

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م و٢٠٠٣م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م		
الموجودات			
٤,٥١٧,٦٢٢	٥,٥٦١,٩٥٤	٣	تقديية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٠,٤٠٣,٣٥٨	٧,٥٩٠,٩٣٨	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٧,٨٦٧,٧٧٣	٤٨,٩٦٢,٢٩٣	٥	استثمارات بالصافي
٤٩,٧٥٠,٠٠٠	٦٣,٥١٢,٨٥٦	٦	قروض وسلف بالصافي
١,١٠٦,٩١٢	٩٨٢,٥٤٧	٧	استثمار في شركة زميلة وشركة تابعة بالصافي
٧٢٦,٧٥٠	٥٢٢,٩٩٤	٨	عقارات أخرى بالصافي
١,٥٢٠,٩٨٨	١,٤٤٨,٥٥٢	٩	موجودات ثابتة بالصافي
١,٥٣٨,٤٠٠	١,٨٣١,٩٧١	١٠	موجودات أخرى
١١٧,٤٣١,٨٠٣	١٣٠,٤١٤,١٠٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٢,٣٠٦,٨٤٦	١٣,٩٧٤,٢٠٩	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٠,٤٤٧,٥٤٥	٩٨,٧٥٢,١٠٢	١٣	ودائع العملاء
٤,٣٤٥,٦٧٨	٣,٩١٣,٣٣٢	١٤	مطلوبات أخرى
١٠٧,١٠٠,٠٦٩	١١٦,٦٣٩,٦٤٣		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٢,٨٥٤,٠٠٣	٣,٧٣٧,٢٥٢	١٦	إحتياطي نظامي
-	١,٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي عام
٨٥٢,٩١٠	١,٨١٢,٠١٨	١٧	إحتياطيات أخرى
٦٢٤,٨٢١	٧٢٥,١٩٢		أرباح مبقاة
١٠,٣٣١,٧٣٤	١٣,٧٧٤,٤٦٢		مجموع حقوق المساهمين
١١٧,٤٣١,٨٠٣	١٣٠,٤١٤,١٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م و ٢٠٠٣م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م		
٤,٨٩٤,٥٦٥	٥,٦٤٥,١٨٣	١٩	دخل العملات الخاصة
(١,٠١٤,٨٣٥)	(١,١١٠,١٢٨)	١٩	مصاريف العملات الخاصة
٣,٨٧٩,٧٣٠	٤,٥٣٥,٠٥٥		صافي دخل العملات الخاصة
٧٨٧,٢٦٩	٩٨٦,٨٣٦	٢٠	رسوم خدمات بنكية بالصافي
١١٩,١١٨	١٥٥,٤٧٤		أرباح تحويل عملات أجنبية
٢٣٥,٣٠٣	٢٤١,٢٩٢	٢١	دخل المتاجرة بالصافي
٨٨,٢٩٣	٤٨,٩٣٣	٢٢	دخل عوائد الأسهم
٣٦٨,٢٣٩	١,٦٥٣	٢٣	مكاسب استثمارات بالصافي
٥,٤٧٨,٠٥٢	٥,٩٦٩,٢٤٣		إجمالي دخل العمليات
١,٠٥٧,١٨٠	١,٠٧٥,١٢٨		رواتب وما في حكمها
١٢٠,٠٧٨	١٢٨,٢٢٧		إيجارات ومصاريف المباني
١٥٣,٩٣٩	١٦٠,٢٢١	٩	إستهلاك موجودات ثابتة
٦٠٣,٠٧٩	٥٧٦,٦٤٩		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
١٥,١٤٦	٣٨٣,١٧٩	٦	مخصص خسائر الائتمان بالصافي
٨٨,٩٣٣	٧,٠٧٦		الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
٢,٠٢٨,٣٥٥	٢,٣٣٠,٤٨٠		إجمالي مصاريف العمليات
٣,٤٣٩,٦٩٧	٣,٦٣٨,٧٦٣		صافي دخل العمليات
			(مصاريف) أخرى
(١٧,٨٠٢)	(١٥,٩٠٨)		تبرعات
(٤٠٩,٠٧٠)	(٩١,٧٤٧)	٢٤	(مصاريف) غير تشغيلية بالصافي
(٤٢٦,٨٧٢)	(١٠٧,٦٥٥)		صافي (مصاريف) أخرى
٣,٠١٢,٨٢٥	٣,٥٣١,١٠٨		صافي دخل السنة
٢٥,١ ريال سعودي	٢٩,٤ ريال سعودي	٢٥	ريح السهم

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م و ٢٠٠٣م

المجموع	أرباح مبقاة	(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)			رأس المال	إيضاح	
		إحتياطيات أخرى	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي			
							٢٠٠٤م
١٠,٣٣١,٧٣٤	٦٢٤,٨٢١	٨٥٢,٩١٠	-	٢,٨٥٤,٠٠٣	٦,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤م
٣,٥٣١,١٠٨	٣,٥٣١,١٠٨	-	-	-	-		صافي دخل السنة
-	(٨٨٢,٧٧٧)	-	-	٨٨٢,٧٧٧	-	١٦	المحول للإحتياطي النظامي
-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-		إحتياطي عام
-	(٤٧٢)	-	-	٤٧٢	-	١٦	المحول للإحتياطي النظامي - فرع لبنان
							المحول لإحتياطي مخاطر مصرفية غير محددة فرع لبنان (مدرج في المطلوبات الأخرى)
(٩٩)	(٩٩)	-	-	-	-		المحول إلى قائمة الدخل خلال السنة-
١,٦٢٣	١,٦٢٣	-	-	-	-		صافي الخسائر المحققة
(١,٠٤٩,٠١٢)	(١,٠٤٩,٠١٢)	-	-	-	-	٢٦	إجمالي الأرباح الموزعة
٩٥٩,١٠٨	-	٩٥٩,١٠٨	-	-	-	١٧	صافي التغير في تسويات القيمة العادلة
١٣,٧٧٤,٤٦٢	٧٢٥,١٩٢	١,٨١٢,٠١٨	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٣٧,٢٥٢	٦,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م
							٢٠٠٣م
٨,٩١٧,٧٥٠	٢٧٦,٠٣٣	٥٤١,٤٣١	-	٢,١٠٠,٢٨٦	٦,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٣م
٣,٠١٢,٨٢٥	٣,٠١٢,٨٢٥	-	-	-	-		صافي دخل السنة
-	(٧٥٣,٢٠٦)	-	-	٧٥٣,٢٠٦	-	١٦	المحول للإحتياطي النظامي
-	(٥١١)	-	-	٥١١	-	١٦	المحول للإحتياطي النظامي - فرع لبنان
							المحول لإحتياطي مخاطر مصرفية غير محددة فرع لبنان (مدرج في المطلوبات الأخرى)
(١١٢)	(١١٢)	-	-	-	-		المحول إلى قائمة الدخل خلال السنة-
(٣٤,٦٩٢)	(٣٤,٦٩٢)	-	-	-	-		صافي الأرباح المحققة
(١,٨٧٥,٥١٦)	(١,٨٧٥,٥١٦)	-	-	-	-	٢٦	إجمالي الأرباح الموزعة
٣١١,٤٧٩	-	٣١١,٤٧٩	-	-	-	١٧	صافي التغير في تسويات القيمة العادلة
١٠,٣٣١,٧٣٤	٦٢٤,٨٢١	٨٥٢,٩١٠	-	٢,٨٥٤,٠٠٣	٦,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣م

قائمة التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م و ٢٠٠٣م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
٣,٠١٢,٨٢٥	٣,٥٣١,١٠٨	الأنشطة التشغيلية صافي دخل الفترة
(٦٥٠)	٤٢,٠٤٨	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٣٦٨,٣٣٩)	(١,٦٥٣)	صافي إطفاء علاوة (خصم) الاستثمارات
٢,٤٦٢	(٦٢٩)	صافي (مكاسب) محققة من الاستثمارات
(٧٢,٩٥١)	(٢٣,١٨٥)	صافي (مكاسب) خسائر استبعاد موجودات ثابتة
١٥٣,٩٣٩	١٦٠,٢٢١	صافي (مكاسب) استبعاد عقارات أخرى
٤,٨٨٤	٤,٥٩٤	استهلاك موجودات ثابتة
١٥,١٤٦	٣٨٣,١٧٩	استهلاك عقارات أخرى
٢٨,٥٧٧	٢٠,٠٤٩	مخصص خسائر الائتمان بالصافي
٩٣,٢٧٤	١٠٤,٣١٦	حصة البنك في خسائر شركة تابعة غير موحدة
٨٨,٩٣٣	٧,٠٧٦	انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة
٨٨,٠٩١	(٦,٨٤٨)	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
٣,٠٤٦,١٩١	٤,٢٢٠,٢٧٦	(فائض) مخصص خسائر تقييم عقارات أخرى غير محققة
(٣٣٥,٢١٣)	(٨٨٣,٧٩٣)	٣ صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
١٠٠,٨٩٢	(٤٢,٨٤٤)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١,٥٦٥,٤٤٦)	(٢,٣٤٨,٣٢٠)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوم
(٧,٣٧٦,٠٢٠)	(١٤,١٤٦,٠٣٥)	استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة
٣٥٢,٦٢٢	٢٢٩,١٩٥	قروض وسلف
(٣٩٢,٣٨٥)	(٢٩٣,٥٧١)	عقارات أخرى
		موجودات أخرى
٣,٠٣٦,٣٠٤	١,٦٦٧,٣٦٣	صافي (النقص) الزيادة في المطلوبات التشغيلية:
٥,١٤٣,٨٨٨	٨,٣٠٤,٥٥٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٣,٥٠٤	٣٧٤,٥٤٣	ودائع العملاء
٢,١٥٤,٣٣٧	(٢,٩١٨,٦٢٩)	مطلوبات أخرى
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤٩,٠٣٨,٣٩٥	٤٩,٢٧٨,٦١٤	الأنشطة الاستثمارية
(٤٨,٦٠١,٨٣٩)	(٤٧,١١١,٥٥٤)	متحصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات
(١٢٢,٢٤٢)	(٩١,٨٨٩)	شراء استثمارات
١٠,٨٧٣	٤,٧٣٣	شراء موجودات ثابتة
٣٢٥,١٨٧	٢,٠٧٩,٩٠٤	متحصلات من استبعاد موجودات ثابتة
		صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٨٤٠,٠٠٠)	(١,٨٥٦,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية:
(٨٤٠,٠٠٠)	(١,٨٥٦,٠٠٠)	أرباح مدفوعة
١,٦٣٩,٥٢٤	(٢,٦٩٤,٧٢٥)	التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٩,٧٤٤,٨٨٩	١١,٣٨٤,٤١٣	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١١,٣٨٤,٤١٣	٨,٦٨٩,٦٨٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣١١,٤٧٩	٩٥٩,١٠٨	٢٧
		معلومات إضافية غير نقدية
		١٧ صافي التغير في تسويات القيمة العادلة

إيضاحات حول القوائم المالية

٢١ ديسمبر ٢٠٠٤م

١ عام

تأسس البنك الأهلي التجاري ("البنك") شركة مساهمة سعودية بموجب قرار مجلس الوزراء المؤقر رقم ١٨٦ في ٢٢ ذو القعدة ١٤١٧هـ (٣٠ مارس ١٩٩٧م)، والمرسوم الملكي الكريم رقم م /١٩ في ٢٣ ذو القعدة ١٤١٧هـ (٣١ مارس ١٩٩٧م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية والتي تأسست بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في ٢٨ رجب ١٣٦٩هـ (١٥ مايو ١٩٥٠م). بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن مقيدة بالسجل التجاري تحت رقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨ الصادر في ٢٧ ذي الحجة ١٣٧٦هـ (٢٤ يوليو ١٩٥٧م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم ٣٧٣٧ في ٢٠ ربيع ثاني ١٣٧٣هـ (٢٦ ديسمبر ١٩٥٣م). قد حدد تاريخ أول يوليو ١٩٩٧م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

يعمل البنك من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ٢٤٦ فرعاً (٢٠٠٣م: ٢٤٦ فرعاً) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فرعان خارج المملكة (لبنان والبحرين). بلغ عدد موظفي البنك ٤,٤٢٤ موظفاً كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٤م (٢٠٠٣م: ٤,٢٨٢ موظف) وعنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري المركز الرئيسي، ص ب ٣٥٥٥، جدة ٢١٤٨١ المملكة العربية السعودية، موقع الانترنت: <http://www.alahli.com>،
تلكس: 404231/605571NCBH SJ

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك منتجات تمويل إسلامي وفقاً للضوابط الشرعية كالمراجحة والمضاربة وبيع السلم والإستصناع الخ والتي تشرف عليها هيئة رقابة شرعية مستقلة وتدرج هذه المنتجات ضمن بند القروض والسلف.

يملك البنك ٦٠٪ (٢٠٠٣م: ٦٠٪) من شركة تابعة هي شركة الأسواق العقارية التجارية - شركة ذات مسؤولية محدودة - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٧٣٨٦٣ بتاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤١١هـ (٢٤ أكتوبر ١٩٩٠م)، ويتمثل نشاط الشركة في تملك وصيانة وإدارة مركز المجموع بجدة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس العرض

تعد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية. كما تتمشى القوائم المالية للبنك مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات والمحفظات التجارية والمحفظات الإستثمارية المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، وطبقاً لما هو مبين في الإيضاحات ذات العلاقة، فإن الموجودات والمطلوبات مغطاة بالمخاطر (المغطاة بمخاطر القيمة العادلة) يتم تعديلها بتغيرات القيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها. تتمشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة والتابعة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يملك البنك فيها استثماراً يتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من رأس المال الذي يحق له التصويت و/أو تلك التي يمارس عليها البنك نفوذاً هاماً. تحتسب الاستثمارات في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتفيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية التي تم قيدها أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

الشركة التابعة هي الشركة التي يملك فيها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة استثماراً طويل الأجل ممثلاً في ما يزيد عن ٥٠٪ من حصص رأس المال التي يحق لصاحبها التصويت و/أو يسيطر عليها بشكل دائم. أما في حالة وجود سيطرة غير فعالة مع وجود نفوذ هام، يتم إدراج الاستثمار في الشركة التابعة على أساس طريقة حقوق الملكية وتتضمن القوائم المالية حصة البنك من نتائج الشركة التابعة واحتياطياتها والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة.

ج) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف النظيف). العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

د) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، وإتفاقيات الأسعار الأجلية، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات على مقايضات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبة والمشتراة) بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات الأخرى وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وفي المطلوبات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وأنظمة خصم التدفقات النقدية وأنظمة التسعير، حسب ما هو ملائم. تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في دخل الفترة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو لمطلوبات محددة و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخاطر محدد مرتبط بموجودات أو بمطلوبات تم إثباتها، أو عملية متوقعة أو ارتباط مؤكّد قد يؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن عنها.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر فعالة جداً، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي يتم تغطيته مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. تبعاً لذلك يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل. يتم تسوية أي مكاسب أو خسائر متعلقة بالبند الذي تمت تغطيته مخاطره مقابل القيمة الدفترية للبند الذي تم تغطيته بما يوازي التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم تغطيتها، ويدرج في قائمة الدخل. في الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي 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 الإحتياطيات 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 الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل. في الحالات التي تؤدي فيها المعاملة المستقبلية المغطاة أو الإرتباط المؤكّد إلى إثبات أصل أو لمطلوبات ما، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق إثباتها في الإحتياطيات الأخرى إلى القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لتلك الموجودات أو للمطلوبات. بالنسبة لكافة العمليات الأخرى الخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المحققة -التي تم إثباتها في الأصل ضمن الإحتياطيات 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 الأداة المغطاة أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهاؤها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. في ذلك الوقت، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث المعاملة المتوقعة، وفي الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المغطاه التي تم التنبؤ بها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة -المثبت ضمن الإحتياطيات الأخرى- إلى قائمة الدخل للفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية تتم

٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتم)

هـ) العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل ضمن دخل العمليات.

و) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي بالصافي في حالة وجود حق قانوني ملزم بذلك وفي الحالات التي يعتمز البنك فيها تسديد مطلوباته على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات المالية 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. يتم إثبات رسوم الخدمات البنكية وأرباح عمليات تحويل العملات الأجنبية عند تحققها وفقاً للإتفاقيات التعاقدية. أما دخل عوائد الأسهم فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

ح) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام باعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات المكتتة لأغراض المتاجرة والسندات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر والأوراق المالية المتاحة للبيع، والسندات المكتتة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم إظهار الإلتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الإتفاقيات ضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسب ما هو ملائم. يتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء. لا يتم إظهار الموجودات المشترية مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات ضمن النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسب ما هو ملائم. يتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع.

ط) الاستثمارات

يتم في الأصل إثبات كافة السندات الاستثمارية بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات في ذلك التاريخ (تاريخ الشراء). تطفأ العلاوة أو الخصم وفق أسس منتظمة حتى تاريخ إستحقاقها، 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 صافي الموجودات ذات الصلة بهذا السند. بعد الإثبات الأولي لمختلف فئات السندات الاستثمارية، تحدد قيمتها عند انتهاء الفترة المالية اللاحقة وفقاً لما يلي:

١) مقتناة لأغراض المتاجرة

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

٢) متاحة للبيع

تقاس الاستثمارات التي تصنف كاستثمارات متاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين التوقف عن إثبات الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها، وعندها يتم إظهار صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

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

٣) سندات دين مشتراة من المصدر - تصنف السندات الأولية المشتركة مباشرة من المصدر - عدا تلك المشتركة بنية بيعها فوراً أو خلال فترة وجيزة - كسندات دين مشتراة من المصدر. سندات الدين المشتركة من المصدر والتي لم يتم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطلقة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

٤) مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق - ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والمقتناة حتى تاريخ إستحقاقها - لاحقاً بالتكلفة المطلقة، ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطلقة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

ي) القروض والسلف - القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك مباشرة للعملاء والتي لم يتم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة يتم اظهارها بالتكلفة مخصصاً منها المبالغ المشغولة والمخصصات المجنبة مقابل الانخفاض في القيمة.

يتم تصنيف القرض كقرض متعثر عندما تعتقد الإدارة بوجود انخفاض في جودة الإئتمان لدرجة أنه لم يعد هناك قناعة معقولة بشأن تحصيل المبلغ الأصلي والعمولة بصورة منتظمة.

يحدد مخصص خسائر الائتمان، المشتمل أيضاً على الخسائر الناجمة عن مخاطرها ديون سيادية، على أساس تقييم الإدارة لمدى كفاية المخصص المجنّب على فترات دورية. يأخذ هذا التقييم بعين الإعتبار مكونات وحجم محفظة القروض والسلف والأحوال الإقتصادية العامة ومدى إمكانية تحصيل القروض والسلف القائمة.

يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من بند القروض والسلف لإغراض العرض في القوائم المالية.

ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل وأية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم إثباتها لإحتساب التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطلقة: يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال إستخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

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

في حالة تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد.

يتم تقييم المخصصات المحددة لكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي، بينما يتم تقييم المخصصات الإضافية بشكل جماعي لكل محفظة.

يجنب البنك مخصص محدد لقاء خسائر التعثر عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة.

أضافة إلى المخصصات المحددة للانخفاض في قيمة القروض والسلف المتعثرة يتم تكوين مخصص محفظة إضافي للخسائر المحتملة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى خسائر متوقعة في تاريخ قائمة المركز المالي. ويتم تقدير هذا المخصص بناءً على عدّة عوامل تتضمن تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة/الجهات المقترضة، الظروف الإقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقترضة والخبرة وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات المحفظة الائتمانية.

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

٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

ل) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً لقروض وسلف مستحقة. تظهر هذه العقارات بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل ويتم تعديلها لاحقاً بأي مخصص خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم.

يحمل إيراد الايجارات، مكاسب (خسائر) ناجمة عن الإستبعاد، استهلاك المباني والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم السنوي للعقارات الأخرى على بند إيرادات (مصاريف أخرى) غير تشغيلية.

م) الموجودات الثابتة

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

المباني	٤٠ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ١٠ سنوات

ن) ودائع العملاء وأسواق المال

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. وبعد ذلك يتم لاحقاً قياس كافة الودائع المرتبطة بعمولات وودائع أسواق المال، عدا تلك المقتناة لأغراض المتاجرة أو تغطية مخاطر قيمتها العادلة -إن وجدت- بالتكلفة المعلقة. يتم احتساب التكلفة المعلقة بعد الأخذ في الإعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. تطفأ العلاوات والخصومات وفقاً لأسس منتظمة حتى تاريخ الإستحقاق وتدرج في دخل/مصاريف العمولات الخاصة.

تقاس ودائع العملاء وأسواق المال المقتناة لأغراض المتاجرة لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها.

يتم تسوية ودائع العملاء وأسواق المال -التي لها علاقة مرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة- بالقدر المغطي لمخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل. بالنسبة لودائع العملاء وأسواق المال المسجلة بالتكلفة المعلقة فإن الأرباح والخسائر الناتجة عنها تدرج في قائمة الدخل عند التوقف عن إثباتها أو إنخفاض قيمتها.

س) محاسبة عقود الإيجار

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.

في حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

ع) الزكاة

تعتبر الزكاة الشرعية التزاماً على المساهمين ويقوم البنك بتسديد الزكاة الشرعية المستحقة نيابة عنهم، ويتم قيدها على حساب الأرباح المبقاة.

ف) مخصص مكافأة نهاية الخدمة
يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي البنك بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية وأيضاً المتطلبات التشريعية في الدول التي تمارس فيها فروع البنك ومكاتب التمثيل الخارجية ويظهر بقائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى.

ص) النقدية وشبه النقدية
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بإستثناء الودائع النظامية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ٩٠ يوم.

٣ النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٢م	٢٠٠٤م	
١,٠١٦,٦٣٢	١,١١٠,٦٣٢	نقدية في الصندوق
٣,٤٨٩,٥٦٣	٤,٣٧٣,٣٥٦	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:
١١,٤٢٧	٧٧,٩٦٦	ودیعة نظامية
٤,٥١٧,٦٢٢	٥,٥٦١,٩٥٤	حسابات جارية
		الإجمالي

يتعين على البنك، وفقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية، والادخارية، والأجلة، والودائع الأخرى - تحسب في نهاية كل شهر ميلادي.

٤ الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٢م	٢٠٠٤م	
١,٤٧٥,٢٧٠	٧٠٨,٠٠٩	حسابات جارية
٨,٩٢٨,٠٨٨	٦,٨٨٢,٩٢٩	إيداعات أسواق المال
١٠,٤٠٣,٣٥٨	٧,٥٩٠,٩٣٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية تتمه

ه الاستثمارات بالصافي

أ) تصنف الاستثمارات كما يلي:

١) مقتناة لأغراض المتاجرة

الإجمالي		(بآلاف الريالات السعودية) خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
٣٤,٥٤٧	-	-	-	٣٤,٥٤٧	-	سندات بعمولة ثابتة
٣,٠١٦,٩٤٩	٥,٣٠٨,٨٢٩	٣,٠١٦,٩٤٩	٥,٣٠٨,٨٢٩	-	-	محافظ مدارة خارجياً
٢٩٠,٨٧٤	٣٨١,٨٦١	٢,٨٨٣	٢,٦٠٨	٢٨٧,٩٩١	٣٧٩,٢٥٣	صناديق استثمارية
٣,٣٤٢,٣٧٠	٥,٦٩٠,٦٩٠	٣,٠١٩,٨٣٢	٥,٣١١,٤٣٧	٣٢٢,٥٣٨	٣٧٩,٢٥٣	مقتناة لأغراض المتاجرة

٢) متاحة للبيع

الإجمالي		(بآلاف الريالات السعودية) خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
١,٨٣٨,٢٢١	١,٨٩٩,٤٦٨	٤٤,٥١٩	٣٤٧,٨٩٤	١,٧٩٣,٧٠٢	١,٥٥١,٥٧٤	سندات بعمولة ثابتة
٣,٨٨٩,٩٧٢	٣,٧٩٣,٥٧٥	٣,٨٨٩,٩٧٢	٣,٢٣٦,١٧٨	-	٥٥٧,٣٩٧	سندات بعمولة عائمة
١,٨٢٥,٦١١	٢,٧٠٠,٣١٠	١٠٨,٣٦٠	٥٣,٢٢٥	١,٧١٧,٢٥١	٢,٦٤٧,٠٨٥	أسهم
٤٢٠,٩٠٣	٤٦٥,٩١١	١٣٠,١٩٦	٥٨,٠٣٨	٢٩٠,٧٠٧	٤٠٧,٨٧٣	أخرى
٧,٩٧٤,٧٠٧	٨,٨٥٩,٢٦٤	٤,١٧٣,٠٤٧	٣,٦٩٥,٣٣٥	٣,٨٠١,٦٦٠	٥,١٦٣,٩٢٩	إجمالي المتاحة للبيع
(٢٤٧,٩٣٧)	(٢٣٣,٤٦٥)	(٧٠,١٩٢)	(٤٤,٣٦١)	(١٧٧,٧٤٥)	(١٨٩,١٠٤)	المخصص المتراكم نظير الإنخفاض في القيمة
٧,٧٢٦,٧٧٠	٨,٦٢٥,٧٩٩	٤,١٠٢,٨٥٥	٣,٦٥٠,٩٧٤	٣,٦٢٣,٩١٥	٤,٩٧٤,٨٢٥	متاحة للبيع بالصافي

٣) سندات دين مشتراة من المصدر

الإجمالي		(بآلاف الريالات السعودية) خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
٢٤,٨٧٥,١٧٧	٢٥,٤٩٧,٩٩٩	٨٧,٩٩٩	٩٨,٨٩٥	٢٤,٧٨٧,١٧٨	٢٥,٣٩٩,١٠٤	سندات بعمولة ثابتة
٦,٦٧٣,٤٦٩	٥,٢٨٢,٥٢١	٤,١٢٣,٧٨٥	٣,٩٦٩,٢٠١	٢,٥٤٩,٦٨٤	١,٣١٣,٣٢٠	سندات بعمولة عائمة
٣٤,٨٧٢	٧,٩٤٠	-	-	٣٤,٨٧٢	٧,٩٤٠	أخرى
٣١,٥٨٣,٥١٨	٣٠,٧٨٨,٤٦٠	٤,٢١١,٧٨٤	٤,٠٦٨,٠٩٦	٢٧,٣٧١,٧٣٤	٢٦,٧٢٠,٣٦٤	إجمالي المشتركة من المصدر
(٣٦,١٠٥)	(٢٥,١٩٥)	(٣٦,١٠٥)	(٢٥,١٩٥)	-	-	المخصص المتراكم نظير الإنخفاض في القيمة
٣١,٥٤٧,٤١٣	٣٠,٧٦٣,٢٦٥	٤,١٧٥,٦٧٩	٤,٠٤٢,٩٠١	٢٧,٣٧١,٧٣٤	٢٦,٧٢٠,٣٦٤	مشتراة من المصدر بالصافي

٤) مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإجمالي		(بآلاف الريالات السعودية) خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
١,٢١٤,٤٢٧	١,٠٨٥,١٦٢	٩١,٧٧٧	٩١,٦١٨	١,١٢٢,٦٥٠	٩٩٣,٥٤٤	سندات بعمولة ثابتة
٩٨٧,٣٦٦	٧٩٧,١٨٠	٩٨٧,٣٦٦	٧٩٧,١٨٠	-	-	سندات بعمولة عائمة
٣,٠٥٦,٢٠٠	٢,٠٠٤,١٥٨	٣,٠٥٦,٢٠٠	٢,٠٠٤,١٥٨	-	-	محفظة استثمار إسلامية
٥,٢٥٧,٩٩٣	٣,٨٨٦,٥٠٠	٤,١٣٥,٣٤٣	٢,٨٩٢,٩٥٦	١,١٢٢,٦٥٠	٩٩٣,٥٤٤	إجمالي المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
(٦,٧٧٣)	(٣,٩٦١)	(٦,٧٧٣)	(٣,٩٦١)	-	-	المخصص المتراكم نظير الإنخفاض في القيمة
٥,٢٥١,٢٢٠	٣,٨٨٢,٥٣٩	٤,١٢٨,٥٧٠	٢,٨٨٨,٩٩٥	١,١٢٢,٦٥٠	٩٩٣,٥٤٤	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق بالصافي
٤٧,٨٦٧,٧٧٣	٤٨,٩٦٢,٢٩٣	١٥,٤٢٦,٩٣٦	١٥,٨٩٤,٣٠٧	٣٢,٤٤٠,٨٣٧	٣٣,٠٦٧,٩٨٦	استثمارات بالصافي

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمار:

٢٠٠٣م		٢٠٠٤م		(بالآلاف الريالات السعودية)	
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
٢٧,٩٦٢,٣٧٢	٢٧,٨٠٧,٣٧٥	١٥٤,٩٩٧	٢٨,٤٨٢,٦٢٩	٢٨,٢٠٥,١٤٤	٢٧٧,٤٨٥
١١,٥٥٠,٨٠٧	٩,٠٤٧,٦١٢	٢,٥٠٣,١٩٤	٩,٨٧٣,٢٧٦	٥,٠٠٥,٣٤٦	٤,٨٦٧,٩٣٠
٣,٠١٦,٩٤٩	٣,٠١٦,٩٤٩	-	٥,٣٠٨,٨٢٩	٥,٣٠٨,٨٢٩	-
٢٩٠,٨٧٤	٢٩٠,٨٧٤	-	٣٨١,٨٦١	٣٨١,٨٦١	-
١,٨٢٥,٦١١	٢٩١,٠١٢	١,٤٣٤,٥٩٩	٢,٧٠٠,٣١٠	٣٣٤,٢٨٢	٢,٣٦٦,٠٢٨
٣,٠٥٦,٢٠٠	٣,٠٥٦,٢٠٠	-	٢,٠٠٤,١٥٨	٢,٠٠٤,١٥٨	-
٤٥٥,٧٧٥	٤٥٥,٧٧٥	-	٤٧٣,٨٥١	٤٧٣,٨٥١	-
٤٨,١٥٨,٥٨٨	٤٤,٠٦٥,٧٩٨	٤,٠٩٢,٧٩٠	٤٩,٢٢٤,٩١٤	٤١,٧١٣,٤٧١	٧,٥١١,٤٤٣
(٢٩٠,٨١٥)	(٢٩٠,٨١٥)	-	(٢٦٢,٦٢١)	(٢٦٢,٦٢١)	-
٤٧,٨٦٧,٧٧٣	٤٣,٧٧٤,٩٨٣	٤,٠٩٢,٧٩٠	٤٨,٩٦٢,٢٩٣	٤١,٤٥٠,٨٥٠	٧,٥١١,٤٤٣

تتكون السندات ذات العمولة الثابتة والعائمة الغير متداولة أعلاه، بشكل أساسي، من سندات التنمية الحكومية.

يشتمل المخصص المتراكم نظير الانخفاض في القيمة على مخصص محدد متعلق بمخاطر الإئتمان للاستثمارات مبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٤٣ مليون ريال سعودي) ومخصص محفظة إضافي مبلغ ٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٣٨ مليون ريال سعودي).

(ج) فيما يلي تحليلاً لأرباح وخسائر التقييم غير المحققة والقيمة العادلة لسندات دين مشتراة من المصدر بعد خصم تغطية المخاطر، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:
سندات دين مشتراة من المصدر

٢٠٠٣م		٢٠٠٤م		(بالآلاف الريالات السعودية)	
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة
٢٥,٤٩٥,٨٧٨	(١٣٣,٥٤١)	٧٥٤,٢٤٢	٢٤,٨٧٥,١٧٧	٢٦,١٤٩,٤٨٦	(٢٥,٥٨٩)
٦,٦٧١,٧٧٣	(١٠,٩٠٧)	٩,٢١١	٦,٦٧٣,٤٦٩	٥,٢٩١,٨٩٧	(٣,٥٤١)
٣٤,٨٧٢	-	-	٣٤,٨٧٢	٧,٩٤٠	-
٣٢,٢٠٢,٥٢٣	(١٤٤,٤٤٨)	٧٦٣,٤٥٣	٣١,٥٨٣,٥١٨	٣١,٤٤٩,٣٢٣	(٢٩,١٣٠)
(٣٦,١٠٥)	-	-	(٣٦,١٠٥)	(٢٥,١٩٥)	-
٣٢,١٦٦,٤١٨	(١٤٤,٤٤٨)	٧٦٣,٤٥٣	٣١,٥٤٧,٤١٣	٣١,٤٢٤,١٢٨	(٢٩,١٣٠)

٢٠٠٣م		٢٠٠٤م		(بالآلاف الريالات السعودية)	
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة
١,٢٤٧,٦٨٥	-	٣٣,٢٥٨	١,٢١٤,٤٢٧	١,١٠١,٥٤٥	(٦,٠١٥)
٩٩١,٧٣٧	(١,١٤٥)	٥,٥١٦	٩٨٧,٣٦٦	٧٩٩,٨٩٩	(٦٣٠)
٣,٠٥٦,٢٠٠	-	-	٣,٠٥٦,٢٠٠	٢,٠٠٤,١٥٨	-
٥,٢٩٥,٦٢٢	(١,١٤٥)	٣٨,٧٧٤	٥,٢٥٧,٩٩٣	٣,٩٠٥,٦٠٢	(٦,٦٤٥)
(٦,٧٧٣)	-	-	(٦,٧٧٣)	(٣,٩٦١)	-
٥,٢٨٨,٨٤٩	(١,١٤٥)	٣٨,٧٧٤	٥,٢٥١,٢٢٠	٣,٩٠١,٦٤١	(٦,٦٤٥)

إيضاحات حول القوائم المالية تمة

٥ الاستثمارات بالصافي (تمة)

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٢م	٢٠٠٤م	
٣٠,١٦٨,٩٢٦	٣٠,٤٢٠,٥٤٩	حكومية وشبه حكومية
١٣,٥٤١,٠٥٣	١٤,٣٦٤,٤١٧	شركات
٣,٣٩٨,٢٦٩	٤,١٣٢,٩١٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٩,٥٢٥	٤٤,٤١٥	أخرى
٤٧,٨٦٧,٧٧٣	٤٨,٩٦٢,٢٩٣	إجمالي الاستثمارات بالصافي

تشتمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهماً غير متداولة مقدارها ٣٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٣٩١ مليون ريال سعودي) بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة وهي مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع الأخرى على عمليات مشاركات مقدارها ١٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٧٩ مليون ريال سعودي) بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة وهي مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل سندات الدين المشتراة من المصدر الأخرى على عمليات مشاركات مقدارها ٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٣٥ مليون ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٢,١٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٢,٤٠٤ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٢,٢٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٢,٦٥٧ مليون ريال سعودي).

تشتمل الأرباح المبقة على مبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٥٣ مليون ريال سعودي) يتعلق بصافي أرباح تقييم غير محققة للاستثمارات المتاحة للبيع - نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في ١/١/٢٠٠١م - حيث سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل عند تحققها.

٦ القروض والسلف - بالصافي

(أ) القروض والسلف الممنوحة

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٢م	٢٠٠٤م	
		متحركة:
١٤,١٥٧,٥٢٠	١٧,٨٢٨,٤٩٧	حسابات جارية مدينة
٢٠,١٩٠,٥٨٣	٢٣,٩٣٢,٠٣٢	قروض تجارية
١٣,٦٩٣,٠٧٠	١٩,٦٦٤,٥٥٨	قروض شخصية
٤٠٨,٢١٧	٥٧٦,٥٢٤	بطاقات إئتمان
٢,١٥٩,٢١٠	٢,٤٣٦,٤٤٥	أخرى
٥٠,٦٠٨,٦٠٠	٦٤,٤٣٨,٠٥٦	القروض والسلف المتحركة - إجمالي
٣,٥٢٣,٢٧٥	١,٥٩٢,٠٥٨	القروض والسلف المتعثرة - بالصافي (بعد خصم العمولات الخاصة المعلقة المتراكمة)
٥٤,١٣١,٨٧٥	٦٦,٠٣٠,١١٤	القروض والسلف الممنوحة - إجمالي
(٤,٢٨١,٨٧٥)	(٢,٥١٧,٢٥٨)	مخصص خسائر الإئتمان
٤٩,٧٥٠,٠٠٠	٦٣,٥١٢,٨٥٦	القروض والسلف الممنوحة - صافي

تم الإفصاح عن القروض والسلف المتعثرة بعد خصم العمولات الخاصة المعلقة المتراكمة وقدرها ١٧١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٢٧٤ مليون ريال سعودي).

(ب) تتكون الحركة في مخصص خسائر الائتمان من التالي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
٨,١٩٠,٦٤١	٤,٣٨١,٨٧٥	الرصيد في بداية السنة
٦٣٧,٨٧٨	٧٢١,٥٨٥	محمل خلال السنة
٧,٧٢١	-	محول من مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة
(٣,٨٣٣,٩٨٤)	(٢,٢٨٤,٨٠٢)	ديون معدومة مشطوبة
(٦٢٠,٣٨١)	(٣٠١,٤٠٠)	مبالغ مستردة مجانية سابقاً
٤,٣٨١,٨٧٥	٢,٥١٧,٢٥٨	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الائتمان على مخصص محفظة إضافي بمبلغ ١,٠٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٨٥٩ مليون ريال سعودي) يتعلق بمحفظة الائتمان المتحركة وفقاً للمؤشرات التاريخية لحالات التعثر.

المحمل خلال السنة على قائمة الدخل:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
٦٣٧,٨٧٨	٧٢١,٥٨٥	إضافات محملة خلال السنة مقابل قروض وسلف
(٦٢٠,٣٨١)	(٣٠١,٤٠٠)	مبالغ متحصلة مجانية سابقاً
١٧,٤٩٧	٤٢٠,١٨٥	مخصص (إسترداد) مقابل تسهيلات غير مباشرة (مدرج بالمطلوبات الأخرى)
(٤,١٦٩)	١٢,٤٧٩	متحصلات من ديون سبق شطبها
-	(٥٢,٣٦٣)	ديون معدومة محملة مباشرة
١,٨١٨	٢,٨٧٨	صافي المحمل للسنة
١٥,١٤٦	٣٨٣,١٧٩	

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

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)				
قروض وسلف بالصالفي	مخصص خسائر الائتمان المحدد	متعثرة بالصالفي	متحركة	
١٧,٨٥٥,٩٢٢	-	-	١٧,٨٥٥,٩٢٢	٢٠٠٤
٣,٨٨٤,٥٣٢	-	-	٣,٨٨٤,٥٣٢	١- حكومية وشبه حكومية
٢٢٢,٣٤٦	(٤٧)	٤٧	٢٢٢,٣٤٦	٢- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٤٧١,٨٥٣	(٢٢٧,٥١٠)	٢٣٤,٢٥٦	١,٤٦٥,١٠٧	٣- زراعة وأسماك
٤٧٥,٠٧١	(٤٦١)	٤٦١	٤٧٥,٠٧١	٤- صناعة
٦,٠٤٠,٥٥٨	(٧٧,٢٥٧)	٧٧,٢٥٧	٦,٠٤٠,٥٥٨	٥- كهرباء وغاز وخدمات صحية
٩,٨٥٣,٤٨١	(٥٣٤,٣٩٨)	٥٩٧,٢١٨	٩,٧٩٠,٦٦١	٦- بناء وإنشاءات ومقاولات
١,٢٢٩,٨٦٩	(١١٩,٣٢٥)	١١٩,٣٢٥	١,٢٢٩,٨٦٩	٧- تجارة
٨٠٧,٨٠٩	(١٥,٣٥٤)	٢٦,٧٠٠	٧٩٦,٤٦٣	٨- نقل واتصالات
٢٠,٢٤١,٠٨٢	(١٩٠,٦٢٧)	١٩٠,٦٢٧	٢٠,٢٤١,٠٨٢	٩- خدمات
٢,٤٣٦,٤٤٥	(٣٤٦,١٦٧)	٣٤٦,١٦٧	٢,٤٣٦,٤٤٥	١٠- شخصية وبطاقات إئتمان
٦٤,٥١٨,٩٦٨	(١,٥١١,١٤٦)	١,٥٩٢,٠٥٨	٦٤,٤٣٨,٠٥٦	١١- أخرى
(١,٠٠٦,١١٢)				مخصص محفظة إضافي
٦٣,٥١٢,٨٥٦				قروض وسلف بالصالفي

إيضاحات حول القوائم المالية تمة

٦ القروض والسلف - بالصافي (تمة)

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)			
متحركة	بالصافي	معتثرة بالصافي	مخصص خسائر الإئتمان المحدد
قروض وسلف بالصافي			
٢٠٠٣			
١- حكومية وشبه حكومية	١٤,٨٤٥,٩٠٧	-	-
٢- بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٦٦٣,٢٠٨	-	-
٣- زراعة وأسماك	١٧٩,٢٣٦	٦,١٣٨	(٦,١٣٨)
٤- صناعة	١,٣٧٦,٤٩٩	٢٤٣,٣٨٢	(٢٤٣,٣٨٢)
٥- كهرباء وغاز وخدمات صحية	٢٨٠,٣٧٤	٣,٠٤٥	(٣,٠٤٥)
٦- بناء وإنشاءات ومقاولات	٥,٨٠٩,٦٤٣	٩٩٧,٨٠٩	(٩٩٧,٨٠٩)
٧- تجارة	٧,٦٦٣,٠٣١	٣٢٧,٢٣٧	(٣٢٧,٢٣٧)
٨- نقل واتصالات	١٠٨,٩٧٦	١١٩,٣٩٨	(١١٩,٣٩٨)
٩- خدمات	٤٢١,٢٢٩	٢٤,٩٠٠	(٢٤,٩٠٠)
١٠- شخصية وبعلاقات إئتمان	١٤,١٠١,٢٨٧	٥٢٦,٩٦٨	(٥٢٦,٩٦٨)
١١- أخرى	٢,١٥٩,٢١٠	١,٣٧٤,٣٩٨	(١,٣٧٤,٣٩٨)
	٥٠,٦٠٨,٦٠٠	٣,٥٢٣,٢٧٥	(٣,٥٢٣,٢٧٥)
	(٨٥٨,٦٠٠)		
	٤٩,٧٥٠,٠٠٠		
			مخصص محفظة إضافي
			قروض وسلف بالصافي

٧ استثمار في شركة زميلة وشركة تابعة بالصافي (أ) استثمار في شركة زميلة بالصافي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
٤٧٣,٦٨٢	٤٧٣,٦٨٢	التكلفة
(١١٧,٦٨٦)	(٢٢٢,٠٠٢)	مخصص نظير الانخفاض في القيمة
٣٥٥,٩٩٦	٢٥١,٦٨٠	استثمار في شركة زميلة بالصافي

(ب) استثمار في شركة تابعة غير موحدة بالصافي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
٩٦٠,٠٠٠	٩٦٠,٠٠٠	التكلفة
(٢٠٩,٠٨٤)	(٢٢٩,١٣٣)	حصة البنك من الخسائر المتراكمة للشركة التابعة
٧٥٠,٩١٦	٧٣٠,٨٦٧	إستثمار في شركة تابعة غير موحدة بالصافي (إيضاح ٢ب)
١,١٠٦,٩١٢	٩٨٢,٥٤٧	إجمالي الاستثمار في شركة زميلة وشركة تابعة بالصافي

٨ عقارات أخرى - بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
م٢٠٠٣	م٢٠٠٤	
		التكلفة:
١,٣٢٩,٠٢٧	١,٠٢٥,١٦٧	التكلفة في ١ يناير
٩٧٤	١٧,٤٣٢	إضافات
(٣٠٤,٨٣٤)	(٣١١,١٦٦)	إستبعادات
١,٠٢٥,١٦٧	٧٣١,٤٣٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر
		الإستهلاك المتراكم:
٥٦,٨٠٥	٥٣,٥٣٥	الرصيد في ١ يناير
٤,٨٨٤	٤,٥٩٤	المحمل خلال السنة
(٨,١٥٤)	(٧٧٦)	إستبعادات
٥٣,٥٣٥	٥٧,٣٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٩٧١,٦٣٢	٦٧٤,٠٨٠	صافي القيمة الدفترية
(٢٤٤,٨٨٢)	(١٥١,٠٨٦)	مخصص خسائر تقييم غير محققة
٧٢٦,٧٥٠	٥٢٢,٩٩٤	الإجمالي

٩ الموجودات الثابتة - بالصافي

(ألف ريال سعودي)			
الإجمالي	والسيارات والأثاث والمعدات	الأراضي والمباني	
			التكلفة:
٣,٣٥١,٩٩٥	١,٢٧٠,٨٤٧	٢,٠٨١,١٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤م
٩١,٨٨٩	٧٨,١٣٧	١٣,٧٥٢	إضافات
(٦٤,٨٣٥)	(٣٣,٧٩٩)	(٣١,٠٣٦)	إستبعادات
٣,٣٧٩,٠٤٩	١,٣١٥,١٨٥	٢,٠٦٣,٨٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م
			الإستهلاك المتراكم:
١,٨٣١,٠٠٧	١,٠٢٠,٨١٣	٨١٠,١٩٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤م
١٦٠,٢٢١	٨٨,١٠١	٧٢,١٢٠	المحمل خلال السنة
(٦٠,٧٣١)	(٣٣,٨٩٥)	(٢٦,٨٣٦)	إستبعادات
١,٩٣٠,٤٩٧	١,٠٧٥,٠١٩	٨٥٥,٤٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م
			صافي القيمة الدفترية:
١,٤٤٨,٥٥٢	٢٤٠,١٦٦	١,٢٠٨,٣٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م
١,٥٢٠,٩٨٨	٢٥٠,٠٣٤	١,٢٧٠,٩٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣م

يتضمن الأثاث والمعدات والسيارات موجودات متعلقة بتقنية المعلومات.

١٠ الموجودات الأخرى

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
١٤,٦١٧	٨,٩٦٨	دخل عملات خاصة مستحقة: - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٨٠,٦٦٨	٧٦٩,٥٠٨	- استثمارات
٧١,٢٩٣	١٠٥,٧٦٩	- قروض وسلف
٨٢٧	١٥,٨٠٨	- أخرى
٧٦٧,٤٠٥	٩٠٠,٠٥٣	إجمالي دخل العملات الخاصة المستحقة
٢١٨,٠٣٣	٢١١,١٢٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)
٥٥٢,٩٦٢	٧٢٠,٧٨٩	أخرى
١,٥٣٨,٤٠٠	١,٨٣١,٩٧١	الإجمالي

١١ المشتقات

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

(أ) المقايضات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر متغير وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. في حالة مقايضة أسعار العملات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات بسعر ثابت وبسعر متغير وبعملات مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية، أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات المستقبلية فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ج) إتفاقيات الأسعار الآجلة

هي عبارة عن عقود أسعار عملات مستقبلية يتم تداولها بصورة منفردة وتتص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأصلي المحدد وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) الخيارات

هي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

(هـ) خيارات على مقايضات

هي خيارات على مقايضات أسعار العملات تستلزم الخيار على السعر الثابت وتعطي حامل الخيار الحق في الشراء وليس الإلتزام بالدخول في عملية مقايضة والتي يدفع بموجبها سعر ثابت مقابل الإلتزام بسعر عائم في تاريخ مستقبلي.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. قد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظرية ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. يتم مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوات بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

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

يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر أسعار العمولات الناشئة عن التعرض لمخاطر الأسعار الثابتة والمحددة بشكل خاص.

يستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن التعرض لبعض مخاطر العمولات ذات السعر العائم. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة علاقة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة بمخاطرها وأداة تغطية المخاطر وتعالج هذه المعاملات محاسبياً على أنها معاملات تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمتوسط 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 تعتبر مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر الإئتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

		(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)						
		المبالغ الاسمية للفترة المنتهية حتى تاريخ الإستحقاق						
		أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة القياسية	القيمة العادلة الإيجابية
٢٠٠٤م								
المقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العمولات	١٦٥,٩٧٩	(١٦٢,٦٧٥)	٨,٠٨٥,٧٥٩	٣٧,٢٥٠	٥٥٠,٣٥٥	٧,٢٩٠,٧٧٩	٢٠٧,٣٧٥	٥,٨٤٣,١٢٩
عقود أسعار عملات مستقبلية	١٦,٣٤٠	(١٧,٤١١)	١٠,٧٦٧,٦٨٦	-	١٠,٧٦٧,٦٨٦	-	-	١٤,١٣٤,٧٣٥
عقود الصرف الأجنبي الأجل	٩,٠٦٢	(٩,٤١٨)	٢٢,٩١٦,٨٣٤	١٤,٨٢٨,٣٦١	٧,٩٣١,٩٨٩	١٥٦,٤٨٤	-	٢٤,٠٣٢,٤٢٥
خيارات العملات	١٨,٨٥٤	(٢٠,١٤٥)	٤,١٦٠,٠٥٩	-	٤,١٦٠,٠٥٩	-	-	٦,٨٦٧,٨٨٣
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار العمولات	-	(٢٤,٦٩٦)	١,٢٩٨,٣٠٨	٢٥٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٣٢	٧٧٢,٦٧٦	-	١,٢٩٨,٣٠٨
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولات	٨٩٤	(٣٦,٠٦١)	١,٣٩٠,٥٥١	٤٠,٥٥١	-	١,٣٥٠,٠٠٠	-	١,٣١٥,٥٥١
الإجمالي	٢١١,١٢٩	(٢٧٠,٤٠٦)	٤٨,٦١٩,١٩٧	١٥,١٥٦,١٦٢	٢٣,٦٨٥,٧٢١	٩,٥٦٩,٩٣٩	٢٠٧,٣٧٥	٥٣,٤٩٢,٠٣١

إيضاحات حول القوائم المالية تتمه

١١ المشتقات (تتمه)

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)					إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادية السلبية	القيمة العادية الايجابية	
المبلغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر				
٣,٩٥٨,٢٥٦	٢٦٢,٥٠٠	٢,٠٧٨,٩٢٦	٤,٣١٤	١٨٧,٥٠٠	٢,٥٣٣,٢٤٠	(١٧١,٤١٨)	١٦١,٦٢٠	٢٠٠٣
١,٢٧٨,١٢٤	-	١,٢٥٦,٠٦٩	٧١٥,٤٨٥	١١٦,٢٥٠	٢,٠٨٧,٨٠٤	(٣,٢١٤)	٢,٤٥٧	المقتناة لأغراض المتاجرة:
١٨,٤٨٧,٢٠٩	-	-	٥,٠٥٠,٦٧٦	١٤,٣٦١,٩٧٢	١٩,٤١٢,٦٤٨	(٨,٤٩٦)	٧,٧٥٠	مقايضات أسعار العملات
١,٨٤٥,٠٢٤	-	-	١,٣٩٤,٥١٤	١,١٧٢,٨٨٦	٢,٥٦٧,٤٠٠	(٤٠,٩٥٩)	٢,٨٧٥	عقود أسعار عملات مستقبلية
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٤٤,٢٢٩)	٤١,٦٠٠	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
								خيارات العملات
								خيارات مقايضات
								مقتناة لتغطية مخاطر
								القيمة العادية:
٢,٢٧٤,٠٤٥	١٨٥,٦٣٣	١,٣٢٦,٠٨٦	٤٠٣,١٢٩	٣٧,٥٠٠	١,٩٥٢,٣٤٨	(٦٥,٣٥٤)	١,٧٠٤	مقايضات أسعار العملات
								مقتناة لتغطية مخاطر
								التدفقات النقدية:
٣٧,٥٠٠	-	-	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-	٢٧	مقايضات أسعار العملات
٣٠,٣٨٠,١٥٨	٤٤٨,١٣٣	٤,٦٦١,٠٨١	١٠,٥٦٨,١١٨	١٥,٩١٣,٦٠٨	٣١,٥٩٠,٩٤٠	(٣٣٣,٦٧٠)	٢١٨,٠٣٣	الإجمالي

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادية:

(بالآلاف الريالات السعودية)						
القيمة العادية السلبية	القيمة العادية الايجابية	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	التكلفة	القيمة العادية	
						٢٠٠٤
						وصف البنود المغطاة
٢٤,٦٩٦	-	مقايضة أسعار العملات	القيمة العادية	١,٢٥٠,٥٣١	١,٢٩١,٤٢٦	استثمارات بعمولة خاصة ثابتة
٣٦,٠٦١	٨٩٤	مقايضة أسعار العملات	التدفق النقدي	١,٤٠٨,٥٠٤	١,٤١٠,٥٧٨	استثمارات بعمولة عائمة
						٢٠٠٣
						وصف البنود المغطاة
						إستثمارات بعمولة ثابتة
٦٥,٣٥٤	٩٢٠	مقايضة أسعار العملات	القيمة العادية	١,٨٩٠,٤٧٣	١,٩٨٤,٥٩١	إستثمارات بعمولة عائمة
-	٢٧	مقايضة أسعار العملات	التدفق النقدي	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	ودائع بعمولة ثابتة
-	٧٨٤	مقايضة أسعار العملات	التدفق النقدي	٦١,٨٧٥	٦٢,٦٦٠	

يتم إبرام ما نسبته ٥٢٪ (٢٠٠٣م: ٤٧٪) تقريباً من عقود القيمة العادية الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرمت أقل من ٤٨٪ (٢٠٠٣: ٥٣٪) من عقود القيمة العادية الإيجابية مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

١٢ الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
١,١٢٧,٥٥٤	١,٨٩٢,١٩٤	حسابات جارية
١,٦٣٦,٩٤١	٦٩٨,٩١٢	إتفاقيات إعادة الشراء
٩,٥٤٢,٣٥١	١١,٣٨٣,١٠٣	ودائع أسواق المال
١٢,٣٠٦,٨٤٦	١٣,٩٧٤,٢٠٩	الإجمالي

١٣ ودائع العملاء

(بالآلاف الريالات السعودية)		
م٢٠٠٣	م٢٠٠٤	
٤١,٢٢٠,٥٤٥	٤٧,٢٦١,٣٠٣	حسابات جارية
٣٥٧,٨٤٢	٣١٣,٣٤٥	إدخار
٤٤,٤٣٦,٦٢٣	٤٢,٢٠٩,١٧٠	لأجل
٤,٤٣٢,٥٣٥	٨,٩٦٨,٢٨٤	أخرى
٩٠,٤٤٧,٥٤٥	٩٨,٧٥٢,١٠٢	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات مقدارها ١,٥٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ١,٢٣٨ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ١,٠٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٩١٠ مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الإرتباطات والالتزامات المحتملة غير قابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
م٢٠٠٣	م٢٠٠٤	
٢,٢٧٩,١٠٦	١,٩٠٥,٢٦٢	حسابات جارية
٨,٦٦٢	٨,٧٧١	إدخار
١٢,١٤٨,٣٧٢	٧,٢٥٠,٧٤٧	لأجل
٤٦٧,٣٧٢	٥٦٥,٢٤٦	أخرى
١٤,٩٠٣,٥١٢	٩,٧٣٠,٠٢٦	الإجمالي

١٤ المطلوبات الأخرى

(بالآلاف الريالات السعودية)		
م٢٠٠٣	م٢٠٠٤	
٥٨,٢٥٧	٥٣,١٠٠	مصاريف عمولات خاصة مستحقة: - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥٣,٩٥٩	٢٣٢,٤٦٣	- ودائع العملاء
١٦٨,٨٤٢	٢٣٠,١٢٢	- أخرى
٣٨١,٠٥٨	٥١٥,٦٨٥	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
٣٣٣,٦٧٠	٢٧٠,٤٠٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١١)
٩٦٠,٠٠٠		توزيعات الأرباح النهائية المقترحة (بعد خصم الزكاة) - (إيضاح ٢٦)
٧٥,٥١٦	٨٩,٠١٢	الزكاة (إيضاح ٢٦)
٤٧٩,٠٦٤	٥٠٣,٤٣٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	٢٦٩,٢١٥	المبالغ المستلمة لقاء الإكتتاب العام في الأسهم
٢,١١٦,٣٧٠	٢,٢٦٥,٥٧٨	أخرى
٤,٣٤٥,٦٧٨	٣,٩١٣,٣٣٢	الإجمالي

١٥ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١٢٠ مليون سهم (٢٠٠٣م: ١٢٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين. وافق مساهمو البنك في إجتماع الجمعية العامة غير العادية الأولى والتي أنعقدت بتاريخ ١٩ ربيع الأول ١٤٢٤هـ الموافق ٢٠ مايو ٢٠٠٣م بتعديل القيمة الاسمية للسهم من مائة ريال سعودي للسهم إلى خمسون ريال سعودي للسهم وبالتالي تعديل عدد الاسهم من ٦٠ مليون سهم إلى ١٢٠ مليون سهم.

إيضاحات حول القوائم المالية تمة

١٦ الإحتياطات النظامية

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة (شاملاً الفروع الخارجية) إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. بمقتضى أحكام قانون النقد والتسليف اللبناني يتوجب على فرع لبنان تكوين احتياطي قانوني باقتلاع ١٠٪ من الأرباح السنوية الصافية. إن هذه الإحتياطات غير قابلة للتوزيع حالياً في كلا النظامين.

١٧ الإحتياطات الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)			
التدفقات النقدية	مخاطر الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	
٢٧	٨٥٢,٨٨٣	٨٥٢,٩١٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤
(٢٩,١٢٧)	٩٩١,١٨٤	٩٦٢,٠٥٧	صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى قائمة الدخل خلال السنة
-	(٢,٩٤٩)	(٢,٩٤٩)	صافي الحركة خلال السنة
(٢٩,١٢٧)	٩٨٨,٢٣٥	٩٥٩,١٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
(٢٩,١٠٠)	١,٨٤١,١١٨	١,٨١٢,٠١٨	

(بآلاف الريالات السعودية)			
التدفقات النقدية	مخاطر الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	
٢٢٥	٥٤١,٢٠٦	٥٤١,٤٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٣
(١٩٨)	٦٤٣,٥٣٢	٦٤٣,٣٣٤	صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى قائمة الدخل خلال السنة
-	(٣٣١,٨٥٥)	(٣٣١,٨٥٥)	صافي الحركة خلال السنة
(١٩٨)	٣١١,٦٧٧	٣١١,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٢٧	٨٥٢,٨٨٣	٨٥٢,٩١٠	

تمثل الإحتياطات الأخرى صافي أرباح التقييم غير المحققة المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية والاستثمارات المتاحة للبيع. إن هذه الإحتياطات الأخرى غير قابلة للتوزيع.

١٨ الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوي القضائية

يعتبر البنك واحداً من عدة أطراف -سعودية وغير سعودية- مدعى عليهم في بعض القضايا المرفوعة بالولايات المتحدة الأمريكية. تم توحيد معظم هذه القضايا لدى محكمة فيدرالية بمدينة نيويورك للإجراءات الابتدائية السابقة للمحاكمة. قدم البنك طلب بشطب الدعوى الرئيسية في واشنطن المقدمة بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠٠٣ كما قدم البنك أيضاً عدة دفعات متماسكة في شأن الاختصاص والدفع القانونية. بالإضافة لذلك فإن إدارة البنك نصحت من قبل المستشارين القانونيين الأمريكيين المتولين القضايا بأن لدى البنك عدد من الدفعات الجادة في القضية. كل هذه القضايا يتم الدفاع فيها بشكل قوي وبإصرار. لا زال البنك مترقباً لإصدار قرار من المحكمة في الطلب المقدم منه لشطب الدعوى الرئيسية، وبالتالي فإن من رأي إدارة البنك ومحاميه أنه يمكن الدفاع عن هذه المطالبات القضائية بنجاح.

(ب) الإرتباطات الرأسمالية

إن الإرتباطات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ والمتعلقة بمشتريات المباني والمعدات لم تكن جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك.

ج) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

يتكون هذا البند بشكل رئيسي من الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات والتعهدات بمنح الإئتمان (غير قابل للنقض). إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمانات والإعتمادات المستندية - والتي تمثل ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه أطراف ثالثة- تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن خطابات الإعتماد المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب كمبيالات على البنك بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام خاصة، تكون بشكل عام مضمونة بالضمانة التي تخصصها، وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل. المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والإعتمادات المستندية تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن البنك يتوقع بشكل عام أن يفي العملاء بالإلتزامات الأساسية.

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد كمبيالات مسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء..

تمثل الإرتباطات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان المعتمد بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف وضمانات وخطابات إعتقاد، فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإرتباطات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإرتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة، الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإرتباط غير المستخدم لأن معظم شروط الإرتباطات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإرتباطات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإرتباطات يتم إنتهاؤها أو إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

الإجمالي	(بالآلاف الريالات السعودية)		
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً
			خلال ٣ أشهر
٢٠٠٤م			
ضمانات	٦,٣٨١	١,٦٢٥,٥٢٦	٢,٧٦٧,٩٨٦
خطابات إعتقاد	٣٠٠	٩١٤,٣٧٧	٢,١٧١,٤١٦
قبولات	-	٣٢,٣١٧	٩٠٣,٩٤٢
إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)	٧٢,٤٧١	١,٣٥٧,٦٢١	٨٤,٣٧٥
الإجمالي	٧٩,١٥٢	٣,٩٢٩,٨٤١	٥,٩٢٧,٧١٩

الإجمالي	(بالآلاف الريالات السعودية)		
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً
			خلال ٣ أشهر
٢٠٠٣م			
ضمانات	١,٧٩١	١,٤٧٣,٩٧٦	٢,٣١٢,٧٣٥
خطابات إعتقاد	٦٩	٢٦٢,٦٦٢	١,١٦١,٦٠٥
قبولات	-	١٨,٧٧٨	٨٠٣,٧٢٧
إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)	٦٩,١٨٨	٦٥٤,٤٤٢	٨٨٣,٣١٢
الإجمالي	٧١,٠٤٨	٢,٤٠٩,٨٥٨	٥,١٦١,٣٨٩

بلغ الجزء غير المستخدم من الإرتباطات، والتي يمكن إلغاؤها من جانب واحد في أي وقت بواسطة البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ مقدار ١١,٠١٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٩,٠٤٦ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية تمة

١٨ الإرتباطات والإلتزامات المحتملة (تمة)
٢) فيما يلي تحليلاً للإرتباطات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٢م	٢٠٠٤م	
١,٥٨٢,٥١٦	١,٤٨٢,٩١٤	حكومية وشبة حكومية
٩,٥٢٠,٠٤٧	١٢,٠٤٩,٦٨٧	شركات ومؤسسات
٤,٩٨٤,٤٥٧	٦,٠٩١,٥٢٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٠٧,٠٣٧	٨٤١,٦٤٥	أخرى
١٦,٥٩٤,٠٥٧	٢٠,٤٦٥,٧٦٨	الإجمالي

(د) الارتباطات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٢م	٢٠٠٤م	
٦,١١٠	٤,٥١١	أقل من سنة
٣٥,٠٣٣	٣٠,٧٧٢	من سنة إلى خمس سنوات
١٥,٣٣٩	١٨,٩٦٦	أكثر من ٥ سنوات
٥٦,٤٨٢	٥٤,٢٤٩	الإجمالي

١٩ صافي دخل العمولات الخاصة

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٢م	٢٠٠٤م	
١,٨٣٠	٥٠٨	دخل العمولات الخاصة
٤٣,٩٢٦	٧٩,٢٣٤	استثمارات - مقتناة لأغراض المتاجرة
١,٥٨٦,٣١٧	١,٦٥٩,١٤١	- متاحة للبيع
١٩٥,٦٠٢	١٦١,٠٣٤	- سندات مشتراة من المصدر
١,٨٢٧,٦٧٥	١,٨٩٩,٩١٧	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢١٠,٨٦٤	٢١٤,٦١٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٨٥٦,٠٢٦	٣,٥٣٠,٦٤٩	قروض وسلف
٤,٨٩٤,٥٦٥	٥,٦٤٥,١٨٣	الإجمالي
١٦٨,٤٦٥	٢١٤,٣٧١	مصاريف العمولات الخاصة
٨٤٦,٣٧٠	٨٩٥,٧٥٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٠١٤,٨٣٥	١,١١٠,١٢٨	ودائع العملاء
٣,٨٧٩,٧٣٠	٤,٥٣٥,٠٥٥	الإجمالي
		صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠ رسوم خدمات بنكية بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٢م	٢٠٠٤م	
٨٤٩,٢٠٠	١,٠٩٦,٧٨٤	دخل الخدمات البنكية
(٦١,٩٣١)	(١٠٩,٩٤٨)	(مصاريف) الخدمات البنكية
٧٨٧,٢٦٩	٩٨٦,٨٣٦	دخل الخدمات البنكية بالصافي

٢١ دخل المتاجرة بالصايف

(بآلاف الريالات السعودية)		
م٢٠٠٣	م٢٠٠٤	
٢٣,٠١٩	٢٢,٨٤١	عملات أجنبية
(٣٩٠)	(٣٤٧)	خسائر) سندات دين
١٢,٨١٨	١٠,٦٦٦	دخل (خسائر) مشتقات
١٩٩,٨٥٦	٢٠٨,١٣٢	محافظ مدارة خارجياً
٢٣٥,٣٠٣	٢٤١,٢٩٢	الإجمالي

٢٢ دخل عوائد الأسهم

(بآلاف الريالات السعودية)		
م٢٠٠٣	م٢٠٠٤	
٨٨,٢٩٣	٤٨,٩٣٣	استثمارات متاحة للبيع

٢٣ مكاسب الاستثمارات بالصايف

(بآلاف الريالات السعودية)		
م٢٠٠٣	م٢٠٠٤	
٣٧٣,٩٠٠	(٥,٨٥٧)	مكاسب (خسائر) استثمارات متاحة للبيع
(٥,٥٦١)	٧,٥١٠	مكاسب (خسائر) سندات دين مشتراة من المصدر
٣٦٨,٣٣٩	١,٦٥٣	الإجمالي

٢٤ (مصاريف) إيرادات غير تشغيلية بالصايف

(بآلاف الريالات السعودية)		
م٢٠٠٣	م٢٠٠٤	
٥,٤٦٩	٤,٤٤٧	(مصاريف) إيرادات عقارات أخرى
٧٢,٩٥١	٢٣,١٨٥	إيراد الإيجارات بالصايف
(٨٨,٠٩١)	٦,٨٤٨	مكاسب استبعادات بالصايف
(٤,٨٨٤)	(٤,٥٩٤)	فائض مخصص (خسائر) التقييم غير المحققة
(١٤,٥٥٥)	٢٩,٨٨٦	إستهلاك
		صافي إيرادات (مصاريف) عقارات أخرى
(٢٨,٥٧٧)	(٢٠,٠٤٩)	حصة البنك في خسائر شركة تابعة غير موحدة
(٩٣,٢٧٤)	(١٠٤,٣١٦)	خسائر انخفاض في قيمة الشركة الزميلة
(٢,٤٦٢)	٦٢٩	مكاسب (خسائر) استبعادات أصول ثابتة
(٢٧٠,٢٠٢)	٢,١٠٣	صايف إيرادات (مصاريف) أخرى
(٤٠٩,٠٧٠)	(٩١,٧٤٧)	الإجمالي

٢٥ ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي بقسمة صايف دخل السنة على عدد الأسهم القائمة خلال العام وعددها ١٢٠ مليون سهم (م٢٠٠٣: ١٢٠ مليون سهم) (ايضاح ١٥).

إيضاحات حول القوائم المالية تتمه

٢٦ إجمالي توزيعات الأرباح

إقترح مجلس الإدارة خلال العام توزيع أرباح إجمالية لهذا العام قدرها ١,٠٤٩ مليون ريال سعودي (عام ٢٠٠٣م: ١,٨٧٦ مليون ريال سعودي). يشتمل إجمالي الأرباح المقترح توزيعها على توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة خلال العام بلغت ٩٦٠ مليون ريال سعودي (عام ٢٠٠٣ م : ٨٤٠ مليون ريال سعودي) بعد خصم الزكاة الشرعية. قد تقرر عدم توزيع أرباح نهائية لعام ٢٠٠٤م (عام ٢٠٠٣م: ٩٦٠ مليون ريال سعودي بعد خصم الزكاة الشرعية).

تم خصم الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين والبالغة ٨٩ مليون ريال سعودي (عام ٢٠٠٣ م : ٧٦ مليون ريال سعودي) من إجمالي توزيعات الأرباح بحيث أصبح صافي الأرباح الموزعة للمساهمين للعام مبلغ ٩٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ١,٨٠٠ مليون ريال سعودي) وذلك بمعدل صافي ربح ٨ ريال سعودي للسهم الواحد بعد خصم الزكاة الشرعية المستحقة (عام ٢٠٠٣م: ١٥ ريال للسهم الواحد).

٢٧ النقدية وشبه النقدية

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
١,٠٢٨,٠٥٩	١,١٨٨,٥٩٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
١٠,٣٥٦,٣٥٤	٧,٥٠١,٠٩٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوم
١١,٣٨٤,٤١٣	٨,٦٨٩,٦٨٨	الإجمالي

٢٨ القطاعات المصرفية

يتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد - يقدم الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات الصغيرة والتي تتضمن الإقراض الشخصي والحسابات الجارية وخدمات إدارة الاستثمار بالإضافة إلى المنتجات الإسلامية وفقاً للضوابط الشرعية والتي تشرف عليها هيئة رقابة شرعية مستقلة.

قطاع الشركات - يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية ومنتجات التمويل الإسلامية.

قطاع الخزينة - يقدم كافة خدمات ومنتجات الخزينة بما في ذلك عمليات أسواق المال والعملاء البنك ويقوم بإدارة عمليات الاستثمار والمتاجرة وإدارة السيولة ومخاطر الأسواق (المحلية والعالمية).

أخرى - تشمل حسابات الإدارة العامة ومنها بصفة رئيسية إدارة محفظة الأسهم والمساهمات والعقارات الأخرى وأراضي ومباني البنك.

تسجل التعاملات بين القطاعات على أساس أسعار التمويل الداخلي بين القطاعات البنك.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية و له فرعين في الخارج (لبنان والبحرين) حيث إن إجمالي موجودات و صافي دخل هذين الفرعين تمثل ١٦٪ و ٩٪ (٢٠٠٣م: ١٥٪ و ٧٪) على التوالي من إجماليات البنك.

(أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك ودخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لكل قطاع من قطاعات البنك:

الاجمالي	(بآلاف الريالات السعودية)			قطاع الأفراد	م ٢٠٠٤
	أخرى	الخبزينة	قطاع الشركات		
١٣٠,٤١٤,١٠٥	٥,٤٧٣,٨٠٥	٥٧,٥٠٩,٧٦٧	٣٨,٥٣٥,٨٢٨	٢٨,٨٩٤,٧٠٥	إجمالي الموجودات
١١٦,٦٣٩,٦٤٣	٢,٥٠٤,١٥٩	١٧,٢٩٤,٧٩٨	٢٩,٢٥٨,٢٢١	٦٧,٥٨٢,٤٦٥	إجمالي المطلوبات
٥,٩٦٩,٢٤٣	١٦٤,٢٤٦	١,٣٦٦,٦٩٧	٩٨٩,٨٣٣	٣,٤٤٨,٤٦٧	إجمالي دخل العمليات
٢,٣٣٠,٤٨٠	١٨,٤٥٠	١٨٣,٧٤٢	٣٠٢,٢٤٩	١,٨٢٦,٠٣٩	إجمالي مصاريف العمليات
٣,٥٣١,١٠٨	٤٩,١٥٣	١,١٨٢,٥٦٨	٦٨٥,٥٨٧	١,٦١٣,٨٠٠	صافي الدخل

الاجمالي	(بآلاف الريالات السعودية)			قطاع الأفراد	م ٢٠٠٣
	أخرى	الخبزينة	قطاع الشركات		
١١٧,٤٣١,٨٠٣	٤,٧٧٩,٣٣٩	٥٧,٨٩٣,١٠٥	٣١,٣٥٢,٤٥٢	٢٣,٤٠٦,٩٠٧	إجمالي الموجودات
١٠٧,١٠٠,٠٦٩	٣,٢٧٦,٥٤٣	١٩,٠١٩,٠٣٦	٢١,٧٠٧,٧٧٦	٦٣,٠٩٦,٧١٤	إجمالي المطلوبات
٥,٤٧٨,٠٥٢	٥٧٥,٤٨٩	٩٦٣,٣٨٨	٨٦٨,٧٨٤	٣,٠٧٠,٣٩١	إجمالي دخل العمليات
٢,٠٢٨,٣٥٥	٢٨,٣٧٣	٢٦٠,٣٦١	٥٨,٨٤٢	١,٦٩٠,٧٧٩	إجمالي مصاريف العمليات
٣,٠١٢,٨٢٥	١٢٠,٧٦٢	٧٠٥,٨١٨	٨٠٤,٢١٠	١,٣٨٢,٠٣٥	صافي الدخل

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

الاجمالي	(بآلاف الريالات السعودية)			قطاع الأفراد	٣٠ ديسمبر ٢٠٠٤
	أخرى	الخبزينة	قطاع الشركات		
١٢٢,١٥٩,٨١٦	٣,٥٩٩,٠٢٠	٥٦,٠٢٩,٨٨٦	٣٧,٨٩٥,٧٧٣	٢٤,٦٣٥,١٣٧	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٨,٨٢٠,٤٢١	-	-	٦,٥٣١,٧٤٢	٢,٢٨٨,٦٧٩	التعهدات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)
٧٩٧,٢٠٢	-	٧٩٧,٢٠٢	-	-	المشتقات (الائتمان المعادل)

الاجمالي	(بآلاف الريالات السعودية)			قطاع الأفراد	٣٠ ديسمبر ٢٠٠٣
	أخرى	الخبزينة	قطاع الشركات		
١١٠,١١٣,٤٨١	٢,٧٣٢,٥٣٠	٥٦,٨٦٥,٢٥٥	٣٠,٨٥١,٦٨٥	١٩,٦٦٤,٠١١	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٧,٦٨١,٥٨٧	-	-	٥,٧٣٩,١٠٥	١,٩٤٢,٤٨٢	التعهدات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)
٥٧٢,٩٢٨	-	٥٧٢,٩٢٨	-	-	المشتقات (الائتمان المعادل)

تتكون مخاطر الائتمان للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي من أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات، القروض والسلف، دخل عمولات خاصة مستحقة والقيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

أحسب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٩ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك بمراقبة إمكانية التعرض لمثل هذه المخاطر، وضع حدود للمعاملات مع الأطراف المحددة وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة إمكانية التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف النظيرة في الظروف الملائمة وتحديد فترات إمكانية التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف نظيرة أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف النظيرة نفس النشاط أو عملهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. إن التركيز في مخاطر الائتمان يشير إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة إمكانية التعرض لمخاطر الائتمان وذلك بتتبع محفظة الإقراض وذلك بالتأكد من عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم.

تمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية. يبين الإيضاح رقم (٥) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظيرة. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاح (٦). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١١)، أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (١٨).

يعتمد البنك في تحديده لمخاطر العمليات الائتمانية فيما يتعلق بتمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة الحجم على نظام تصنيف درجات المخاطر، حيث يقوم النظام -الذي يدار من خلال وحدة مستقلة- بالتصنيف على عدة مستويات: مستوى العميل، ومستوى العملية ومستوى المحفظة ككل. يستخدم البنك في تصنيف درجات المخاطر مقياس من عشرة درجات منها سبعة درجات متعلقة بالمحفظة المتحركة وثلاثة درجات متعلقة بالمحفظة المتعثرة، وقد بنى معيار الخسارة المتوقعة لكل درجة مخاطر على أساس معدلات التعثر التاريخية للبنك. تتم مراجعة درجات تصنيف المخاطر على فترات منتظمة.

تطبق إدارة مخاطر الائتمان بالبنك معايير محددة مثل نشاط العميل، التدفق النقدي، مكونات رأس المال، الضمانات والتعثر لتحديد مخصص خسائر الائتمان المحدد لمحفظة الديون المتعثرة، بالإضافة الى مخصص محدد متعلق بمخاطر الائتمان للاستثمارات. أما الائتمان الذي يصنف في درجات تصنيف مخاطر عالية محددة يعتبر متعثر ويتم تكوين مخصص محدد مناسب لها بشكل فردي. كما يتم تكوين مخصص محفظة إضافي للقروض والسلف والاستثمارات المتحركة بناء على النمط التاريخي والإقتصاد العام وأحوال السوق.

٣٠ التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للثبات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)					المملكة العربية السعودية	
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط		
٢٠٠٤ م						
الموجودات						
٥,٥٦١,٩٥٤	٣٥١,٤٠٢	٨٦,٧٥٩	٣١٥	٥,١٢٣,٤٧٨	تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
٧,٥٩٠,٩٣٨	٢٦١,٣٤١	٣,٤٥٨,٢٨٨	١,٠١٧,٥٣٣	٢,٨٥٣,٧٧٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٤٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٠٢٤,٥٣٢	٦,١٢٣,٠٧٢	٢,٧٤٦,٧٠٣	٣٣,٠٦٧,٩٨٦	إستثمارات - صايف	
٦٣,٥١٢,٨٥٦	٢٦٨,٢٩٩	٣٤٢,٣٧٩	٣,٢٧٣,٧٦٩	٥٩,٦٢٨,٤٠٩	قروض وسلف - صايف	
٩٨٢,٥٤٧	-	-	-	٩٨٢,٥٤٧	إستثمار في شركة زميلة وشركة تابعة	
١٢٦,٦١٠,٥٨٨	٧,٩٠٥,٥٧٤	١٠,٠١٠,٤٩٨	٧,٠٣٨,٣٢٠	١٠١,٦٥٦,١٩٦	الإجمالي	
المطلوبات						
١٣,٩٧٤,٢٠٩	٩٦٢,٠١٤	٢,٢٤٢,٦٨٨	٥,٧٩٣,٥٠٠	٤,٩٧٦,٠٠٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٩٨,٧٥٢,١٠٢	١٣٧,٨٠٣	٦,٦٣٤,٧٩٥	٣٠٢,٤٥٤	٩١,٦٧٧,٠٥٠	ودائع العملاء	
١١٢,٧٢٦,٣١١	١,٠٩٩,٨١٧	٨,٨٧٧,٤٨٣	٦,٠٩٥,٩٥٤	٩٦,٦٥٣,٠٥٧	الإجمالي	
التعهدات والإلتزامات المحتملة						
٢٠,٤٦٥,٧٦٨	٤,٣٢٨,٠٣٥	٨٨١,٥٦٩	٩٥٢,٦٩٥	١٤,٣٠٣,٤٦٩	مخاطر الإئتمان (الإئتمان المعادل)	
٨,٨٢٠,٤٢١	١,٢١٩,٧٥١	٤٠٠,٦٨٢	٢٩٨,٤٠٢	٦,٩٠١,٥٨٦	التعهدات والإلتزامات المحتملة	
٧٩٧,٢٠٢	١٠٣,٧٤٣	٣٠١,٥٠٧	١٦,١٢٦	٣٧٥,٨٢٦	المشتقات	

(بآلاف الريالات السعودية)					المملكة العربية السعودية	
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط		
٢٠٠٣ م						
الموجودات						
٤,٥١٧,٦٢٢	٢٦٢,٣٢٤	٨٦٨	١,٩٤٥	٤,٢٥٢,٤٨٥	تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
١٠,٤٠٣,٣٥٨	٢٣٤,٥٦٣	٣,١١٤,٩٩٤	٢,٣١٦,٦٩٥	٤,٦٣٧,١٠٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٤٧,٨٦٧,٧٧٣	٤,٧٣٩,٤٥١	٦,٦٩٧,٦١١	٣,٩٨٩,٨٧٤	٢٢,٤٤٠,٨٣٧	استثمارات - صايف	
٤٩,٧٥٠,٠٠٠	٢٨٩,٧٧٦	٣٠٩,١٨٠	٢,٢٣٦,٢٩٠	٤٥,٩١٤,٦٥٤	قروض وسلف - صايف	
١,١٠٦,٩١٢	-	-	-	١,١٠٦,٩١٢	استثمار في شركة زميلة وشركة تابعة	
١١٢,٦٤٥,٦٦٥	٥,٦٢٦,١١٤	١٠,١٢٢,٦٥٣	٩,٥٤٤,٩٠٤	٨٨,٣٥١,٩٩٤	الإجمالي	
المطلوبات						
١٢,٣٠٦,٨٤٦	٥٨١,٦٠٥	٥٥٦,٤٢٢	٥,٣٨٠,٥٦٣	٥,٧٨٨,٢٥٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٩٠,٤٤٧,٥٤٥	٢٠١,٨٤٣	١٠,١٢٦,٦٤٨	٢٤٠,٢٩٣	٧٩,٨٧٨,٧٦١	ودائع العملاء	
١٠٢,٧٥٤,٣٩١	٧٨٣,٤٤٨	١٠,٦٨٣,٠٧٠	٥,٦٢٠,٨٥٦	٨٥,٦٦٧,٠١٧	الإجمالي	
التعهدات والإلتزامات المحتملة						
١٦,٥٩٤,٠٥٧	٣,٣٧٤,٦٤٦	٨٩٢,٧٢١	٦٨٠,٣٠٦	١١,٦٤٦,٣٨٤	مخاطر الإئتمان (الإئتمان المعادل)	
٧,٦٨١,٥٨٧	١,٠٤٩,٣٥٢	٤٣٦,١٦٠	٢٢٩,١٦١	٥,٩٦٦,٩١٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة	
٥٧٢,٩٢٨	٣١,٦٥٨	٢٣٨,٥٦٣	٤٨,٦٦١	٢٥٤,٠٤٦	المشتقات	

أحتسب المعادل الإئتماني للتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية تمة

٣٠ التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة (تمة)

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف المتعثرة ومخصص خسائر الإئتمان المحدد:

(بالآلاف الريالات السعودية)				
مخصص خسائر الائتمان المحدد	مخصص خسائر الائتمان المحدد	القروض والسلف المتعثرة بالصافي	القروض والسلف المتعثرة بالصافي	
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
(٣,٥٠٣,٨٨٦)	(١,٥١١,١٤٦)	٣,٥٠٣,٨٨٦	١,٥٩٢,٠٥٨	المملكة العربية السعودية
(١٨,٩٧٩)	-	١٨,٩٧٩	-	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط
(٤١٠)	-	٤١٠	-	أخرى
(٣,٥٢٣,٢٧٥)	(١,٥١١,١٤٦)	٣,٥٢٣,٢٧٥	١,٥٩٢,٠٥٨	الإجمالي

٣١ مخاطر العملات

يتعرض البنك لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها بصورة يومية. فيما يلي تحليلاً لصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية التالية:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
(٣,٧٤٩,٠٣١)	١,٢٠٦,٥٢٣	دولار أمريكي
٢٢٢,٠١٣	٣١٩,٠٤٨	ين ياباني
٢٥٦,٦٧٩	٦٤,٠٧٤	يورو
٢,٩٠١	(٧٥,٢١٤)	جنيه إسترليني
٣٨,٦٤٥	١٤٤,٩٣٨	أخرى

المركز الدائن يمثل الموجودات بعملة أجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة الأجنبية والمركز مدين يمثل العكس.

٣٢ مخاطر أسعار العملات الخاصة

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يتعرض البنك لمختلف المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات أسعار العملات بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة تحديد الأسعار وفقاً للعقد المبرم أو تاريخ الإستحقاق، أيهما أقرب. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم إعادة أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول أدناه مخاطر أسعار العملات الخاصة:

سعر العمولة الخاصة الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	(بالآلاف الريالات السعودي) أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٤م
							الموجودات
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٥٠%	٧,٥٩٠,٩٣٨	٤٢٨,٠٩٩	-	-	٨٩,٨٤٨	٧,٠٧٢,٩٩١	استثمارات بالصافي
٤,٩٥%	٤٨,٩٦٢,٢٩٣	٨,٢٧٤,٢٨٤	١٢,٩٠١,٥٤٧	١٠,٦٤٧,٥١٤	٥,١٥٥,٥٩٦	١١,٩٨٣,٣٥٢	قروض وسلف بالصافي
٥,٠٠%	٦٣,٥١٢,٨٥٦	١٧٨,١٣٧	١١,٣٧٤,٨٦١	١٠,٩٥٢,٤٩٧	١٠,٩٨٥,١٧٢	٣٠,٠٢٢,١٨٩	استثمار في شركة زميلة وشركة تابعة
-	٩٨٢,٥٤٧	٩٨٢,٥٤٧	-	-	-	-	عقارات أخرى بالصافي
-	٥٢٢,٩٩٤	٥٢٢,٩٩٤	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
-	١,٤٤٨,٥٥٢	١,٤٤٨,٥٥٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	١,٨٣١,٩٧١	١,٨٣١,٩٧١	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
	١٣٠,٤١٤,١٠٥	١٩,٢٢٨,٥٣٨	٢٤,٢٧٦,٤٠٨	٢١,٦٠٠,٠١١	١٦,٢٣٠,٦١٦	٤٩,٠٧٨,٥٣٢	

المطلوبات وحقوق المساهمين	أرصدة للبنوك والمؤسسات	المالية الأخرى	ودائع العملاء	مطلوبات أخرى	حقوق المساهمين	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	الفضوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	الفضوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	إجمالي الفضوة الخاضعة لمخاطر	أسعار العمولات الخاصة	الفضوة التراكمية الخاضعة لمخاطر	أسعار العمولات الخاصة	
٢,٨٩%	١٣,٩٧٤,٢٠٩	١,٨٨٧,٢٣٦	-	-	٦٤٠,٤٥٨	١١,٤٤٦,٥١٥	٢,٤٥%	٩٨,٧٥٢,١٠٢	٥٦,٠٨٩,٨٠٣	٤,٨٣٨	٦٠٥,٥٩١	١١,٩٤٧,٧٣٣	٣٠,٩٠٤,١٣٧
-	٣,٩١٣,٣٣٢	٣,٦٢٧,٧٦٨	-	-	٣,٩٩٥	٥٩,٨٢٤	-	٣,٩١٣,٣٣٢	٣,٦٢٧,٧٦٨	-	٣,٩٩٥	٥٩,٨٢٤	٢٢١,٧٤٥
-	١٣,٧٧٤,٤٦٢	١٣,٧٧٤,٤٦٢	-	-	-	-	-	١٣,٧٧٤,٤٦٢	١٣,٧٧٤,٤٦٢	-	-	-	-
	١٣٠,٤١٤,١٠٥	٧٥,٣٧٩,٢٦٩	٤,٨٣٨	٦٠٩,٥٨٦	١١,٨٤٨,٠١٥	٤٢,٥٧٢,٣٩٧		١٣٠,٤١٤,١٠٥	٧٥,٣٧٩,٢٦٩	٤,٨٣٨	٦٠٩,٥٨٦	١١,٨٤٨,٠١٥	٤٢,٥٧٢,٣٩٧
		(٥٦,١٥٠,٧٣١)	٢٤,٢٧١,٥٧٠	٢٠,٩٩٠,٤٢٥	٤,٣٨٢,٦٠١	٦,٥٠٦,١٣٥		(٥٦,١٥٠,٧٣١)	٢٤,٢٧١,٥٧٠	٢٠,٩٩٠,٤٢٥	٤,٣٨٢,٦٠١	٦,٥٠٦,١٣٥	
		-	١٩,٨٧٥	٥٧٨,٥٣٦	(٢٤٦,٤٥٠)	(٣٥١,٩٦١)		-	١٩,٨٧٥	٥٧٨,٥٣٦	(٢٤٦,٤٥٠)	(٣٥١,٩٦١)	
		(٥٦,١٥٠,٧٣١)	٢٤,٢٩١,٤٤٥	٢١,٥٦٨,٩٦١	٤,١٣٦,١٥١	٦,١٥٤,١٧٤		(٥٦,١٥٠,٧٣١)	٢٤,٢٩١,٤٤٥	٢١,٥٦٨,٩٦١	٤,١٣٦,١٥١	٦,١٥٤,١٧٤	
		-	٥٦,١٥٠,٧٣١	٣١,٨٥٩,٢٨٦	١٠,٢٩٠,٣٢٥	٦,١٥٤,١٧٤		-	٥٦,١٥٠,٧٣١	٣١,٨٥٩,٢٨٦	١٠,٢٩٠,٣٢٥	٦,١٥٤,١٧٤	

٢٠٠٣م	الموجودات	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات بالصافي	قروض وسلف بالصافي	استثمار في شركة زميلة وشركة تابعة	عقارات أخرى بالصافي	موجودات ثابتة بالصافي	موجودات أخرى	إجمالي الموجودات
١,٤٥%	١٠,٤٠٣,٣٥٨	٩٥٨,٧٨٥	-	٣٨,٣٦٦	٨,٦٣٨	٩,٣٩٧,٥٦٩			
٤,٩٧%	٤٧,٨٦٧,٧٧٣	٥,٠٧٧,٦١٩	١٢,٣٣٥,٥٣١	١١,٤٩٥,٥١٩	٥,٠٢٧,٧١١	١٣,٩٤١,٣٩٣			
٤,٤٩%	٤٩,٧٥٠,٠٠٠	١٣٦,٠٦٩	٤,٢٣١,٩٣٢	١١,٠١٩,٤٠٤	٦,٥٢٢,٧٥٧	٢٧,٨٣٩,٨٣٨			
-	١,١٠٦,٩١٢	١,١٠٦,٩١٢	-	-	-	-			
-	٧٢٦,٧٥٠	٧٢٦,٧٥٠	-	-	-	-			
-	١,٥٢٠,٩٨٨	١,٥٢٠,٩٨٨	-	-	-	-			
-	١,٥٣٨,٤٠٠	١,٥٣٨,٤٠٠	-	-	-	-			
	١١٧,٤٣١,٨٠٣	١٥,٥٧٣,١٤٥	١٦,٥٦٧,٤٦٣	٢٢,٥٥٣,٢٨٩	١١,٥٥٩,١٠٦	٥١,١٧٨,٨٠٠			

المطلوبات وحقوق المساهمين	أرصدة للبنوك والمؤسسات	المالية الأخرى	ودائع العملاء	مطلوبات أخرى	حقوق المساهمين	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	الفضوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	الفضوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	إجمالي الفضوة الخاضعة لمخاطر	أسعار العمولات الخاصة	الفضوة التراكمية الخاضعة لمخاطر	أسعار العمولات الخاصة	
١,٥٨%	١٢,٣٠٦,٨٤٦	١,١٢١,٤٠٤	-	-	٤٣٣,٠٩١	١٠,٧٦٢,٣٥١	١,٦٦%	٩٠,٤٤٧,٥٤٥	٤٥,٣٠٧,٢٥٦	٤,٨٣٨	٤٩٥,٢١٤	١١,١٦٨,٩٠٩	٣٣,٤٧١,٣٢٨
-	٤,٣٤٥,٦٧٨	٤,١٣٣,٤٦٢	-	-	٧,٥٢٩	٤٧,٧٢٣	-	٤,٣٤٥,٦٧٨	٤,١٣٣,٤٦٢	-	٧,٥٢٩	٤٧,٧٢٣	١٥٦,٩٦٤
-	١٠,٣٣١,٧٣٤	١٠,٣٣١,٧٣٤	-	-	-	-	-	١٠,٣٣١,٧٣٤	١٠,٣٣١,٧٣٤	-	-	-	-
	١١٧,٤٣١,٨٠٣	٦٠,٨٩٣,٨٥٦	٤,٨٣٨	٥٠٢,٧٤٣	١١,٦٣٩,٧٣٣	٤٤,٣٩٠,٦٤٣		١١٧,٤٣١,٨٠٣	٦٠,٨٩٣,٨٥٦	٤,٨٣٨	٥٠٢,٧٤٣	١١,٦٣٩,٧٣٣	٤٤,٣٩٠,٦٤٣
		(٤٥,٣٢٠,٧١١)	١٦,٥٦٢,٦٢٥	٢٢,٠٥٠,٥٤٦	(٨٠,٦١٧)	٦,٧٨٨,١٥٧		(٤٥,٣٢٠,٧١١)	١٦,٥٦٢,٦٢٥	٢٢,٠٥٠,٥٤٦	(٨٠,٦١٧)	٦,٧٨٨,١٥٧	
		-	(١٨٥,٦٣٢)	(١,٤١٦,٤٢٨)	١,٣٤٧,٤٥٤	٢٥٤,٦٠٦		-	(١٨٥,٦٣٢)	(١,٤١٦,٤٢٨)	١,٣٤٧,٤٥٤	٢٥٤,٦٠٦	
		(٤٥,٣٢٠,٧١١)	١٦,٣٧٦,٩٩٣	٢٠,٦٣٤,١١٨	١,٢٦٦,٨٣٧	٧,٠٤٢,٧٦٣		(٤٥,٣٢٠,٧١١)	١٦,٣٧٦,٩٩٣	٢٠,٦٣٤,١١٨	١,٢٦٦,٨٣٧	٧,٠٤٢,٧٦٣	
		-	٤٥,٣٢٠,٧١١	٢٨,٩٤٣,٧١٨	٨,٣٠٩,٦٠٠	٧,٠٤٢,٧٦٣		-	٤٥,٣٢٠,٧١١	٢٨,٩٤٣,٧١٨	٨,٣٠٩,٦٠٠	٧,٠٤٢,٧٦٣	

إيضاحات حول القوائم المالية تمة

٣٢ مخاطر أسعار العملات الخاصة (تمة)

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

إن سعر العملة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي سينتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية. وذلك عند استخدامه في احتساب 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.

٣٣ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة منشأة ما على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى تقليص في بعض مصادر التمويل المتوفرة. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ متوازن لكل من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص الإستحقاقات للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق المتعاقد عليه ولا يؤخذ في الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتوفير السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٢٪ من إجمالي ودائع الإذخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه. ويتكون هذا الإحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التمنية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الحصول على أموال نقدية إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التمنية الحكومية السعودية في حدود لا تتعدى ٧٥٪ من القيمة الإسمية للسندات التي تحتفظ بها.

فيما يلي تحليلاً لإستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ م					
الموجودات					
٥,٥٦١,٩٥٤	-	-	-	-	٥,٥٦١,٩٥٤
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
٧,٥٩٠,٩٣٨	-	-	-	٨٩,٨٤٨	٧,٥٠١,٠٩٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٤٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٩٠٥,٧٤٢	١٦,٧٧٠,٧٤٩	١٥,٥٦١,٢٠١	٥,١٩٠,٧٢٨	٣,٥٣٣,٨٧٣
إستثمارات بالصافي					
٦٣,٥١٢,٨٥٦	٨٠,٩١٢	١١,٥٢١,٥٤٤	١٥,٩٩٢,٥٦٤	٢٥,٨٧١,٤١٨	١٠,٠٤٦,٤١٨
قروض وسلف بالصافي					
إستثمار في شركة زميلة					
٩٨٢,٥٤٧	٩٨٢,٥٤٧	-	-	-	-
وشركة تابعة					
٥٢٢,٩٩٤	٥٢٢,٩٩٤	-	-	-	-
عقارات أخرى بالصافي					
١,٤٤٨,٥٥٢	١,٤٤٨,٥٥٢	-	-	-	-
موجودات ثابتة بالصافي					
١,٨٣١,٩٧١	١,٨٣١,٩٧١	-	-	-	-
موجودات أخرى					
١٣٠,٤١٤,١٠٥	١٢,٧٧٢,٧١٨	٢٨,٢٩٢,٢٩٣	٣١,٥٥٣,٧٦٥	٣١,١٥١,٩٩٤	٢٦,٦٤٣,٣٣٥
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
١٣,٩٧٤,٢٠٩	-	-	٣,١٨١,٢٠١	٦٤٠,٤٥٨	١٠,١٥٢,٥٥٠
ودائع العملاء					
٩٨,٧٥٢,١٠٢	-	٤,٨٣٨	٦٨٦,٥٤٧	١١,١٤٧,٧٣٣	٨٦,٩١٢,٩٨٤
مطلوبات أخرى					
٣,٩١٣,٣٣٢	٣,٦٢٧,٧٦٩	-	٢٥,٥٢٧	٥٩,٨٢٤	٢٠٠,٢١٢
حقوق المساهمين					
١٣,٧٧٤,٤٦٢	١٣,٧٧٤,٤٦٢	-	-	-	-
١٣٠,٤١٤,١٠٥	١٧,٤٠٢,٢٣١	٤,٨٣٨	٣,٨٩٣,٢٧٥	١١,٨٤٨,٠١٥	٩٧,٢٦٥,٧٤٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	(بآلاف الريالات السعودية)			خلال ٣ أشهر	١٢-٢ شهراً
		أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٥ سنوات		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٣						
الموجودات						
٤,٥١٧,٦٢٢	-	-	-	-	-	٤,٥١٧,٦٢٢
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
١٠,٤٠٣,٣٥٨	-	-	٣٨,٣٦٦	٨,٦٣٨	١٠,٣٥٦,٣٥٤	١٠,٣٥٦,٣٥٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٤٧,٨٦٧,٧٧٣	٤,٨٨٦,٩١٣	١٧,١٠٠,٩٨٩	١٥,٣٤٨,٣٣٨	٤,٦٩٩,٨٤٥	٥,٨٣١,٦٨٨	٥,٨٣١,٦٨٨
استثمارات بالصايف						
٤٩,٧٥٠,٠٠٠	-	٤,٤٩٥,٣٥٣	١٣,٧٨٥,٥٤٥	١٩,٧٨٧,٦٣٩	١١,٦٨١,٤٦٣	١١,٦٨١,٤٦٣
قروض وسلف بالصايف						
استثمار في شركة زميلة						
١,١٠٦,٩١٢	١,١٠٦,٩١٢	-	-	-	-	-
وشركة تابعة						
٧٢٦,٧٥٠	٧٢٦,٧٥٠	-	-	-	-	-
عقارات أخرى بالصايف						
١,٥٢٠,٩٨٨	١,٥٢٠,٩٨٨	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة بالصايف						
١,٥٣٨,٤٠٠	١,٥٣٨,٤٠٠	-	-	-	-	-
موجودات أخرى						
١١٧,٤٣١,٨٠٣	٩,٧٧٩,٩٦٣	٢١,٥٩٦,٣٤٢	٢٩,١٧٢,٢٤٩	٢٤,٤٩٦,١٢٢	٣٢,٣٨٧,١٢٧	٣٢,٣٨٧,١٢٧
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
١٢,٣٠٦,٨٤٦	-	-	-	١,٨٢٢,٤٤٥	١٠,٤٨٤,٤٠١	١٠,٤٨٤,٤٠١
ودائع العملاء						
٩٠,٤٤٧,٥٤٥	-	٤,٨٣٨	٤٩٥,٢١٤	١١,١٦٨,٩٠٩	٧٨,٧٧٨,٥٨٤	٧٨,٧٧٨,٥٨٤
مطلوبات أخرى						
٤,٣٤٥,٦٧٨	٤,١٣٣,٤٦٢	-	-	٤٤,٦٧٢	١٦٧,٥٤٤	١٦٧,٥٤٤
حقوق المساهمين						
١٠,٣٣١,٧٣٤	١٠,٣٣١,٧٣٤	-	-	-	-	-
١١٧,٤٣١,٨٠٣	١٤,٤٦٥,١٩٦	٤,٨٣٨	٤٩٥,٢١٤	١٣,٠٣٦,٠٢٦	٨٩,٤٣٠,٥٢٩	٨٩,٤٣٠,٥٢٩
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين						

٣٤ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادل أصل أو تسوية إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع أي أطراف أخرى، وبالتالي يمكن أن تتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي بإستثناء سندات دين مشتراة من المصدر، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقدرة لسندات دين مشتراة من المصدر، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (٥)، وأنه من غير الممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق.

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. ترى الإدارة ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. بخلاف المعاملات الحكومية والتي تتم على أساس معدلات السوق - فإن الأرصدة في ٣١ ديسمبر الناتجة عن هذه المعاملات والمتضمنة في القوائم المالية بيانها كالآتي:

(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين:	
٢٠٣,٣٧٤	١٠٣,٤٩٦
قروض وسلف	
١٠٨,٠٣٢	٨٦,٠١٤
ودائع العملاء	
٣٣,٠٠٥	١٨,٣٦٨
حسابات نظامية	
صناديق البنك الاستثمارية	
٣٥٧,٧٤٦	٣٨٨,٨٧٢
استثمارات	
٨,٠٩٠,٣٨١	٨,٥٩٧,٥٨٣
ودائع العملاء	

إيضاحات حول القوائم المالية تمة

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تمة)

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥% من رأس مال البنك المصدر.

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	
٥,٨٥٧	٨,٥٧٠	دخل عمولات خاصة
١٩٨,٩٥٨	١٨٠,٢٢٤	مصاريف عمولات خاصة

٣٦ كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والتعهدات والمبالغ الأسمية للمشتقات باستخدام أوزان لتحديد الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

معدل كفاية رأس المال %		رأس المال	
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	٢٠٠٣م	٢٠٠٤م
%	%	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٧	١٩,٢	١٠,٣٣١,٧٣٤	١٣,٧٧٤,٤٦٢
١٩,٠	٢٠,٤	١١,٠٦٠,٣٦٥	١٤,٦٧٣,٤٣٢
			رأس المال الأساسي
			رأس المال الأساسي والمساند

يتكون رأس المال الأساسي للبنك من رأس المال واحتياطي نظامي واحتياطي عام والإحتياطيات الأخرى والأرباح المبقة كما في نهاية السنة، أما رأس المال المساند فيتكون من مبلغ معين من المخصصات المؤهلة.

الموجودات المرجحة المخاطر

(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠٠٣م			٢٠٠٤م		
الموجودات المرجحة المخاطر	الإلتزام المعادل	القيمة الدفترية/ المبالغ الأسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	الإلتزام المعادل	القيمة الدفترية/ المبالغ الأسمية
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي					
-	-	٥٤,٤٧٤,٠٣١	-	-	٥٧,٠٧٢,٥٥٢
٢,٦٢٦,٤٨١	-	١٣,١٣٢,٤٠٥	٢,١٢٢,٨١٩	-	١٠,٦١٤,٠٩٧
٥٠,٧٢١,٩٦٣	-	٥٠,٧٢١,٩٦٣	٦٣,٧٥٦,٨٠٧	-	٦٣,٧٥٦,٨٠٧
٥٣,٣٤٨,٤٤٤	-	١١٨,٣٢٨,٣٩٩	٦٥,٨٧٩,٦٢٦	-	١٣١,٤٤٣,٤٥٦
إجمالي فرعي					
التعهدات والإلتزامات المحتملة					
-	١,٥٧٨,٢٣٢	١,٥٨٠,٣٦٧	-	١,٤٨٠,٧٧٩	١,٤٨٢,٩١٤
٣٢٧,٥٢٩	١,٦٣٧,٦٤٦	٤,٩٨٩,٠١٠	٣٧٤,٧٠٠	١,٨٧٣,٥٠٢	٦,١٠٠,٦٤٣
٤,٤٦٥,٧٠٩	٤,٤٦٥,٧٠٩	٨,٩٩٤,٦١٧	٥,٤٦٦,١٤٠	٥,٤٦٦,١٤٠	١١,٦٣٧,٥٣٦
٤,٧٩٣,٢٣٨	٧,٦٨١,٥٨٧	١٥,٥٦٣,٩٩٤	٥,٨٤٠,٨٤٠	٨,٨٢٠,٤٢١	١٩,٢٢١,٠٩٣
إجمالي فرعي					
المشتقات					
-	-	-	-	-	-
٩١,٧٥٧	٤٥٨,٧٨٤	٢٤,٨٤٥,٤٠٢	١٣٤,٢٩٠	٦٧١,٤٥٠	٤١,٣٢٦,٨٤٤
٥٧,٠٧٢	١١٤,١٤٤	٦,٧٤٥,٥٣٨	٦٢,٨٧٦	١٢٥,٧٥٢	٧,٢٩٢,٣٥٣
١٤٨,٨٢٩	٥٧٢,٩٢٨	٣١,٥٩٠,٩٤٠	١٩٧,١٦٦	٧٩٧,٢٠٢	٤٨,٦١٩,١٩٧
٥٨,٢٩٠,٥١١	٨,٢٥٤,٥١٥	١٦٥,٤٨٣,٣٣٣	٧١,٩١٧,٦٣٢	٩,٦١٧,٦٢٣	١٩٩,٢٨٣,٧٤٦
الإجمالي					

٣٧ خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال صناديق استثمارية يبلغ إجمالي موجوداتها ٢٣.٥٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٢٢,٤٢٢ مليون ريال سعودي)، وتدار كافة الصناديق الاستثمارية - ما عدا ثلاثة منها وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع لرقابة شرعية بصفة دورية. تدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات متخصصين خارجيين، كما يدير البنك محافظ استثمارية خاصة نيابة عن العملاء. لا تشمل القوائم المالية للبنك على القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة. تم أيضاً توضيح المعاملات التي تتم بين البنك وهذه الصناديق تحت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٣٥).

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

٣٨ موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٠٥م.