

تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي بنك الرياض - شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي لبنك الرياض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣م 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 . 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 للقوائم 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 لبنك الرياض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣م 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 .

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



بكر عبد الله أبو الخير
ترخيص رقم (١٠١)



إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



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



الرياض : ٢١ ذو القعدة ١٤٢٤هـ
(١٣ يناير ٢٠٠٤م)

قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2003 و 2002

2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
2,414,172	2,246,434	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,921,820	3,967,551	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,156,686	33,897,755	5	استثمارات، صافي
23,849,483	27,952,265	6	قروض وسلف، صافي
505,091	497,528		عقارات أخرى
832,921	788,354	7	موجودات ثابتة، صافي
1,529,084	2,157,075	8	موجودات أخرى
67,209,257	71,506,962		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
12,552,878	13,914,877	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,999,049	45,878,854	11	ودائع العملاء
3,271,126	3,166,986	12	مطلوبات أخرى
58,823,053	62,960,717		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
4,000,000	4,000,000	13	رأس المال
4,000,000	4,000,000	14	إحتياطي نظامي
111,165	90,616	15	إحتياطيات أخرى
275,039	455,629		أرباح مستبقة
8,386,204	8,546,245		إجمالي حقوق المساهمين
67,209,257	71,506,962		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

2002 بالآلاف الريالات السعودية	2003 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
3,075,345	2,856,590	17	دخل العمولات الخاصة
852,466	679,640	17	مصاريف العمولات الخاصة
2,222,879	2,176,950		صافي دخل العمولات الخاصة
342,110	380,018	18	أتعاب خدمات بنكية، صافي
56,823	92,094		أرباح تحويل عملات أجنبية
89,688	447,133	19	دخل متاجرة، صافي
877	889	20	توزيعات أرباح
80,698	78,018	21	مكاسب إستثمارات، صافي
32,876	20,520	22	دخل العمليات الأخرى
2,825,951	3,195,622		إجمالي دخل العمليات
698,464	752,645		رواتب وما في حكمها
87,916	89,652		إيجارات ومصاريف مباني
131,524	163,758	7	إستهلاك وإطفاء
320,937	401,080		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
124,989	186,199	6	مخصص خسائر ائتمان محتملة
16,590	2,874		انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
29,173	7,757	23	مصاريف العمليات الأخرى
1,409,593	1,603,965		إجمالي مصاريف العمليات
1,416,358	1,591,657		صافي الدخل
17.70	19.90	24	ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

الإجمالي	الأرباح المستقبلية	بآلاف الريالات السعودية الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	
						2003
8,386,204	275,039	111,165	4,000,000	4,000,000		الرصيد في بداية السنة
1,591,657	1,591,657	-	-	-		صافي الدخل
(1,402,000)	(1,402,000)	-	-	-	25	إجمالي التوزيعات
(29,616)	(9,067)	(20,549)	-	-	15	صافي التغيرات في القيمة العادلة
8,546,245	455,629	90,616	4,000,000	4,000,000		الرصيد في نهاية السنة
						2002
8,324,201	129,243	194,958	4,000,000	4,000,000		الرصيد في بداية السنة
1,416,358	1,416,358	-	-	-		صافي الدخل
(1,277,000)	(1,277,000)	-	-	-	25	إجمالي التوزيعات
(77,355)	6,438	(83,793)	-	-	15	صافي التغيرات في القيمة العادلة
8,386,204	275,039	111,165	4,000,000	4,000,000		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	إيضاح
1,416,358	1,591,657	الأنشطة التشغيلية
(172,134)	(32,990)	صافي الدخل
(80,698)	(78,018)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
131,524	163,758	إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات، صافي
317	2,879	مكاسب الاستثمارات، صافي
124,989	186,199	استهلاك وإطفاء
16,590	2,874	خسائر بيع موجودات ثابتة
1,436,946	1,836,359	مخصص خسائر الائتمان المحتملة
		الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
(8,446)	(37,001)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
142,640	217,475	ودعية نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1,450,048)	(385,655)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(2,786,026)	(4,288,981)	المحفظة التجارية
(69,720)	7,563	قروض وسلف
421,952	(627,991)	عقارات أخرى، صافي
		موجودات أخرى
(2,505,802)	1,361,999	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
2,896,478	2,879,805	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
67,365	(207,630)	ودائع العملاء
(1,854,661)	755,943	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
17,951,009	11,509,642	الأنشطة الاستثمارية
(19,848,423)	(12,786,538)	متحصلات من بيع واستحقاق الإستثمارات
(166,221)	(123,187)	شراء إستثمارات
311	1,117	شراء موجودات ثابتة
(2,063,324)	(1,398,966)	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(1,747,737)	(1,298,510)	الأنشطة التمويلية
(1,747,737)	(1,298,510)	توزيعات أرباح والزيادة المدفوعة
(5,665,722)	(1,941,533)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
10,752,850	5,087,128	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
5,087,128	3,145,595	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		26
		معلومات إضافية غير نقدية
(77,355)	(29,616)	صافي التغيرات في القيمة العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

1 - عام

تأسس بنك الرياض (البنك) كشركة مساهمة سعودية بناءً على موافقة المقام السامي، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جماد الأول 1377هـ الموافق 23 نوفمبر 1957. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ الموافق 18 نوفمبر 1957 من خلال شبكة فروعها البالغ عددها 194 فرعاً (2002: 193 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثلياً في سنغافورة. بلغ عدد موظفي البنك 3,293 موظفاً (2002: 3,338 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:-

بنك الرياض

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس العرض

يتبع البنك في إعداد القوائم المالية المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن

مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الصادرة أو المطبقة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية. وتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات والمحفظات التجارية والمحفظات الاستثمارية المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، وطبقاً لما هو مبين في الإيضاحات ذات العلاقة، تدرج الموجودات والمطلوبات التي تم تغطية مخاطرها (لتغطية مخاطر القيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها. تتمشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

ب) تاريخ السداد

يتم إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. العمليات الاعتيادية 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 إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات والعملات (المكتبة والمشتراة) بالتكلفة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

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 المتبقي للأداة المالية.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

(د) العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة حين 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.

تترجم موجودات ومطلوبات الجهات الخارجية التابعة للبنك لريالات سعودية وفقاً لأسعار التحويل السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي كما تترجم بنود قائمة الدخل لهذه الجهات لريالات سعودية وفقاً لمتوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة وتدرج التغيرات الناتجة عن ترجمة القوائم المالية ضمن حقوق المساهمين.

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

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

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فاعلية عالية خلال فترة التغطية بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فاعل 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 فاعلية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

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 الاستحقاق المحاسبي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ . ويتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية وأرباح تحويل العملات الأجنبية عند تحققها وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

ز) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً لسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات المقتناة لأغراض المتاجرة، والسندات التي تمثل ديوناً مشتتة من المصدر، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع والسندات الاستثمارية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات المشتتة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي، وذلك لعدم انتقال السيطرة على

تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن قائمة المركز المالي في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، أو القروض والسلف، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع.

ح) الاستثمارات

يتم في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بتلك الاستثمارات. يتم إطفاء العلاوة أو الخصم بطريقة منتظمة حتى تاريخ استحقاق تلك الاستثمارات، وتدرج ضمن دخل العمولات الخاصة.

تحدد القيمة العادلة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات.

1) المقتناة لأغراض المتاجرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

(2) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الاستثمارات، بعد اقتنائها، بالقيمة العادلة يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو الانخفاض الدائم في قيمتها، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

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

(3) السندات التي تمثل ديوناً مشتتة من المصدر

السندات المشتتة مباشرة من المصدر، (عدا تلك المشتتة بنية بيعها فوراً أو خلال فترة وجيزة)، تصنف كسندات تمثل ديوناً مشتتة من المصدر. هذه السندات والتي لم يتم تغطية مخاطرها تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

(4) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات - ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والمقتناة حتى تاريخ استحقاقها - بعد اقتنائها، بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

(ط) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة.

تظهر القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك التي لم يتم تغطية قيمتها العادلة وكذلك القروض المشتتة التي سيتم اقتناؤها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة.

يعتبر القرض التجاري منخفض القيمة عند مضي أكثر من 90 يوماً على استحقاقه، و/أو تعتقد الإدارة بوجود انخفاض في جودة الائتمان لدرجة أنه لم تعد هناك قناعة معقولة بشأن تحصيل أصل المبلغ والعمولة بشكل منتظم وفق التعاقدات المتفق عليها.

يحدد مخصص خسائر الائتمان المتضمن أيضاً الخسائر الناشئة عن مخاطر ديون سيادية دورياً على أساس تقويم الإدارة لمدى كفايته. يأخذ هذا التقويم بعين الاعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الاقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة.

فيما يتعلق بالقروض الشخصية يتم شطبها بعد مضي 180 يوماً على استحقاقها وتحمل بقائمة الدخل، دون تجنب أي مخصص محدد لها.

لأغراض العرض في القوائم المالية، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف الممنوحة للعملاء، ويتم تسجيل المحصل من المبالغ المشطوبة بقائمة الدخل.

(ي) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

(ك) 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 تقييم العقارات دورياً وتحمل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن الإستبعاد وكذلك الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم على دخل ومصاريف العمليات الأخرى.

(ل) 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 وكما يلي:

المباني	33 سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث، والتركيبات والمعدات	5 - 20 سنة
أجهزة الكمبيوتر	5 سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة	3 - 5 سنوات
السيارات	4 سنوات

يقوم البنك بإجراء مراجعة منتظمة لتقدير الأعمار الافتراضية لبرامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة، ويحتسب إطفاء إضافي بشأن أي تغيير سلبي جوهري في أعمارها الافتراضية.

أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أية خسارة ناتجة عن ذلك الانخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:-

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

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

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

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

لا يتم شطب الموجودات المالية الأبعد استنفاد كافة الوسائل المحتملة لتحصيلها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

(م) 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 المطفأة والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل / مصاريف العمولات الخاصة.

تدرج في قائمة الدخل الأرباح والخسائر الناتجة عن إنتفاء الأسباب الموجبة لإثبات تلك الودائع أو إنخفاض قيمة ودائع العملاء وودائع أسواق المال المسجلة بالتكلفة المطفأة.

ويعاد قياس الودائع التي تعتبر جزءاً من تغطية المخاطر - لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات.

(ن) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي البنك بموجب نظام العمل والعمال بالملكة العربية السعودية، ويظهر بقائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى.

(س) محاسبة عقود الإيجار

الدفعات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية يتم تحميلها على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على فترة عقد الإيجار. وفي حالة إلغاء العقد من قبل البنك قبل انتهاء

فترة الإيجار، فإن أية دفعات يتم دفعها للمؤجر كقرارات يتم تحميلها على مصاريف الفترة التي حدث خلالها الإلغاء.

(ف) الزكاة الشرعية

إن الزكاة الشرعية هي التزام على المساهمين ويقوم البنك بتسديد الزكاة الشرعية المستحقة نيابة عنهم، ويتم قيدها على حساب الأرباح المستبقاة.

(ق) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشتمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال 90 يوماً.

3- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2003 بالآف الريالات السعودية	2002 بالآف الريالات السعودية	
485,936	592,034	نقد في الصندوق
1,560,465	1,523,464	وديعة نظامية
200,033	298,674	أرصدة أخرى
2,246,434	2,414,172	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

وفقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، التوفير، ولأجل، والودائع الأخرى. تحسب في نهاية كل شهر.

4 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2003 بالآف الريالات السعودية	2002 بالآف الريالات السعودية	
27,333	122,267	حسابات جارية
3,940,218	5,799,553	إيداعات أسواق المال
3,967,551	5,921,820	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

5 - الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف المحفظة الاستثمارية كما يلي:

(1) المقتناة لأغراض المتاجرة

بالآف الريالات السعودية		داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي
2002	2003	2002	2003	2002	2003	
1,515,194	1,638,987	1,515,194	1,638,987	-	-	صناديق استثمارية
1,302,516	1,510,621	1,302,516	1,510,621	-	-	سندات بعمولة ثابتة
738,856	792,613	738,856	792,613	-	-	سندات بعمولة عائمة
3,556,566	3,942,221	3,556,566	3,942,221	-	-	الإجمالي

تتكون الصناديق الاستثمارية من صناديق أسهم وسندات وأدوات مالية أخرى.

(2) الاستثمارات المتاحة للبيع

بالآف الريالات السعودية		داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي
2002	2003	2002	2003	2002	2003	
9,744,175	8,043,296	8,916,153	8,043,296	828,022	-	سندات بعمولة ثابتة
214,236	195,483	160,545	142,792	53,691	52,691	أسهم
9,958,411	8,238,779	9,076,698	8,186,088	881,713	52,691	الاستثمارات المتاحة للبيع، إجمالي
(126,367)	(129,243)	(125,767)	(128,643)	(600)	(600)	المخصص المتراكم لقاء الانخفاض في القيمة
9,832,044	8,109,536	8,950,931	8,057,445	881,113	52,091	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

(3) الإستثمارات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر

بالآف الريالات السعودية		داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي
2002	2003	2002	2003	2002	2003	
11,107,297	10,487,833	-	-	11,107,297	10,487,833	سندات بعمولة ثابتة
6,918,474	8,818,517	412,522	412,533	6,505,952	8,405,984	سندات بعمولة عائمة
18,025,771	19,306,350	412,522	412,533	17,613,249	18,893,817	الإستثمارات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر، صافي

(4) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

بالآف الريالات السعودية		داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي
2002	2003	2002	2003	2002	2003	
742,305	2,539,648	-	1,217,964	742,305	1,321,684	سندات بعمولة ثابتة
742,305	2,539,648	-	1,217,964	742,305	1,321,684	الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، صافي
32,156,686	33,897,755	12,920,019	13,630,163	19,236,667	20,267,592	الاستثمارات، صافي

2002				2003				
القيمة العادلة	الأرباح غير المحققة	الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الأرباح غير المحققة	الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	
772,701	-	30,396	742,305	2,562,555	940	23,847	2,539,648	سندات بعمولة ثابتة
772,701	-	30,396	742,305	2,562,555	940	23,847	2,539,648	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب أطراف التعامل:

2003 بالآف الريالات السعودية	2002 بالآف الريالات السعودية	
23,065,100	22,185,370	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
6,090,810	7,671,194	شركات
4,731,918	2,269,567	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
9,927	30,555	أخرى
33,897,755	32,156,686	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 2,555 مليون ريال سعودي (2002: 1,911 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 2,568 مليون ريال سعودي (2002: 1,946 مليون ريال سعودي). كما تشتمل الأرباح المستقبلية كما في 31 ديسمبر 2003 على مبلغ قدره 23 مليون ريال سعودي (2002: 32 مليون ريال سعودي) يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع - نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم 39 حيث سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل عند تحققها. تم خلال عام 2003 تحويل مبلغ 9 مليون ريال سعودي (2002: 7 مليون ريال سعودي). إلى قائمة الدخل نتيجة لبيع جزء من الاستثمارات المتاحة للبيع. وسيتم تحويل الرصيد المتبقي المتعلق بهذه الاستثمارات إلى قائمة الدخل عند تحققه.

6) القروض والسلف، صافي

(أ) القروض والسلف الممنوحة:

تتكون القروض والسلف الممنوحة مما يلي:

القروض والسلف العاملة:

2003 بالآف الريالات السعودية	2002 بالآف الريالات السعودية	
3,390,679	3,288,840	جاري مدين
578,437	502,399	بطاقات الائتمان
16,682,146	14,921,872	قروض تجارية
7,867,843	5,601,074	قروض شخصية
176,677	203,804	أخرى
28,695,782	24,517,989	القروض والسلف العاملة - إجمالي
651,096	706,018	القروض والسلف غير العاملة، صافي
29,346,878	25,224,007	مخصصات خسائر الائتمان
(1,394,613)	(1,374,524)	القروض والسلف الممنوحة، صافي
27,952,265	23,849,483	

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات المعلقة المتراكمة البالغة، 141,3 مليون ريال سعودي (2002: 94 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:

2002 بالآلاف الريالات السعودية	2003 بالآلاف الريالات السعودية	
1,495,865	1,374,524	الرصيد في بداية السنة
417,240	379,016	مجنب خلال السنة
(358,534)	(259,291)	ديون معدومة مشطوبة
(141,088)	(61,564)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
(38,959)	(38,072)	صافي تحويلات خلال السنة
1,374,524	1,394,613	الرصيد في نهاية السنة

المجنب خلال السنة يشتمل على: صافي المبلغ المحمل على الأرباح والخسائر لمخصص خسائر الائتمان المحتملة للسنة 186,2 مليون ريال سعودي (2002:125 مليون ريال سعودي)، وديون مستردة سبق شطبها 131,3 مليون ريال سعودي (2002:151,2 مليون ريال سعودي)، وكذلك مبالغ مستردة مجنبة سابقاً 61,6 مليون ريال سعودي (2002:141,1 مليون ريال سعودي).

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

2003 بالآلاف الريالات السعودية				
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحدد	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	
1,492,924	-	-	1,492,924	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
1,786,745	-	-	1,786,745	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
156,365	6,746	20,255	142,856	زراعة وأسماك
5,698,396	26,086	107,593	5,616,889	تصنيع
78,437	-	-	78,437	مناجم وتعددين
32,911	14,321	27,877	19,355	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
1,128,138	62,353	121,006	1,069,485	بناء وإنشاءات
7,581,773	143,285	289,163	7,435,895	تجارة
266,195	34,106	37,539	262,762	نقل واتصالات
412,950	35,367	47,663	400,654	خدمات
8,446,280	-	-	8,446,280	شخصية وبطاقات إئتمانية
1,943,500	-	-	1,943,500	أخرى
29,024,614	322,264	651,096	28,695,782	القروض والسلف، الإجمالي
(1,072,349)				مخصص محفظة القروض والسلف
27,952,265				القروض والسلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

2002				
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحدد	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	
2,136,705	-	-	2,136,705	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
832,668	24,605	122,098	735,175	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
229,819	4,077	13,311	220,585	زراعة وأسماك
5,823,660	55,073	87,376	5,791,357	تصنيع
26,664	12	12	26,664	مناجم وتعدين
55,584	10,111	18,036	47,659	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
1,021,230	67,697	120,998	967,929	بناء وإنشاءات
6,288,892	20,014	55,495	6,253,411	تجارة
369,629	51,942	145,099	276,472	نقل واتصالات
1,167,383	52,821	142,681	1,077,523	خدمات
6,103,473	-	-	6,103,473	شخصية وبطاقات إئتمانية
866,125	15,823	912	881,036	أخرى
24,921,832	302,175	706,018	24,517,989	القروض والسلف، الاجمالي
(1,072,349)				مخصص محفظة القروض والسلف
23,849,483				القروض والسلف، صافي

يتم شطب القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية بعد مضي 180 يوماً على استحقاقها وتحمل بقائمة الدخل، دون تجنب أي مخصص محدد لها، ويتم متابعة تحصيلها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

7 - الموجودات الثابتة، صافي						
الأراضي والمباني	تحسينات العقارات	الأثاث والآلات والمعدات	بآلاف الريالات السعودية أجهزة وبرامج كمبيوتر ومشاريع ميكنة	سيارات	الاجمالي 2003	الاجمالي 2002
التكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	783,901	143,160	196,893	680,847	5,715	1,690,093
للإضافات	10,646	25,635	12,337	74,569	-	166,221
للإستبعادات	11,661	1,148	7,128	179,486	868	45,798
الرصيد في نهاية السنة	782,886	167,647	202,102	575,930	4,847	1,810,516
الإستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	267,004	80,470	144,541	480,419	5,161	891,241
للسنة	17,988	24,365	16,213	104,815	377	131,524
للإستبعادات	8,730	1,136	6,886	178,675	868	45,170
الرصيد في نهاية السنة	276,262	103,699	153,868	406,559	4,670	977,595
صافي القيمة الدفترية:						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	506,624	63,948	48,234	169,371	177	788,354
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢	516,897	62,690	52,352	200,428	554	832,921

تشتمل الأراضي والمباني وتحسينات العقارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2003 (2002: 0,32 مليون ريال سعودي) و 6,4 مليون ريال سعودي (2002: 11,2 مليون ريال سعودي) على التوالي.

8 - الموجودات الأخرى		
بآلاف الريالات السعودية	2003	2002
دخل عمولات مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى	15,843	23,920
دخل عمولات مستحقة - إستثمارات	402,208	468,331
دخل عمولات مستحقة - قروض وسلف	72,674	94,519
دخل عمولات مستحقة - أخرى	59,183	119,409
اجمالي دخل العمولات المستحقة	549,908	706,179
مدينون	21,857	22,269
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 9)	466,725	428,534
أخرى	1,118,585	372,102
الإجمالي	2,157,075	1,529,084

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

9- المشتقات

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

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. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.

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

اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات، وتتص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ المحدد وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

الخيارات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر تتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات، وتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى وللمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر أسعار العملات الناشئة عن مخاطر أسعار عملات ثابتة. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة.

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق:

المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	2003 بالآف الريالات السعودية		إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
			12-3 شهر	خلال 3 أشهر				
								المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
								مقايضات أسعار العملات
3,427,661	194,690	1,974,810	387,515	50,000	2,607,015	(1,136)	1,279	
931,665	-	334,217	101,258	-	435,475	(458)	267	إتفاقيات الأسعار الآجلة
40,512,033	-	56,255	6,470,643	24,086,959	30,613,857	(211,923)	435,436	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
2,508,844	-	-	863,548	1,973,191	2,836,739	(23,662)	26,979	خيارات العملات
								مقايضات أسعار العملات
468,864	-	187,515	517,616	-	705,131	(73)	401	المستقبلية
								المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
								مقايضات أسعار العملات
5,728,841	1,125,090	41,533	1,902,123	824,129	3,892,875	(92,281)	2,363	
53,577,908	1,319,780	2,594,330	10,242,703	26,934,279	41,091,092	(329,533)	466,725	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	2002 بالآف الريالات السعودية			القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
			12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية			
2,041,790	205,746	115,750	900,008	1,065,666	2,287,170	(9,393)	16,684	المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
554,201	-	-	487,518	-	487,518	40	463	مقايضات أسعار العملات
67,669,232	-	-	8,027,576	31,480,039	39,507,615	(279,445)	397,636	إتفاقيات الأسعار الآجلة
196,113	-	-	172,576	172,575	345,151	(4,983)	4,983	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
								خيارات العملات
9,828,052	1,125,000	-	3,534,781	1,915,632	6,575,413	(108,042)	8,768	المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
80,289,388	1,330,746	115,750	13,122,459	34,633,912	49,202,867	(401,823)	428,534	مقايضات أسعار العملات
								الإجمالي

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

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	2003 بالآف الريالات السعودية	
				أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية
إستثمارات بعمولة ثابتة	1,217,277	1,125,000	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-
ودائع بعمولة ثابتة	2,402,156	2,404,915	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	2,363

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	2002 بالآف الريالات السعودية	
				أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية
إستثمارات بعمولة ثابتة	1,282,803	1,174,270	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-
ودائع بعمولة ثابتة	5,096,401	5,103,657	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	8,768

تم إبرام ما نسبته 86% (2002:92%) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية بينما أبرم حوالي 14% (2002:10%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف واحد من الاطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزنة بشكل رئيسي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

10 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
192,170	303,825	حسابات جارية
12,360,708	13,611,052	ودائع أسواق المال
12,552,878	13,914,877	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 726 مليون ريال سعودي (2002:604 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

11 - ودائع العملاء

2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
15,078,183	16,360,607	تحت الطلب
559,881	534,572	ادخار
25,001,775	26,265,507	لأجل
2,359,210	2,718,168	أخرى
42,999,049	45,878,854	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 1,829 مليون ريال سعودي (2002:1,307 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 548 مليون ريال سعودي (2002:516 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعمولات أجنبية كالآتي:

2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
844,726	914,835	تحت الطلب
2,197	692	ادخار
4,859,278	6,177,450	لأجل
229,182	14,039	أخرى
5,935,383	7,107,016	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

12 - المطلوبات الأخرى

2002 بالآلاف الريالات السعودية	2003 بالآلاف الريالات السعودية	
30,272	22,200	مصاريف عمولات مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
192,238	146,743	مصاريف عمولات مستحقة - ودائع العملاء
222,510	168,943	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
579,185	538,424	دائنون
401,823	329,533	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 9)
677,000	762,000	توزيعات نهاية العام والزكاة المقترحة (إيضاح 25)
316,285	-	المبالغ المستلمة لقاء الاكتتاب العام في أسهم شركة الاتصالات السعودية
1,074,323	1,368,086	أخرى
3,271,126	3,166,986	الإجمالي

13 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 80 مليون سهم (2002: 80 مليون سهم)، قيمة كل سهم 50 ريال سعودي مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

14 - الاحتياطي النظامي

يقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وحيث أنه تم تحقيق ذلك فعلاً، لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال السنة الحالية. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

15 - الاحتياطيات الأخرى

2002 الاستثمارات المتاحة للبيع بالآلاف الريالات السعودية	2003 الاستثمارات المتاحة للبيع بالآلاف الريالات السعودية	
194,958	111,165	الرصيد في بداية السنة
(35,339)	(53,303)	صافي التغير في القيمة العادلة
(48,454)	32,754	محول إلى قائمة الدخل
(83,793)	(20,549)	صافي الحركة خلال السنة
111,165	90,616	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

16 - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوي القضائية

في 31 ديسمبر 2003، كانت هناك دعاوي قضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوي وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير الى انه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2003، بلغت الارتباطات الرأسمالية لدى البنك 51,4 مليون ريال سعودي (2002: 45,5 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع الميكنة وشراء أجهزة وبرامج كومبيوتر ومبانٍ ومعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

(1) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة:

2003					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	بالآف الريالات السعودية 5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
2,235,459	-	60,971	524,629	1,649,859	اعتمادات مستندية
7,709,188	169,009	1,900,173	3,615,683	2,024,323	خطابات ضمان
1,065,427	-	26,939	205,837	832,651	قبولات
8,482,964	28,900	5,272,131	3,038,059	143,874	التزامات مؤكدة لمنح ائتمان
2,359,388	-	-	-	2,359,388	أخرى
21,852,426	197,909	7,260,214	7,384,208	7,010,095	الإجمالي
2002					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	بالآف الريالات السعودية 5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
2,485,916	131,146	43,016	869,082	1,442,672	اعتمادات مستندية
11,046,460	135,188	1,546,099	4,839,652	4,525,521	خطابات ضمان
978,743	-	38,899	324,544	615,300	قبولات
7,617,310	1,373,483	1,977,707	2,495,420	1,770,700	التزامات مؤكدة لمنح ائتمان
2,322,158	-	-	-	2,322,158	أخرى
24,450,587	1,639,817	3,605,721	8,528,698	10,676,351	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2003 ما مجموعه 11.318 مليون ريال سعودي (2002: 8,946 مليون ريال سعودي)

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

2002	2003	
بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية	
-	132,990	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
14,657,769	16,199,182	شركات
9,789,531	5,513,847	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,287	6,407	أخرى
24,450,587	21,852,426	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

(د) الموجودات المرهونة :

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

2002		2003	
المطلوبات ذات العلاقة	بآلاف الريالات السعودية	المطلوبات ذات العلاقة	بآلاف الريالات السعودية
1,910,753	1,886,562	2,554,622	2,533,359

سندات تمثل ديوناً مشتراه من المصدر (إيضاح 5)

(هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

2002	2003	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
4,634	2,056	أقل من سنة
18,690	17,261	من سنة إلى خمس سنوات
12,053	7,266	أكثر من 5 سنوات
35,377	26,583	الإجمالي

17 - صافي دخل العمليات الخاصة

دخل العمليات الخاصة

2002	2003	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
465,711	324,919	استثمارات متاحة للبيع
684,607	654,296	سندات تمثل ديوناً مشتراه من المصدر
52,717	80,201	سندات مقبولة حتى تاريخ الاستحقاق
1,203,035	1,059,416	
1,657,730	1,668,320	قروض وسلف
214,580	128,854	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,075,345	2,856,590	الإجمالي

بلغ دخل العمولة على القروض والسلف التي أنخفضت قيمتها والمدرج في دخل العمليات الخاصة غير المحصلة خلال السنة ما مجموعه 37,4 مليون ريال سعودي (2002 : 28,4 مليون ريال سعودي) .

2002	2003	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
214,257	154,098	مصاريف العمليات الخاصة
638,209	525,542	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
852,466	679,640	ودائع العملاء
		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

18 - أتعاب الخدمات البنكية، صافي		
2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
438,885	527,157	دخل الأتعاب
(96,775)	(147,139)	مصاريف الأتعاب
342,110	380,018	صافي دخل الأتعاب
19 - دخل المتاجرة، صافي		
2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
133,741	231,879	سندات ديون
5,338	(4,151)	مشتقات
(49,391)	219,405	صناديق استثمار
89,688	447,133	الإجمالي
20 - توزيعات الأرباح		
2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
877	889	استثمارات متاحة للبيع
877	889	الإجمالي
21 - مكاسب إستثمارات، صافي		
2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
59,029	73,757	استثمارات متاحة للبيع
21,669	4,261	سندات تمثل ديونا مشتراة من المصدر
80,698	78,018	الإجمالي
22 - دخل العمليات الأخرى		
2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
168	403	ربح بيع موجودات ثابتة
12,547	7,709	ربح بيع عقارات أخرى
20,161	12,408	أخرى
32,876	20,520	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

23 - مصاريف العمليات الأخرى		
2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
485	3,282	خسائر بيع موجودات ثابتة
10	2,388	خسائر بيع عقارات أخرى
20,964	(11,608)	(مكاسب) خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى
7,714	13,695	أخرى
29,173	7,757	الإجمالي

24 - ربح السهم

تم حساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال سنة 2003: 80 مليون سهم (2002: 80 مليون سهم).

25 - إجمالي التوزيعات

2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
600,000	640,000	توزيعات مرحلية
640,000	720,000	توزيعات نهاية العام المقترحة
37,000	42,000	الزكاة الشرعية
1,277,000	1,402,000	إجمالي التوزيعات

بلغ صافي التوزيعات بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين 1,360 مليون ريال سعودي (2002: 1,240 مليون ريال سعودي)، بواقع 17 ريال للسهم الواحد (2002: 15,5 ريال للسهم الواحد).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

26 - النقدية وشبه النقدية

2002 بالآلاف الريالات السعودية	2003 بالآلاف الريالات السعودية	
890,708	685,969	تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :
4,196,420	2,459,626	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
5,087,128	3,145,595	أرصدة لدى البنوك تستحق خلال 90 يوماً
		الإجمالي

27 - قطاعات البنك

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

قطاع الأفراد: ويتعامل بشكل أساسي، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالأفراد وتقديم القروض الشخصية والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الدائنة والمدينة عن طريق البطاقات، والمنتجات الاستثمارية.

قطاع الشركات: ويتعامل بشكل أساسي، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزنة والاستثمار: ويقوم بشكل أساسي، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزنة وإدارة المحافظ الاستثمارية بالبنك.

أخرى: وتشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي والشؤون المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساندة الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

تتم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي بالبنك. تحدد نتائج القطاعات الأساسية بالبنك على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية بالبنك وتتمشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية.

(أ) فيما يلي تحليلاً إجمالياً لموجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2003 و 2002، ودخل العمليات ، ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002، لكل قطاع من قطاعات البنك:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

2003					
الإجمالي	أخرى	بالآف الريالات السعودية قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
71,506,962	357,047	42,001,317	19,828,396	9,320,202	إجمالي الموجودات
62,960,717	3,653,281	14,517,017	23,191,829	21,598,590	إجمالي المطلوبات
3,195,622	810,172	591,835	587,551	1,206,064	إجمالي دخل العمليات
1,603,965	825,138	88,981	201,452	488,394	إجمالي مصاريف العمليات
1,591,657	(14,966)	502,854	386,099	717,670	صافي الدخل
2002					
الإجمالي	أخرى	بالآف الريالات السعودية قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
67,209,257	71,798	42,282,289	17,929,162	6,926,008	إجمالي الموجودات
58,823,053	4,392,978	12,864,816	19,636,055	21,929,204	إجمالي المطلوبات
2,825,951	726,359	297,734	680,684	1,121,174	إجمالي دخل العمليات
1,409,593	633,301	136,522	178,565	461,205	إجمالي مصاريف العمليات
1,416,358	93,058	161,212	502,119	659,969	صافي الدخل

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

2003					
الإجمالي	أخرى	بالآف الريالات السعودية قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
65,817,571	-	37,865,306	18,635,770	9,316,495	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
10,788,287	-	1,179,694	9,608,593	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
749,472	-	749,472	-	-	المشتقات
2002					
الإجمالي	أخرى	بالآف الريالات السعودية قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
61,927,989	-	38,078,506	17,149,287	6,700,196	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
11,968,890	-	632,182	11,336,708	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
918,823	-	918,823	-	-	المشتقات

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي ما عدا التقديرات والموجودات الثابتة والقيمة العادلة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

28 - مخاطر الائتمان

وتمثل 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 حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف النظيرة الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. وتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (9)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (16).

لدى البنك نظام تصنيف للقروض يساعد في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض، ويندرج تحت نظام التصنيف خمس درجات، ثلاثة منها متعلقة بالمحفظة العاملة (جيدة، تحتاج إلى عناية خاصة، دون المستوى). أما الدرجات الأخرى فتتعلق بالمحفظة الغير عاملة (مشكوك فيها، معدومة)، يتم تكوين مخصص للمحفظة العاملة، كما يتم تكوين مخصصات محددة لمحفظة القروض غير العاملة.

يقوم فريق من مسؤولي العلاقة والائتمان بتحديد تصنيف المقترضين بشكل فردي بناءً على معايير محددة، إن عملية التقويم الكلي للعميل مبنى على تقدير إدارة البنك بما يخص طبيعة المقترض، نشاطه، التدفق النقدي، هيكلية رأس المال، الضمانات، جودة الإدارة والأداء. يقوم البنك بدراسة القروض على أساس ربع سنوي باستقلالية عن مسؤولي العلاقة والائتمان ويتم ذلك بواسطة وحدة مراجعة الائتمان في البنك، ويتم مراجعتها وأعمالها من قبل لجنة المراجعة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

29 - التركيز الجغرافي

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

2003							
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
2,245,248	-	1,185	1	-	-	-	2,246,434
965,698	1,485,567	995,164	521,019	-	69	34	3,967,551
20,267,592	458,158	5,121,884	7,290,130	-	160,322	599,669	33,897,755
25,160,115	617,520	801,852	264,137	330,638	96,802	681,201	27,952,265
48,638,653	2,561,245	6,920,085	8,075,287	330,638	257,193	1,280,904	68,064,005
الإجمالي							
المطلوبات							
3,222,860	3,572,338	5,161,353	415,722	-	320,081	1,222,523	13,914,877
45,466,587	278,936	131,066	-	1,388	877	-	45,878,854
48,689,447	3,851,274	5,292,419	415,722	1,388	320,958	1,222,523	59,793,731
12,299,176	1,733,931	2,959,540	3,152,990	48,834	1,039,229	618,726	21,852,426
التعهدات والالتزامات المحتملة							
مخاطر الائتمان							
338,718	78,613	260,150	68,410	-	3,581	-	749,472
6,122,940	851,054	1,441,249	1,560,560	23,988	502,554	285,942	10,788,287
المشتقات							
التعهدات والالتزامات المحتملة							

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	2002 بالآف الريالات السعودية		جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
			أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية			
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	2,413,346	-	826	-	-	-	2,414,172
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	923,657	2,445,432	1,992,527	226,688	182,389	151,127	5,921,820
إستثمارات، صافي	19,236,667	416,887	4,758,918	7,137,091	247,504	359,619	32,156,686
قروض وسلف، صافي	21,563,436	653,809	477,296	379,616	83,108	410,953	23,849,483
الإجمالي	44,137,106	3,516,128	7,229,567	7,743,395	513,001	921,699	64,342,161
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,120,589	3,153,614	3,373,332	17,855	2,740,165	147,323	12,552,878
ودائع العملاء	42,247,571	220,230	525,227	152	2,998	1,612	42,999,049
الإجمالي	45,368,160	3,373,844	3,898,559	18,007	2,743,163	148,935	55,551,927
التعهدات والالتزامات المحتملة	12,035,849	4,381,615	3,675,633	3,404,605	-	181,104	24,450,587
مخاطر الائتمان							
المشتقات	294,348	49,451	464,152	32,354	3,006	25,489	918,823
التعهدات والالتزامات المحتملة	5,886,132	1,847,259	2,100,790	1,417,836	-	627,822	11,968,890

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات لدى فروع خارجية لبنوك محلية بمبلغ 133 مليون ريال سعودي (2002:300 مليون ريال سعودي).

ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان المحدد:		بالآف الريالات السعودية		بالآف الريالات السعودية	
		القروض والسلف غير العاملة، صافي		مخصص خسائر الائتمان	
		2002	2003	2002	2003
المملكة العربية السعودية		662,593	555,224	258,750	266,999
دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط		-	-	-	-
أوروبا		-	-	-	-
أمريكا الشمالية		43,425	-	43,425	-
أمريكا للاتينية		-	-	-	-
جنوب شرق آسيا		-	95,872	-	55,265
دول أخرى		-	-	-	-
الإجمالي		706,018	651,096	302,175	322,264

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

30 - مخاطر العملات

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

2002 بالآف الريالات السعودية دائن (مدين)	2003 بالآف الريالات السعودية دائن (مدين)	
190,311	931,562	دولار أمريكي
36,219	(16,104)	ين ياباني
(2,571)	11,734	يورو
46,976	63,733	جنية إسترليني
2,935	(2,598)	أخرى

31 - مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي :

يدير البنك مختلف المخاطر على مركزه المالي وتدفقاته النقدية نتيجة للتقلبات في أسعار العملات . يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

2003 بالآلاف الريالات السعودية							الموجودات
سعر العمولة الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
-	2,246,434	1,482,269	-	-	-	764,165	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1.57%	3,967,551	27,333	-	815,609	610,191	2,514,418	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3.91%	33,897,755	82,830	5,839,866	6,893,571	6,269,999	14,811,489	استثمارات، صافي
5.39%	27,952,265	284,878	6,414,302	2,900,148	7,575,621	10,777,316	قروض وسلف، صافي
-	497,528	497,528	-	-	-	-	عقارات أخرى
-	788,354	788,354	-	-	-	-	موجودات ثابتة، صافي
-	2,157,075	2,157,075	-	-	-	-	موجودات أخرى
	71,506,962	5,320,267	12,254,168	10,609,328	14,455,811	28,867,388	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
1.57%	13,914,877	303,870	-	750,060	1,035,611	11,825,336	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1.82%	45,878,854	17,542,615	1,239	488,608	9,474,057	18,372,335	ودائع العملاء
-	3,166,986	3,166,986	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	8,546,245	8,546,245	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	71,506,962	29,559,716	1,239	1,238,668	10,509,668	30,197,671	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(24,239,449)	12,252,929	9,370,660	3,946,143	(1,330,283)		الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	(1,121,672)	336,604	1,638,345	(853,277)		الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
-	(24,239,449)	11,131,257	9,707,264	5,584,488	(2,183,560)		إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
		24,239,449	13,108,192	3,400,928	(2,183,560)		الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

2002 بالآلاف الريالات السعودية						
الموجودات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي سعر العمولة الفعلي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	287,709	-	-	-	2,126,463	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,032,463	913,982	811,618	-	163,757	1.99%
استثمارات، صافي	14,392,537	4,826,722	7,393,446	5,386,981	157,000	3.85%
قروض وسلف، صافي	10,474,045	6,193,459	4,068,945	3,113,034	-	7.35%
عقارات أخرى	-	-	-	-	505,091	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	832,921	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,529,084	-
إجمالي الموجودات	29,186,754	11,934,163	12,274,009	8,500,015	5,314,316	67,209,257
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,645,732	932,348	780,240	-	194,558	1.98%
ودائع العملاء	14,881,364	10,180,068	222,962	2,564	17,712,091	2.41%
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	3,271,126	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	8,386,204	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	25,527,096	11,112,416	1,003,202	2,564	29,563,979	67,209,257
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	3,659,658	821,747	11,270,807	8,497,451	(24,249,663)	-
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(2,353,672)	3,361,793	115,287	(1,123,408)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	1,305,986	4,183,540	11,386,094	7,374,043	(24,249,663)	-
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات	1,305,986	5,489,526	16,875,620	24,249,663	-	-

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 العملات 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 ذات العمولة الثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة ذات العمولة العائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

32 - مخاطر السيولة

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

تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك وكذلك توفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل 7 % من إجمالي ودائع تحت الطلب و2 % من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية المحلية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ اضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي حتى 75 % من القيمة الاسمية لسندات التنمية الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

2003 بالآف الريالات السعودية						مخاطر السيولة (تتمه) فيما يلي تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات:
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
2,246,434	-	-	-	-	2,246,434	الموجودات
3,967,551	-	-	815,609	692,316	2,459,626	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
33,897,755	82,830	7,828,178	10,093,571	9,475,999	6,417,177	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية أخرى
27,952,265	-	7,953,280	7,025,339	3,134,767	9,838,879	استثمارات، صافي
497,528	497,528	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
788,354	788,354	-	-	-	-	عقارات أخرى
2,157,075	1,666,349	-	-	-	490,726	موجودات ثابتة، صافي
71,506,962	3,035,061	15,781,458	17,934,519	13,303,082	21,452,842	موجودات أخرى
13,914,877	-	-	750,060	1,035,612	12,129,205	إجمالي الموجودات
45,878,854	-	1,239	488,608	9,474,057	35,914,950	المطلوبات وحقوق المساهمين
3,166,986	2,014,480	-	-	-	1,152,506	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,546,245	8,546,245	-	-	-	-	ودائع العملاء
71,506,962	10,560,725	1,239	1,238,668	10,509,669	49,196,661	مطلوبات أخرى
						حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
2002 بالآف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
2,414,172	-	-	-	-	2,414,172	الموجودات
5,921,820	-	-	811,618	913,782	4,196,420	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
32,156,686	157,617	5,499,487	14,193,462	4,525,581	7,780,539	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية أخرى
23,849,483	-	4,862,018	7,814,850	2,439,302	8,733,313	استثمارات، صافي
505,091	505,091	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
832,921	832,921	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,529,084	1,411,045	-	-	-	118,039	موجودات ثابتة، صافي
67,209,257	2,906,674	10,361,505	22,819,930	7,878,665	23,242,483	موجودات أخرى
12,552,878	2,388	-	780,040	931,748	10,838,702	إجمالي الموجودات
42,999,049	6,023	2,964	223,062	10,179,968	32,587,032	المطلوبات وحقوق المساهمين
3,271,126	2,407,816	-	-	-	863,310	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,386,204	8,386,204	-	-	-	-	ودائع العملاء
67,209,257	10,802,431	2,964	1,003,102	11,111,716	44,289,044	مطلوبات أخرى
						حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

(أ) أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :

2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
26,979	27,238	قروض وسلف
7,204,366	7,533,014	ودائع العملاء
6,524	(2,709)	المشتقات (القيمة العادلة)
30,000	25,717	التعهدات والالتزامات المحتملة
		(ب) صناديق البنك المشتركة:
514,376	802,571	ودائع العملاء

كبار المساهمين الآخرين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة 5% من رأس مال البنك المصدر .

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

2002 بالآف الريالات السعودية	2003 بالآف الريالات السعودية	
458	785	دخل عمولات خاصة
267,259	308,157	مصاريف عمولات خاصة
36,653	48,035	أتعاب خدمات بنكية
2,183	2,018	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	456	مصاريف أخرى

33 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي التي يتم تبادلها في معاملته جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل العادل. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء السندات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، 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 الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (5)، وأنه غير ممكن من الناحية العملية في الغالب، تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق.

34 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. ويرى البنك ان المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي . كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالتالي:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

35 - كفاية رأس المال

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

2003 بالآف الريالات السعودية		2002 بالآف الريالات السعودية		
رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	
8,243,461	19%	8,104,102	20%	رأس المال الأساسي
8,986,132	20%	8,745,260	22%	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

الموجودات المرجحة المخاطر:

2002 بالآف الريالات السعودية			2003 بالآف الريالات السعودية			الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
الموجودات المرجحة المخاطر	المعدل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	المعدل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الاسمية	
-	-	23,189,577	-	-	25,345,366	0%
3,115,846	-	15,579,232	2,299,528	-	11,497,641	20%
28,440,448	-	28,440,448	34,663,955	-	34,663,955	100%
31,556,294	-	67,209,257	36,963,483	-	71,506,962	المجموع
-	728,051	1,456,102	-	2,770,661	5,541,321	التعهدات والالتزامات
722,932	3,614,659	7,509,610	243,310	1,216,548	2,571,885	0%
7,626,180	7,626,180	15,484,875	6,801,078	6,801,078	13,739,220	20%
8,349,112	11,968,890	24,450,587	7,044,388	10,788,287	21,852,426	100%
-	4,890	244,479	-	8,636	4,317,970	المجموع
145,606	728,030	42,290,669	91,463	457,315	25,547,024	المشتقات
92,952	185,903	6,667,719	141,761	283,521	11,226,098	0%
238,558	918,823	49,202,867	233,224	749,472	41,091,092	20%
40,143,964			44,241,095			100%
						المجموع
						إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002

36 - البرامج التحفيزية:

يقوم البنك بتقديم البرامج التحفيزية التالية للموظفين:

أ) برنامج الادخار الاستثماري للموظفين:

بموجب شروط هذا البرنامج يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام البنك باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي، ويقوم البنك بالإسهام شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف تصل إلى 6% من الراتب الأساسي بحد أقصى، ويتم استثمار تلك المبالغ لصالح الموظف في صناديق البنك الاستثمارية.

ب) برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك:

بموجب شروط هذا البرنامج يكون لموظفي البنك السعوديين الذين يحق لهم المشاركة في هذا البرنامج - عن طريق استقطاع نسب محددة شهرياً من رواتبهم - الحق في شراء أسهم البنك بسعر محدد سلفاً. إن مدة هذا البرنامج هو أربعة وعشرون شهراً من تاريخ بدء الاشتراك فيه وذلك اعتباراً من شهر أكتوبر عام 2003م.

تحمل تكلفة البرامج أعلاه على قائمة الدخل على مدى فترات تلك البرامج.

37 - خدمات إدارة الاستثمار:

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه. تشمل هذه الخدمات إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. وقد بلغ إجمالي قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية مبلغاً وقدره 10,8 مليار ريال (2002 : 8,2 مليار

ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية للبنك. وتدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، أو الاستثمارات المتاحة للبيع كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. إن الموجودات المودعة كضمان لدى البنك بصفته وصياً أو مؤمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

38 - أرقام المقارنة

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

39 - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ 21 ذي القعدة 1424 هـ الموافق 13 يناير 2004م