

البنك السعودي للاستثمار

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح	الموجودات
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية		
٥٤١,٨٩١	٥٧٧,٧٨٠	٣	تقديية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٣١٣,٩٠٢	٥,٩٩٦,٠٦٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٢٦٠,٦١٧	٨,٥٠١,٦٥٧	٥	إستثمارات
١٠,٢٣١,٥٨٥	١٣,٠٣١,٠٩٧	٦	قروض وسلف، صافي
٩٧,٩٢٠	١٤٤,٨٠٤	٧	موجودات ثابتة، صافي
٣٦٢,٤٠٤	٢٩٢,١٠٢	٨	موجودات أخرى
<u>٢١,٧٠٨,٣١٩</u>	<u>٢٨,٥٤٣,٥٠٢</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٤,٠٨٦,١٢٨	٣,٩٧٠,٩٩٢	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٤٠٣,٨٩١	٢٠,٢٨٤,٩٢٦	١١	ودائع العملاء
٥٨٦,٣٢٢	٧٧٨,١٤٩	١٢	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٠٧٦,٣٥١</u>	<u>٢٥,٠٣٤,٠٦٧</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
١,١٠٠,٠٠٠	١,٣٧٥,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٠٣٧,٠٠٠	١,١٨٤,٠٠٠	١٤	إحتياطي نظامي
٢٩٤,٠٠٠	٣٦٢,٧٥٠	١٤	إحتياطي عام
١٦٠,٥٧٥	٥٨٥,٠٢٦	١٥	إحتياطيات أخرى
٤٠,٣٩٣	٢,٦٥٩		أرباح مبقاه
<u>٢,٦٣١,٩٦٨</u>	<u>٣,٥٠٩,٤٣٥</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٢١,٧٠٨,٣١٩</u>	<u>٢٨,٥٤٣,٥٠٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك السعودي للاستثمار

قائمة الدخل

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية		
٨٦٧,٥٥٢	٩٨٠,٩٩٨	١٧	دخل العمولات الخاصة
٣٥٩,٧١٥	٣٩٣,١٦٨	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
٥٠٧,٨٣٧	٥٨٧,٨٣٠		صافي دخل العمولات الخاصة
١٦٣,٢٥٠	٣٣٥,٠٤٢	١٨	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٢,٥٧٣	١٤,٢٢١		أرباح تحويل عملات أجنبية
١١,٣٩١	١٦,٣٨٤	١٩	توزيعات أرباح
٨٧,١٨٩	٥٩,٨٨٢	٢٠	مكاسب إستثمارات، صافي
٧٨٢,٢٤٠	١,٠١٣,٣٥٩		إجمالي دخل العمليات
١٢٤,٩٨٤	١٦٧,٣٤٧		رواتب وما في حكمها
٢٣,٠٨٧	٢٦,٨٠٦		إيجار ومصاريف مباني
١٣,٥٩٠	١٧,٤٦٨	٧	إستهلاك وإطفاء
٧٥,٧١٠	٨٤,٦٥٨		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨١,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٦ (ب)	مخصص خسائر الائتمان
٣١٨,٣٧١	٤٢٦,٢٧٩		إجمالي مصاريف العمليات
٤٦٣,٨٦٩	٥٨٧,٠٨٠		صافي الدخل
١٦,٨٧	٢١,٣٥	٢١	ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك السعودي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

بآلاف الريالات السعودية							
٢٠٠٤	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الإجمالي
		١,١٠٠,٠٠٠	١,٠٣٧,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠	١٦٠,٥٧٥	٤٠,٣٩٣	٢,٦٣١,٩٦٨
		-	-	-	-	٥٨٧,٠٨٠	٥٨٧,٠٨٠
١٣		٢٧٥,٠٠٠	-	(٢٧٥,٠٠٠)	-	-	-
١٤		-	١٤٧,٠٠٠	-	(١٤٧,٠٠٠)	-	-
١٤		-	-	٣٤٣,٧٥٠	(٣٤٣,٧٥٠)	-	-
٢٢		-	-	-	(٩٧,٣٥٠)	(٩٧,٣٥٠)	(٩٧,٣٥٠)
١٥		-	-	-	٤٢٤,٤٥١	(٣٦,٧١٤)	٣٨٧,٧٣٧
		١,٣٧٥,٠٠٠	١,١٨٤,٠٠٠	٣٦٢,٧٥٠	٥٨٥,٠٢٦	٢,٦٥٩	٣,٥٠٩,٤٣٥
		١,١٠٠,٠٠٠	٩٢١,٠٠٠	١٩,٠٠٠	٦٥,٨٤٧	٥٤,١٤٠	٢,١٥٩,٩٨٧
		-	-	-	-	٤٦٣,٨٦٩	٤٦٣,٨٦٩
١٤		-	١١٦,٠٠٠	-	(١١٦,٠٠٠)	-	-
١٤		-	-	٢٧٥,٠٠٠	(٢٧٥,٠٠٠)	-	-
٢٢		-	-	-	(٧٦,٣٤٠)	(٧٦,٣٤٠)	(٧٦,٣٤٠)
١٥		-	-	-	٩٤,٧٢٨	(١٠,٢٧٦)	٨٤,٤٥٢
		١,١٠٠,٠٠٠	١,٠٣٧,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠	١٦٠,٥٧٥	٤٠,٣٩٣	٢,٦٣١,٩٦٨

٢٠٠٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك السعودي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
٤٦٣,٨٦٩	٥٨٧,٠٨٠	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
صافي الدخل		
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:		
(٦٢,٢٣٥)	(٩٧,٩٧٥)	إطفاء الخصم على الاستثمارات، صافي
(٨٧,١٨٩)	(٥٩,٨٨٢)	مكاسب استثمارات، صافي
١٣,٥٩٠	١٧,٤٦٨	إستهلاك وإطفاء
٨١,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان
٤٠٩,٠٣٥	٥٧٦,٦٩١	
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
(١٢,٢٠٦)	(١٤٣,٥١٧)	٣ ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٥١,١٣٦	٣٥٥,٩٩٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٤٢١,٨٠٢)	(٢,٩٢٩,٥١٢)	تستحق بعد تسعين يوماً
٤١,٥٩٢	(٢٩,٦٩٨)	قروض وسلف
		موجودات أخرى
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
١,١٦١,٧٧٤	(١١٥,١٤٦)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٣٨,٩٠٢	٥,٨٨١,٠٣٥	ودائع العملاء
(٢٣,٦٧٢)	١٧٠,٨١٧	مطلوبات أخرى
١,١٤٤,٧٥٩	٣,٧٦٦,٦٦٤	
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية:		
٣,٠٠٦,٨٧٥	٤,٧٧٣,٩٦٤	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات
(٣,٥٧٩,٩٤٧)	(٥,٤٦٩,٤١٠)	شراء إستثمارات
(٣٥,٤٧٦)	(٦٤,٣٥٢)	شراء موجودات ثابتة
(٦٠٨,٥٤٨)	(٧٥٩,٧٩٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية:		
(٢٧٣,٦٨٠)	(٧٦,٣٤٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٧٣,٦٨٠)	(٧٦,٣٤٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٦٢,٥٣١	٢,٩٣٠,٥٢٦	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢,٩٢٠,١٥٢	٣,١٨٢,٦٨٣	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢,١٨٢,٦٨٣	٦,١١٣,٢٠٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
معلومات إضافية غير نقدية		
-	٢٧٥,٠٠٠	المحول من الاحتياطي النظامي لرأس المال
٨٤,٤٥٢	٣٨٧,٧٣٧	صافي التغيرات في القيمة العادلة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

١- عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار («البنك») (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروع وعدها ١٧ فرعاً (٢٠٠٣ : ١٥) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٥٦٩ موظفاً (٢٠٠٣ : ٤٧٠). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
المركز الرئيسي
ص ب ٢٥٢٣
الرياض ١١٤٨١
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس العرض

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي تتضمن معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد البنك القوائم المالية لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء المشتقات والمحفظات التجارية والإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

(ب) تاريخ السداد

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، ومقايضات أسعار العملات، وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراة) بالتكلفة، ويعد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، و تقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما هو ملائم.

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لحاسبة تغطية المخاطر.

(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 المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل ضمن دخل العمليات.

(هـ) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

(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 تحققها وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. أما توزيعات الأرباح ف يتم إثباتها عند الإعلان عنها.

(ز) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات التي تمثل ديوناً مشترية من المصدر، والأوراق المالية المتاحة للبيع، والسندات الإستثمارية 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 إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة 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 في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار 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 المشابهة الأخرى لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة.

(١) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات بعد إقتناءها، بالقيمة العادلة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو الانخفاض الدائم في 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.

(٢) السندات التي تمثل ديوناً مشتتة من المصدر

تصنف السندات المشتتة مباشرة من المصدر، عدا تلك المشتتة بنية بيعها فوراً أو خلال فترة وجيزة كسندات تمثل ديوناً مشتتة من المصدر. السندات التي تمثل ديوناً مشتتة من المصدر تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها.

(٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تقاس الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والمقتناة حتى تاريخ إستحقاقها بعد إقتناءها، بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها.

(ط) الإستثمارات في الشركات الزميلة

تحسب الإستثمارات في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمتلك البنك فيها إستثماراً يتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من رأس المال الذي يحق له التصويت ويمارس عليها البنك تأثيراً هاماً. ويتم اطفاء القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة والتي تمثل المبالغ التي تم دفعها بالزيادة عن القيمة العادلة للموجودات الملموسة على فترة زمنية لا تتجاوز عشرون سنة.

(ي) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة.

إن القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك التي لم يتم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة و يتم إقتناؤها حتى تاريخ الاستحقاق تظهر بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة و أية مخصصات للانخفاض في القيمة.

يتميز القرض، قرضاً منخفض القيمة عندما تعتمد الإدارة بوجود انخفاض في جودة الإئتمان لدرجة أنه لم تعد هناك فئاعة معقولة بشأن تحصيل المبلغ الأصلي والعمولة الخاصة بشكل منتظم وفق التعاقدات المتفق عليها.

يحدد مخصص خسائر الائتمان - المشتغل أيضاً الخسائر الناشئة عن مخاطر ديون سيادية، ان وجدت - دورياً على أساس تقويم الإدارة لدى كفايته. يأخذ هذا التقويم بعين الاعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الإقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة.

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

ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي، بينما يتم تقويم المخصصات الإضافية بشكل جماعي لكل محفظه. إضافة للمخصصات الخاصة المجنبة لقاء القروض والسلف التي إنخفضت قيمتها، يجب مخصص إضافي لقاء الخسائر المحتملة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك بتاريخ قائمة المركز المالي. تجنب هذه المخصصات على أساس تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة / الجهات المقرضة، والظروف الإقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقرضة، والخبرة، وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الإئتمان.

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

ل) العقارات الأخرى

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

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

م) الموجودات الثابتة

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

المباني	٢٢ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ٥ 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 قياس كافة ودائع العملاء وأسواق المال المرتبطة بعمولات بالتكلفة المطلقة. ويتم حساب التكلفة المطلقة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الإستحقاق، وترحل إلى دخل/ مصاريف العمولات الخاصة.

تدرج في قائمة الدخل الأرباح والخسائر الناتجة عن انتفاء الأسباب الموجبة لإثبات تلك الودائع، أو إنخفاض في قيمة ودايع العملاء وودائع اسواق المال المسجلة بالتكلفة المطفأة.

(س) محاسبة عقود الإيجار

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

(ع) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضاً الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً.

(ف) الزكاة وضريبة الدخل

ان الزكاة وضريبة الدخل هي من مسئولية المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين او صافي الدخل بعد إجراء بعض التسويات. كما يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من صافي دخل السنة بعد إجراء التسويات.

(ص) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي البنك بموجب نظام العمل والعمال السعودي، وتدرج في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى.

٣ - نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٢٤,٧٧٥	١١٧,١٤٧	نقد في الصندوق
٢١٧,١١٦	٤٦٠,٦٣٣	وديعة نظامية
٥٤١,٨٩١	٥٧٧,٧٨٠	الإجمالي

يتمتع على البنك، طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى - تحسب في نهاية كل شهر.

٤ - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٠,٤٢٨	١٤,٥٩٧	حسابات جارية
٢,٢٩٣,٤٧٤	٥,٩٨١,٤٦٥	إيداعات أسواق المال
٢,٣١٣,٩٠٢	٥,٩٩٦,٠٦٢	الإجمالي

٥ - إستثمارات

(١) تصنف المحفظة الإستثمارية كما يلي:

(١) الإستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
١,٦٨١,٦٤٥	٣,٢٠٠,٧٢٨	٦٨٢,٤٢٥	٣٥٠,٨٠٠	٩٩٩,٢٢٠	٢,٨٤٩,٩٢٨	سندات بعمولة ثابتة
١,٢٥٦,٨٠٤	٢,٨٨٤,٦٤١	١,٢١٠,٨٧٢	١,٤٨٥,٠٦٤	٤٥,٩٢٢	١,٣٩٩,٥٧٧	سندات بعمولة عائمة
٤٩٨,٠٢٤	٧٨٣,٧١٨	٩٤,١٥٣	٩٣,٠٦٧	٤٠٣,٨٧١	٦٩٠,٦٥١	أسهم
-	١٤٣,٤٣٥	-	٤١,٣٥٧	-	١٠٢,٠٧٨	صناديق إستثمارية
٢,٤٣٦,٤٧٢	٧,٠١٢,٥٢٢	١,٩٨٧,٤٥٠	١,٩٧٠,٢٨٨	١,٤٤٩,٠٢٢	٥,٠٤٢,٢٣٤	الإجمالي

(٢) الإستثمارات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١,٨٨١,٤٤٢	٦٩٩,٨٦٦	-	-	١,٨٨١,٤٤٢	٦٩٩,٨٦٦

إجمالي سندات
بعمولة ثابتة

(٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١,١٣٠,٨٤١	٥١١,٣٠٣	٢٤,٣١٥	-	١,١٠٦,٥٢٦	٥١١,٣٠٣
٦٨٤,١٤٣	١٥٢,٠٩٥	-	-	٦٨٤,١٤٣	١٥٢,٠٩٥
١,٨١٤,٩٨٤	٦٦٣,٣٩٨	٢٤,٣١٥	-	١,٧٩٠,٦٦٩	٦٦٣,٣٩٨

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
الإجمالي

(٤) الإستثمارات في شركات زميلة

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١٢٧,٧١٨	١٢٥,٨٧١	-	-	١٢٧,٧١٨	١٢٥,٨٧١
٧,٢٦٠,٦١٧	٨,٥٠١,٦٥٧	٢,٠١١,٧٦٥	١,٩٧٠,٢٨٨	٥,٢٤٨,٨٥٢	٦,٥٣١,٣٦٩

إجمالي الإستثمارات
في شركات زميلة
مجموع الإستثمارات

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٣			٢٠٠٤		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
٤,٦٩٣,٩٢٧	٤,٠١١,٥٠٢	٦٨٢,٤٢٥	٤,٤١١,٨٩٧	٤,٠٦١,٠٩٧	٣٥٠,٨٠٠
١,٩٤٠,٩٤٨	٧٣٠,٠٧٦	١,٢١٠,٨٧٢	٣,٠٣٦,٧٣٦	١,٥٥١,٦٧٢	١,٤٨٥,٠٦٤
٤٩٨,٠٢٤	-	٤٩٨,٠٢٤	٧٨٣,٧١٨	-	٧٨٣,٧١٨
-	-	-	١٤٣,٤٣٥	-	١٤٣,٤٣٥
١٢٧,٧١٨	١٢٧,٧١٨	-	١٢٥,٨٧١	١٢٥,٨٧١	-
٧,٢٦٠,٦١٧	٤,٨٦٩,٢٩٦	٢,٢٩١,٢٢١	٨,٥٠١,٦٥٧	٥,٧٣٨,٦٤٠	٢,٧٦٣,٠١٧

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
أسهم
صناديق إستثمارية
إستثمارات في شركات زميلة
إجمالي الإستثمارات

تمثل السندات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية. يتم تداول هذه السندات داخل المملكة العربية السعودية من خلال السوق الثانوية ويتم تحديد قيمتها على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها إذا أمكن أو باستخدام طرق تسعير ملائمة.

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح / الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للسندات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق:

١) الإستثمارات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر

بآلاف الريالات السعودية							
٢٠٠٢			٢٠٠٤				
إجمالي			إجمالي				
القيمة	أرباح	القيمة	القيمة	أرباح	القيمة		
الدفترية	غير محققة	الدفترية	العادلة	غير محققة	العادلة		
١,٩٥٢,١٧١	-	٧٠,٧٢٩	١,٨٨١,٤٤٢	٧١٧,١٧٢	-	١٧,٣٠٦	٦٩٩,٨٦٦

إجمالي السندات بعمولة ثابتة

٢) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

بآلاف الريالات السعودية							
٢٠٠٢			٢٠٠٤				
إجمالي			إجمالي				
القيمة	أرباح	القيمة	القيمة	أرباح	القيمة		
الدفترية	غير محققة	الدفترية	العادلة	غير محققة	العادلة		
١,١٥٠,٤٢٠	-	١٩,٥٧٩	١,١٣٠,٨٤١	٥١٥,١٧٧	-	٣,٨٧٤	٥١١,٣٠٢
٦٩٤,٢٤٧	-	١٠,١٠٤	٦٨٤,١٤٢	١٥٣,٩٥٨	-	١,٨٦٣	١٥٢,٠٩٥
١,٨٤٤,٦٦٧	-	٢٩,٦٨٣	١,٨١٤,٩٨٤	٦٦٩,١٣٥	-	٥,٧٣٧	٦٦٣,٣٩٨

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

الإجمالي

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٢	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢,٨٨١,٦٦١	٢,٤٨٧,١٤١	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٤,٣٥٤,٦٤١	٦,٠١٤,٥١٦	شركات
٢٤,٣١٥	-	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧,٢٦٠,٦١٧	٨,٥٠١,٦٥٧	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات على مبالغ قدرها ٣,٤٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٢,٩٠٠ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٢,٥١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٢,٨٩٨ مليون ريال سعودي).

تشتمل الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م على مبلغ قدره ٤٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٩٥ مليون ريال سعودي) يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩. تم خلال عام ٢٠٠٤م تحويل مبلغ ٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ١٠ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل نتيجة لبيع جزء من الاستثمارات المتاحة للبيع. وسيتم تحويل الرصيد المتبقي المتعلق بهذه الاستثمارات إلى قائمة الدخل عند بيعها.

تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة البنك في شركات زميلة في المملكة العربية السعودية كما يلي:

٥٠٪	شركة أمريكان اكسبريس السعودية المحدودة
٢٨٪	شركة اوركس السعودية للتأجير

٦- قروض وسلف، صافي

(أ) القروض والسلف الممنوحة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٢٦٩,٤٩٦	٨,٢١٤,١٦٠	عاملة:
٢,٣٢٧,٦٦٧	٣,٤١٦,٣٧٥	قروض تجارية
١,٨٧٩,٢١١	١,٧٤٩,٤٨٤	جاري مدين
١٩,٠٣٧	٢٨,٥٨٣	قروض شخصية
١٠,٥٠٥,٤١١	١٣,٤٠٨,٦٠٢	أخرى
١٩٥,٦٠٢	٢١٨,٤٥٣	القروض والسلف العاملة، إجمالي
١٠,٧٠١,٠١٣	١٣,٦٢٧,٠٥٥	القروض والسلف الغير عاملة، صافي
(٤٦٩,٤٣٨)	(٥٩٥,٩٥٨)	مخصص خسائر الإئتمان المحتملة
١٠,٢٣١,٥٨٥	١٣,٠٣١,٠٩٧	قروض وسلف، صافي

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة، بعد خصم العمولات المعلقة المترابطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م والتي بلغت ١٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٩٥ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٩٤,٦٣٥	٤٦٩,٤٢٨	الرصيد في بداية السنة
٨١,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	مجانب خلال السنة
(٦,١٩٧)	(٣,٤٧٠)	ديون معدومة مشطوبة بعد خصم الاسترداد
٤٦٩,٤٢٨	٥٩٥,٩٥٨	الرصيد في نهاية السنة

ج) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف و مخصص خسائر الإئتمان المحتملة حسب القطاعات الاقتصادية:

بالآلاف الريالات السعودية				
مخصص خسائر قروض وسلف		قروض وسلف		
		غير عاملة،	عاملة	
صافي	الإئتمان المحتملة	صافي	عاملة	٢٠٠٤
٦٣,١٩٦	-	-	٦٣,١٩٦	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
١٤٠,٢٦٣	-	-	١٤٠,٢٦٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨١,٠٣٢	(٨١٩)	-	٨١,٨٥١	زراعة وأسماك
١,٧٩٠,٣٥١	(٣٥,٧٧٣)	١١,٠٠٣	١,٨١٥,١٢١	تصنيع
٩٧,٠٠٨	(٩٨٠)	-	٩٧,٩٨٨	كهرباء، ماء، غاز،
١,٤٤٩,٦٣٦	(١٥,٣١٠)	٢٤٩	١,٤٦٤,٦٩٧	وخدمات صحية
٣,٨٨٤,٣١٠	(٣٤٩,٧٨٠)	١٥٠,٩٥٥	٤,٠٨٣,١٣٥	بناء وإنشاءات
١٨٢,٨٧٤	(١٨,٦٠٥)	٧,٧٣٢	١٩٣,٧٤٧	تجارة
٧٠١,٢٦٦	(٨٢,٥٧٣)	٢٥,٩٨٣	٧٥٧,٨٥٦	نقل وإتصالات
١,٧١٥,٥٠٥	(٣٤,٧٢٥)	٧٤٦	١,٧٤٩,٤٨٤	خدمات
٢,٩٢٥,٦٥٦	(٥٧,٣٩٣)	٢١,٧٨٥	٢,٩٦١,٣٦٤	قروض شخصية
١٣,٠٣١,٠٩٧	(٥٩٥,٩٥٨)	٢١٨,٤٥٣	١٣,٤٠٨,٦٠٢	أخرى
				الإجمالي

بالآلاف الريالات السعودية				
مخصص خسائر قروض وسلف		قروض وسلف		
		غير عاملة،	عاملة	
صافي	الإئتمان المحتملة	صافي	عاملة	٢٠٠٣
٧٣,٢١٦	-	-	٧٣,٢١٦	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
١٦١,٨٤٦	-	-	١٦١,٨٤٦	بنوك ومؤسسات مالية
١٤٣,١٦٩	(١,٤٤٦)	-	١٤٤,٦١٥	أخرى
٢,٠٥٧,٦٠٢	(٣٧,١١٧)	١١,٢٩٣	٢,٠٨٣,٤٢٦	زراعة وأسماك
٣٣,١٦٥	(٣٣٥)	-	٣٣,٥٠٠	تصنيع
٨١٩,٦٨٧	(١٠,٠٥٣)	١,٠٦٧	٨٢٨,٦٧٣	كهرباء، ماء، غاز،
٢,٦٩٢,٥٥٩	(٢٩٥,٢٤١)	١٤٨,٩٨٦	٢,٨٣٨,٨١٤	وخدمات صحية
٢٠٩,٩٨١	(١٨,٤٣١)	٧,٧٣١	٢٢٠,٦٨١	بناء وإنشاءات
٩٠٨,١٤٤	(٣٠,٩٨٥)	٨,٧٣٩	٩٣٠,٣٩٠	تجارة
١,٨٤١,٥٥٢	(٣٨,١١٣)	٤٥٤	١,٨٧٩,٢١١	نقل وإتصالات
١,٢٩٠,٦٦٤	(٣٧,٧٠٧)	١٧,٣٢٢	١,٣١١,٠٣٩	خدمات
١٠,٢٣١,٥٨٥	(٤٦٩,٤٢٨)	١٩٥,٦٠٢	١٠,٥٠٥,٤١١	قروض شخصية
				أخرى
				الإجمالي

٧- موجودات ثابتة، صافي

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي ٢٠٠٣	الإجمالي ٢٠٠٤	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	
					التكلفة
١٦١,١٨١	١٩٥,٠٣١	١١٧,٠٦٠	١٥,٨٠٥	٦٢,١٦٦	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٥١٠	٦٤,٣٦١	١٨,١٩٦	٦,٢٠٩	٣٩,٩٥٦	الإضافات
(١,٦٦٠)	(١,٤١٣)	(١,٤١٣)	-	-	الإستبعادات
١٩٥,٠٣١	٢٥٧,٩٧٩	١٣٣,٨٤٣	٢٢,٠١٤	١٠٢,١٢٢	الرصيد في نهاية السنة
					الإستهلاك المتراكم
٨٥,١٤٧	٩٧,١١١	٨١,٨٨٣	١١,٢٠٨	٤,٠٢٠	الرصيد في بداية السنة
١٣,٥٩٠	١٧,٤٦٨	١٣,٨٢١	١,٧٦٧	١,٨٨٠	الإضافات
(١,٦٢٦)	(١,٤٠٤)	(١,٤٠٤)	-	-	الإستبعادات
٩٧,١١١	١١٣,١٧٥	٩٤,٣٠٠	١٢,٩٧٥	٥,٩٠٠	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية:
	١٤٤,٨٠٤	٣٩,٥٤٣	٩,٠٣٩	٩٦,٢٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
٩٧,٩٢٠		٢٥,١٧٧	٤,٥٩٧	٥٨,١٤٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣

٨- موجودات أخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٦٦٧	٧,٦٠٥	دخل عملات مستحقة - بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٨١,٧٧٩	٤٢,٨٤٩	- إستثمارات
٣٥,٠٧٩	٤٨,٨٨٤	- قروض و سلف
١٥,٢٥٤	٢١,٨٦٧	- أخرى
١٣٨,٧٧٩	١٢١,٢٠٥	إجمالي دخل العملات المستحقة
٢٨,٤٦٩	٥٣,٩٥٠	مدينون
١١,٢٤٤	١٤,٩٨١	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٤٨,٣١٠	٤٨,٣١٠	عقارات أخرى
٣٥,٦٠٢	٥٣,٦٥٦	أخرى
٢٦٢,٤٠٤	٢٩٢,١٠٢	الإجمالي

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

- (أ) **المقايضات:** وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.
- (ب) **عقود الصرف الأجلة:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية، ويتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية.
- (ج) **الخيارات:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة 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 لطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والإستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

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

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

بآلاف الريالات السعودية						
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	إجمالي			
			١٢-٣ شهر	٣ أشهر	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية الإيجابية
٣١١,٢٠٠	-	٣١١,٢٠٠	-	-	٣١١,٢٠٠	٨٧٣
١,٩٦٤,٦٠٨	٤١٣	-	٩٠٣,٥٥٩	١,٠٥٨,١٢٨	١,٩٦٢,١٠٠	١٣,٣٦٣
١٢٤,٤٠١	-	-	٢٢٥,٠٠٠	-	٢٢٥,٠٠٠	٩١٢
٢,٧٠٠,٢٠٩	٤١٣	٣١١,٢٠٠	١,١٢٨,٥٥٩	١,٠٥٨,١٢٨	٢,٤٩٨,٣٠٠	١٥,٠٤٨

مشتقات مقتناة لأغراض

المتاجرة:

مقايضات أسعار العملات

عقود الصرف الأجنبي

الأجلة

خيارات العملات

الإجمالي

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

بآلاف الريالات السعودية		إجمالي		القيمة العادلة		٢٠٠٣		
المعدل	أكثر من	٥-١	١٢-٢	٢ أشهر	إجمالي	الإيجابية	السلبية	
الشهري	٥ سنوات	سنوات	شهر	خلال ٢ أشهر	الإسمية			
								مشتقات مكتاة لأغراض
								المتاجرة:
								مقايضات أسعار العملات
								عقود الصرف الأجنبي
								الأجلة
								خيارات العملات
								الإجمالي
٥٩٧,٢٤٧	-	٢١١,٢٠٠	-	-	٢١١,٢٠٠	٣,٤٢٢	-	
٢,٠٤٤,٣٨٧	٢٨٣	-	٥١٢,٣١٤	١,٢٣٢,١٤٦	١,٨٤٥,٧٤٢	٨,٢٩٩	٩,٥٧٤	
١٦٨,٣٦٢	-	-	٢,٨١٤	٨١,٩١٢	٨٤,٧٢٧	١,٥٩٢	١,٦٧٠	
٢,٨٠٩,٩٩٦	٢٨٢	٢١١,٢٠٠	٥١٦,١٢٨	١,٤١٤,٠٥٩	٢,٢٤١,٦٧٠	١٢,٤٢٤	١١,٢٤٤	

تم إبرام ما نسبته ٩٨٪ (٢٠٠٣م: ٦٣٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٤١٪ (٢٠٠٣م: ٢٢٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة وأسواق المال بشكل رئيسي.

١٠- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢١,٦٥٥	٢٣٨,٧٦٥	حسابات جارية
٤,٠٦٤,٤٨٢	٣,٧٣٢,٢٢٧	ودائع أسواق المال
٤,٠٨٦,١٣٨	٣,٩٧٠,٩٩٢	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٩٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٥٨٧ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

١١- ودائع العملاء

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,١٧٧,٣٢٨	١,٤٣٥,٧٩٢	حسابات جارية
٦٢٠,٨١٦	١,٩٣٥,٨٥٧	إدخار
١١,٦٩٣,٩٣٨	١٦,٠٧٨,٧٦٠	لأجل
٩١١,٨٠٩	٨٣٤,٥١٧	أخرى
١٤,٤٠٣,٨٩١	٢٠,٢٨٤,٩٢٦	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة بمبلغ ١,٥٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ١,٤٨٨ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ١٤٠ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير قابلة للنقض.

تشتمل الودائع اعلاء على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩١,٩٩٢	١٥٤,٤٧٥	حسابات جارية
٥٢,٦٧٩	٤٣,٣٦٧	إدخار
١,٤٠٧,١٤٥	٣,٣٣٤,٢٨١	لأجل
٨٥,٨٢٠	٢٠١,١٤٠	أخرى
<u>١,٦٣٧,٦٣٦</u>	<u>٣,٧٣٣,٢٦٣</u>	الإجمالي

١٢ - مطلوبات أخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,١٧٢	٣٨,٧٢٨	مصاريف عمولات مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٦,٠٢٢	٨٥,٦٢٠	- ودائع العملاء
٧٢,١٩٤	١٢٤,٣٤٨	مجموع مصاريف العمولات المستحقة
١٣,٤٢٤	١٥,٠٤٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٧٦,٣٤٠	٩٧,٣٥٠	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها (إيضاح ٢٢)
٤٢٤,٣٦٤	٥٤١,٤٠٣	أخرى
<u>٥٨٦,٣٢٢</u>	<u>٧٧٨,١٤٩</u>	الإجمالي

١٣ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٧,٥ مليون سهم (٢٠٠٣م: ٢٢ مليون سهم). قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٩٠,٠٠٠	١,٢٣٧,٥٠٠	مساهمون سعوديون
٨٢,٥٠٠	١٠٣,١٢٥	مساهمون غير سعوديون:
٢٧,٥٠٠	٣٤,٣٧٥	شركة ج ب مورغان الدولية المحدودة للتمويل
		شركة بنك مزوهو المحدودة
<u>١,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٣٧٥,٠٠٠</u>	الإجمالي

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٨ محرم ١٤٢٥هـ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٠٤م تمت الموافقة على زيادة رأس المال من ١,١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١,٣٧٥ مليون ريال سعودي وبالتالي تمت زيادة عدد الأسهم القائمة من ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢٧,٥٠٠,٠٠٠.

١٤- إحتياطي نظامي و احتياطي عام

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ١٤٧ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٤م (٢٠٠٢م: ١١٦ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

اعتمد مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة في ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٤م تحويل مبلغ ٣٤٤ مليون ريال للإحتياطي العام لزيادة رأس مال البنك من خلال منح أسهم مجانية. بمعدل سهم واحد لكل أربعة أسهم وذلك خاضع للموافقة النهائية للجمعية العمومية الغير عادية.

بالإضافة يكون البنك إحتياطي عام لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

١٥- إحتياطيات أخرى

الاستثمارات المتاحة للبيع	
٢٠٠٣	٢٠٠٤
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٦٥,٨٤٧	١٦٠,٥٧٥
١٤٩,٩٥٣	٤٧٨,٧٦٣
(٥٥,٢٢٥)	(٥٤,٣١٢)
٩٤,٧٢٨	٤٢٤,٤٥١
١٦٠,٥٧٥	٥٨٥,٠٢٦

الرصيد في بداية السنة
صافي التغيير في القيمة العادلة
محول إلى قائمة الدخل
صافي الحركة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٦- التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م، كانت هناك دعاوى قضائية إعتيادية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية. وقد تم تجنب مخصص لبعض الحالات الخاصة التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك، و تم إدراج هذا المخصص ضمن المصاريف الإدارية و العمومية الأخرى.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدي البنك ١٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ١١,٦ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مبانى للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

إن الفرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات 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 المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالضمان التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية.

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

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

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

بالآف الريالات السعودية					
٢٠٠٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	٢٥٦,٠١٧	١٨٧,٨٠٩	٤١,٨٠٨	-	٤٨٥,٦٣٤
خطابات ضمان	٥٠١,٦٦٥	١,٢٢٣,٥٥٠	٣٣٦,٦٦١	٢,٦٤٣	٢,٠٦٤,٥١٩
قبولات	١٥٤,٣٦٨	٨١,٥٥٤	-	-	٢٣٥,٨٢٢
إلتزامات غير قابلة للنقض	-	٦,٢٥٠	١١,٧٩٨	١١٤,١٧٦	١٣٢,٢٢٤
لمنح الائتمان	٩١١,٩٥٠	١,٤٩٩,١٦٣	٣٩٠,٢٦٧	١١٦,٨١٩	٢,٩١٨,١٩٩
الإجمالي					

بالآف الريالات السعودية					
٢٠٠٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	٢٠٩,٥١٢	٤٢١,٥٤٦	٥٤,٨٥٦	-	٦٨٥,٩١٤
خطابات ضمان	٦٢٢,٨٥٥	٥٦٦,٣٦٣	٤١٢,٩٩٦	٢,٥١٢	١,٦٠٤,٧٢٦
قبولات	٢٢٩,٢٣٠	١٢٣,٠٩٣	٩١٥	-	٣٦٢,٣٣٨
إلتزامات غير قابلة للنقض	-	٥٢,٩٠٢	٣٢,٨١٢	١٧٢,٣٠٧	٢٥٨,٠٢١
لمنح الائتمان	١,٠٧١,٦٩٧	١,١٦٣,٩٠٤	٥٠١,٥٧٩	١٧٤,٨١٩	٢,٩١١,٩٩٩
الإجمالي					

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م ما مجموعه ٨.٢٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م : ٧.٧٠١ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٧٤,٧٥٠	١,٣٩٣,٦٠١	حكومية ومؤسسات وشبه حكومية
١,٦٧٦,١٧١	١,٠٤٨,٥٤٣	شركات
٣٥٩,٨٥٩	٣٩٣,٨٣٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠١,٢١٩	٨٢,٢٢٢	أخرى
<u>٣,٩١١,٩٩٩</u>	<u>٣,٩١٨,١٩٩</u>	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

فمايلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

٢٠٠٣		٢٠٠٤		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٨٧,٠٥٤	٥٨٨,٨٧١	٩٣٢,٥٢٠	٩٤٠,٨٧٧	إستثمارات متاحة للبيع

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٥٤٢	١٤,٩٦٨	أقل من سنة
٣٦,٥٦٢	٤٣,٤٣٧	من سنة إلى خمس سنوات
٥٣,٤٢٧	٥٦,٥٥٦	أكثر من ٥ سنوات
<u>١٠٢,٥٤١</u>	<u>١١٤,٩٦١</u>	الإجمالي

١٧- صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٧,٦٠٧	١٦٧,٨٨٢	دخل العمولات الخاصه
٨٧,٢٠٣	٦٢,٨٠٩	إستثمارات متاحة للبيع
٦٧,٣١٥	٥٧,٣٠٣	سندات تمثل ديوناً مشتراة من المصدر
٢٦٢,١٢٥	٢٨٧,٩٩٤	إستثمارات مقتاة حتى تاريخ الإستحقاق
٧٠,٧٢٠	٧٨,٣٦١	أرصده لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣٤,٧٠٧	٦١٤,٧٤٣	قروض وسلف
<u>٨٦٧,٥٥٢</u>	<u>٩٨٠,٩٩٨</u>	الإجمالي

٢٠٠٣	٢٠٠٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١١٥,٤٤٧	٧٨,٧٦٧
٢٣٥,٢٩٧	٣٠٤,٠٤٧
٨,٩٧١	١٠,٣٥٤
٣٥٩,٧١٥	٣٩٣,١٦٨

مصاريف العمولات الخاصة
أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
أخرى
الإجمالي

حملت التغيرات في القيمة المعادلة لمقايضات أسعار العمولات والتي بلغت ٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م:٣١ مليون ريال سعودي) على مصاريف العمولات الخاصة لان هذه المشتقات غير مؤهلة لحاسبة تغطية المخاطر.

١٨ - أتعاب خدمات بنكية، صافي

٢٠٠٣	٢٠٠٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٨٦,٠٧٧	٣٩١,٥٥١
(٢٢,٨٢٧)	(٥٦,٥٠٩)
١٦٣,٢٥٠	٣٣٥,٠٤٢

دخل الأتعاب
مصاريف الأتعاب
أتعاب خدمات بنكية، صافي

١٩ - توزيعات أرباح

٢٠٠٣	٢٠٠٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١١,٣٩١	١٣,٣٧٤
-	٣,٠١٠
١١,٣٩١	١٦,٣٨٤

إستثمارات متاحة للبيع
إستثمارات في شركات زميلة
الإجمالي

٢٠ - مكاسب إستثمارات، صافي

٢٠٠٣	٢٠٠٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٨٧,١٨٩	٥٩,٨٨٢

إستثمارات متاحة للبيع

٢١ - ربح السهم

احتسب ربح السهم الواحد للعام ٢٠٠٤م بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة، وذلك على اعتبار ان الزيادة في عدد الأسهم كما لو كانت صادرة في بداية السنة. ولقد اعيد احتساب ربح السهم لسنة ٢٠٠٢م لإظهار أثر إصدار هذه الأسهم.

٢٢ - إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية والضريبة

إقترح مجلس الإدارة توزيع ارباح قدرها ٩٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ٧٦,٢ مليون ريال سعودي)، وهي مدرجة ضمن المطلوبات الأخرى. يتم دفع الأرباح المقترح توزيعها للمساهمين السعوديين بعد إستقطاع الزكاة الشرعية المستحقة للمساهمين غير السعوديين بعد إستقطاع الضريبة المستحقة كما يلي:

(١) المساهمين السعوديين:

يتم خصم الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين وقدرها ١٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣م: ١٠,٢ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الموزعة بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ٢ ريال (٢٠٠٣م: ٢ ريال سعودي للسهم).

٢) المساهمين غير السعوديين:

بناءً على أحكام القرار الصادر عن وزارة المالية والإقتصاد الوطني رقم ٩١٨/٣ بتاريخ ١٤١٢/٥/٢٠ الموافق ١٩٩١/١١/٢٦م، المعدل لاحقاً بالقرار رقم ١٣٩٩/٣ بتاريخ ١٤١٣/٥/٢٧ الموافق ١٩٩٢/١/٢٣م، يتم تحديد الإلتزامات الضريبية على المساهم غير السعودي على النحو التالي:

(١) الضريبة المؤجلة على الأرباح غير الموزعة لفترة ما بعد الإعفاء الضريبي حتى ١٩٩٠ وبعد إجراء الربط النهائي، استحققت الدفع على عشرة أقساط سنوية إعتباراً من ٣١ مارس ١٩٩٢م وقد تم سداد مبلغ الضريبة المؤجلة على المساهمين غير السعوديين بالكامل خلال سنة ٢٠٠٤م.

(٢) بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل للسنة الحالية مبلغ ١٨ مليون ريال (٢٠٠٣: ١٤,١ : مليون ريال سعودي). لا توجد ضريبة دخل مؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م (٢٠٠٣م: ٢٦ مليون ريال سعودي).

توزع حصة المساهمين غير السعوديين بعد خصم الضرائب المستحقة طبقاً لما هو مبين أعلاه.

٢٣- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢٤,٧٧٥	١١٧,١٤٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٢,٩٥٧,٩٠٨	٥,٩٩٦,٠٦٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٣,١٨٢,٦٨٣	٦,١١٣,٢٠٩	الإجمالي

٢٤- قطاعات البنك

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

قطاع التجزئة

ويتعامل بشكل أساسي، بالودائع والتسهيلات والإئتمانية والمنتجات الاستثمارية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

ويتعامل بشكل أساسي، بالقروض والودائع والمنتجات الإئتمانية الأخرى للشركات الكبرى والمؤسسات المالية.

قطاع الخزينة واسواق المال

ويقوم بشكل أساسي، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزينة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك وعمليات التمويل.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات أعلاه، تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

(١) فيما يلي تحليلاً إجمالياً لموجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و٢٠٠٣ وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات البنكية:

بملايين الريالات السعودية				
٢٠٠٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
٦,٨٨١	٧,٠٧٥	١٤,٥٨٨	٢٨,٥٤٤	إجمالي الموجودات
٨,٣٠١	١٢,٥٠٩	٤,٢٢٤	٢٥,٠٣٤	إجمالي المطلوبات
٦٢٨	٢٠٠	١٨٥	١,٠١٣	إجمالي دخل العمليات
٢٨٣	٩٣	٥٠	٤٢٦	إجمالي مصاريف العمليات
٣٤٥	١٠٧	١٣٥	٥٨٧	صافي الدخل

بملايين الريالات السعودية				
٢٠٠٣	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
٥,٢١٤	٥,٨٠١	١٠,٦٩٣	٢١,٧٠٨	إجمالي الموجودات
٧,٣٦٦	٧,٢٧٩	٤,٤٣١	١٩,٠٧٦	إجمالي المطلوبات
٣٧٩	٢٣٥	١٦٨	٧٨٢	إجمالي دخل العمليات
١٦٣	١١٢	٤٣	٣١٨	إجمالي مصاريف العمليات
٢١٦	١٢٣	١٢٥	٤٦٤	صافي الدخل

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

بملايين الريالات السعودية				
٢٠٠٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
٦,٨٨١	٧,٠٧٥	١٤,٥٨٨	٢٨,٥٤٤	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٨٦	١,٢٧٩	-	١,٣٦٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	٤٧	٤٧	المشتقات

بملايين الريالات السعودية				
٢٠٠٣	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
٥,٢١٤	٥,٨٠١	١٠,٦٩٣	٢١,٧٠٨	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٢٦٣	١,٠٤٠	-	١,٣٠٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	٣٦	٣٦	المشتقات

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي ماعدا النقدية، الموجودات الثابتة، العقارات الأخرى، المطلوبات الأخرى، والمعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٥- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يحاول البنك التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة.

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية، وتم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في إيضاح (٥). لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى إيضاح (٦). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في إيضاح (٩)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في إيضاح (١٦).

يتبع البنك سياسة محددة لتصنيف ومراجعة التسهيلات الائتمانية للمساعدة في إدارة مخاطر الائتمان. تتضمن هذه السياسة ست درجات لتصنيف التسهيلات الائتمانية منها درجتين لتصنيف التسهيلات الائتمانية العاملة وأربعة درجات لتصنيف التسهيلات الائتمانية غير العاملة. تتم مراجعة درجات التصنيف هذه بشكل دوري في ضوء إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي. يقوم البنك بتوزيع مخصص خسائر الائتمان طبقاً لتركيز محفظة القروض حسب القطاعات الاقتصادية، أو بناءً على تقديرات الإدارة، وفي ضوء المعلومات التاريخية المتوفرة. يحتفظ البنك بمخصص خاص لخسائر الائتمان المتعلقة بمحفظة القروض والسلف غير العاملة. يتم تقويم وتصنيف كل مقترض على حدة بناءً على معايير محددة تعتمد بشكل أساسي على الأداء المالي والتدفقات النقدية لهذا المقترض إضافة إلى معايير أخرى. تتم مراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل دوري ومستقل.

٢٦- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

بملايين الريالات السعودية						
	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى			أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
	جنوب شرق آسيا	أمرিকা الشمالية	دول أخرى			
الإجمالي	دول أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٥٧٨	-	-	-	-	٥٧٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٩٩٦	-	٢	٦٢٦	٨١١	٤,٢٠٧
إستثمارات	٨,٥٠٢	-	-	١,٩٧٠	-	٦,٥٣٢
قروض وسلف، صافي	١٣,٠٣١	-	٨١	-	٣٩١	١٢,٥٥٩
الإجمالي	٢٨,١٠٧	-	٨٣	٦٢٦	١,٢٠٢	٢٣,٨٧٦
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٩٧١	-	١	٩٣٤	٢٨	٢,٧٤٣
ودائع العملاء	٢٠,٢٨٥	-	-	-	-	٢٠,٢٨٥
الإجمالي	٢٤,٢٥٦	-	١	٩٣٤	٢٨	٢٣,٠٢٨
التعهدات والإلتزامات المحتملة مخاطر الائتمان:						
التعهدات والإلتزامات المحتملة المشتقات	١,٣٦٥	-	٢٧	١٩٨	٥٧	١,٠٦٩
	٤٧	-	-	-	١٥	٢٩

بملايين الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى			أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا		الإجمالي
		دول أخرى	دول أخرى	دول أخرى					
٢٠٠٣									
الموجودات									
٥٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٢
٢,٤٧٩	٥٧٠	٩٩	٧٦	٩٠	٩٩	٧٦	-	-	٢,٣١٤
٥,٢٥٠	٢٤	-	-	-	١,٩٨٧	-	-	-	٧,٢٦١
٩,٧٥٧	٤٤٠	-	٢٤	-	-	-	-	-	١٠,٢٣١
١٨,٠٢٨	١,٠٣٤	٩٩	١١٠	٢,٠٧٧	٩٩	١١٠	-	-	٢١,٣٤٨
المطلوبات									
٢,٨٠٧	٤٢٠	٢٦٥	-	-	٥٩٤	-	-	-	٤,٠٨٦
١٤,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٠٤
١٧,٢١١	٤٢٠	٢٦٥	-	-	٥٩٤	-	-	-	١٨,٤٩٠
١,٩٩٤	٦٢	٢٥٤	٣٢٢	٢٧٠	٢٧٠	٣٢٢	١٠	-	٢,٩١٢
٨٢٨	١٢	٨٤	١٢٢	٢٢٥	٨٤	١٢٢	٢	-	١,٣٠٣
١٩	٧	٦	٤	-	٦	٤	-	-	٣٦

لا تشمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ على أية إيداعات لدى فروع خارجية لبنوك محلية (٢٠٠٣م: ١٣٠٠ مليون ريال في الإيداعات).

(ب) يتركز التوزيع الجغرافي لإجمالي القروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الإئتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ في المملكة العربية السعودية.

٢٧- مخاطر العملات

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
(٤٦٠, ١٣٠)	٢٢٢,٨٦٠	دولار أمريكي
٢,٦١٠	(٢٥٠)	يورو
٨٠٠	٧٧٠	جنيه إسترليني
٤٢٠	٢,٤٦٠	أخرى

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزه المالي و تدفقاته النقدية. تشمل الجداول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. كما تشمل على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

بملايين الريالات السعودية						
سعر العمولة	غير مرتبطة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر		٢٠٠٤
				خلال ٣ أشهر	شهر	
الفعلي	الإجمالي	بعمولة	سنوات	سنوات	شهر	أشهر
الموجودات						
-	٥٧٨	٥٧٨	-	-	-	-
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٢,٣٧	٥,٩٩٦	١٥	-	-	-	٥,٩٨١
%٣,٩٠	٨,٥٠٢	١,٠٥٣	١٤٦	١,٥٨٧	٢,٢١٠	٣,٥٠٦
%٥,٣٠	١٣,٠٣١	-	٦٣٢	٢,٤٨١	٣,٧٦٢	٦,١٥٦
-	١٤٥	١٤٥	-	-	-	-
-	٢٩٢	٢٩٢	-	-	-	-
-	٢٨,٥٤٤	٢,٠٨٣	٧٧٨	٤,٠٦٨	٥,٩٧٢	١٥,٦٤٣
المطلوبات وحقوق المساهمين						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٢,٢٨	٣,٩٧١	٢٣٩	-	-	٢٤٤	٣,٤٨٨
%٢,٧١	٢٠,٢٨٥	٤,٢٠٦	-	١٣٢	٢,٦١٧	١٣,٣٣٠
-	٧٧٨	٧٧٨	-	-	-	-
-	٣,٥١٠	٣,٥١٠	-	-	-	-
-	٢٨,٥٤٤	٨,٧٣٣	-	١٣٢	٢,٨٦١	١٦,٨١٨
-	-	(٦,٦٥٠)	٧٧٨	٣,٩٣٦	٣,١١١	(١,١٧٥)
-	-	-	-	-	(١٥٥)	١٥٥
-	-	(٦,٦٥٠)	٧٧٨	٣,٩٣٦	٢,٩٥٦	(١,٠٢٠)
-	-	-	٦,٦٥٠	٥,٨٧٢	١,٩٣٦	(١,٠٢٠)

بملايين الريالات السعودية							
سعر العمولة الفعلي	غير مرتبطة		أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٢-١٢ شهر	خلال ٢ أشهر	٢٠٠٢
	بعمولة	الإجمالي					
الموجودات							
-	٥٤٢	٥٤٢	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	٢,٣١٤	٢٠	-	-	٣٥٦	٢,٩٣٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٠٠%	٧,٣٦١	٦٢٦	-	٩٠٥	٢,٢٩٩	٢,٤٣١	إستثمارات
٥,١١%	١٠,٣٢١	-	٦٠٨	٢,٧٩١	٢,٢٥٥	٢,٥٧٧	قروض وسلف، صافي
-	٩٨	٩٨	-	-	-	-	موجودات ثابتة، صافي
-	٢٦٢	٢٦٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٢١,٧٠٨	١,٥٤٨	٦٠٨	٣,٦٩٦	٥,٩١٠	٩,٩٤٦	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
١,٩٢%	٤,٠٨٦	٢٢	-	-	٩٢٥	٢,١٣٩	
١,٦١%	١٤,٤٠٤	٢,٧١٠	-	٣٩	٢,٩٩٣	٨,٦٦٢	ودائع العملاء
-	٥٨٦	٥٨٦	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٢,٦٣٢	٢,٦٣٢	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	٢١,٧٠٨	٥,٩٥٠	-	٣٩	٢,٩١٨	١١,٨٠١	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	(٤,٤٠٢)	٦٠٨	٣,٦٥٧	١,٩٩٢	(١,٨٥٥)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	(١٥٥)	١٥٥	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	(٤,٤٠٢)	٦٠٨	٣,٦٥٧	١,٨٣٧	(١,٧٠٠)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
-	-	-	٤,٤٠٢	٣,٧٩٤	١٣٧	(١,٧٠٠)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

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

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه 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.

٢٩- مخاطر السيولة

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

يتم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وكذلك توفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة الإستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧٪ من إجمالي الحسابات الجارية و ٢٪ من حسابات الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من إلتزامات ودائمه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التتمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التتمية الحكومية السعودية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الاسمية لهذه السندات.

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

بملايين الريالات السعودية					
٢٠٠٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ
					استحقاق محدد
الموجودات					
					نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
	٥,٩٨١	-	-	-	٥,٩٨١
	١,٠٨٥	١,٦٣٦	٢,٤٥٦	٢,٢٨٢	٨,٥٠٢
	٦,٢٠٨	٣,٧١٠	١,٨٤٠	١,٢٧٣	١٣,٠٣١
	-	-	-	-	١٤٥
	-	-	-	-	٢٩٢
	١٣,٢٧٤	٥,٣٣٦	٤,٢٩٦	٣,٥٥٥	٢٨,٥٤٤
المطلوبات وحقوق المساهمين					
	٣,٣٩٢	٣٤٠	-	-	٣,٩٧١
	١٣,٣٣٠	٢,٦١٧	١٣٢	-	٢٠,٢٨٥
	-	-	-	-	٧٧٨
	-	-	-	-	٣,٥١٠
	١٦,٧٢٢	٢,٩٥٧	١٣٢	-	٢٨,٥٤٤
٢٠٠٣					
الموجودات					
					نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
	٢,٩٢٨	٣٥٦	-	-	٣,٣١٤
	٨٩١	٢,١٠١	٢,٣١٨	١,٢٢٥	٧,٣٦١
	٣,٦٢٢	٣,٢٢٤	٢,٧٤٠	٦٤٥	١٠,٢٣١
	-	-	-	-	٩٨
	-	-	-	-	٢٦٢
	٧,٤٥١	٥,٦٨١	٥,٠٥٨	١,٩٧٠	٢١,٧٠٨
المطلوبات وحقوق المساهمين					
	٢,١٢٩	٤٢٥	٥٠٠	-	٤,٠٨٦
	٨,٧٩٢	٢,٨٦٣	٣٩	-	١٤,٤٠٤
	-	-	-	-	٥٨٦
	-	-	-	-	٢,٦٢٢
	١١,٩٣١	٣,٢٨٨	٥٣٩	-	٢١,٧٠٨

٣٠- 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 تتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

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

٣١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر كالتالي :

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		المساهمون غير السعوديون:
٢,٤٤١	٥,٤٣١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٦٩١	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٣,٠٦٥	١١٠,٢١٣	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الشركات الزميلة:
٢٤,٥٠٠	١١,٨١٤	قروض وسلف
١٣,٠٣٤	١٠,٠٦٣	ودائع العملاء
١٠,٥٠٠	٥٤,٠٠٠	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :
٤٠٠,٠٠٠	١,٢٦٤,٩٨١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٨٨١,٠٢٥	١,٧٢٢,١١٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٣,٦٠٧	٤٦٧,٦٧١	قروض وسلف
٢,٣٢٠,٨٥٨	٢,٦١٣,٥٩٢	ودائع العملاء
٤١٤,٦٣٦	٢٤٢,٧٤٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق الإستثمار:
-	١٤٣,٤٣٥	إستثمارات
١٦,٥٨١	١٦,٣٤١	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (بإستثناء المساهمين غير السعوديين) أولئك الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥% من رأس مال البنك.

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٤٦٣	٢٠,٥٥٠	دخل عمولات خاصة
٩٥,٧٢٩	٧٢,٠٤٥	مصاريف عمولات خاصة
٧,٢٠٦	٦٢,٠٠٠	اتعاب خدمات بنكية
١,٤٥٦	١,٣٩٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٣٢ - كفاية رأس المال

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

٢٠٠٣		٢٠٠٤	
نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠٪	٢,٦٣١,٩٦٨	٢١٪	٣,٥٠٩,٤٣٥
٢٢٪	٢,٧٩٣,٤١٧	٢٢٪	٣,٧١٨,٧٣٧

رأس المال الأساسي
رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

الموجودات المرجحة المخاطر

٢٠٠٣			٢٠٠٤		
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
الموجودات المرجحة للمخاطر	القيمة الدفترية/ المعادل	المبالغ الإسمية الإئتماني	الموجودات المرجحة للمخاطر	القيمة الدفترية/ المعادل	المبالغ الإسمية الإئتماني
-	٢,٥٦٦,١٤٠	٢,٥٦٦,١٤٠	-	٣,١٥٥,٨٥٩	٣,١٥٥,٨٥٩
١,٥١٦,٥٣٩	٧,٥٨٢,٦٩٣	٧,٨٥٢,٦٩٣	٢,٣٠٠,٣٧٩	١١,٥٠١,٨٩٤	١١,٥٠١,٨٩٤
١٠,٥٥٩,٤٨٦	١٠,٥٥٩,٤٨٦	١٠,٥٥٩,٤٨٦	١٣,٨٨٥,٧٤٩	١٣,٨٨٥,٧٤٩	١٣,٨٨٥,٧٤٩
١٢,٠٧٦,٠٢٥	٢١,٧٠٨,٣١٩	٢١,٧٠٨,٣١٩	١٦,١٨٦,١٢٨	٢٨,٥٤٣,٥٠٢	٢٨,٥٤٣,٥٠٢
المجموع					
-	٤٣٢,٠٦٤	٩١٤,٩١٩	-	١,٤٦٧,٨٠١	١,٤٦٧,٨٠١
٣٥,٩٨٦	١٧٩,٩٣٠	٣٥٩,٨٥٩	٣٩,٣٨٣	٩٧,١٣٧	٣٩٣,٨٣٣
٧٩٣,٤٥١	٧٩٣,٤٥١	١,٦٣٧,٢٢١	٥٠٧,٠٣٧	١,٢٦٨,٠٨١	١,٠٥٦,٥٦٥
٨٢٩,٤٣٧	١,٤٠٥,٤٤٥	٢,٩١١,٩٩٩	٥٤٦,٤٢٠	١,٣٦٥,٢٠٨	٢,٩١٨,١٩٩
المجموع					
-	١١,٥٨١	٥٧٩,٠٥٥	-	١٧٠	٨,٥٠٤
١,٠٢٠	٥,١٠٢	٢٥٥,١١٥	٨,٣٣٣	٤١,٧٦٢	٢,٠٨٨,١٠٨
٩,٤٠٧	١٨,٨١٤	١,٤٠٧,٥٠٠	٢,٤٦١	٤,٩٢٢	٤٠١,٦٨٨
١٠,٤٢٧	٣٥,٤٩٧	٢,٢٤١,٦٧٠	١٠,٨١٤	٤٦,٨٥٤	٢,٤٩٨,٣٠٠
المجموع					
١٢,٩١٥,٨٨٩	٣٣,١٤٩,٣١١	٣٦,٨٦١,٩٨٨	١٦,٧٤٣,٣٦٢	٢٩,٩٥٥,٥٦٤	٣٣,٩٦٠,٠٠١

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي

٠٪

٢٠٪

١٠٠٪

الإجمالي

التعهدات والإلتزامات

المتحملة

٠٪

٢٠٪

١٠٠٪

الإجمالي

المشتقات

٠٪

٢٠٪

٥٠٪

المجموع

الإجمالي

٣٣ - خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إستثمارية لعملائه. تشمل هذه الخدمات على إدارة صندوق إستثمار بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين. لا يتم توحيد القوائم المالية لهذا الصندوق في القوائم المالية للبنك. تدرج حصة البنك في هذا الصندوق، إن وجدت، في الإستثمارات المتاحة للبيع وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة هذا الصندوق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. أن الموجودات المدوغة كضمانات لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

٣٤ - أرقام المقارنة

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

٣٥ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٤ ذوالحجة ١٤٢٥هـ الموافق ١٥ يناير ٢٠٠٥م.

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه
أصحابه
بغداد وتونس كورس

تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار - شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي للبنك السعودي للإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية. إن إعداد هذه القوائم المالية هو من مسؤولية إدارة البنك وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس المينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. في إعتقادنا 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 للإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م ونتائج أعماله والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

الجريد وشركاه
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية
عبد الله مائل الجريد
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين
رقم (٩٩)



إرنست ويونغ
ص ب ٣٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الرحمن السويهم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين
رقم (٢٧٧)
الرياض : ٤ ذو الحجة ١٤٢٥هـ
(١٥ يناير ٢٠٠٥م)

