامات مؤكدة لمنح الإنعام |
| ١٢٩٣٧ ر.ج | - | - | - | ١٢٩٣٧ ر.ج | أخرى |
| الإجمالي | ١٥٣٨٠٠٧٥ ر.ج | ٣٢٧٣٧١١ ر.ج | ١٤٨٣٥١٤٨ ر.ج | ٥٧٥٢٦٦١ ر.ج | الإجمالي |

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة ، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك ، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ما مجموعه ١٨٨٢٣ مليون ريال سعودي (٣ : ٤٤٨١٥ ر.ج مليون ريال سعودي).

٢) فيما يلي تحليلًا للتزامات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية | حكومة وشبه حكومية شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى أخرى الإجمالي |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| ٢٧٤٦٥٧ | ٤٤٢٨٠٥ ر.ج | |
| ١٢٤٧٠٣٦٧ | ١٥٥٢٦٠٧٤ | |
| ٢٤٤٠٨٢٦ | ٢٨٧٦٢٧٧ | |
| ١٩٤٢٢٥ | ٢٦٢٥٢٦ | |
| ١٥٣٨٠٠٧٥ | ٢٠٠٨٦٦٨٢ | |

١٦ - التزادات والإلتزامات المحتملة - قتمة

د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلًا للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

| ٢٠٠٣ | | ٢٠٠٤ | | |
|--------------------------------|---------------|--------------------------------|-----------------|--|
| <u>بآلاف الريالات السعودية</u> | | <u>بآلاف الريالات السعودية</u> | | |
| المطلوبات ذات | المطلوبات ذات | الموجودات | العلاقة | |
| ٥٩٥٦٦٤ | ٥٢٨٧٦٠ | ١٠٤٢٦٧٧٤ | ١٠٢٤٣٩١ | سندات تمثل ديوناً مشترأة من المصدر (إيضاح ٥) |
| - | - | ١٥٤٤٧٣٩٦ | ١٥٤٧٠٩٨٦ | استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٥) |
| <u>٥٩٥٦٦٤</u> | <u>٥٢٨٧٦٠</u> | <u>٢٤٧٤١٧٢٠</u> | <u>٢٥٤٩٥٣٧٧</u> | |

ه) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

| ٢٠٠٣ | | ٢٠٠٤ | | |
|-----------------------|--|------------------|---------|----------------------|
| <u>بآلاف الريالات</u> | | <u>ال سعودية</u> | | |
| ال سعودية | | المطلوبات ذات | العلاقة | |
| ٩٨٢١ | | ١٥٠٧١ | | أقل من سنة |
| ٢٣٢٦٠ | | ٣٥٣٧٩ | | من سنة إلى خمس سنوات |
| ١٧٨٧٧ | | ٢٠٧٠٧ | | أكثر من خمس سنوات |
| <u>٥٠٩٥٨</u> | | <u>٧١١٥٧</u> | | <u>الإجمالي</u> |

١٧ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة :

استثمارات - مقتناة لأغراض التاجرة

- متاحة للبيع

- سندات تمثل ديوناً مشترأة من المصدر

- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

| ٢٠٠٣ | | ٢٠٠٤ | | |
|-----------------------|--|------------------|---------|--|
| <u>بآلاف الريالات</u> | | <u>ال سعودية</u> | | |
| ال سعودية | | المطلوبات ذات | العلاقة | |
| ١٠٩٩٣١ | | ٣٠١٦٧ | | |
| ٦٤٨٩٢ | | ٩٠٥٠٤ | | |
| ٧٠٤٢٤٤ | | ٧١٧١٨٢ | | |
| ١٤٣٠١٥ | | ١٠٢١٨١ | | |
| <u>١٩٢١٥٦٤</u> | | <u>٩٤٠٣٤</u> | | |
| ٣٠٠٣٦ | | ٥١٩٣٤ | | |
| ٨٦٩٤٤٦ | | ١١٩٦٩٥ | | |
| <u>١٩٢١٥٦٤</u> | | <u>٢١١٦٦٣</u> | | |

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قرصون وسلف

الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العمالء

الإجمالي

| ٢٠٠٣ | | ٢٠٠٤ | | |
|-----------------------|--|------------------|---------|--|
| <u>بآلاف الريالات</u> | | <u>ال سعودية</u> | | |
| ال سعودية | | المطلوبات ذات | العلاقة | |
| ٥٥٩٦٩ | | ٦٨٠٧٩ | | |
| ٤٣٧٩٦٤ | | ٤٥٣٤٨٨ | | |
| <u>٤٩٣٩٣٣</u> | | <u>٥٢١٥٦٧</u> | | |

| <table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">٢٠٠٣</th> <th style="text-align: center;">٢٠٠٤</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">بآلاف الريالات</th> <th style="text-align: center;">بآلاف الريالات</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">السعودية</th> <th style="text-align: center;">السعودية</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">٢٧٧٥٨٦</td> <td style="text-align: right;">٥٠٧٢٨٠</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">١٧٣٩٢</td> <td style="text-align: right;">٤١٨٥٢</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٢٦٠١٩٤</td> <td style="text-align: right;">٤٦٥٤٢٨</td> </tr> </tbody> </table> | ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | السعودية | السعودية | ٢٧٧٥٨٦ | ٥٠٧٢٨٠ | ١٧٣٩٢ | ٤١٨٥٢ | ٢٦٠١٩٤ | ٤٦٥٤٢٨ | <p>١٨ - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي</p> <table style="margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 30px; text-align: right;">دخل الأتعاب</td><td style="width: 150px;"></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">مصاريف الأتعاب</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">صافي الأتعاب</td><td></td></tr> </table> | دخل الأتعاب | | مصاريف الأتعاب | | صافي الأتعاب | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|------|----------------|----------------|----------|----------|--------|--------|-------------|-------------|--|-----------------------|---|-----------------------|---|------------------------------------|--------------|---------------------|---|--------------------|--|-----------------|--|------|--|--------|--|------|--|-----------------|--|
| ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| السعودية | السعودية | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٢٧٧٥٨٦ | ٥٠٧٢٨٠ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ١٧٣٩٢ | ٤١٨٥٢ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٢٦٠١٩٤ | ٤٦٥٤٢٨ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| دخل الأتعاب | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| مصاريف الأتعاب | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| صافي الأتعاب | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">٢٠٠٣</th> <th style="text-align: center;">٢٠٠٤</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">بآلاف الريالات</th> <th style="text-align: center;">بآلاف الريالات</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">السعودية</th> <th style="text-align: center;">السعودية</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">٨٤٦٠</td> <td style="text-align: right;">٣٩٣٧</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">(٤٩١٣٠)</td> <td style="text-align: right;">٣٢٨٠</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٩٤٠٨٨</td> <td style="text-align: right;">٨٣٣٣٩</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٣٢٢٠٦</td> <td style="text-align: right;">١٩٦٨٩</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٨٥٦٢٣</td> <td style="text-align: right;">١١٠٢٤٥</td> </tr> </tbody> </table> | ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | السعودية | السعودية | ٨٤٦٠ | ٣٩٣٧ | (٤٩١٣٠) | ٣٢٨٠ | - | - | ٩٤٠٨٨ | ٨٣٣٣٩ | ٣٢٢٠٦ | ١٩٦٨٩ | ٨٥٦٢٣ | ١١٠٢٤٥ | <p>١٩ - دخل المتاجرة ، صافي</p> <table style="margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 30px; text-align: right;">تحويل عملات أجنبية</td><td style="width: 150px;"></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">سندات ديون</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">أسهم</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">مشتقات</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">أخرى</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">الإجمالي</td><td></td></tr> </table> | تحويل عملات أجنبية | | سندات ديون | | أسهم | | مشتقات | | أخرى | | الإجمالي | |
| ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| السعودية | السعودية | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٨٤٦٠ | ٣٩٣٧ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (٤٩١٣٠) | ٣٢٨٠ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٩٤٠٨٨ | ٨٣٣٣٩ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٣٢٢٠٦ | ١٩٦٨٩ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٨٥٦٢٣ | ١١٠٢٤٥ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| تحويل عملات أجنبية | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| سندات ديون | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| أسهم | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| مشتقات | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| أخرى | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| الإجمالي | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">٢٠٠٣</th> <th style="text-align: center;">٢٠٠٤</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">بآلاف الريالات</th> <th style="text-align: center;">بآلاف الريالات</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">السعودية</th> <th style="text-align: center;">السعودية</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">١٣١٧</td> <td style="text-align: right;">١٢٤٧</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">١٣١٧</td> <td style="text-align: right;">١٢٤٧</td> </tr> </tbody> </table> | ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | السعودية | السعودية | ١٣١٧ | ١٢٤٧ | ١٣١٧ | ١٢٤٧ | <p>٢٠ - توزيعات الأرباح</p> <table style="margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 30px; text-align: right;">استثمارات متاحة للبيع</td><td style="width: 150px;"></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">الإجمالي</td><td></td></tr> </table> | استثمارات متاحة للبيع | | الإجمالي | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| السعودية | السعودية | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ١٣١٧ | ١٢٤٧ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ١٣١٧ | ١٢٤٧ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| استثمارات متاحة للبيع | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| الإجمالي | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">٢٠٠٣</th> <th style="text-align: center;">٢٠٠٤</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">بآلاف الريالات</th> <th style="text-align: center;">بآلاف الريالات</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">السعودية</th> <th style="text-align: center;">السعودية</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">١٤٢٨٤</td> <td style="text-align: right;">٣٩٤٤</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">١١</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">١٤٢٨٤</td> <td style="text-align: right;">٣٩٥٥</td> </tr> </tbody> </table> | ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | السعودية | السعودية | ١٤٢٨٤ | ٣٩٤٤ | - | ١١ | ١٤٢٨٤ | ٣٩٥٥ | <p>٢١ - مكاسب الإستثمارات ، صافي</p> <table style="margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 30px; text-align: right;">استثمارات متاحة للبيع</td><td style="width: 150px;"></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">سندات تمثل ديوناً مشتراء من المصدر</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">الإجمالي</td><td></td></tr> </table> | استثمارات متاحة للبيع | | سندات تمثل ديوناً مشتراء من المصدر | | الإجمالي | | | | | | | | | | | | | |
| ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| السعودية | السعودية | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ١٤٢٨٤ | ٣٩٤٤ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | ١١ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ١٤٢٨٤ | ٣٩٥٥ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| استثمارات متاحة للبيع | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| سندات تمثل ديوناً مشتراء من المصدر | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| الإجمالي | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">٢٠٠٣</th> <th style="text-align: center;">٢٠٠٤</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">بآلاف الريالات</th> <th style="text-align: center;">بآلاف الريالات</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">السعودية</th> <th style="text-align: center;">السعودية</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">١١٢</td> <td style="text-align: right;">١٦٨</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">١٢٠</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٥٩١٠</td> <td style="text-align: right;">٨٦٩٢</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٦١٤٢</td> <td style="text-align: right;">٨٨٦٠</td> </tr> </tbody> </table> | ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | السعودية | السعودية | ١١٢ | ١٦٨ | ١٢٠ | - | ٥٩١٠ | ٨٦٩٢ | ٦١٤٢ | ٨٨٦٠ | <p>٢٢ - دخل العمليات الأخرى</p> <table style="margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 30px; text-align: right;">ربح بيع موجودات ثابتة</td><td style="width: 150px;"></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">ربح بيع عقارات أخرى</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">أخرى</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: right;">الإجمالي</td><td></td></tr> </table> | ربح بيع موجودات ثابتة | | ربح بيع عقارات أخرى | | أخرى | | الإجمالي | | | | | | | | | |
| ٢٠٠٣ | ٢٠٠٤ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| السعودية | السعودية | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ١١٢ | ١٦٨ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ١٢٠ | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٥٩١٠ | ٨٦٩٢ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٦١٤٢ | ٨٨٦٠ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ربح بيع موجودات ثابتة | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ربح بيع عقارات أخرى | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| أخرى | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| الإجمالي | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

٢٣ - مصاريف العمليات الأخرى

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ٦٠ | ٣٢١ |
| ٤٠٣ | ٥٦٠٠ |
| ٢٧٠١ | ٥٦٣١ |
| ٣١٦٤ | ١١٥٥٢ |

خسارة بيع موجودات ثابتة
خسارة بيع عقارات أخرى
أخرى
الإجمالي

٢٤ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم بقسمة صافي دخل السنة على إجمالي عدد الأسهم العادي المصدرة في نهاية السنة والبالغة ٤٥ مليون سهم.

٢٥ - إجمالي الأرباح المقترن توزيعها ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ٣٥٢٠٥٦ | ٣٧٩١٣٧ |
| ٤٤٢٢٤١ | ٥٥٩٢٧٤ |
| ٧٩٤٢٩٧ | ٩٣٨٤١١ |

أ) إجمالي الأرباح الموزعة

دفعه مرحلية
دفعه نهائية مقترن توزيعها
الإجمالي

تم إدراج الدفعة النهائية من الأرباح المقترن توزيعها ضمن المطلوبات الأخرى ، وتدفع للمساهمين السعوديين بعد استقطاع الزكاة الشرعية المستحقة للمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الضريبة المستحقة وكما يلي :

ب) الزكاة

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٠ مليون ريال سعودي) وسيتم خصمها من حصتها في الأرباح الموزعة ، بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين ٢٠ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٣ : ١٧ ريال سعودي للسهم) .

ج) ضريبة الدخل

بلغت الإلتزامات الضريبية المستحقة على حصة المساهم غير السعودي من دخل السنة الحالية ١٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٠٩ مليون ريال سعودي) ، وسيتم خصمها من حصته في الأرباح الموزعة للسنة . وقد بلغ صافي الربح الموزع للمساهم غير السعودي للسنة الحالية ١٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٣٨ مليون ريال سعودي).

- ۲۷ -

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

| <u>٢٠٠٣</u> بآلاف الريالات <u>السعودية</u> | <u>٢٠٠٤</u> بآلاف الريالات <u>السعودية</u> | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال سعين يوماً الإجمالي |
|--|--|--|
| ٢٦٦٣٧٩٣ | ٢٨٥١٨٢ | |
| ١٢٩١٣١٥ | ٢٤٨٦٠٥٨ | |
| ٣٩٥٥١٠٨ | ٢٧٧١٢٤٠ | |

٢٧ - قطاعات البنك

١٠) يتألف العنك من القطاعات المصوّفة إلى رئيسة التالية:

قطاع الأفراد : يشمل حسابات الشركات الخاصة والمؤسسات الصغيرة للعملاء، وحساباتهم الجارية والمدينة والدائنة، القروض، حسابات التوفير، الودائع، البطاقات الإنتمانية الدائنة والمدينة، الإستثمارات الفردية، القروض الشخصية، خدمات عمليات تداول الأسهم الدولية والمحلية، إدارة صناديق الإستثمار، التأمين (الوساطة) والتعامل بالعملات الأجنبية.

قطاع الشركات : يشمل الحسابات للشركات، والودائع، والحسابات الجارية المدينة، والقروض والتسهيلات الإنتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزينة : يشمل خدمات الخزينة، عمليات التداول، المحفظة الاستثمارية، وأسواق المال وعمليات التمويل والمنتجات المشتقة.

تم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك .

فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للستين التمهيتين في هذين التاريفتين لكل قطاع من قطاعات البنك:

| الإجمالي | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | بألاف الريالات السعودية |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------------------|
| ٥٩٦٧٣٧٤٣ | ٢٣٣٣٦٥٣٩ | ٣٠٧٤٦٨٩٣ | ٥٥٩٣١ | ٢٠٠٤ اجمالي الموجودات |
| ٥٤١٥٧١٩٩ | ٥٦٤٦٧٢ | ١٥٣٥٩٣٧٦ | ٣٢١٢٣١٥١ | اجمالي الطلوبات |
| ٢٢٦٠١٢٧ | ٦٦٩٧٦٣ | ٦٦٦٧٧١ | ٩٤٤٢٩٣ | اجمالي دخل العملات |
| ٧٢٤٨٩٦ | ١٠٠٧٤٩ | ١٥٤٤١٣ | ٤٦٩٧٣٤ | اجمالي مصاريف العملات |
| ١٥٣٥٩٣١ | ٥٤٩٠١٤ | ٥١٢٣٥٨ | ٤٧٤٥٥٩ | صافي الدخل |
| ٥٣٥٠٢٩٠٣ | ٢٤٨٨٨٧٦١١ | ٢٥٢٥٤٦٦٩ | ٣٢٥٩٦٢٣ | ٢٠٠٣ اجمالي الموجودات |
| ٤٨٤٥٢٥٣٨ | ٥٢٩٩٣٥٧ | ١٣٨٥٨٢٣٦ | ٢٩٢٩٤٩٤٥ | اجمالي الطلوبات |
| ١٨٦٧٥١٨ | ٥٨٤٠٢٦ | ٥٦١١٩٧ | ٧٢٢٢٩٥ | اجمالي دخل العملات |
| ٦٨٢٣١٧ | ٧٧٢٢٢٣ | ١٤٣٥٧٩ | ٤٦١٥٥٠ | اجمالي مصاريف العملات |
| ١١٨٥٢٠١ | ٥٠٦٧٩٣ | ٤١٧٦٦٨ | ٢٦٠٧٩٠ | صافي الدخل |

٢٧ - قطاعات البنك - تتمة

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

| الإجمالي | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | بآلاف الريالات السعودية |
|------------------|-------------------|-------------------|------------------|--|
| <u>٥٧٧٨١,٠٦٢</u> | <u>٢١,٨٠٥,٤١٦</u> | <u>٣٠,٩٨٢,٢٦٧</u> | <u>٥,٢٩٣,٣٧٩</u> | <u>٢٠٠٤</u> |
| <u>٩٠٧٨١,٩٨٥</u> | <u>-</u> | <u>٨,٤٥٢,٢٧١</u> | <u>٩٢٦,٧١٤</u> | <u>ال موجودات المدرجة في قائمة المركز المالي</u> |
| <u>٣٠٩٤,٢٨١</u> | <u>٢,٧٨٦,٦٩٢</u> | <u>٣٠٧,٥٨٩</u> | <u>-</u> | <u>التعهدات والإلتزامات المحتملة</u> |
| | | | | <u>المشتقات</u> |
| <u>٥٠٩٣,٩٦٨</u> | <u>٢٢,٨٨٧,٦١٧</u> | <u>٢٤,٩٦٣,٥٣٥</u> | <u>٣,٠٨٠,٨١٦</u> | <u>٢٠٠٣</u> |
| <u>٧,٧٥٣,٨٧٤</u> | <u>-</u> | <u>٧,٢٥٢,٤١٩</u> | <u>٥٠١,٤٥٥</u> | <u>ال موجودات المدرجة في قائمة المركز المالي</u> |
| <u>٢,١١٠,٦٤٩</u> | <u>١,٩٠٢,٣٤٤</u> | <u>٢,٠٨٣,٣٠٥</u> | <u>-</u> | <u>التعهدات والإلتزامات المحتملة</u> |
| | | | | <u>المشتقات</u> |

تتضمن مخاطر الإئتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي فيما عدا النقدية ، الموجودات الثابتة ، العقارات الأخرى والموجودات الأخرى ، والمعادل الإئتماني لقيمة التعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات .

٢٨ - مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. يحاول البنك التقليل من مخاطر الإئتمان وذلك بمراقبتها ، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة ، وتقديم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الإئتمان ، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً باتفاق العاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الإئتمان.

ينتج التركيز في مخاطر الإئتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الإئتمان إلى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطرأ على منطقة جغرافية معينة.

٢٨ - مخاطر الإئتمان - تتمة

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

يقوم البنك بصورة مستمرة بتطوير أنظمته وموارده من أجل الوصول إلى إدارة مخاطره بطريقة متحفظة، شاملة وفعالة. لقد تم تأسيس إدارة المخاطر بطريقة تضمن استقلالية قسم الإئتمان عن الأنشطة الرئيسية. يتبنى البنك إجراءات إدارة المخاطر وفقاً للتغيرات في أنشطة البنك، ويتم تحديثها بشكل منتظم. تقوم الأنشطة الرئيسية بتقديم طلبات الإئتمان إلى قسم الإئتمان الذي يمارس دور سكرتير لجنة الإئتمان للبنك. وبناءً على أساس التقييم المشترك، تقوم أنشطة البنك وإدارة الإئتمان بإعتماد جميع الإلتزامات بشكل مشترك. كما يتم إعتماد قرارات منح الإئتمان والتي تتجاوز الحدود المسموح بها من قبل اللجنة التنفيذية.

يتبع البنك نظام تصنيف لمخاطر العملاء المقترضين مبني على تقويم البنك لجودة المخاطر الخاصة بالعميل. يستخدم البنك نظام تصنيف آلي لتصنيف العملاء وأيأخذ هذا النظام بعين الاعتبار النواحي الكمية للبيانات المالية بالإضافة إلى النواحي النوعية للعناصر التي يتم تعبيتها من قبل الأنشطة الرئيسية. يستخدم النظام مقاييس مكون من ١٤ درجة ليسمح بالمقارنة مع وكالات التصنيف العالمية. ويتم وفقاً لذلك تعريف مقياس مخاطر خاص للعملاء التجاريين والشركات.

يتم مراجعة محفظة القروض والسلف بشكل دوري بالإضافة إلى المراجعة السنوية التي تتم على كل طلب إئتمان والتي تساعده على تحسين جودة موجودات البنك والمحافظة عليها. وفي حالة تخلف العميل عن سداد العمولات أو أصل المبلغ، يتم إتخاذ قرار إئتماني بإعادة تصنيف العميل إلى المحفظة غير العاملة والتي يتم متابعتها من قبل قسم معالجة الديون التابع لإدارة الإئتمان. يتم متابعة وتخصيص حساب مخصص خسائر الإئتمان بشكل منتظم.

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية، وتم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى وتفاصيل مكونات الإستثمارات والقروض والسلف في الإيضاح رقم (٥) و (٦) على التوالي. تم ايضاح المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٩)، بينما تم ايضاح المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٦).

٢٩ - التركز الجغرافي

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

| ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
|---|---|---|-------------------------------|------------|--------------|-----------------|
| الموجودات | المطلوبات | التعهدات والإلتزامات المحتملة | مخاطر الإئتمان | الإجمالي | أوروبا | أمريكا الشمالية |
| نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء | التعهدات والإلتزامات المحتملة | الإجمالي | أوروبا | أمريكا الشمالية |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء | التعهدات والإلتزامات المحتملة | مخاطر الإئتمان | الإجمالي | أوروبا | أمريكا الشمالية |
| ١٩٨٤٥٤٨ ر.س | ٤٨٤٧٩٢٢٠ ر.س | ٤٨٤٧٤٤٤ ر.س | ٩٦٢٣ ر.س | - | ١٦٦٦٢ ر.س | ٢٠١٩٢٢٣ ر.س |
| ١١٣١٨٦ ر.س | ١٥٤٤٧٣١٧ ر.س | ١٥٤٤٧٣١٧ ر.س | ٤٦٨٦٣٠ ر.س | ٣٤٤٣٧ ر.س | ١٦٥٤٩ ر.س | ٢٤٨٦٠٥٨ ر.س |
| ٢٨٢٠٠١٥ ر.س | ٤٧٥٢٦١٠٧ ر.س | ٤٧٥٢٦١٠٧ ر.س | ٤٦٨٦٣٠ ر.س | ٤٦٨٦٣٠ ر.س | ١٦٥٤٩ ر.س | ١٩١٠١٣٩٨ ر.س |
| ١٤٤١٤٢ ر.س | ٣٠٣٣٨ ر.س | ٣٠٣٣٨ ر.س | ٤٣٧٥٢٨ ر.س | ٤٣٧٥٢٨ ر.س | ١٦٩٣٦٩٣٤ ر.س | ٣٤٤٢٤ ر.س |
| ٤٨٤٨٩٢١٧٤٤٤ ر.س | ٤٨٧٤٩٨٩٤٤٤ ر.س | ٤٨٧٤٩٨٩٤٤٤ ر.س | ٩٤٠٥٩٥ ر.س | ٩٤٠٥٩٥ ر.س | ٥٨٠٩٦١٤٣ ر.س | ٥٨٠٩٦١٤٣ ر.س |
| ١٢٣٣٢٢ ر.س | ٤٠٥٥٠٧ ر.س | ٤٠٥٥٠٧ ر.س | ٤٠٦٧٠٣ ر.س | ٤٠٦٧٠٣ ر.س | ٢٠٠٨٦٦٨٢ ر.س | ٢٠٠٨٦٦٨٢ ر.س |
| ٧٤٧٦٨٧ ر.س | ١٦٣٠٢٢٦٢ ر.س | ١٦٣٠٢٢٦٢ ر.س | ١٦٠٥١٥ ر.س | ١٦٠٥١٥ ر.س | ١٧٢٩١٦ ر.س | ١٧٢٩١٦ ر.س |
| ٧٥٥٢٣ ر.س | ٩٦٩٧٦٨ ر.س | ٩٦٩٧٦٨ ر.س | ٣٢٦٨٣٥ ر.س | ٣٢٦٨٣٥ ر.س | ٦٠٠٠ ر.س | ٣٠٩٤٢٨١ ر.س |
| ٧٣٦٧٥١ ر.س | ٧٣٣٦٩٠٣ ر.س | ٧٣٣٦٩٠٣ ر.س | ٣٦٦٧٥١ ر.س | ٣٦٦٧٥١ ر.س | ٥٦٢٥٥ ر.س | ٩٠٧٨٩٨٥ ر.س |

٢٩ - التركز الجغرافي - قمة

٢٠٠٣
مبالغ الريالات السعودية

| الإجمالي | دول أخرى | أمريكا الشمالية | أوروبا | الأوسط | الملكة العربية السعودية | دول مجلس التعاون الخليجي | دول مجلس التعاون الخليجي | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | الراجحي |
|--------------------------------------|----------|-----------------|----------|----------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|---|---|---|----------|
| ال موجودات | | | | | | | | | | | |
| ٤١٤٧١٥٧ | - | ٢٢٧١٢ | ٦٩٠٨ | ١٠٣ | ٤٤٣٤ | ٤٦١٧٤٣ | ٦٩٠٨ | ٤١١٧٤٣ | ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ |
| ١٩١٣١٥ | ٢٤٢٩٩٥ | ٢٨٣٧٤٤ | ٤٦٣٧٣ | ٤٢٠٣ | ٣٥١ | ٣٥١ | ٤٦٤٦٤ | ٣٥١ | ٣٥١ | ٣٥١ | ٣٥١ |
| ١٩٠٢٩٧٣٨ | ٥١٥٥٠٩ | ٧٣٣٦٩٨ | ٧٣٣٦٩٨ | ٢٩١٣٣٦ | ١٦٤٦٨ | ١٦٤٦٨ | ٢٩١٣٣٦ | ١٦٤٦٨ | ١٦٤٦٨ | ١٦٤٦٨ | ١٦٤٦٨ |
| ٢٦٧٧٥٧٧٨١ | ٢٢١٥٨٦ | ١٢٧١٢٧ | ١٢٧١٢٧ | ٢٣٧٢٠ | ٢٣٧٢٠ | ٢٣٧٢٠ | ٢٣٧٢٠ | ٢٣٧٢٠ | ٢٣٧٢٠ | ٢٣٧٢٠ | ٢٣٧٢٠ |
| ٥١٣٩٩١ | ١٩٣٩٩١ | ١٠٨٠٩١ | ٢٨٧٣١٩٧ | ٤٤٠٥٧ | ٤٤٠٥٧ | ٤٤٠٥٧ | ٤٤٠٥٧ | ٤٤٠٥٧ | ٤٤٠٥٧ | ٤٤٠٥٧ | ٤٤٠٥٧ |
| المطلوبات | | | | | | | | | | | |
| ٣٦٧٣٩٨٠ | ١٠٧٣٧٧ | ٢٢٥٨٥٣ | ٨٠٢٨٣٠ | ٨١٩٨١٣ | ١١٧١٨١٣ | ١١٧١٨١٣ | ٣٠٢٢٤٤ | ٤٢٤٨٤٥٢٢ | ٤٢٤٨٤٥٢٢ | ٤٢٤٨٤٥٢٢ | ٤٢٤٨٤٥٢٢ |
| ٤٢٦٤٢٩٦ | ٩٤٨٤٦ | ٤٤٧ | ٢٤٢٧١ | ٣٠٢١٠ | ٤٤٠٢١٠ | ٤٤٠٢١٠ | ٤٤٠٢١٠ | ٤٤٠٢١٠ | ٤٤٠٢١٠ | ٤٤٠٢١٠ | ٤٤٠٢١٠ |
| ٤٦٣٠٨٢٧٦ | ٢٠٢٢٢ | ٢٢٦٣٠٠ | ٨٢٧١٠١ | ٨٥٠٢٣ | ٤٤٠٢٦٢٩ | ٤٤٠٢٦٢٩ | ٤٤٠٢٦٢٩ | ٤٤٠٢٦٢٩ | ٤٤٠٢٦٢٩ | ٤٤٠٢٦٢٩ | ٤٤٠٢٦٢٩ |
| ١٥٣٧٥ | ١٣٣٦٩٣٦ | ٢٩٣٠٢٤ | ١٢٦٠٦٩٣٦ | ١٢٦٠٦٩٣٦ | ١٢٦٠٦٩٣٦ | ١٢٦٠٦٩٣٦ | ١٢٦٠٦٩٣٦ | ١٢٦٠٦٩٣٦ | ١٢٦٠٦٩٣٦ | ١٢٦٠٦٩٣٦ | ١٢٦٠٦٩٣٦ |
| التعهدات والإلتزامات المحتملة | | | | | | | | | | | |
| ٧٧٥٣٨٧٤ | ٢٦٨٤١٤ | ١٠٤٧٩ | ٧٣٩٣٦٠ | ٣٢٠٧٤١ | ٦٤١٤٨٨٠ | ٦٤١٤٨٨٠ | ٦٤١٤٨٨٠ | ٦٤١٤٨٨٠ | ٦٤١٤٨٨٠ | ٦٤١٤٨٨٠ | ٦٤١٤٨٨٠ |
| ٢١١٦٤٩ | ٦٠٠٠ | ٢٣٣٥٩٣ | ٢٤٢٤٤٩٣ | ٢١٢٥٦ | ٦٠٧٣٠٧ | ٦٠٧٣٠٧ | ٦٠٧٣٠٧ | ٦٠٧٣٠٧ | ٦٠٧٣٠٧ | ٦٠٧٣٠٧ | ٦٠٧٣٠٧ |

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات أسواق المال لدى فروع خارجية لبنوك محلية بمبلغ ١٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٣٠٠ مليون ريال سعودي).

٢٩ - التركز الجغرافي - تتمة

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

| ٢٠٠٣ | | ٢٠٠٤ | | بآلاف الريالات السعودية |
|---------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------------------|--|
| مخصص خسائر الإئتمان | القروض والسلف غير العاملة، صافي | مخصص خسائر الإئتمان | القروض والسلف غير العاملة، صافي | |
| ٧٩٥٢٧٩ | ٥٤٤٨٥٩ | ٨٣٨٨٠٤ | ٤٧٢٠٢١ | المملكة العربية السعودية |
| ٧٧٦٦ | ٧٧٦٦ | ٧٧٦٦ | ٧٧٦٦ | دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط |
| ٨٠٣٠٤٥ | ٥٥٢٦٢٥ | ٨٤٦٥٧٠ | ٤٧٩٧٧٨٧ | الإجمالي |

٣٠ - مخاطر العملات

يتحمل البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر القابلة لكل عملة وبشكل إجمالي لراكيز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلًا بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية التالية:

| ٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية دائنن | ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية دائنن | دollar أمريكي يورو جنيه إسترليني آخر |
|---|---|---|
| ٦٤٠٣٦٨ | ٨٤١٤٧٦ | دollar أمريكي |
| ٦٣٨٩٣ | ٦٨٥٠٦ | يورو |
| ١٩٦٣٦ | ٢٤١٥ | جنيه إسترليني |
| ٣٩٠٣ | ٤٢٩٩ | آخر |

٣١ - مخاطر أسعار العمولات

مخاطر أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يتحمل البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً لمخاطر أسعار العمولات. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد اسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمواقبة تواريف تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

٣١ - مخاطر أسعار العمولات - قتمة

٢٠٠٤
بآلاف الريالات السعودية

| النحوendas | ٣ أشهر | ١٢-٣ أشهر | ٥ سنوات | أكثـر من ٥ سنـوات | غير مرتبطة بـعمـولة | الإجمالي | سعر العمـولة الفـعلي |
|---|------------|-----------|----------|-------------------|---------------------|----------|----------------------|
| ندية رأسدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | - | - | - | - | ٢٠٠٩٢٦٣ | ٢٠٠٩٢٦٣ | - |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | - | - | - | - | ٢٠٠٩٢٦٣ | ٢٠٠٩٢٦٣ | - |
| استثمارات، صافي | ٢٢٧٠٢٢٣٢ | ٤٤٦٤٦٦٢ | ٩٣١٠١٨ | ٩٣١٠٥٦ | ٦٤٨٦٠٥٨ | ٢١٥٨٢٦ | %٧٤٤١ |
| قرض وسلف، صافي | ٢٣٤٩٥٨٠٤ | ٣٤٦٦٣٤٤٤ | ٢٠١٢٠٣٩ | ٢٠١٢٠٣٩ | ٦٤٠٢٩٥ | ٢١٢١٦٠٥ | %٦٦٩ |
| موجودات ثابتة، صافي | - | - | - | - | ١٩١٠٣٩٨ | ٦٤٠٢٩٥ | - |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | ٤٥١٩٤٣ | ٤٥١٩٤٣ | - |
| إجمالي الموجودات | ٣٠٤١٤٤٦٢ | ٥٩٦٧٣٧٤٣ | ٩٥٨٩٩٣١ | ١١٧٧٤٠٩٣ | ٣٣٩٦١٤١ | ٤١١١٣ | - |
| الطلبيات وحقوق الساهمين | ٣٠٤١٤٤٦٢ | ٥٩٦٧٣٧٤٣ | ٩٥٨٩٩٣١ | ١١٧٧٤٠٩٣ | ٣٣٩٦١٤١ | ٤١١١٣ | - |
| أرصدة البنك والمؤسسات المالية الأخرى | ٣٠٧٣٦٤٧٥ | ٢١٨٠١٧٧ | ٩٠٧٤٩ | - | ١٢٥٧٦٠ | ١٢٦١١٧١ | %٢٢٣٥ |
| دائنون العاملة | ٢١٧٩٧٩٧٧ | ٣٧٦٥٥٨٨ | ٤٠٣٢٣٦١ | - | ١٨١٠٧٢٢٦ | ١٥٢١٠٧٤ | %٢٢٢٥ |
| طلبيات أخرى | - | - | - | - | ٢٢٨١٠٨٦ | ٢٢٨١٠٨٦ | - |
| حقوق الساهمين | - | - | - | - | ٥٥١٦٥٤٤ | ٥٥١٦٥٤٤ | - |
| إجمالي الطلبيات وحقوق الساهمين | ٤٤٦٤٤٦٢ | ٥٩٦٧٣٧٤٣ | ٣٠٤١٤٤٦٢ | ٤١١١٣ | ٣٣٩٦١٤١ | ٩٥٨٩٩٣١ | - |
| التجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي | ١٠٠٨٧٨٠١٠ | ٥٦٠٦١٦٦ | ٧٦٤٩٩٨٣ | ٣٣٩٦١٤١ | (٢١٥٣٠٤٠٠) | - | - |
| التجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي | (٦١٤٢٣٢٤١) | (٦١٩٧٥) | ٤٠٨٣٢٤٦٥ | ١٣٥٢٢٤٥ | - | - | - |
| إجمالي التجوة الخاصة لخارط أسعار العمولات | ٤٤٦٤٤٦٢ | ٣٠٤١٤٤٦٢ | ٣٠٧٣٦٤٧٥ | ٤١١١٣ | ١٢٤١١١٠ | - | - |
| الوقت التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات | ٣٠٤١٤٤٦٢ | ٣٠٧٣٦٤٧٥ | ٤٤٦٤٤٦٢ | - | ٢٦٠٣١٤١٦ | - | - |

٣١ - مخاطر أسعار العمولات - تتمة

٢٠٠٣ بـالـأـلـفـ الـرـيـالـاتـ السـعـوـدـيـةـ

| العمولة الفعلي الإجمالي | غير مرتبطة بعمولة | أكثر من ٥ سنوات | ١-٥ سنوات | ١٢-٣ شهور | ٣ أشهر | ال موجودات |
|---|-------------------|-----------------|-----------|-----------|---------|------------|
| نقدية وأرصدة لدى مؤسسة التقد | | | | | | |
| % ١٢٥ | ٤١٤٧١٥٧ | ١٧٤٨٢٤٠ | - | - | - | ٢٣٩٨٩١٧ |
| % ١٢١ | ١٩١٣٥ | ٤٠٧١١٣ | - | - | - | ٨٨٤٢٠٢ |
| % ٤٣٦ | ١٩٢٩٧٣٨ | ٥٤٢٠٧٥ | ٢٣٠٥٩٨٤ | ٩٦٨٧٢٢٧ | ٢٠٣٢٦١٧ | ٤٦٠٨٢٥ |
| % ٣٢٢ | ٢٦٧٢٥٧٧١ | ٢٣١١٤ | ٦٠٣٧٢٧ | ٢٢٨٢٧٩٤ | ٦٠٣٠٧ | ١٧٧٦٤٨٣٩ |
| - | ٤٥٣٨٤٧ | ٤٥٣٨٢٧ | - | - | - | - |
| - | ١٨٥٥٠٨٥ | ١٨٥٥٠٨٥ | - | - | - | - |
| - | ٥٣٥٢٩٠٣ | ٥٣٥٢٩٠٣ | ٢٩٤٥٤ | ٢٩٧١١ | ٢٩٧١١ | ٢٥٥٠٨٧٩٣ |
| إجمالي الموجودات | | | | | | |
| الطلبيات وحقوق الساهمين | | | | | | |
| % ١٥١ | ٣٦٧٣٩٨٠ | ٢٠٤١١٨ | - | - | ٣٦٧٤٦٠ | ٢١٠٢٤٠٢ |
| % ١٤٥ | ٤٢٦٤٢٩٦ | ١٤٩٢١٥٧٩ | - | ٩٣٠٢٦٠ | ٧٦٤٠٣٦ | ١٩٧١٨٤٢١ |
| - | ٢١٤٤٢٦٢ | ٢١٤٤٢٦٢ | - | - | - | - |
| - | ٥٣٦٥ | ٥٣٦٥ | - | - | - | - |
| - | ٥٣٥٢٩١٣ | ٢٢٣٢٠٣٢٤ | - | ٩٣٠٢٦٠ | ٧٤٣١٤٩٦ | ٢٢٨٢٠٨٢٣ |
| - | - | (١٧٠٨٧٠) | ١١٠٣٩٧٦١ | ١١٠٩٧٦١ | ٦٥٣٤٢٨ | ٢٦٨٧٩٧٠ |
| - | - | - | ١١١٢٥٠ | ٦٨٩٤٢٧ | ٢١٣٥٩٨١ | ٦٦٧٣٦٥٨ |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| إجمالي الطلبيات وحقوق الساهمين | | | | | | |
| الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي | | | | | | |
| الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي | | | | | | |
| إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر | | | | | | |
| أسعار العمولات | | | | | | |
| الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات | | | | | | |
| مقدمة | | | | | | |

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

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تتحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند إستخدامه 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.

٣٢ - مخاطر السيولة

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالإستحقاقات التعاقدية لموجودات ومطلوبات البنك ، والتي يتم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الواقع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتتوفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة الإستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧٪ من اجمالي ودائع العمالء تحت الطلب و ٢٪ من الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (عدا الأرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي والودائع غير مقيمة بالعملات الأجنبية) والادخار والودائع لأجل وتأمينات خطابات الضمان والإعتمادات المستندية ويتم إستبعاد كافة الودائع الخاصة باتفاقيات إعادة الشراء. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يجب على البنك الإحتفاظ بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من إلتزاماته ودائعه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية المحلية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات تنمية حكومية محلية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الإسمية للسندات.

٣٢ - مخاطر السيولة - تتمة

فيما يلي تحليلًا للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات :

٢٠٠٤

بآلاف الريالات السعودية

| الموجودات | المطلوبات وحقوق المساهمين | إجمالي الموجودات | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين | الإجمالي | بدون تاريخ | استحقاق | محمد | سنوات | أكثر من ٥ سنوات | ١-٥ سنوات | ١٢-٣ شهور | خلال ٣ أشهر | |
|---|---------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------|------------|----------|----------|----------|-----------------|-----------|-----------|-------------|----------|
| نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ٦٧٣٧٥٩٢٣ | ٦٧٣٧٥٩٢٣ | ٦٧٣٧٥٩٢٣ | ٢٦٣٩٠٤٢ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | استثمارات، صافي | ٢٣٢١٤٣٢٢ | ٢٣٢١٤٣٢٢ | ٢٣٢١٤٣٢٢ | ٨٢٦٤٥٠٢ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| استثمارات، صافي | قروض وسلف، صافي | ١٣٧٠٢٧ | ١٣٧٠٢٧ | ١٣٧٠٢٧ | ٥٤٣٥٤٣٥٣ | ٢٠٣٨٠٢٧ | ١٢٧ | ١٢٧ | ١٢٧ | ١٢٧ | ٦٩٠١٦٨ | ٦٤٠٢٩٥ | ٦٤٠٢٩٥ |
| قروض وسلف، صافي | موجودات ثابتة، صافي | ٦٨٦٣٦١ | ٦٨٦٣٦١ | ٦٨٦٣٦١ | ٥٧٨٦٣٦١ | ٦٧٨٦٣٦١ | ٥٧٨٦٣٦١ | ٥٧٨٦٣٦١ | ٥٧٨٦٣٦١ | ٥٧٨٦٣٦١ | ١٣٧٠٢٧ | ٥٧٨٦٣٦١ | ٥٧٨٦٣٦١ |
| موجودات ثابتة، صافي | موجودات أخرى | ٤٢٤٤٤٦٣ | ٤٢٤٤٤٦٣ | ٤٢٤٤٤٦٣ | ٩٤٢٤٤٤٦٣ | ٩٤٢٤٤٤٦٣ | ٩٤٢٤٤٤٦٣ | ٩٤٢٤٤٤٦٣ | ٩٤٢٤٤٤٦٣ | ٩٤٢٤٤٤٦٣ | ٤٢٤٤٤٦٣ | ٤٢٤٤٤٦٣ | ٤٢٤٤٤٦٣ |
| موجودات أخرى | إجمالي الموجودات | ٥٩٢٣٧٤٣ | ٥٩٢٣٧٤٣ | ٥٩٢٣٧٤٣ | ٥٩٠٨٩٢٨ | ٩٣٩٦٢٩ | ١٤٣٢١٢٦٢ | ١٤٣٢١٢٦٢ | ١٤٣٢١٢٦٢ | ١٤٣٢١٢٦٢ | ٦٧٣٧٥٩٢٣ | ٦٧٣٧٥٩٢٣ | ٦٧٣٧٥٩٢٣ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ٤٧١٦٥٤ | ٤٧١٦٥٤ | ٤٧١٦٥٤ | ٩٤٤٥٩٢٤ | ٩٤٤٥٩٢٤ | ٩٤٤٥٩٢٤ | ٩٤٤٥٩٢٤ | ٩٤٤٥٩٢٤ | ٩٤٤٥٩٢٤ | ١٦١١٢٥ | ١٦١١٢٥ | ١٦١١٢٥ |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ودائع العملاء | ٤٧٠٤١٥٢ | ٤٧٠٤١٥٢ | ٤٧٠٤١٥٢ | ٩٤٥٤٦٥١ | ٩٤٥٤٦٥١ | ٩٤٥٤٦٥١ | ٩٤٥٤٦٥١ | ٩٤٥٤٦٥١ | ٩٤٥٤٦٥١ | ١٦١١٢٥ | ١٦١١٢٥ | ١٦١١٢٥ |
| ودائع العملاء | مطلوبات أخرى | ٢٨١٨٨٦ | ٢٨١٨٨٦ | ٢٨١٨٨٦ | ٨٨٦٢٨١٢ | ٨٨٦٢٨١٢ | ٨٨٦٢٨١٢ | ٨٨٦٢٨١٢ | ٨٨٦٢٨١٢ | ٨٨٦٢٨١٢ | ١٢٥٧٦١ | ١٢٥٧٦١ | ١٢٥٧٦١ |
| مطلوبات أخرى | حقوق المساهمين | ٥٤٤٤٥١٦ | ٥٤٤٤٥١٦ | ٥٤٤٤٥١٦ | ٥٤٤٤٥١٦ | ٥٤٤٤٥١٦ | ٥٤٤٤٥١٦ | ٥٤٤٤٥١٦ | ٥٤٤٤٥١٦ | ٥٤٤٤٥١٦ | ٨٤٩١٣٥ | ٨٤٩١٣٥ | ٨٤٩١٣٥ |
| حقوق المساهمين | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين | ٥٩٦٧٣٧٤٣ | ٥٩٦٧٣٧٤٣ | ٥٩٦٧٣٧٤٣ | - | ٤١٢٤١١٠ | ٣٩٨٣٧٦٥ | ٢٣٧٦٣ | ٢٣٧٦٣ | ٢٣٧٦٣ | ١٣٥٨٤٩ | ١٣٥٨٤٩ | ١٣٥٨٤٩ |

٣٢ - مخاطر السيولة - تتمة

فيما يلي تحليلًا للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات :

٢٠٠٣

بآلاف الريالات السعودية

| الموجودات | الموجودات | المطلوبات وحقوق المساهمين | المطلوبات وحقوق المساهمين | إجمالي الموجودات | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين | الإجمالي |
|---|---|---------------------------|---------------------------|---------------------|----------------------------------|----------|
| الموجودات | المطلوبات وحقوق المساهمين | الموجودات | المطلوبات وحقوق المساهمين | الموجودات | المطلوبات وحقوق المساهمين | الإجمالي |
| نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | استثمارات، صافي | قرض وسلف، صافي | موجودات ثابتة، صافي | موجودات أخرى | موجودات |
| ٢٣٩٨٦٩١٧ | ٨٨٤٢٠٢ | ٢١٨٠٦٠ | ٨٦٧٠٩١٠ | ١٢١٧٢٠٨٩ | ٢١٥٩٦٧٥٤٢٤٣ | ٥٣٥٠٢٩٠٣ |
| ٤٠٧١١٣ | - | - | - | ١٢٣٥١٢ | ٨٥١٦٣٨٨ | ٥٣٥٠٢٩٠٣ |
| ١٩١٣١٥ | - | - | - | ١٩٥٥٥٠٨٥ | ٨٥٥٠٨٥ | ٤٥٣٨٢٧ |
| ١٩٠٧٣٨ | ٥٤٢٠٧٥ | ٢١٢٠٩٤ | ٢١٠٩٤ | ١٩٥٥٥٠٥٥ | ١٩٥٥٥٠٥٥ | ٤٠٧١١٣ |
| ٢٦٧٧٨١ | ٣٥١٠٤٨ | ٢٤١٤١٨ | ٢٤١٤١٨ | ١٩٥٥٥٠٥٥ | ١٩٥٥٥٠٥٥ | ١٩١٣١٥ |
| ٤٥٣٨٢٧ | ٤٥٣٨٢٧ | - | - | - | - | ٤٠٧١١٣ |
| ١٩٠٨٥ | - | - | - | - | - | ١٩٠٧٣٨ |
| ٤٠٧١٥٧ | ١٤٧١٥٧ | - | - | - | - | ٤٠٧١١٣ |
| ٢٣٩٨٦٩١٧ | ٨٨٤٢٠٢ | ٢١٨٠٦٠ | ٨٦٧٠٩١٠ | ١٢١٧٢٠٨٩ | ٢١٥٩٦٧٥٤٢٤٣ | ٥٣٥٠٢٩٠٣ |

٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء السندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقدرة للسندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، 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 من غير الممكن من الناحية العملية، تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق.

٣٤ - 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 للنسبة المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما في ٣١ ديسمبر والتضمنة في القوائم المالية كالتالي:

| ٢٠٠٣ بألف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بألف الريالات ال سعودية | |
|---|---|--|
| ٤٩٠٠١٢ | ٤٦٧٥٤٩ | مجموعة كريedit أكريكول : استثمارات |
| ٩٠١٦٢ | ١٤١٣٥٦ | أرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٦١٨٠٦٤ | ٧٠٠١٤٦ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٣٨٧٣٢ | ١٤٣٨١٠ | مشتقات (بالقيمة العادلة) |
| ٢٩١٧٧٢ | ٤٨٢٥٥٣٥ | التعهدات والإلتزامات المحتملة |
| | | شركات زميلة استثمارات |
| ٢٩٤٩٠ | ٣٦٠١٨ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| - | ١٤٠٥٣٧ | التعهدات والإلتزامات المحتملة |
| - | ١٨٢٨ | أعضاء مجلس الإدارة ، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنسبة لهم : |
| ٧٨١٤٨٦ | ١٠٣٩١١٨ | قروض وسلف |
| ٣٦٠٧٥٠٥ | ٣٢٨٧٦٥٠ | ودائع العملاء |
| ٤٧٣٧ | ٢٨٤٧٧ | مشتقات (بالقيمة العادلة) |
| ٤٩٧١٠ | ١٢٧٤٥٧ | التعهدات والإلتزامات المحتملة |
| | | الصناديق الاستثمارية قروض وسلف |
| ٢٥٢٥ | ٩٢١ | ودائع العملاء |
| ٨٧٠٧٢٣ | ٤٧٥٨٥٦ | |

يقصد بكمار المساهمين (عدا البنك المساهم الاجنبي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس مال البنك.

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

| ٢٠٠٣ بألف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٤ بألف الريالات ال سعودية | |
|---|---|----------------------------|
| ٤٥٦٠٦ | ٣٨٥٥٥ | دخل عمولات خاصة |
| ١٠٣٤٠٧ | ٨٤٣١٠ | مصاريف عمولات خاصة |
| ١٨٧٥٠ | ٢١١٥١ | أتعاب خدمات بنكية |
| ١٤٨٦١ | ١٥٣١ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٠٦ | ٩٩ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |

٣٥ - كفاية رأس المال

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

| ٢٠٠٣ | | | ٢٠٠٤ | | | بالآلاف الريالات السعودية |
|-------------------------|-----------|-------------------------|-----------|-------------------------|-----------|---------------------------------------|
| نسبة كفاية رأس المال | رأس المال | نسبة كفاية رأس المال | رأس المال | نسبة كفاية رأس المال | رأس المال | |
| ١٤٤٦ | ٥٠٣٦٥ | ١٢٥٦ | ٥٤٤٦ | ١٢٥٦ | ٥٤٤٦ | رأس المال الأساسي |
| ١٤٤٦ | ٥٠٣٦٥ | ١٢٥٦ | ٥٤٤٦ | ١٢٥٦ | ٥٤٤٦ | رأس المال الأساسي + رأس المال المساند |

الموجودات المرجحة المخاطر

| ٢٠٠٣ | | | ٢٠٠٤ | | | بالآلاف الريالات السعودية |
|--------------------------------------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|--|
| الموجودات | المعادل | القيمة الدفترية | الموجودات | المعادل | القيمة الدفترية | |
| المراجحة | الإئتماني | /البالغ الإسمية | المراجحة | الإئتماني | /البالغ الإسمية | الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي |
| المخاطر | | | المخاطر | | | |
| - | | ٢٤٥٨٣٤٧٣ | - | | ٢٢٠٧٥٥٠٦ | % |
| ٣٧٩٣٥٥ | | ١٨٩٦٧٦٧ | ٦٣٦٧٥٦ | | ٣١٨٣٧٧٦ | % ٢٠ |
| ٢٧٠٢٢٦٦٣ | | ٢٧٠٢٢٦٦٣ | ٣٤٤١٤٤٦١ | | ٣٤٤١٤٤٦١ | % ١٠٠ |
| ٢٧٤٠٢٠١٨ | | ٥٣٥٠٢٩٠٣ | ٣٥٠٥١٢١٥ | | ٥٩٦٧٣٧٤٣ | الإجمالي |
| التعهدات والإلتزامات المحتملة | | | | | | |
| - | ١٧٣٦٦٢ | ١٧٣٦٦٥ | - | ٢٢٥٧٤ | ٤٥١٤٧ | % |
| ١٣١٠٩٢ | ٦٥٥٤٦٢ | ١٣٤٧٥٥ | ٢٢٠٣٧٦ | ١١٠١٨٤ | ٢٢٧٦٨٧٩ | % ٢٠ |
| ٦٩٢٤٧٩٠ | ٦٩٢٤٧٩٠ | ١٣٨٥٨٧٥ | ٧٩٥٤٥٢٧ | ٧٩٥٤٥٢٧ | ١٧٦٧٦٥٩ | % ١٠٠ |
| ٧٥٥٥٨٨٢ | ٧٧٥٣٨٧٤ | ١٥٣٨٠٧٥ | ٨١٧٤٩٠٣ | ٩٠٧٨٩٨٥ | ٢٠٠٨٦٦٨٢ | الإجمالي |
| المشتقات | | | | | | |
| - | ٥٦٨٦٨ | ٤٣٩٨٧١٥ | - | ٨٧١٤٥ | ١٤٦٥٣٧٨٦ | % |
| ٣٧٠٣٩١ | ٨٨٥١٩٥٦ | ٨٢٩٨٤٠٩٢ | ٥٣٧٣٩٨ | ٤٦٨٦٥٩٠ | ١٠٢٦١٦٨٢١ | % ٢٠ |
| ١٠٠٩١٣ | ٢٠١٨٢٥ | ٩٣٧٦١٤٨ | ١٦٠٢٧٤ | ٣٢٠٥٤٦ | ٩٩٥٢٩٨٣ | % ٥٠ |
| ٤٧١٣٠٤ | ٢١١٦٦٢٩ | ٩٦٧٥٨٩٥٥ | ٦٩٧٥٩٢ | ٣٠٩٤٢٨١ | ١٢٧٢٢٣٥٩٠ | الإجمالي |
| ٣٤٩٢٩٢٠٤ | | ٤٣٩٢٣٧١٠ | | | | إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر |

٣٦ - خدمات إدارة الاستثمار

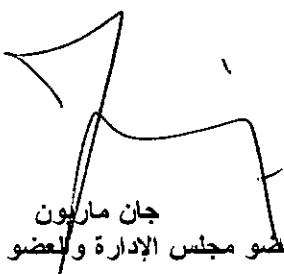
يقدم البنك خدمات إستثمارية لعملائه. تشمل هذه الخدمات على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين. لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية للبنك. تدرج حصة البنك في هذه الصناديق في المحفظة التجارية وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. إن الودادات المودعة كضمانات لدى البنك، بصفته وصيا أو مؤتمنا عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك ، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

٣٧ - أرقام المقارنة

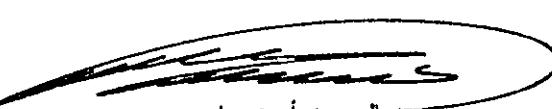
أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية.

٣٨ - موافقة مجلس الإدارة

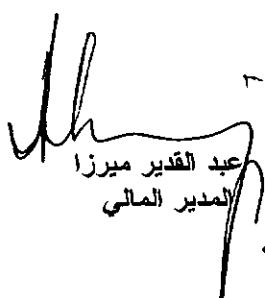
أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢ ذي الحجة ١٤٢٥ هـ الموافق ١٣ يناير ٢٠٠٥ م.



Jean Maroun
عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب



عبد الرحمن أمين جاوه
عضو مجلس الإدارة ونائب العضو المنتدب



عبد القدير ميرزا
المدير المالي