

# تقرير مراجعي الحسابات

الفوزان وبانقا 

إرنست و يونغ 

## تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي البنك السعودي البريطاني - شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي للبنك السعودي البريطاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣م وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية . إن إعداد هذه القوائم المالية هو من مسؤولية إدارة البنك وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمنا لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

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

في رأينا أن القوائم المالية ككل : -

\* تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك السعودي البريطاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣م ونتائج أعماله والتدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

\* تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

عن كي بي إم جي الفوزان وبانقا  
ص ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

د. عبد القادر بانقا  
ترخيص رقم (٢٢)



عن إرنست و يونغ  
ص ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية



الدكتور / عبد الله عبد الرحمن باعشن  
ترخيص رقم (٦٦)

٢٨ ذوالقعدة ١٤٢٤هـ  
٢٠ يناير ٢٠٠٤م



## قائمة المركز المالي

٢٠٠٢ بألف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألف الريالات السعودية	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر
<b>الموجودات</b>			
٣,١٢٤,٠٠٥	٢,٣٥٦,٠٣٤	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٠٨٤,١٢٨	٣٣٨,٤٨٣	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٣٩٩,٦٧١	١٥,٩٧١,٢٤٨	٥	إستثمارات، صافي
٢٠,٣٥٩,١٨٤	٢٦,١١٦,٦٢٢	٦	قرض وسلف، صافي
٥٤٤,٧٠٤	٥٤٧,٩٢٠	٧	موجودات ثابتة، صافي
٧١٤,٨١٧	٧٣١,٣٠١	٨	موجودات أخرى
<b>٤٦,٢٢٦,٥٠٩</b>	<b>٤٦,٠٦١,٦٠٨</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٤,٦٨٠,٦١٨	٣,٤٢٠,٢٠٩	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤,٩٨٠,١٣٤	٣٦,٠٨٩,٨٩٨	١١	ودائع العملاء
٢,٢٨٢,٧١١	١,٨٠٥,٢٨٨	١٢	مطلوبات أخرى
<b>٤١,٩٤٣,٤٦٣</b>	<b>٤١,٣١٥,٣٩٥</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
<b>رأس المال</b>			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣	احتياطي نظامي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطيات أخرى
١٢٦,٣٨٠	١٧٦,٨٢٦	١٥	أرباح مبقة
١٥٦,٦٦٦	٥٦٩,٣٨٧		
<b>٤,٢٨٣,٠٤٦</b>	<b>٤,٧٤٦,٢١٣</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٤٦,٢٢٦,٥٠٩</b>	<b>٤٦,٠٦١,٦٠٨</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## قائمة الدخل

٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	إيضاح	للسندين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
٢,٠٦٦,٨٣٣	٢,٠٠٥,٢٠١	١٧	دخل العمولات الخاصة
٤٦٢,٤٣٦	٥٥٩,٢٦١	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
١,٦٠٤,٣٩٧	١,٤٤٥,٩٤٠		صافي دخل العمولات الخاصة
٣٧٧,٠١٧	٢٨١,٩٠٥	١٨	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٨٦,٠٨٠	٦٨,٨٠٨		أرباح تحويل عملات أجنبية
٢٤٩	٣,٥٢٥	١٩	دخل المتاجرة، صافي
٢,٢٤٧	٢,٤٧١	٢٠	توزيعات أرباح
٧٠,٥٦٤	٣٦,٢٥٩	٢١	مكاسب إستثمارات، صافي
١,٧٨٣	٢,٣٢٣	٢٢	دخل العمليات الأخرى
٢,١٤٢,٣٣٧	١,٨٤١,٢٣١		إجمالي دخل العمليات
٥١٤,٤٦٢	٤٧٢,٥٩٠		رواتب وما في حكمها
٤٦,٢٦٩	٤٣,٦٩٤		إيجار ومصاريف مباني
٦٤,٥٠٦	٦٥,٧٨٧	٧	استهلاك وإطفاء
١٥٢,٠٦٩	١٥٨,٩١١		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٩,٢٧٥	٨٣,٨٧٤	٦	مخصص خسائر الإئتمان
٣,٦١٠	٢٧,٦٩٥		الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
٤,٢٦٢	١٦,٢١٩	٢٢	مصاريف العمليات الأخرى
٨٨٤,٤٥٣	٨٦٨,٧٧٠		إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٥٧,٨٨٤	٩٧٢,٤٦١		صافي الدخل
٣١,٤٥	٢٤,٣١	٢٤	ربح السهم (بالريال السعودي)

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

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

الإجمالي	الأرباح المبقة بالألاف الريالات ال سعودية	الاحتياطيات الأخرى بالألاف الريالات ال سعودية	الاحتياطي النظمي بالألاف الريالات ال سعودية	رأس المال بالألاف الريالات ال سعودية	ـ	للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
٤,٢٨٣,٠٤٦	١٥٦,٦٦٦	١٢٦,٣٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٠٠٣
١,٢٥٧,٨٨٤	١,٢٥٧,٨٨٤	-	-	-		الرصيد في بداية السنة
(٨٣٢,٠٠٠)	(٨٣٢,٠٠٠)	-	-	-		صافي الدخل
٣٧,٢٨٣	(١٣,١٦٣)	٥٠,٤٤٦	-	-	٢٥	إجمالي الأرباح الموزعة
					١٥	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,٧٤٦,٢١٣	٥٦٩,٣٨٧	١٧٦,٨٢٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة
٢,٩٥٦,٠٦٤	٧٦,٦١٢	٧١,٩١١	١,٨٠٧,٥٤١	٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٠٠٢
٩٧٢,٤٦١	٩٧٢,٤٦١	-	-	-		الرصيد في بداية السنة
-	(١٩٢,٤٥٩)	-	١٩٢,٤٥٩	-	١٤	صافي الدخل
(٦٦٤,٨٠٠)	(٦٦٤,٨٠٠)	-	-	-	٢٥	محول ل الاحتياطي النظمي
١٩,٣٢١	(٣٥,١٤٨)	٥٤,٤٦٩	-	-	١٥	إجمالي الأرباح الموزعة
٤,٢٨٣,٠٤٦	١٥٦,٦٦٦	١٢٦,٣٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
						الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## قائمة التدفقات النقدية

٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	إيضاح	للسندين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
٩٧٢,٤٦١	١,٢٥٧,٨٨٤		<b>الأنشطة التشغيلية :</b> صافي الدخل التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من المستخدمة في الأنشطة التشغيلية: إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات، صافي مكاسب إستثمارات، صافي استهلاك وإطفاء خسائر بيع وإنخفاض في قيمة الموجودات الثابتة والأخرى، صافي مخصص خسائر الإئتمان الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
١٠,٨٣٦ (٣٦,٢٥٩)	١٠,٨٥٩ (٧٠,٥٦٤)		
٦٥,٧٨٧	٦٤,٥٠٦		
١٦,١٣٩	٣,٩٦٦		
٨٣,٨٧٤	٩٩,٢٧٥		
٢٧,٦٩٥	٣,٦١٠		
١,١٤٠,٥٣٣	١,٣٦٩,٥٣٦		
(١٥٤,٨٨١) (٤,٤٢٢,٦٢٧) ٢٢٥,١٥٠	(٣٢,٤٥٩) (٥,٨٥٦,٧١٣) (١٦,٤٨٤)	٣	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قرופض وسلف موجودات أخرى صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى
(١١٢,٦٠٠) ٢,٤٤١,٣٤١ ٦٨١,٤٨٤	(١,٢٦٠,٤٠٩) ١,١٠٩,٧٦٤ (٦٠٦,٠٠٣)		
٧٩٨,٣٩٠	(٥,٢٩٢,٧٦٨)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٧,٣٢٤,٥٦٦ (٥,٩٣٨,٨١١) (١١٧,٦٤٢) ٧,٧٢٨	٧,٥٥٦,٦٤١ (٣,٠٣٤,٨٤٠) (٧٢,٤١٧) ٧٢٩		<b>الأنشطة الاستثمارية :</b> محصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات شراء إستثمارات شراء موجودات ثابتة محصلات من بيع موجودات ثابتة
١,٢٧٥,٨٤١	٤,٤٥٠,١١٣		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٦٩٦,٢٤٣) (٦٩٦,٢٤٣)	(٧٠٣,٤٢٠) (٧٠٣,٤٢٠)		<b>الأنشطة التمويلية :</b> توزيعات أرباح مدفوعة
١,٣٧٧,٩٨٨ ١,٥٧٥,٨٨٥	(١,٥٤٦,٠٧٥) ٢,٩٥٣,٨٧٣		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٢,٩٥٣,٨٧٣	١,٤٠٧,٧٩٨	٢٦	(النقد) الزيادة في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية السنة النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١٩,٣٢١	٣٧,٢٨٣		<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
			صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

# إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠٠٣ ديسمبر ٢١

## ١ - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤ بتاريخ ١٢ صفر ١٣٩٨هـ الموافق ٢١ يناير ١٩٧٨م. وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ ٢٦ رجب ١٣٩٨هـ (١ يوليو ١٩٧٨م) بعد أن انتقلت إليه فروع البنك البريطاني للشرق الأوسط العاملة في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٥٧٧٩ بتاريخ ٢٢ ذي القعدة ١٣٩٩هـ الموافق ١٢ أكتوبر ١٩٧٩م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعدها ٦٣ فرعاً (٢٠٠٢ : ٦٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً (٢٠٠٢ : فرع واحد) في لندن. أن هذا العدد لا يشمل على الأقسام الخاصة بالسيدات البالغ عددها ١٢ قسماً (٢٠٠٢ : ١٢ قسماً). بلغ عدد موظفي البنك ٢٠٣٨ موظفاً كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٣م (٢٠٠٢ : ٢٠٩٣ موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني  
ص ب ٩٠٨٤  
الرياض ١١٤١٣  
المملكة العربية السعودية

تمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

## ٢ - السياسات المحاسبية الهامة

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، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية لتتنبئ مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودية.

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

تتنبئ السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

### ب) تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يتلزم فيه البنك بشراء أو بيع الموجودات. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

### ج) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات الخاصة، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقاييس أسعار العملات والعملات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعملات الخاصة (المكتبة والمشتراء) بالتكلفة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تقييد 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 المتدالة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما هو ملائم.

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في دخل الفترة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى هذتين هما: (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة و(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة والإلتزامات المؤكدة التي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التقطيعية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة. أما بالنسبة لغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج آلية مكافحة أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقى للأداة المالية.

أما بالنسبة لغطية 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 الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل. بالنسبة لغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطيات 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 الاحتياطيات الأخرى في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لتلك الموجودات أو المطلوبات. بالنسبة لكافة العمليات الأخرى الخاصة بـغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر - التي تم تحويلها في الأصل ضمن الاحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل.

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

#### د) 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 المحقة وغير المحقة عن عمليات التحويل ضمن دخل العمليات.

#### ه) المقاصلة

تم مقاصاة 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.

#### و) إثبات الإيرادات

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

#### ز) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السنديات المقتناة لأغراض التجارة، والسنديات التي تمثل دينوناً مشترأة من المصدر، والأوراق المالية المتاحة للبيع، والسنديات 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 وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

إعادة الشراء. لا يتم إظهار الموجودات المشترأة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم إنقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في الندية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع.

### ح) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية 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 تقريرياً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة.

وبعد الإثبات الأولي لمختلف قنوات السندات الإستثمارية، تحدد القيمة المصرح عنها في نهاية الفترة اللاحقة على النحو التالي:

#### ١) المحفظة التجارية

تقاس السندات المقنحة لأغراض المتاجرة، بعد إقتئانها، 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 هذه الإستثمارات، بعد إقتئانها، بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات 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 عند إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

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

#### ٣) السندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر

تصنف السندات - المشترأة مباشرة من المصدر، عدا تلك المشترأة بنية بيعها فوراً أو خلال فترة وجيزه - كـسندات تمثل ديوناً مشترأة من المصدر. السندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عند إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

#### ٤) الإستثمارات المقنحة حتى تاريخ الإستحقاق

تقاس الإستثمارات - ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والمقنحة حتى تاريخ إستحقاقها - بعد إقتئانها 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 إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

### ط) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة. بعد إقتئانها، تقادس القروض والسلف المقنحة لأغراض المتاجرة، بالقيمة العادلة، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها.

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

بعد إقتئانها، تقادس القروض والسلف - التي لا تعتبر جزءاً من عملية تغطية المخاطر والمتأحة للبيع - لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين عند إنتقاء أسباب إثبات تلك القروض والسلف أو عند إنخفاض قيمتها، وعندها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة - 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 بشكل منتظم وفق التعاقدات المتყق 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.

#### ي) 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 للتغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

- (1) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة: يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل، و
- (2) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيميتها العادلة: في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للإسترداد، يتم تحويل صافي الخسارة المترافق المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

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

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي. يجب مخصص إضافي - الذي يتم تقويمه على أساس المحفظة - لقاء الخسائر المحتملة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك بتاريخ قائمة المركز المالي. تجنب هذه المخصصات على أساس تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقترضة، والخبرة، وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الإئتمان.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستفاده كافة الوسائل الممكنة لتحصيدها.

#### ك) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً لقروض والسلف المستحقة. تظهر هذه العقارات بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة للملكلات المعنية، أيهما أقل.

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

#### ل) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المترافق. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط

الثابت في حساب إستهلاك وإطفاء الموجودات الثابتة الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

السيارات	4	سنوات	المباني	٢٣	سنة
الأثاث والمعدات	٦ إلى ١٠ سنوات	على مدى فترة الإيجار	تحسينات العقارات المستأجرة		

#### م) ودائع العملاء وأسواق المال

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

تقاس ودائع العملاء وأسواق المال - المقتندة لأغراض المتاجرة - بعد إقتناصها 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 بمتغطية مخاطر القيمة العادلة بالقدر المفطى مخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة 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 المطفأه.

### ن) محاسبة عقود الإيجار

#### 1) إذا كان البنك هو المستأجر

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل بطريقية القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مده، تدرج آية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصاروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

#### 2) إذا كان البنك هو المؤجر

في حالة بيع الموجودات بموجب عقود الإيجار الرأسمالي، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كـ «ذمم مدينة» ويفصل عنها ضمن القروض والسلف. ويتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية كـ «عائد غير مكتسب على عقود الإيجار الرأسمالي». يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد ثابت خلال الفترة.

### س) 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. كما تشتمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً.

### ع) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالطريقة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي، ويتم تسويته بالنقص المحاسب دورياً على أساس التقويم الإكتواري الذي يستخدم طريقة الوحدة الإئتمانية المتوقعة.

## ٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
٣٤٤,٧٤٥	٣١٥,٨٢٣	نقد في الصندوق
١,٢٥٤,٢٦٠	١,٢٨٦,٧١٩	وديعة نظامية
١,١٦٤,٩٥١	٥١٦,٩٨٢	اتفاقيات إعادة بيع
٣٦٠,٠٤٩	٢٣٦,٥١٠	أرصدة أخرى
٣,١٢٤,٠٠٥	٢,٣٥٦,٠٣٤	الإجمالي

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، والأجل، والودائع الأخرى - تحسب في نهاية كل شهر.

## ٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	
١٩٦,٢٣٥	٣٠٧,٦١٦	حسابات جارية
٨٨٧,٧٩٣	٣٠,٨٦٧	إيداعات أسواق المال
١,٠٨٤,١٢٨	٣٣٨,٤٨٣	الإجمالي

٥ - الإستثمارات، صافي

أ) تصنف السندات الاستثمارية كما يلى:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية		
١,٩٣٦,٥٠٩	١,٧٥٦,٧١٦	٥٢٧,٣٨٠	٤٨٠,٥٤٥	١,٤٠٩,١٢٩	١,٢٧٦,١٧١	(١) الإستثمارات المتاحة للبيع
١٠,٤٤٤,٨٥٢	٥,٠٤٥,٧٢٠	٤,٧٢٩,٩٦٥	١,٣٢٢,٧٩٤	٥,٧١٤,٨٨٧	٣,٧٢٢,٩٢٦	سندات بعمولة ثابتة
٤٢,٠٣٨	٨٠,٠٣٨	٤,١٩٨	٤,١٩٢	٢٧,٨٤٠	٧٥,٨٤٦	سندات بعمولة عائمة
٥٥,٤١٣	٩٤,٦٧٥	-	-	٥٥,٤١٣	٩٤,٦٧٥	أسهم
١٢,٤٧٨,٨١٢	٦,٩٧٧,١٤٩	٥,٢٦١,٥٤٣	١,٨٠٧,٥٣١	٧,٢١٧,٢٦٩	٥,١٦٩,٦١٨	آخرى
(٧١,٨٩٥)	(٧٤,٩١٠)	(٧٠,٩١٠)	(٧٤,٩١٠)	(٩٨٥)	-	الإصدارات المتراكمة لقاء الإنخفاض في القيمة
١٢,٤٠٦,٩١٧	٦,٩٠٢,٢٣٩	٥,١٩٠,٦٣٣	١,٧٣٢,٦٢١	٧,٢١٦,٢٨٤	٥,١٦٩,٦١٨	الإصدارات المتاحة للبيع، صافي
٦,٠٥٦,١٥٩	٦,٥٧٨,٠١٨	٩٧,٥٥٣	٩٣,٦٦٢	٥,٩٥٨,٦٠٦	٦,٤٨٤,٣٥٦	(٢) الإستثمارات التي تمثل ديوناً مشتراء من المصدر
١,١٩٩,٩٥٨	١,٧٦٢,٤٦٨	١,١٩٩,٩٥٨	١,٧٦٢,٤٦٨	-	-	سندات بعمولة ثابتة
٧,٢٥٦,١١٧	٨,٣٤٠,٤٨٦	١,٢٩٧,٥١١	١,٨٥٦,١٣٠	٥,٩٥٨,٦٠٦	٦,٤٨٤,٣٥٦	سندات بعمولة عائمة
٧٣٦,٦٢٧	٧٢٨,٥٢٣	-	-	٧٣٦,٦٢٧	٧٢٨,٥٢٣	الإصدارات التي تمثل ديوناً مشتراء من المصدر
٧٣٦,٦٢٧	٧٢٨,٥٢٣	-	-	٧٣٦,٦٢٧	٧٢٨,٥٢٣	الإصدارات المتاحة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠,٣٩٩,٦٧١	١٥,٩٧١,٢٤٨	٦,٤٨٨,١٤٤	٣,٥٨٨,٧٥١	١٣,٩١١,٥٢٧	١٢,٣٨٢,٤٩٧	الإصدارات المتاحة حتى تاريخ الإستحقاق
						الإصدارات، صافي

ب) فيما يلى تحليلًا لمكونات المحفظة الاستثمارية:

٢٠٠٢			٢٠٠٣			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بألاف الريالات السعودية						
٨,٧٢٩,٣٥٠	٨,١٠٤,٣٧٢	٦٢٤,٩٣٣	٩,٠٦٣,٢٥٧	٨,٤٨٩,٠٥٠	٥٧٤,٢٠٧	سندات بعمولة ثابتة
١١,٦٤٤,٨١٠	٦,٨٢١,١٧٦	٤,٨٢٢,٦٣٤	٦,٨٠٨,١٨٨	٥,٣٩٢,٠٢٣	١,٤١٦,١٦٥	سندات بعمولة عائمة
٤٢,٠٣٨	١٤,٠٦١	٢٧,٩٧٧	٨٠,٠٣٨	١٣,٠٥٦	٦٦,٩٨٢	أسهم
٥٥,٤١٣	-	٥٥,٤١٣	٩٤,٦٧٥	-	٩٤,٦٧٥	آخرى
(٧١,٨٩٥)	(٩٨٥)	(٧٠,٩١٠)	(٧٤,٩١٠)	-	(٧٤,٩١٠)	الإصدارات المتراكمة لقاء الإنخفاض في القيمة
٢٠,٣٩٩,٦٧١	١٤,٩٣٨,٦٢٤	٥,٤٦١,٠٤٧	١٥,٩٧١,٢٤٨	١٣,٨٩٤,١٢٩	٢,٠٧٧,١١٩	الإصدارات، صافي

تشتمل الإستثمارات غير المتداولة على سندات بمبلغ ١٢,٢١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١٣,٨١٩,٣ مليون ريال سعودي) الصادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

ج) فيما يلي تحليلًا للأرباح/الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للسندات التي تمثل ديونًا مشترأة من المصدر بعد خصم تغطية المخاطر، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق:

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٣ 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	
٦,٤٢٢,٠٧٤	-	٣٧٥,٩١٥	٦,٠٥٦,١٥٩	٦,٩١٩,١٦٠	(١٦,٦٤٤)	٣٥٧,٧٨٦	٦,٥٧٨,٠١٨	١) السندات التي تمثل ديونًا مشترأة من المصدر سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة عائمة
١,١٩٩,٢٤٨	(١,٠٥٣)	٣٤٣	١,١٩٩,٩٥٨	١,٧٦٧,٢٩١	(١٩٤)	٥,٠١٧	١,٧٦٢,٤٦٨	
٧,٦٢١,٣٢٢	(١,٠٥٣)	٣٧٦,٢٥٨	٧,٢٥٦,١١٧	٨,٦٨٦,٤٥١	(١٦,٨٣٨)	٣٦٢,٨٠٣	٨,٣٤٠,٤٨٦	
<b>الإجمالي</b>								
٧٨٩,٨١٦	-	٥٣,١٧٩	٧٣٦,٦٢٧	٧٧١,١٩٢	(١,٣٨٦)	٤٤,٠٥٥	٧٢٨,٥٢٣	٢) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق سندات بعمولة ثابتة
٧٨٩,٨١٦	-	٥٣,١٧٩	٧٣٦,٦٢٧	٧٧١,١٩٢	(١,٣٨٦)	٤٤,٠٥٥	٧٢٨,٥٢٣	
<b>الإجمالي</b>								

د) فيما يلي تحليلًا للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	
١٦,٧٧٠,٣٩٥	١٢,٨٩٢,٢٨٤	حكومة وشبه حكومية
١,٥٠٧,٢٢٦	١,٩٦٤,٨٥٦	شركات
٢,٠٦٦,٦٣٧	١,٠١٩,٤٤٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٥,٤١٣	٩٤,٦٧٥	أخرى
٢٠,٣٩٩,٦٧١	١٥,٩٧١,٢٤٨	<b>الإجمالي</b>

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها ١٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣): ١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات على مبالغ قدرها ٢,٥٢٦,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢): ٤,١١٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٢,٥٩٧,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ (٢٠٠٢: ٤,١٢٢,٣ مليون ريال سعودي).

تشتمل الأرباح المتبقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ على مبلغ قدره ١٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ٢٨,٢ مليون ريال سعودي) يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع - نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ - حيث سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل عند بيعها.

## ٦ - القروض والسلف - صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	
٣,٧٦٥,١٥٦	٢,٨٥٣,٦٣٦	١) القروض والسلف الممنوحة عاملة:
٤٥٣,٢٦٠	٤١٣,٢٢٠	جاري مدين بطاقات إئتمان
١٥,٤٣,٣٤٦	١١,٩٢٤,٦٧٥	قروض تجارية قروض شخصية
٥,٨٢٨,٦٠٨	٣,٨٧٧,٢٦٠	آخر
٦٢٥,٠٢٤	٧٦٢,٤٩٤	القروض والسلف العاملة - إجمالي القروض والسلف غير العاملة - صافي
٢٥,٧١٥,٣٩٤	١٩,٨٣١,٢٨٥	مخصص خسائر الإئتمان
٤٤١,٧٠٣	٤٢٤,٥٤٥	القروض والسلف الممنوحة - صافي
٢٦,١٥٧,٠٩٧	٢٠,٢٥٥,٨٣٠ (٥٦٤,٨١٦)	٢) القروض والسلف المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق عاملة:
٢٥,٥٤٧,٧٨٦	١٩,٦٩١,٠١٤	قروض تجارية
٥٦٨,٨٣٦	٦٦٨,١٧٠	القروض والسلف المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق
٥٦٨,٨٣٦	٦٦٨,١٧٠	
٢٦,١١٦,٦٢٢	٢٠,٣٥٩,١٨٤	القروض والسلف - صافي

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المعلقة المتراكمة وقدرها ٢١٨,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١٩٨,٢ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	
٥٦٤,٨١٦	٥٦٥,٤٧٤	الرصيد في بداية السنة
١٤١,٥٦٦	١١٨,٣٠٤	مجنب خلال السنة
(٧٨,٥٤٧)	(٨٥,٠٤٩)	ديون معدومة مشطوبة
(١٤,٤٤٨)	(١٦,٢٣٤)	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
(٤,٠٧٦)	(١٧,٦٧٩)	دخل عمولة خاصة على القروض التي إنخفضت قيمتها
٦٠٩,٣١١	٥٦٤,٨١٦	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل صافي المبلغ المحمول على الدخل على حساب مخصص خسائر الإئتمان للسنة وقدره ٩٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ٨٣,٩ مليون ريال سعودي) والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المسترددة المجنبة سابقاً، والديون المعدومة المشطوبة سابقاً وقدرها ٢٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١٨,٢ مليون ريال سعودي).

## إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

ج) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و٢٠٠٢:

القروض والسلف، صافي بألاف الريالات السعودية	مخصص خسائر الإئتمان بألاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة، صافي بألاف الريالات السعودية	القروض والسلف العاملة بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣
٥٧٦,٥٩١	-	-	٥٧٦,٥٩١	حكومة وشبه حكومية
٣٧٦,١٦٠	-	-	٣٧٦,١٦٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٥٤,٢٦٣	(٥,٥٠٣)	٢,٦٣١	٤٥٧,١٣٥	زراعة وأسماك
٣,٨٠٣,٧٦٤	(٣٦٠,٣٧٠)	٣٠٨,٧٢٧	٣,٨٥٥,٤٠٧	تصنيع
٦٠,٤٧٠	-	-	٦٠,٤٧٠	مناجم وتعدين
٣٤٣,٧١٦	-	-	٣٤٣,٧١٦	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
١,١٧٧,٥١٠	(٢٦,٨٥٥)	٣٦,٩١١	١,١٦٧,٤٥٤	بناء وإنشاءات
٥,٥٣٢,٦٢١	(٤٢,٢٤٤)	٤٤,٩٢١	٥,٥٢٩,٩٤٤	تجارة
٤٥٨,٩٢٧	(٣,٩٠٩)	١٠,٨١٩	٤٥٢,٠١٧	نقل وإتصالات
٢,٠٠٨,٠٧٦	(١,٣٤١)	١,٣٠٠	٢,٠٠٨,١١٧	خدمات
٦,٢٣٧,٤٥٧	(٥٦,٨٥٥)	١٢,٤٤٤	٦,٢٨١,٨٦٨	قروض شخصية وبطاقات إئتمانية
٥,١٨٠,٥١٠	(١٨,٧٩١)	٢٣,٩٥٠	٥,١٧٥,٣٥١	أخرى
(٩٣,٤٤٣)	(٩٣,٤٤٣)	-	-	مخصص المحفظة
<b>٢٦,١١٦,٦٢٢</b>	<b>(٦٠٩,٣١١)</b>	<b>٤٤١,٧٠٣</b>	<b>٢٦,٢٨٤,٢٣٠</b>	<b>القروض والسلف</b>

  

القروض والسلف، صافي بألاف الريالات السعودية	مخصص خسائر الإئتمان بألاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة، صافي بألاف الريالات السعودية	القروض والسلف العاملة بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٢
١٥٧,٠٠٧	-	-	١٥٧,٠٠٧	حكومة وشبه حكومية
٢١٨,٤٣٩	-	-	٢١٨,٤٣٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠٥,٧٤٩	(٥,٧٤٥)	١,٧١٤	٣٠٩,٧٨٠	زراعة وأسماك
٣,٦٩٤,٨٣٩	(٣٣٦,٣٢٢)	٢٩٤,٧٥٤	٣,٧٣٦,٤٠٨	تصنيع
٥٤,١٤١	-	-	٥٤,١٤١	مناجم وتعدين
٢٨٧,٠٦٣	-	-	٢٨٧,٠٦٣	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٧٢٢,٠٣٩	(٣٥,٨٨٠)	٢٢,٣٩٦	٧٢٤,٥٢٢	بناء وإنشاءات
٤,٤٣٢,٥٠٩	(٤٧,٢٩٢)	٥٢,٠٥٠	٤,٤٣٧,٨٠٢	تجارة
٥٩١,٩٥٤	(٣,٩٢٩)	٩,٤٣٥	٥٨٦,٤٤٨	نقل وإتصالات
٢,٠٨٥,٠٠٦	(٣,١٧١)	٣,١٧٠	٢,٠٨٥,٠٠٧	خدمات
٤,٢٦٦,٧٩٩	(٤٢,٦٣٢)	١٨,٩٥٢	٤,٢٩٠,٤٨٠	قروض شخصية وبطاقات إئتمانية
٣,٤١٤,٠٤١	(١٩,٣٩٠)	٢١,٠٧٤	٣,٤١٢,٣٥٧	أخرى
(٧٠,٤٥٢)	(٧٠,٤٥٢)	-	-	مخصص المحفظة
<b>٢٠,٣٥٩,١٨٤</b>	<b>(٥٦٤,٨١٦)</b>	<b>٤٢٤,٥٤٥</b>	<b>٢٠,٤٩٩,٤٥٥</b>	<b>القروض والسلف</b>

يشتمل مخصص خسائر الإئتمان على مخصصات مجنبة لقاء التسهيلات الإئتمانية المدرجة خارج قائمة المركز المالي. تم حساب مخصص خسائر الإئتمان الخاص بالقروض والسلف الشخصية على أساس المحفظة. تم حساب مخصص المحفظة على أساس نظام تقييم جودة الموجودات والذي يتكون على ترتيب درجات مخاطر الإئتمان المتعلقة بالعملاء وللظروف الاقتصادية العامة.

## ٧ - الموجودات الثابتة، صافي

الإجمالي بألاف الريالات السعودية	المعدات والأثاث والسيارات بألاف الريالات السعودية	تحسينات المبني المستأجرة بألاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني بألاف الريالات السعودية	
١,٠٥٢,٢٨٩ ٧٢,٤١٧ (٢٦,٧٤٧)	٢١٩,٣٨٨ ٣٣,١١٨ (٢٢,٩٧٠)	١٦٣,٤٣٣ ٢٠,٤٨٧ (٣,٧٧٧)	٥٦٩,٤٦٨ ١٨,٨١٢ -	التكلفة: في ١ يناير ٢٠٠٣ الإضافات الإستبعادات
١,٠٩٧,٩٥٩	٣٢٩,٥٣٦	١٨٠,١٤٣	٥٨٨,٢٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٥٠٧,٥٨٥ ٦٤,٥٠٦ (٢٢,٠٥٢)	١٩٦,٧٢٨ ٢٢,٩٠٧ (١٥,٥٢٤)	١٠٣,٥٨٠ ٢٠,٤٣٩ (٦,٥٢٨)	٢٠٧,٢٧٧ ١١,١٦٠ -	الاستهلاك المتراكم: في ١ يناير ٢٠٠٣ للسنة لإستبعادات
٥٥٠,٠٣٩	٢١٤,١١١	١١٧,٤٩١	٢١٨,٤٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٥٤٧,٩٢٠	١١٥,٤٢٥	٦٢,٦٥٢	٣٦٩,٨٤٣	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٥٤٤,٧٠٤	١٢٢,٦٦٠	٥٩,٨٥٣	٣٦٢,١٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المبني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٢٦,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ م (١٣,٥ : ٢٠٠٢) مليون ريال سعودي) و ١١,٧ مليون ريال سعودي (٢٥,٤ : ٢٠٠٢) مليون ريال سعودي)، على التوالي.  
تشتمل المعدات والأثاث والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

## ٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
١,٠٧٩ ١٩٦,٩٠٢ ١٢٢,٥٥٩	٢٢١ ١٧٠,٥٣٦ ١٤٩,٣٠٨	دخل عمولات خاصة مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى - استثمارات - قروض وسلف
٣٢٠,٥٤٠	٣٢٠,٠٦٥	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة
٤٤,٦٦٤ ١٢٨,٦١٣ ١٦٣,٢١٧ ٥٧,٧٨٣	٣٧,٨٤١ ١٣٣,٧٦٨ ١٢٢,٨٨٤ ١١٦,٧٤٣	مدينون عقارات أخرى القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (ايضاح ٩) أخرى
٧١٤,٨١٧	٧٣١,٣٠١	الإجمالي

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

### ٩ - المشتقات

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادلة، بإستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وتغطية المخاطر:-  
المقايسات: وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقاييس أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقاييس العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقاييس أسعار العملات الخاصة بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة.

العقود الآجلة والمستقبلية: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. أن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات الخاصة فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

إتفاقيات الأسعار الآجلة: وهي عبارة عن عقود مستقبلية تتعلق بأسعار العملات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المنقولة عليها.

الخيارات: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنع بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكتب بال الخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

#### المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

#### المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ومخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة لفترات المقررة. يتم دوريأً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

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

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

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالبالغ الإسمية كما في ٢١ ديسمبر والتي تم تحليلها على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري. أن 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 الإئتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

**المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق ٢٠٠٣ (بآلاف الريالات السعودية)**

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
١٤,٠٩٨,٤٩٦	-	-	٢,٣٦٧,٦٥٠	٦,٧٧٧,٠٤٦	٩,١٤٤,٦٩٦	(١٠١,٨٧٤)	٩٠,٠٨٦	<b>المشتقات المقتناء لأغراض المتاجرة:</b> عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة خيارات العملات مقاييس أسعار العمولات الخاصة خيارات أسعار العمولات الخاصة <b>المشتقات المقتناء لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</b> مقاييس أسعار العمولات الخاصة <b>المشتقات المقتناء لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</b> مقاييس العملات مقاييس أسعار العمولات الخاصة <b>المشتقات المقتناء لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</b> مقاييس أسعار العمولات الخاصة
٧٨٥,٤٣٥	-	-	٦٢٢,٣٧٣	٥٣٢,٩٨١	١,١٥٥,٣٥٤	(١٠,٥٤٤)	١٠,٥٤٤	
١,٧٣٤,٢٧١	-	١,٤٢٩,٦٨٨	١١٢,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	١,٦١٧,١٨٨	(١٨,٣٨٢)	١٨,٤٤٤	
١,٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	
٢٧٠,١٩٢	١٦٦,٤٨١	-	-	-	١٦٦,٤٨١	(٢٧,٨٩١)	-	
١٦,٢٦٧	-	١٧,٥٣٩	-	-	١٧,٥٣٩	(١,٩٤١)	-	
١٧٨,١٢٥	-	٢٨٧,٥٠٠	-	-	٢٨٧,٥٠٠	-	٣,٨١٠	
١٨,٤٥٧,٧٨٦	١٦٦,٤٨١	١,٧٣٤,٧٧٧	٣,١٠٢,٥٢٣	٧,٣٨٥,٠٢٧	١٢,٣٨٨,٧٥٨	(١٦٠,٦٣٢)	١٢٢,٨٨٤	<b>إجمالي</b>

**المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق ٢٠٠٢ (بآلاف الريالات السعودية)**

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
١٩,٩٤٦,٠٠١	-	١٦٨,٥٣٤	٩,٤١٢,١٥٨	٨,٠٢٠,٤٥٨	١٧,٦٠١,١٥٠	(٩٨,٥٧٠)	٥٢,٨٦٨	<b>المشتقات المقتناء لأغراض المتاجرة:</b> عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة خيارات العملات مقاييس أسعار العمولات الخاصة <b>إنقاضيات الأسعار الآجلة:</b> خيارات أسعار العمولات الخاصة <b>المشتقات المقتناء لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</b> مقاييس أسعار العمولات الخاصة <b>المشتقات المقتناء لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</b> مقاييس العملات مقاييس أسعار العمولات الخاصة
٢٥٠,٢٧٦	-	-	-	٣٦٠,٢٧٦	٣٦٠,٢٧٦	(٣,٧٧٩)	٣,٧٧٩	
٣,٨٣٠,٦٢٦	-	٣٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,٥٠٠	١,٣٠٥,٠٠٠	٢,٩٥٢,٥٠٠	(٨٢,١٠٢)	٩٠,٦٣٢	
٦٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	
٢٥٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	(١٥,٩٣٨)	١٥,٩٣٨	
٨٥٢,٨٧١	١٧٤,٨٨٩	-	١٦٧,٥٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٧٤٢,٣٨٩	(٣٤,٢٥٨)	-	
٦٧,٧٧٥	-	١٥,٨٠٩	-	-	١٥,٨٠٩	(٢,٣٦٢)	-	
٢٥,٣٦٠,١٤٩	١٧٤,٨٨٩	٤٨٤,٣٤٢	١٢,٤٢٧,١٥٨	١٠,٠٨٥,٧٣٤	٢٢,١٧٢,١٢٤	(٢٣٧,٠١٠)	١٦٣,٢١٧	<b>إجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

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

وصف البنود المفطة	القيمة العادلة	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية إستثمارات بعمولة خاصة ثابتة							
	(٢٧,٨٩١)	- مقاييس أسعار	القيمة العادلة	١٦٦,٤٨١	٢٠٠,٨١٠		
	(١,٩٤١)	- مقاييس العملات الخاصة	التدفق النقدي	١٧,٥٣٩	١٩,٩٤٩		
	- ٣,٨١٠	مقاييس أسعار	التدفق النقدي	٢٨٧,٥٠٠	٢٨٨,٢٦٣		
٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية إستثمارات بعمولة خاصة ثابتة							
	(٢,٣٦٣)	- مقاييس العملات	التدفق النقدي	١٥,٨٠٩	١٧,٧٤٦		
	(٣٤,٢٥٨)	- مقاييس أسعار	القيمة العادلة	٧٤٢,٣٠٩	٧٦٨,٤٢١		
		العملات الخاصة					

تم إبرام ما نسبته ٨٨٪ (٢٠٠٢٪ : ٩٥٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٥٧٪ (٢٠٠٢٪ : ٣١٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

### ١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
٣١٤,١٠٠ ٤,٣٦٦,٥١٨	٢٢٤,٥٩٠ ٣,١٩٥,٦١٩	حسابات جارية ودائع أسواق المال
٤,٦٨٠,٦١٨	٣,٤٢٠,٢٠٩	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات قدرها ٧٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢٪ : ٢٩٥,٣ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة.

### ١١ - ودائع العملاء

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
١٣,٩٤٣,٥٠٨	١٣,٨٠٩,٨٧٤	تحت الطلب
١,٢٢١,٩١١	١,٤٠٠,٩٦١	إدخار
١٩,٥١١,٨٢٠	٢٠,٤٤٥,١٠٤	لأجل
٣٠٢,٨٩٥	٤٣٣,٩٥٩	آخر
٣٤,٩٨٠,١٣٤	٣٦,٠٨٩,٨٩٨	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات قدرها ١,٧٧٦,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢٪ : ٢,٨٢٠,١ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٢,٣٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢٪ : ٢٩٥,٩ مليون ريال سعودي) كضمانات متحجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	
١,٢٨٩,٩٨٤	١,٣٦٥,٢٠٢	تحت الطلب
١٣٦,٧٩٦	١٣١,٩٦٧	إدخار
٦,٢٥٤,٥٠٦	٧,٩٤٦,٨٥٤	لأجل
١٧٨,٩٢٥	١٠٠,٧٣٧	آخر
٧,٨٦٠,٢١١	٩,٥٤٤,٧٦٠	الإجمالي

#### ١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	
١٧,٠١٢	١٦,٦١٤	مصاريف عمولات خاصة مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٣,٢١٧	٩١,٥٦٥	- ودائع العملاء
١٢٠,٢٢٩	١٠٨,١٧٩	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
٣٤١,٠٩٠	٣٣٩,٦٦٠	دائنون
١٦٠,٦٣٢	٢٣٧,٠١٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (ايضاح ٩)
٤٥٨,٠٠٠	٢٣٢,٤٠٠	إجمالي الأرباح النهائية المقترن توزيعها (ايضاح ٢٥)
-	٥١٩,٢٣٤	المبالغ المستلمة لقاء الإكتتاب العام في أسهم شركة الإتصالات السعودية
٧٢٥,٣٣٧	٧٤٦,٢٢٨	أخرى
١,٨٠٥,٢٨٨	٢,٢٨٢,٧١١	الإجمالي

#### ١٣ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي). أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
%٦٠	%٦٠	مساهمون سعوديون
%٤٠	%٤٠	شركة هونج كونج وشنجهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج شنجهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

أوصى مجلس الإدارة بإصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل أربعة أسهم مملوكة، شريطة موافقة المساهمين على ذلك في الجمعية العمومية غير العادية التي ستعقد في ١٥ مارس ٢٠٠٤ م.

#### ١٤ - الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. لا يلزم إجراء أي تحويل إضافي إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة الحالية حيث تساوي الاحتياطي مع رأس المال (٢٠٠٢ : ١٩٢,٥ مليون ريال سعودي). أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

### ١٥ - الإحتياطيات الأخرى

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
			٢٠٠٣ بألف الريالات السعودية
١٢٦,٣٨٠	١٢٤,٤٤٣	١,٩٣٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٢
١٠٢,١٣٦ (٥١,٦٩٠)	١٠٢,٢٠٤ (٥١,٦٩٠)	(٦٨) -	صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل
٥٠,٤٤٦	٥٠,٥١٤	(٦٨)	صافي الحركة خلال السنة
١٧٦,٨٢٦	١٧٤,٩٥٧	١,٨٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
			٢٠٠٢ بألف الريالات السعودية
٧١,٩١١	٧٠,٩٤٣	٩٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٢
٧٤,١٩٥ (١٩,٧٢٦)	٧٧,٩٨٥ (٢٤,٤٨٥)	(٣,٧٩٠) ٤,٧٥٩	صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل
٥٤,٤٦٩	٥٣,٥٠٠	٩٦٩	صافي الحركة خلال السنة
١٢٦,٣٨٠	١٢٤,٤٤٣	١,٩٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢

### ١٦ - التعهادات والإلتزامات المحتملة

#### أ) الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣، كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر هامة.

#### ب) الإلتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ١,٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ٥١,٦٠ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

#### ج) التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

يتكون هذا البند بشكل رئيسي من خطابات الضمان والإعتمادات المستدية والقبولات والإلتزامات لمنح الإئتمان. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستدية - التي تعتبر ضمانتن غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الإعتمادات المستدية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من العميل، نيابة عن البنك، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستدية فتقل كثيراً عن المبلغ الملزם لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بإلتزاماتهم الأساسية.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان المنووح على شكل قروض وسلف وضمادات وإعتمادات مستديمة. وبالنسبة لمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً. يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء التعهادات والإلتزامات المحتملة:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٣ بالآلاف الريالات السعودية
٢,٧٨٢,٣٥٤	-	٢٦٢,٠٠٩	٦٧٦,٤٧٩	١,٨٤٣,٨٦٦	إعتمادات مستديمة خطابات ضمان قيولات الالتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
٣,٩١٩,٢٨٩	٥٣,٧١٠	٧٤٢,٤٩٠	١,٦٤٩,٧٨٦	١,٤٧٣,٣٠٣	
١,٧٥٣,٤٨٥	١,٧٧٨	١٠٦,٢٩٣	٤٧٣,٦٥٦	١,١٧١,٨٠٨	
١,١٤٠,٨٥٦	-	١,١٠٤,٩٧٨	٣٥,٨٧٨	-	
٩,٥٩٥,٩٨٤	٥٥,٤٣٨	٢,٢١٥,٧٧٠	٢,٨٣٥,٧٩٩	٤,٤٨٨,٩٧٧	

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٢ بالآلاف الريالات السعودية
٢,٦١٢,١٠١	-	٤٤,٨٤٥	٥٤٣,٦٣٦	٢,٠٢٤,٦٢٠	إعتمادات مستديمة خطابات ضمان قيولات الالتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
٢,٦٧٤,٤٢٠	٤٦,٥٥٩	٦٨٢,٣١٢	١,٥٦٤,٧٣١	١,٢٨٠,٨١٧	
١,٤٢٥,٣٩٤	-	٢٠٣,٦٦٦	٣٩٣,٢٧٦	٨٢٨,٤٥٢	
١,٠٨٢,٤٧٠	١٢١,٨٥٣	٧٠١,٨٣١	١٠١,٢٨٦	١٥٧,٥٠٠	
٨,٧٩٥,٣٨٥	١٦٨,٤١٢	١,٦٣٢,٦٥٥	٢,٦٠٢,٩٢٩	٤,٣٩١,٣٨٩	

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه ١٥,٨٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١٥,٥٨٠ مليون ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليلاً للتعهادات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٢ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بالآلاف الريالات السعودية	
٤٢,٦٠٣	٥٤,٩٥٥	حكومة وشبه حكومية شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى أخرى
٧,٧٣٢,٨٦٠	٨,٣٨٣,١٣٨	
٩١١,٠٧٣	٩٢٠,٧٥٥	
١٠٨,٨٤٩	٢٣٧,١٣٦	
٨,٧٩٥,٣٨٥	٩,٥٩٥,٩٨٤	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

### د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
٢٠,٤٣٨	٢٣,٥٣٥	أقل من سنة
٤٦,٠٠٥	٥٧,٦٧٣	من سنة إلى خمس سنوات
٢٢,٧٠٨	٢٤,١٨٦	أكثر من خمس سنوات
٨٩,١٥١	١٠٥,٣٩٤	الإجمالي

### ١٧ - صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
٤٨٤,٢٠٣	٣١٦,٢١٩	استثمارات - متاحة للبيع
٢٣٠,٠٥٤	٤٠٢,٤٦٦	- سندات تمثل ديونًا مشتراء من المصدر
٣٣,٥٢١	٤٢,٣٢٢	- مقتنأة حتى تاريخ الإستحقاق
٨٤٧,٧٧٨	٧٦١,٠٠٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,٢٧٩	٤٣,١٨٩	قرصون وسلف
١١١٢,١٤٤	١,٢٦٢,٦٣٧	الإجمالي
٢,٠٠٥,٢٠١	٢,٠٦٦,٨٣٣	مصاريف العمولات الخاصة:
١١٣,٠٢٨	١٠٠,٨٧٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤٦,٢٢٣	٣٦١,٥٥٧	ودائع العملاء
٥٥٩,٢٦١	٤٦٢,٤٣٦	الإجمالي
١,٤٤٥,٩٤٠	١,٦٠٤,٣٩٧	صافي دخل العمولات الخاصة

### ١٨ - أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
٣٤٦,٠٩٥ (٦٤,١٩٠)	٤٤٠,١٦٥ (٦٣,١٤٨)	دخل الأتعاب مصاريف الأتعاب
٢٨١,٩٠٥	٣٧٧,٠١٧	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

١٩ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
٩٣ ٣,٤٣٢	- ٢٤٩	سندات ديون مشتقات
٣,٥٢٥	٢٤٩	الإجمالي

٢٠ - توزيعات الأرباح

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
٢,٤٧١	٢,٢٤٧	إستثمارات متاحة للبيع

٢١ - مكاسب الإستثمارات، صافي

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
٣٠,٩٤٠ ٥,٣١٩	٦٤,٨٥٣ ٥,٧١١	إستثمارات متاحة للبيع سندات تمثل ديوناً مشترأة من المصدر
٣٦,٢٥٩	٧٠,٥٦٤	الإجمالي

٢٢ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
٨٠ ٢,٢٤٣	٢٩٦ ١,٤٨٧	ربح بيع موجودات ثابتة أخرى
٢,٣٢٣	١,٧٨٣	الإجمالي

٢٣ - مصاريف العمليات الأخرى

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
١١,٥٦٨ ٣,٠٠٠ ١,٦٥١	٤,٢٦٢ - -	خسارة بيع موجودات ثابتة الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة أخرى
١٦,٢١٩	٤,٢٦٢	الإجمالي

٢٤ - ربح السهم

تم حساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي المصدرة خلال السنة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

### ٢٥ - إجمالي الأرباح الموزعة، والزكاة الشرعية والضريبة

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
٢٢٢,٤٠٠	٣٧٤,٠٠٠	إجمالي الأرباح الموزعة:
٢٢٢,٤٠٠	٤٥٨,٠٠٠	دفعة مرحلية
٦٦٤,٨٠٠	٨٣٢,٠٠٠	دفعةأخيرة
		<b>الإجمالي</b>

**الزكاة**  
تحصى الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين ١٩,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١٥,٠ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الموزعة بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ٢٠ ريال سعودي (٢٠٠٢: ١٦ ريال سعودي للسهم)، منها ٩ ريال سعودي (٢٠٠٢: ٨ ريال سعودي) للسهم تم دفعها على أساس مرحلتي.

**ضريبة الدخل**  
بلغت الإلتزامات الضريبية على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية ١٥٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١٢١,٧ مليون ريال سعودي) تقريباً، وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة للسنة.

### ٢٦ - النقديّة وشبيه النقديّة

ت تكون النقديّة وشبيه النقديّة المدرجة في قائمة التدفقات النقديّة من الآتي:

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
١,٨٦٩,٧٤٥ ١,٠٨٤,١٢٨	١,٠٦٩,٣١٥ ٣٣٨,٤٨٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢,٩٥٣,٨٧٣	١,٤٠٧,٧٩٨	<b>الإجمالي</b>

### ٢٧ - قطاعات البنك

يتتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية:

- **قطاع الأفراد:** ويلبي بشكل أساسى الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.
- **قطاع الشركات:** وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.
- **الخزينة:** وتدير المحفظة التجارية والإستثمارية بالبنك، والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة.
- **آخرى:** وتألف من الخدمات البنكية الإستثمارية والخدمات المصرفية المتبقية الأخرى إضافة إلى الخدمات المركزية والصناعية المشتركة.

تم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحالات بالبنك. نورد فيما يلى تحليلًا لموجودات ومطلوبات البنك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للستين المنتهيًّن في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك:

الإجمالي	آخرى	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية
٤٦,٠٦١,٦٠٨	٧,١٥٥,٢٣٧	١٤,٣٩٣,٩٤٤	١٦,٧٢٦,٩٩١	٧,٧٨٥,٤٣٦	إجمالي الموجودات
٤١,٣١٥,٣٩٥	٤,١٦٩,٩٥٤	١٢,٨٦٩,٩٧٨	٩,٩٥٧,٣١٧	١٤,٣١٨,١٤٦	إجمالي المطلوبات
٢,١٤٢,٣٣٧	٤٩٢,٩٢٧	٣٢٩,٠٢٥	٤٠٢,٩٥٥	٩١٧,٤٣٠	إجمالي دخل العمليات
٨٨٤,٤٥٣	٩٣,٢٦٧	٤٩,٢٩٨	١٦١,٣٨٤	٥٨٠,٥٠٤	إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٥٧,٨٨٤	٣٩٩,٦٦٠	٢٧٩,٧٢٧	٢٤١,٥٧١	٣٣٦,٩٢٦	صافي الدخل

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أخرى	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٤٦,٢٢٦,٥٠٩	٦,٠٧٩,٧٨١	٢٠,٠٠٥,٨٥٠	١٤,٠٦٧,٩٠٧	٦,٠٧٢,٩٧١	إجمالي الموجودات
٤١,٩٤٣,٤٦٣	٥,٨١٢,٠٠٤	١٢,٧٢٧,٤٣٩	٨,٧٨١,٣٧٢	١٤,٦٢٢,٦٤٨	إجمالي المطلوبات
١,٨٤١,٢٢١	٢٨١,٧٦٠	٢٩٤,٢٦٩	٣٦٨,٥١٠	٧٩٦,٦٩٢	إجمالي دخل العمليات
٨٦٨,٧٧٠	٩٢,٢٢٠	٧١,٤٦٢	١٧٦,٤١٥	٥٢٨,٦٧٣	إجمالي مصاريف العمليات
٩٧٢,٤٦١	٢٨٩,٥٤٠	٢٢٢,٨٠٧	١٩٢,٠٩٥	٢٦٨,٠١٩	صافي الدخل

(ب) فيما يلي تحليلًا لمخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ :

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أخرى	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٤٤,٤٦٦,٥٦٤	٦,٢١٥,٥٧٩	١٤,٢٠٠,٩٦٣	١٦,٧٢٦,٠٤٥	٧,٣٢٣,٩٧٧	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٣,٤١٩,٣٠٣	٤٢,٥١٦	-	٣,٣٢١,٨٩٤	٥٤,٨٩٣	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٣٣٠,٦٦٤	-	٣٣٠,٦٦٤	-	-	المشتقات
٤٨,٢١٦,٥٣١	٦,٢٥٨,٠٩٥	١٤,٥٣١,٦٢٧	٢٠,٠٤٧,٩٣٩	٧,٣٧٨,٨٧٠	الإجمالي

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أخرى	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٤٤,٦٢٢,٢٤٣	٥,٦٦٣,٤٦٥	١٩,٦٦٢,١٩٣	١٣,٨٥٣,٤١٣	٥,٤٤٣,١٧٢	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٣,٠٥٦,٧٥٠	-	-	٣,٠٢٩,٣٤٢	٢٧,٤٠٨	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٦٠٢,٤٦٧	-	٦٠٢,٤٦٧	-	-	المشتقات
٤٨,٢٨١,٤٦٠	٥,٦٦٣,٤٦٥	٢٠,٢٦٤,٦٦٠	١٦,٨٨٢,٧٥٥	٥,٤٧٠,٥٨٠	الإجمالي

ت تكون مخاطر الإئتمان من القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي باستثناء النقدية والموجودات الثابتة، والمعادل الآئتماني بالنسبة للتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات.

## ٢٨ - مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. يحاول البنك القليل من مخاطر الإئتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً لمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاعة هذه الأطراف بصورة مستمرة. إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الإئتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمشتقات الخاصة وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصية رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة. كما يقوم البنك أحياناً بإغفال المعاملات 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. يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان وذلك بتتوسيع محفظة الإقراض بشأن المخاطر المتعلقة ببلد ما أو قطاع معين من الصناعات أو جهة مقتربة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. إن إدارة الإئتمان والمخاطر بالبنك مسؤولة عن الإدارة المركزية لمخاطر الإئتمان، وتعمل تحت أمرة مدير عام. تشمل المسؤوليات التي تقوم بها هذه الادارة على ما يلي:

- وضع سياسات وإجراءات الإئتمان التي نصت عليها المعايير والتتأكد من مدى الإلتزام بها.
- رسم سياسة مخاطر الإئتمان وذلك بتحديد إجراءات الرقابية لمستوى المخاطر لكل عميل ومجموعات العملاء وتركيزات المخاطر الأخرى.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

- إجراء مراجعة مستقلة وتقدير موضوعي لكافة التسهيلات الإئتمانية ضمن النسب المحددة.
- القيام بتصنيف الإنماء الذي يتكون من سبع درجات، تتعلق الثلاث درجات الأولى منه بمستويات مختلفة من المخاطر المقبولة، وتتعلق آخر درجتين منه بالقروض والسلف غير العاملة. أما فيما يتعلق بالأطراف الأخرى التي يتعامل معها البنك، فيتكون التصنيف من ٩ شرائح، تعطي أول خمس درجات منه المخاطر المقبولة. يخضع تصنيف التسهيلات إلى دراسة متكررة ويتم إجراء التعديلات اللازمة في الحال عند الضرورة.
- إعداد التقارير عن كافة النواحي المتعلقة بمحفظة القروض ورفعها للإدارة العليا بالبنك بما في ذلك اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

تعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسى، بمخاطر ديون سيادية، وتم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (٥). تم تبيان مكونات القروض والسلف في الإيضاح ٦. تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الإنماء الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (٩). بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهادات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٦).

### ٢٩ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهادات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإنماء

فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات، والمطلوبات، والتعهادات والإلتزامات المحتملة، ومخاطر الإنماء:

							٢٠٠٣ (بألاف الريالات السعودية)
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية		
٢,٣٥٦,٥٣٤	-	٩,٩٦٨	١٢,٦٢٤	-	٢,٣٣٣,٤٤٢		<b>الموجودات</b>
٣٣٨,٤٨٣	٣٣١	٤,٦٧٠	٣٣٣,١٦٣	٣١٩	-		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٥,٩٧١,٢٤٨	١٢٣,٣٤٩	٨١٦,٧٤٩	٢,٣٧٢,٢٧٩	٢٧٦,١٤٩	١٢,٣٨٢,٧٢٢		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٦,١١٦,٦٢٢	٤٠,١١٢	-	٥٦٠,٢٥٤	٣٨٥,٠٤٩	٢٥,١٣١,٢٠٧		استثمارات، صافي
٤٤,٧٨٢,٣٨٧	١٦٣,٧٩٢	٨٣١,٣٨٧	٣,٢٧٨,٣٢٠	٦٦١,٥١٧	٣٩,٨٤٧,٣٧١		قرصون وسلف، صافي
<b>إجمالي الموجودات</b>							
٣,٤٢٠,٢٠٩	١٧,٨٢٥	٢,٨٨٢	١,٢٩١,٠٦٣	٣٢٠,٧٥٠	١,٧٨٧,٦٨٩		<b>المطلوبات</b>
٣٦,٠٨٩,٨٩٨	٢٦,٠٠١	-	١٦٤,٩٦٤	٣٥,٨٢٥	٣٥,٨٦٣,١٠٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩,٥١٠,١٠٧	٤٣,٨٢٦	٢,٨٨٢	١,٤٥٦,٠٢٧	٣٥٦,٥٧٥	٣٧,٦٥٠,٧٩٧		ودائع العملاء
٩,٥٩٥,٩٨٤	٣٦٣,٦٧١	٧٥,٨٦٧	٢٧٦,١٥٠	٢٥٠,١٢٣	٨,٦٣٠,١٧٣		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>التعهادات والإلتزامات المحتملة</b>							
٤٤,٤٦٦,٥٦٤	١٦٣,٧٩٢	٨٢١,٤١٩	٣,٢٦٥,٦٩٦	٦٦١,٥١٧	٣٩,٥٥٤,١٤٠		<b>مخاطر الإنماء</b>
٣,٤١٩,٣٠٣	١٠٠,١٧٤	٣٥,٥٥٦	١٢٩,٨٢٢	١٠٢,٩٢٢	٣,٠٥٠,٨٢٩		الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
٣٣٠,٦٦٤	٤٧,٧٦٢	٢٠,٩٩٢	١٧٤,٨٨٢	٤٠	٨٦,٩٨٨		التعهادات والإلتزامات المحتملة
٤٨,٢١٦,٥٣١	٣١١,٧٢٨	٨٧٧,٩٦٧	٣,٥٧٠,٤٠٠	٧٦٤,٤٧٩	٤٢,٦٩١,٩٥٧		المشتقات
<b>إجمالي</b>							

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠٠٢ (بألاف الريالات السعودية)
٣,١٢٤,٠٠٥	-	١٣,٣١٨	٦,٢٨٠	-	٢,١٠٤,٤٠٧	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٠٨٤,١٢٨	٤,٩٦٩	٧,٣٥١	١,٠١٢,٩٣٨	٥٨,٨٧٠	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٣٩٩,٦٧١	١,٠٢٢,٦٨٣	٢,٩٦١,١٧٦	٢,٢٠١,٢٥٠	٢٩٢,٧٤٧	١٣,٩١١,٨١٥	استثمارات، صافي
٢٠,٣٥٩,١٨٤	٣٦,٣٣٦	-	٦٣٥,٥١٤	٤٧٥,٩١١	١٩,٢١١,٤٢٣	قروض وسلف، صافي
٤٤,٩٦٦,٩٨٨	١,٠٧٣,٩٨٨	٢,٩٨١,٨٤٥	٣,٨٥٥,٩٨٢	٨٢٧,٥٢٨	٣٦,٢٢٧,٦٤٥	إجمالي الموجودات
						المطلوبات أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٦٨٠,٦١٨	٧,١٦٤	٤٣٠,٨٨٨	١,٩٤٠,٤٧٠	٧١١,٣٩٦	١,٥٩٠,٧٠٠	ودائع العملاء
٢٤,٩٨٠,١٣٤	٣,٠٧٩	-	٧٥,٤١٥	٦,١٨٢	٣٤,٨٩٥,٤٥٨	
٣٩,٦٦٠,٧٥٢	١٠,٢٤٣	٤٣٠,٨٨٨	٢,٠١٥,٨٨٥	٧١٧,٥٧٨	٣٦,٤٨٦,١٥٨	إجمالي المطلوبات
٨,٧٩٥,٣٨٥	٢٩٩,٢٥٤	٥٣,٨٩٥	٢٢٧,٨١٣	٢٦٢,٠٣٥	٧,٩٤٢,٣٨٨	التعهدات والإلتزامات المحتملة
						مخاطر الإئتمان
٤٤,٦٢٢,٢٤٢	١,٠٧٣,٩٨٨	٢,٩٦٨,٥٢٧	٣,٨٤٩,٧٠٢	٨٢٧,٥٢٨	٣٥,٩٠٢,٤٩٨	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
٢,٠٥٦,٧٥٠	٨٧,١٥٥	٢٦,٥٨٩	١٠٩,٣٨٤	١٠٦,٠٢٩	٢,٧٢٧,٥٩٣	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٦٠٢,٤٦٧	٣,٣٤٨	١٢٣,٩٠٥	٢٥٥,٨٨٥	٣٨,١٠٣	١٨١,٢٢٦	المشتقات
٤٨,٢٨١,٤٦٠	١,١٦٤,٤٩١	٣,١١٩,٠٢١	٤,٢١٤,٩٧١	٩٧١,٦٦٠	٣٨,٨١١,٣١٧	إجمالي

تشتمل المبالغ الظاهرية ضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات لدى فروع خارجية لبنوك محلية بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١٥٠ مليون ريال سعودي). تتعلق كافة القروض والسلف غير العاملة بالعملاء في المملكة العربية السعودية.

#### ٣٠ - مخاطر العملات

يتعرض البنك لمخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لراكيز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلًا بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية التالية:

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	
(٥٥٦,٠٣١)	(١٧٨,٢٩٠)	دولار أمريكي
٣,٦٤٩	(٥١٠)	يورو
٤٥٤	(٣٧٥)	جنيه إسترليني
١,٧٥٠	٤,٧٤٧	آخر

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

### ٣١ - مخاطر أسعار العمولات الخاصة

**مخاطر أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي**  
 يتعرض البنك لمختلف المخاطر على مركزه المالي وتدفقاته النقدية نتيجة للتقلبات في أسعار العمولات الخاصة. يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً لمخاطر أسعار العمولات الخاصة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمتابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

نوع العمولة %	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكبر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٣ (بآلاف الريالات السعودية)
٠,٣	٢,٣٥٦,٠٣٤	١,٨٣٩,٠٥٢	-	-	-	٥١٦,٩٨٢	الموجودات
٠,٩	٣٣٨,٤٨٣	٣٠٧,٦١٦	-	-	-	٣٠,٨٦٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٢	١٥,٩٧١,٢٤٨	١٧٤,٧١٤	٣,٠٢٨,٥١٨	٣,٣٨٢,٥٩٥	٢,٣١٣,٩١٢	٧,٠٧١,٥٠٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٢	٢٦,١١٦,٦٢٢	-	-	٧,٦٤٧,٩٠١	٤,٤٠٥,٣١٦	١٤,٠٦٣,٤٤٥	استثمارات، صافي
	٥٤٧,٩٢٠	٥٤٧,٩٢٠	-	-	-	-	قرصون وسلف، صافي
	٧٣١,٣٠١	٧٣١,٣٠١	-	-	-	-	موجودات ثابتة، صافي
	٤٦,٠٦١,٦٠٨	٣,٦٠٠,٦٠٣	٣,٠٢٨,٥١٨	١١,٠٣٠,٤٩٦	٦,٧١٩,٢٢٨	٢١,٦٨٢,٧٦٣	موجودات أخرى
							اجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٥	٣,٤٢٠,٢٠٩	٢٢٤,٥٩٠	-	-	٦٨٧,٣٧٠	٢,٥٠٨,٢٤٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٠,٧	٣٦,٠٨٩,٨٩٨	١٥,٦٤٨,٧٠١	-	٢٠٥,٤٢٨	٦,٥٢٨,٦٩٤	١٣,٧٠٧,٠٧٥	ودائع العملاء
	١,٨٠٥,٢٨٨	١,٨٠٥,٢٨٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	٤,٧٤٦,٢١٣	٤,٧٤٦,٢١٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	٤٦,٠٦١,٦٠٨	٢٢,٤٢٤,٧٩٢	-	٢٠٥,٤٢٨	٧,٢١٦,٠٦٤	١٦,٢١٥,٣٢٤	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	-	(١٨,٨٢٤,١٨٩)	٣,٠٢٨,٥١٨	١٠,٨٢٥,٠٦٨	(٤٩٦,٨٣٦)	٥,٤٦٧,٤٣٩	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	-	١٦٦,٤٨١	١,٧١٧,١٨٨	(١,٥٠٤,٦٨٨)	(٣٧٨,٩٨١)	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	-	(١٨,٨٢٤,١٨٩)	٣,١٩٤,٩٩٩	١٢,٥٤٢,٢٥٦	(٢,٠٠١,٥٢٤)	٥,٠٨٨,٤٥٨	اجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات
	-	-	١٨,٨٢٤,١٨٩	١٥,٦٢٩,١٩٠	٣,٠٨٦,٩٣٤	٥,٠٨٨,٤٥٨	الموقف التراكمي الخاص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

العام العمولة الإعلاني %	سعر العمولة الإعلاني	غير مرتبطة بعملة خاصة	أكثر من 5 سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٢ (بآلاف الريالات السعودية)
٠,٦	٣,١٢٤,٠٠٥	١,٩٥٩,٠٥٤	-	-	-	١,١٦٤,٩٥١	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٠	١,٠٨٤,١٢٨	١٩٦,٢٣٥	-	-	-	٨٨٧,٧٩٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى إسثمارات، صافي
٤,٣	٢٠,٣٩٩,٦٧١	٩٦,٤٦٥	٢,٤١٧,٥٠٧	٤,٦٨٢,٨٩٢	٢,٧٥٦,١٧٥	١٠,٤٤٦,٦٢٢	قرض وسلف، صافي
٥,٦	٢٠,٣٥٩,١٨٤	-	-	٤,٨١٦,٤٣٤	٣,٤٠٧,٠٨٨	١٢,١٣٥,٦٦٢	موجودات ثابتة، صافي
	٥٤٤,٧٠٤	٥٤٤,٧٠٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٧١٤,٨١٧	٧١٤,٨١٧	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
	٤٦,٢٢٦,٥٠٩	٢,٥١١,٣٧٥	٢,٤١٧,٥٠٧	٩,٤٩٩,٣٢٦	٦,١٦٣,٢٦٣	٢٤,٦٣٥,٠٣٨	
٢,٠	٤,٦٨٠,٦١٨	٢١٤,١٠٠	-	-	١,٥٧٩,٩٧٢	٢,٧٨٦,٥٤٦	المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٤	٣٤,٩٨٠,١٣٤	١٤,٠٥٤,٧٣٠	-	١٩٩,٤١٧	٤,٢٩٥,٧٧٤	١٦,٤٣٠,٢١٣	ودائع العملاء
	٢,٢٨٢,٧١١	٢,٢٨٢,٧١١	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	٤,٢٨٣,٠٤٦	٤,٢٨٣,٠٤٦	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	٤٦,٢٢٦,٥٠٩	٢٠,٩٣٤,٥٨٧	-	١٩٩,٤١٧	٥,٨٧٥,٧٤٦	١٩,٢١٦,٧٥٩	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	- (١٧,٤٢٣,٢١٢)	٢,٤١٧,٥٠٧	٩,٢٩٩,٩٠٩	٢٨٧,٥١٧	٥,٤١٨,٢٧٩		الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	-	١٧٤,٨٨٩	-	(٩,٨٨٩)	(١٦٥,٠٠٠)	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	- (١٧,٤٢٣,٢١٢)	٢,٥٩٢,٣٩٦	٩,٢٩٩,٩٠٩	٢٧٧,٦٢٨	٥,٢٥٢,٢٧٩		إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
	-	-	١٧,٤٢٣,٢١٢	١٤,٨٣٠,٨١٦	٥,٥٣٠,٩٠٧	٥,٢٥٢,٢٧٩	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

إن سعر العمولة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي سينتظر عنه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. أن 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 منشأة ما على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. يقوم البنك بمراقبة وإدارة السيولة الخاصة بمحفوذهاته ومطلوباته للتأكد من أن التدفقات النقدية متوازنة بشكل كاف وأنه تم الحفاظ على السيولة الكافية للاوفاء بمتطلباته منها.

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 و٢٪ من ودائع الإدخار والأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من إلتزاماته ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية 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 التنمية الحكومية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الإسمية للسندات المقتناه.

يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً بالإستحقاقات التعاقدية الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك. تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدى ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلى حسبما تظهره الواقع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتتوفر السيولة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

فيما يلي تحليلًا لاستحقاقات التعاقدية الموجودات والمطلوبات:

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	٢٠٠٣ (بألاف الريالات السعودية)
٢,٣٥٦,٠٣٤	١,٢٨٦,٧١٩	-	-	-	١,٠٦٩,٣١٥	الموجودات
٣٣٨,٤٨٣	-	-	-	-	٣٣٨,٤٨٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٥,٩٧١,٢٤٨	٣٨٠,٧٨٧	٣,٧١٥,٥٢٧	٩,٠٣٤,٥٢٢	٢,٧٦٥,٨٢٤	٧٤,٥٨٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٦,١١٦,٦٢٢	-	٦٠٨,٩١٨	١٠,٠٣٨,٢٧٢	٣,٩٢٦,٢٣٠	١١,٥٤٣,٢٠٢	استثمارات، صافي
٥٤٧,٩٢٠	٥٤٧,٩٢٠	-	-	-	-	قرض وسلف، صافي
٧٣١,٣٠١	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة، صافي
٤٦,٠٦١,٦٠٨	٢,٩٤٦,٧٧٧	٤,٣٢٤,٤٤٥	١٩,٠٧٢,٧٩٤	٦,٦٩٢,٠٥٤	١٣,٠٢٥,٥٨٨	موجودات أخرى
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٤٢٠,٢٠٩	-	-	-	٦٨٧,٣٧٠	٢,٧٣٢,٨٣٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦,٠٨٩,٨٩٨	-	-	٢٦٦,٧٩٧	٦,٧٥٤,٠٤٢	٢٩,٠٩٩,٥٥٩	ودائع العملاء
١,٨٠٥,٢٨٨	١,٨٠٥,٢٨٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤,٧٤٦,٢١٣	٤,٧٤٦,٢١٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٤٦,٠٦١,٦٠٨	٦,٥٥١,٥٠١	-	٢٦٦,٧٩٧	٧,٤٤١,٤١٢	٣١,٨٠١,٨٩٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٢ (بألاف الريالات السعودية)
٣,١٢٤,٠٠٥	١,٢٥٤,٢٦٠	-	-	-	١,٨٦٩,٧٤٥	الموجودات
١,٠٨٤,١٢٨	-	-	-	-	١,٠٨٤,١٢٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٠,٣٩٩,٦٧١	٣٤٣,٧٦٠	٥,٩٠٣,٦٧٤	١٢,٤٧٣,٥٤١	١,٦٥٥,٧٠٩	٢٢,٩٨٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٣٥٩,١٨٤	-	٦٦٥,٦٤٢	٧,١٧٦,٧١٣	٣,١٠٠,١٥٢	٩,٤١٦,٦٧٧	استثمارات، صافي
٥٤٤,٧٠٤	٥٤٤,٧٠٤	-	-	-	-	قرض وسلف، صافي
٧١٤,٨١٧	٧١٤,٨١٧	-	-	-	-	موجودات ثابتة، صافي
٤٦,٢٢٦,٥٠٩	٢,٨٥٧,٥٤١	٦,٥٦٩,٣١٦	١٩,٦٥٠,٢٥٤	٤,٧٥٥,٨٦١	١٢,٣٩٢,٥٣٧	موجودات أخرى
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٦٨٠,٦١٨	-	-	-	١,٥٧٩,٩٧٢	٣,١٠٠,٦٤٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٩٨٠,١٣٤	-	-	٢١٣,١٢٩	٤,٤١٨,٣٠٦	٣٠,٣٤٨,٦٩٩	ودائع العملاء
٢,٢٨٢,٧١١	١,٧٦٣,٤٧٧	-	-	-	٥١٩,٢٣٤	مطلوبات أخرى
٤,٢٨٣,٠٤٦	٤,٢٨٣,٠٤٦	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٤٦,٢٢٦,٥٠٩	٦,٠٤٦,٥٢٣	-	٢١٣,١٢٩	٥,٩٩٨,٢٧٨	٢٣,٩٦٨,٥٧٩	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

### ٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

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

أن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، بإستثناء السندات التي تمثل دينوناً مشترأة من المصدر، والإستثمارات المقيدة حتى تاريخ الإستحقاق، والقرض وسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للسندات التي تمثل دينوناً مشترأة من المصدر، والإستثمارات المقيدة 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 غير ممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للقرض وسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق.

#### ٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدّم الشركة الأم لأحد المساهمين - شركة هونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومتخصصة بموجب إتفاقية خدمات فنية. وقد جددت هذه الإتفاقية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ لمدة خمس سنوات ميلادية. يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادلة مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تتم بنفس الشروط المطبقة على المعاملات مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
٨٤٣,١٦٥	٢٤٧,٣٠٣	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
٣٩٤,٥٧٦	٣٥٤,٣٢٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,١٦١	٣٦,١٢٠	استثمارات
٥٩٧,٦٠٥	١٥٢,٣٠٠	مشتقات - صافي القيمة العادلة الإيجابية
١٣٣,١٣٩	١٦١,٣٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التعهدات والإلتزامات المحتملة
٧٤٠,٦٠٠	٥٩٤,٦٢٨	أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم:
٢,٢٢٢,٨٢٢	٣,٦٢٥,٠٠١	قرصون وسلف
٢,٥٦٥	٦٤٢	ودائع
١٤٤,٢٥٩	١٣٧,٤٣٧	مشتقات - صافي القيمة العادلة السلبية
		التعهدات والإلتزامات المحتملة
		يقصد بالمساهمين الرئيسيين أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس مال البنك.
٤٣,٧٦٠	٩٤,٦٧٦	صناديق البنك المشتركة
٣٤٥	٣١٩	استثمارات
٢,٢٢٠,٢٢٥	٢,٧٥٧,٨٦٥	قرصون وسلف
		ودائع تحت الطلب ولأجل

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

٢٠٠٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بألاف الريالات السعودية	
٥٣,٨١٨	٣٥,١٨٥	دخل عمولات خاصة
(١٨٧,٧٠٣)	(١٦٥,١٠٤)	مصاريف عمولات خاصة
٣٤,١٨٧	٣٠,٦٣٥	أتعاب خدمات بنكية
١,٥٦٧	١,٥٩٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

### ٣٥ - كفاية رأس المال

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

نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال		رأس المال الأساسي رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
	٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١٦,٣	١٥,١	٤,٢٨٣,٠٤٦	٤,٧٤٦,٢١٣
١٦,٦	١٥,٤	٤,٣٤٧,٨٢٢	٤,٨٣٣,٩٨٠

الموجودات المرجحة المخاطر						الموجودات المرجحة في قائمة المركز المالي %	
٢٠٠٢			٢٠٠٣				
الموجودات المراجحة المخاطر	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	المعادل الإئتماني	الموجودات المراجحة المخاطر	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	المعادل الإئتماني		
-	١٧,١٣١,٧٦٠	-	-	١٤,٦٥٧,٦٨٣	-	%٠	
١,٤١٣,٩٤١	٧,٠٦٩,٧٠٧	٧٥٥,٤١٣	٢٢,٠٢٥,٠٤٢	٣,٧٧٧,٠٦٥	٢٧,٦٢٦,٨٦٠	%٢٠	
٢٢,٠٢٥,٠٤٢	٢٢,٠٢٥,٠٤٢	٢٧,٦٢٦,٨٦٠	-	٤٦,٠٦١,٦٠٨	-	%١٠٠	
٢٣,٤٣٨,٩٨٣	٤٦,٢٢٦,٥٩	٢٨,٣٨٢,٢٧٣	-	-	-	الإجمالي	
-	٤١١,٧٧٧	-	-	٥٥٢,٨٥٣	-	التعهدات والإلتزامات	
٦٩,٣٠٠	٩٠١,٤٩٠	٧٠,٨٠٤	٣٥٤,٠٢٢	٩٥٢,٣٧١	-	%٠	
٢,٥٦٧,٤٦٢	٢,٥٧٧,٤٦٢	٧,٤٨٢,١١٨	٢,٨٩٤,٤٢٤	٨,٠٩٠,٧٦٠	-	%٢٠	
٢,٦٣٦,٧٦٢	٣,٠٥٦,٧٥٠	٨,٧٩٥,٣٨٥	٢,٩٦٥,٢٢٨	٣,٤١٩,٣٠١	٩,٥٩٥,٩٨٤	%١٠٠	
-	-	-	-	-	-	الإجمالي	
٨٩,٠٩٩	٤٤٥,٤٩٥	١٥,٠٤٢,٣٢٣	٤٨,٩٠٢	٢٤٤,٥١١	٧,٧٨٨,٧٥٢	المشتقات	
٧٨,٤٨٦	١٥٦,٩٧٢	٥,١٨٢,٧٦٤	٤٣,٠٧٦	٨٦,١٥٣	٢,٦٨٣,٥٨٣	%٠	
١٦٧,٥٨٥	٦٠٢,٤٦٧	٢٢,١٧٢,١٢٤	٩١,٩٧٨	٣٣٠,٦٦٤	١٢,٢٠٨,٧٥٨	%٢٠	
٢٦,٢٤٣,٣٣٠	-	-	٣١,٤٣٩,٤٧٩	-	-	%٥٠	
اجمالي الموجودات المرجحة المخاطر						الإجمالي	

### 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 الإستثمارات المتاحة للبيع وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. إن الموجودات المودعة كضمانات لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

### ٣٧ - أرقام المقارنة

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

### ٣٨ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ذي القعده ١٤٢٤ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠٠٤ م.