

البنك السعودي للاستثمار

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٤٠٨,١٧٧	٥٤١,٨٩١	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٨٢٤,٠١٥	٣,٣١٣,٩٠٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٤٥٣,٦٦٩	٧,٢٦٠,٦١٧	٥	إستثمارات
٨,٨٩٠,٧٨٢	١٠,٢٣١,٥٨٥	٦	قروض وسلف، صافي
٧٦,٠٣٤	٩٧,٩٢٠	٧	موجودات ثابتة، صافي
٣٠٣,٩٩٦	٢٦٢,٤٠٤	٨	موجودات أخرى
<u>١٩,٩٥٦,٦٧٤</u>	<u>٢١,٧٠٨,٣١٩</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٢,٩٢٤,٣٦٤	٤,٠٨٦,١٣٨	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٠٦٤,٩٨٩	١٤,٤٠٣,٨٩١	١١	ودائع العملاء
٨٠٧,٣٣٤	٥٨٦,٣٢٢	١٢	مطلوبات أخرى
<u>١٧,٧٩٦,٦٨٧</u>	<u>١٩,٠٧٦,٣٥١</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٩٢١,٠٠٠	١,٠٣٧,٠٠٠	١٤	إحتياطي نظامي
١٩,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠	١٤	إحتياطي عام
٦٥,٨٤٧	١٦٠,٥٧٥	١٥	إحتياطيات أخرى
٥٤,١٤٠	٤٠,٣٩٣		أرباح مبقاه
<u>٢,١٥٩,٩٨٧</u>	<u>٢,٦٣١,٩٦٨</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٩,٩٥٦,٦٧٤</u>	<u>٢١,٧٠٨,٣١٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

البنك السعودي للاستثمار

قائمة الدخل

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

٢٠٠٢	٢٠٠٣	ايضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨٥٠.٣٢٢	٨٦٧.٥٥٢	١٧ دخل العمولات الخاصة
٤١٠.٢٥٠	٣٥٩.٧١٥	١٧ مصاريف العمولات الخاصة
٤٤٠.٠٧٢	٥٠٧.٨٣٧	صافي دخل العمولات الخاصة
١٠١.٠٢٥	١٦٣.٢٥٠	١٨ أتعاب خدمات بنكية، صافي
٧.٩٧٤	١٢.٥٧٣	أرباح تحويل عملات أجنبية
٣٨.٠١٥	١١.٣٩١	١٩ توزيعات أرباح
٢٠.٦٤٤	٨٧.١٨٩	٢٠ مكاسب إستثمارات، صافي
٦٠٧.٧٣٠	٧٨٢.٢٤٠	إجمالي دخل العمليات
١٠٧.٧١٨	١٢٤.٩٨٤	رواتب وما في حكمها
٢١.٥٠٢	٢٣.٠٨٧	إيجار ومصاريف مباني
١٣.٦٥٥	١٣.٥٩٠	٧ إستهلاك وإطفاء
٣٢.٢٢٩	٧٥.٧١٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٢.٢٦٥	٨١.٠٠٠	٦ مخصص خسائر الائتمان
٢٣٧.٣٦٩	٣١٨.٣٧١	إجمالي مصاريف العمليات
٢٨٠.٣٦١	٤٦٣.٨٦٩	صافي الدخل
١٧.٢٩	٢١.٠٨	٢١ ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك السعودي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

بآلاف الريالات السعودية							
	الإحتياطيات الأرباح المبقاة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي العام	الإحتياطي النظامي	إيضاح رأس المال	٢٠٠٣	
٢.١٥٩.٩٨٧	٥٤.١٤٠	٦٥.٨٤٧	١٩.٠٠٠	٩٢١.٠٠٠	١.١٠٠.٠٠٠	الرصيد في بداية السنة	
٤٦٣.٨٦٩	٤٦٣.٨٦٩	-	-	-	-	صافي الدخل	
-	(١١٦.٠٠٠)	-	-	١١٦.٠٠٠	-	١٤ محول للإحتياطي النظامي	
-	(٢٧٥.٠٠٠)	-	٢٧٥.٠٠٠	-	-	١٤ محول للإحتياطي العام	
(٧٦.٣٤٠)	(٧٦.٣٤٠)	-	-	-	-	٢٢ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	
٨٤.٤٥٢	(١٠.٢٧٦)	٩٤.٧٢٨	-	-	-	١٥ صافي التغيرات في القيمة العادلة	
<u>٢.٦٣١.٩٦٨</u>	<u>٤٠.٣٩٣</u>	<u>١٦٠.٥٧٥</u>	<u>٢٩٤.٠٠٠</u>	<u>١.٠٣٧.٠٠٠</u>	<u>١.١٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة	
٢٠٠٢							
٢.٠٤٠.٧٨٥	٥٥,٧١٦	٤١,٠٦٩	١٩,٠٠٠	٨٢٥.٠٠٠	١.١٠٠.٠٠٠	الرصيد في بداية السنة	
٣٨٠.٣٦١	٣٨٠,٣٦١	-	-	-	-	صافي الدخل	
-	(٩٦.٠٠٠)	-	-	٩٦.٠٠٠	-	١٤ محول للإحتياطي النظامي	
(٢٧٢.٦٨٠)	(٢٧٢.٦٨٠)	-	-	-	-	٢٢ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	
١٢.٥٢١	(١٢,٢٥٧)	٢٤.٧٧٨	-	-	-	١٥ صافي التغيرات في القيمة العادلة	
<u>٢.١٥٩.٩٨٧</u>	<u>٥٤.١٤٠</u>	<u>٦٥.٨٤٧</u>	<u>١٩.٠٠٠</u>	<u>٩٢١.٠٠٠</u>	<u>١.١٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة	

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك السعودي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨٠,٣٦١	٤٦٣,٨٦٩	
(١١٦,٩٢٧)	(٦٢,٢٣٥)	
(٢٠,٦٤٤)	(٨٧,١٨٩)	
١٣,٦٥٥	١٣,٥٩٠	
٥٢,٣٦٥	٨١,٠٠٠	
٣٠٨,٧١٠	٤٠٩,٠٣٥	
(٦١,٥٨٦)	(١٢,٢٠٦)	٢
(٣٠٨,١٤٣)	٦٥١,١٣٦	
(١,٤١٥,٩١٩)	(١,٤٢١,٨٠٢)	
(٣١,٥٥٠)	٤١,٥٩٢	
١,٣٦١,٧٤٧	١,١٦١,٧٧٤	
٣,١١٥,٤٦٣	٣٣٨,٩٠٢	
١٨,٥٦٠	(٢٣,٦٧٢)	
٢,٩٨٧,٢٨٢	١,١٤٤,٧٥٩	
٤,٠٤٣,٢٨١	٣,٠٠٦,٨٧٥	
(٤,٥٢٥,٢٦٠)	(٣,٥٧٩,٩٤٧)	
(٣٧,٠٤٦)	(٣٥,٤٧٦)	
(٥١٩,٠٢٥)	(٦٠٨,٥٤٨)	
(١٨٣,٩٢٠)	(٢٧٣,٦٨٠)	
(١٨٣,٩٢٠)	(٢٧٣,٦٨٠)	
٢,٢٨٤,٣٣٧	٢٦٢,٥٣١	
٦٣٥,٨١٥	٢,٩٢٠,١٥٢	
٢,٩٢٠,١٥٢	٣,١٨٢,٦٨٣	٢٢
١٢,٥٢١	٨٤,٤٥٢	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:

إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات، صافي
مكاسب الاستثمارات، صافي
إستهلاك وإطفاء
مخصص خسائر الائتمان

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تستحق بعد تسعين يوماً
قروض وسلف
موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات
شراء إستثمارات
شراء موجودات ثابتة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية:

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

١ - عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك) (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ 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 فروعها وعددها ١٥ فرعاً (٢٠٠٢ : ١٥) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٤٧٠ موظفاً (٢٠٠٢ : ٤٣٨). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
المركز الرئيسي
ص ب ٣٥٢٣
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 و المعايير الصادرة أو المطبقة من قبل مجلس معايير المحاسبية الدولية و التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية، ويتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء المشتقات والمحفظة 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 الاخر. 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 (المكتبة والمشتراة) بالتكلفة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

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

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المكتتة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل. تشمل المشتقات المكتتة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاكاة 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 الاستحقاق المحاسبي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ. ويتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية وأرباح تحويل العملات عند تحققها وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

ز) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي. ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر. والأوراق المالية المتاحة للبيع، والسندات الإستثمارية المكتتة 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 المشترية مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات 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.

ج) 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 إقتنائها، بالقيمة العادلة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات 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 مشترة من المصدر

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

(٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تقاس الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والمقتناة حتى تاريخ إستحقاقها بعد إقتنائها، بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص الإنخفاض 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 إنخفاض قيمتها.

ط) الإستثمارات في الشركات الزميلة

تحسب الإستثمارات في الشركات الزميلة العاملة 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 لاتتجاوز عشرون سنة.

ي) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة.

إن القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك التي لم يتم تغطية مخاطرها قيمتها العادلة و يتم اقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق تظهر بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة.

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

يحدد مخصص خسائر الائتمان - المشتمل أيضا الخسائر الناشئة عن مخاطر ديون سيادية - دورياً على أساس تقويم الإدارة لمدى 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 التغييرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

(١) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة: يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال إستخدام 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 لغرض 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 المحببة 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 المقترضة. والظروف الإقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقترضة، 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 وكما يلي:

المباني	٣٣ 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 المطفأة. و يتم حساب التكلفة المطفأة 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 ودائع 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.

فا) 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.

(س) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص للمكافأة 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

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٠١,٠٩١	٢٢٤,٧٧٥	نقد في الصندوق
٣٠٤,٩١٠	٣١٧,١١٦	وديعة نظامية
٢,١٧٦	-	حسابات جارية
<u>٤٠٨,١٧٧</u>	<u>٥٤١,٨٩١</u>	الإجمالي

يتعين 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، والأدخار، والآجل، والودائع الأخرى — تحسب في نهاية كل شهر.

٤ - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٠,٠٧٠	٢٠,٤٢٨	حسابات جارية
٢,٧٨٣,٩٤٥	٣,٢٩٣,٤٧٤	إيداعات أسواق المال
<u>٢,٨٢٤,٠١٥</u>	<u>٣,٣١٣,٩٠٢</u>	الإجمالي

٥ - إستثمارات

(١) تصنف المحفظة الإستثمارية كما يلي:

(١) الإستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٢,٠٥٨,٥٣٢	١,٦٨١,٦٤٤	١,١٠٢,٤٩٠	٦٨٢,٤٣٥	٩٥٦,٠٤٢	٩٩٩,٢١٩	سندات بعمولة ثابتة
١,٠٧١,٤٦٧	١,٢٥٦,٨٠٤	٩٦٣,٣٤٨	١,٢١٠,٨٧٢	١٠٨,١١٩	٤٥,٩٣٢	سندات بعمولة عائمة
٢٢٢,٢٤٦	٤٩٨,٠٢٥	٦٣,٠٩٠	٩٤,١٥٣	٢٦٩,١٥٦	٤٠٣,٨٧٢	أسهم
<u>٣,٤٦٢,٢٤٥</u>	<u>٣,٤٣٦,٤٧٣</u>	<u>٢,١٢٨,٩٢٨</u>	<u>١,٩٨٧,٤٥٠</u>	<u>١,٣٣٣,٣١٧</u>	<u>١,٤٤٩,٠٢٣</u>	الإجمالي

(٢) الإستثمارات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر

بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣
١.٥١٢.٤٠٢	١.٨٨١.٤٤٢	-	-	١.٥١٢.٤٠٢	١.٨٨١.٤٤٢

أجمالي سندات

بعمولة ثابتة

(٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣
٧٥٦,٥٢٨	١,١٣٠,٨٤١	٢٤,٢٠٧	٢٤,٣١٥	٧٣٢,٣٢١	١,١٠٦,٥٢٦
٥٩٥,٤١٨	٦٨٤,١٤٣	-	-	٥٩٥,٤١٨	٦٨٤,١٤٣
١,٣٥١,٩٥٦	١,٨١٤,٩٨٤	٢٤,٢٠٧	٢٤,٣١٥	١,٣٢٧,٧٤٩	١,٧٩٠,٦٦٩

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

الإجمالي

(٤) الإستثمارات في شركات زميلة

بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣
١٢٧,٠٦٥	١٢٧,٧١٨	-	-	١٢٧,٠٦٥	١٢٧,٧١٨
٦,٤٥٢,٦٦٩	٧,٦٦٠,٦١٧	٢,١٥٢,١٢٥	٢,٠١١,٧٦٥	٤,٣٠٠,٥٤٤	٥,٦٤٨,٨٥٢

إجمالي الإستثمارات

في شركات زميلة

مجموع الإستثمارات

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

بالآف الريالات السعودية					
٢٠٠٢			٢٠٠٣		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
٤,٢٢٧,٤٧٢	٣,٢٢٤,٩٨٢	١,١٠٢,٤٩٠	٤,٦٩٢,٩٢٧	٤,٠١١,٥٠٢	٦٨٢,٤٢٥
١,٦٦٦,٨٨٥	٧٠٢,٥٢٦	٩٦٣,٣٤٩	١,٩٤٠,٩٤٨	٧٣٠,٠٧٦	١,٢١٠,٨٧٢
٢٣٢,٢٤٦	١,٩٠٠	٢٣٠,٣٤٦	٤٩٨,٠٢٤	-	٤٩٨,٠٢٤
١٢٧,٠٦٥	١٢٧,٠٦٥	-	١٢٧,٧١٨	١٢٧,٧١٨	-
٦,٤٥٢,٦٦٩	٤,٠٥٧,٤٨٤	٢,٣٩٦,١٨٥	٧,٢٦٠,٦١٧	٤,٨٦٩,٢٩٦	٢,٣٩١,٣٢١

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أسهم

إستثمارات في شركات زميلة

إجمالي الإستثمارات

تمثل السندات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، سندات التعمية 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			٢٠٠٣					
إجمالي			إجمالي					
القيمة	أرباح	القيمة	القيمة	أرباح	القيمة			
الدفترية	غير محققة	الدفترية	العادلة	غير محققة	الدفترية			
١.٥٩٠.١٤٠	-	٧٧.٧٣٧	١.٥١٢.٤٠٢	١.٩٥٢.١٧١	-	٧٠.٧٢٩	١.٨٨١.٤٤٢	إجمالي السندات بعمولة ثابتة

٢) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

بآلاف الريالات السعودية								
٢٠٠٢			٢٠٠٣					
إجمالي			إجمالي					
القيمة	أرباح	القيمة	القيمة	أرباح	القيمة			
الدفترية	غير محققة	الدفترية	العادلة	غير محققة	الدفترية			
٧٧٦.٦١٣	-	٢٠.٠٧٥	٧٥٦.٥٣٨	١.١٥٠.٤٢٠	-	١٩.٥٧٩	١.١٣٠.٨٤١	سندات بعمولة ثابتة
٦٤٤.٤٠٦	-	٤٨.٩٨٨	٥٩٥.٤١٨	٦٩٤.٢٤٧	-	١٠.١٠٤	٦٨٤.١٤٣	سندات بعمولة عائمة
١.٤٢١.٠١٩	-	٦٩.٠٦٣	١.٣٥١.٩٥٦	١.٨٤٤.٦٦٧	-	٢٩.٦٨٣	١.٨١٤.٩٨٤	الإجمالي

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣.٤٦٣.٩٥٠	٢.٨٨١.٦٦١	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٣.٧٥٧.٨٦١	٤.٣٥٤.٦٤١	شركات
٢٣١.٨٥٨	٢٤.٣١٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦.٤٥٣.٦٦٩	٧.٢٦٠.٦١٧	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات على مبالغ قدرها ٢.٩٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٢.٤٩٣ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٢.٨٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٣.٥٦٥ مليون ريال سعودي).

تشتمل الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ على مبلغ قدره ٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ١٠٥ مليون ريال سعودي) يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩. تم خلال عام ٢٠٠٣ تحويل مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ١٢ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل نتيجة لبيع جزء من الإستثمارات المتاحة للبيع، وسيتم تحويل الرصيد المتبقي المتعلق بهذه الإستثمارات الى قائمة الدخل عند بيعها.

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

٥٠%	شركة امريكان اكسپريس السعودية المحدودة
٢٨%	شركة اوركس السعودية للتأجير

٦- قروض وسلف. صافي

(أ) القروض والسلف الممنوحة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عاملة:
١.٢٦٢.٦٤٦	٢.٣٣٧.٦٦٧	جاري مدين
٦.٣٧٨.٠٣٥	٦.٣٦٩.٤٩٦	قروض تجارية
١.٣٦٩.٥٩٧	١.٨٧٩.٢١١	قروض شخصية
١٧.٧٢١	١٩.٠٣٧	أخرى
٩.٠٢٧.٩٩٩	١٠.٥٠٥.٤١١	القروض والسلف العاملة، إجمالي
٢٥٧.٤٠٩	١٩٥.٦٠٢	القروض والسلف غير عامة، صافي
٩.٢٨٥.٤٠٨	١٠.٧٠١.٠١٣	
(٣٩٤.٦٢٥)	(٤٦٩.٤٢٨)	مخصص خسائر الإئتمان
٨.٨٩٠.٧٨٢	١٠.٢٣١.٥٨٥	قروض وسلف. صافي

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة، بعد خصم العمولات المعلقة المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣م والتي بلغت ٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٦٠ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨٢.٢٣٦	٣٩٤.٦٢٥	الرصيد في بداية السنة
٥٢.٣٦٥	٨١.٠٠٠	مجنب خلال السنة
(٤٠.٩٧٦)	(٦.١٩٧)	ديون معدومة مشطوبة
٢٩٤.٦٢٥	٤٦٩.٤٢٨	الرصيد في نهاية السنة

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

بالآلاف الريالات السعودية				
عاملة	غير عاملة،	مخصص خسائر قروض وسلف،		٢٠٠٣
		صافي	الائتمان المحتملة صافي	
٧٣,٢١٦	-	-	-	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
١٦١,٨٤٦	-	-	-	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٤,٦١٥	-	(١,٤٤٦)	-	زراعة وأسماك
٢,٠٨٣,٤٢٦	١١,٢٩٣	(٣٧,١١٧)	٢,٠٥٧,٦٠٢	تصنيع
٣٣,٥٠٠	-	(٣٣٥)	٣٣,١٦٥	كهرباء ، ماء ، غاز ،
٨٢٨,٦٧٣	١,٠٦٧	(١٠,٠٥٣)	٨١٩,٦٨٧	وخدمات صحية
٢,٨٣٨,٨١٤	١٤٨,٩١٦	(٢٩٥,٢٤١)	٢,٦٩٢,٥٥٩	بناء وإنشاءات
٢٢٠,٦٨١	٧,٧٣١	(١٨,٤٣١)	٢٠٩,٩٨١	تجارة
٩٣٠,٣٩٠	٨,٧٣٩	(٣٠,٩٨٥)	٩٠٨,١٤٤	نقل وإتصالات
١,٨٧٩,٢١١	٤٥٤	(٣٨,١١٣)	١,٨٤١,٥٥٢	خدمات
١,٣١١,٠٣٩	١٧,٣٣٢	(٣٧,٧٠٧)	١,٢٩٠,٦٦٤	قروض شخصية
١٠,٥٥٥,٤١١	١٩٥,٦٠٢	(٤٦٩,٤٢٨)	١٠,٣٣١,٥٥٥	أخرى
				الإجمالي

بالآلاف الريالات السعودية				
عاملة	غير عاملة،	مخصص خسائر قروض وسلف،		٢٠٠٢
		صافي	الائتمان المحتملة صافي	
١٠٥,٣٦١	-	-	-	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
١٣٢,٢٧٥	-	-	-	بنوك ومؤسسات مالية
٩٧,٠٨٩	-	(٩٧١)	-	أخرى
٢,٠٢٨,٢٧٥	١١,٢٩٣	(٣٢,١٨٣)	٢,٠١٧,٤٨٥	زراعة وأسماك
٤٠,٥٠٠	-	(٤٠٥)	٤٠,٠٩٥	تصنيع
٧٧٩,٤٩٢	١٠,٩٤٩	(٢٠,٧٨٧)	٧٦٩,٦٥٤	كهرباء ، ماء ، غاز ،
١,٦٠٢,٠٠١	١٤٩,١٨٣	(٢١٣,٨٤٤)	١,٥٣٧,٣٤٠	وخدمات صحية
٣٥٨,٦٥٥	٩,٨٥٤	(١٤,٥٢٠)	٣٥٣,٩٨٩	بناء وإنشاءات
١,٥٢٠,٢٩٣	٥٧,١٣٦	(٦٧,٧٥٥)	١,٥٠٩,٦٧٤	تجارة
١,٣٦٩,٥٩٧	١,٤٥٨	(١٥,٦٠٠)	١,٣٥٥,٤٥٥	نقل وإتصالات
٩٨٤,٣٦١	١٧,٥٣٦	(٢٨,٥٦٠)	٩٧٣,٣٣٧	خدمات
٩,٠٢٧,٩٩٩	٢٥٧,٤٠٩	(٣٩٤,٦٣٥)	٨,٨٩٠,٧٨٣	قروض شخصية
				أخرى
				الإجمالي

٧- موجودات ثابتة، صافي

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي ٢٠٠٢	الإجمالي ٢٠٠٣	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	
					التكلفة
١٢٦,٨٥٧	١٦١,١٨١	٩٥,٥٥٩	١٣,٦٨٨	٥١,٩٣٤	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٠٤٦	٣٥,٥١٠	٢٣,١٦١	٢,١١٧	١٠,٢٣٢	الإضافات
(٢,٧٢٢)	(١,٦٦٠)	(١,٦٦٠)	-	-	الإستبعادات
١٦١,١٨١	١٩٥,٠٣١	١١٧,٠٦٠	١٥,٨٠٥	٦٢,١٦٦	الرصيد في نهاية السنة
					الإستهلاك المتراكم
٧٤,٢١٤	٨٥,١٤٧	٧٢,٦٩٩	٩,٤٣١	٣,٠١٧	الرصيد في بداية السنة
١٣,٦٥٥	١٣,٥٩٠	١٠,٨١٠	١,٧٧٧	١,٠٠٣	الإضافات
(٢,٧٢٢)	(١,٦٢٦)	(١,٦٢٦)	-	-	الإستبعادات
٨٥,١٤٧	٩٧,١١١	٨١,٨٨٣	١١,٢٠٨	٤,٠٢٠	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية:
	٩٧,٩٢٠	٣٥,١٧٧	٤,٥٩٧	٥٨,١٤٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
	٧٦,٠٢٤	٢٢,٨٦٠	٤,٢٥٧	٤٨,٩١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢

تشتمل الأراضي والمباني، على أعمال تحت التنفيذ قدرها لاشيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣م (٢٠٠٢: ١٨.٤ مليون ريال سعودي). يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

٨- موجودات أخرى

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨,٢٩٨	٦,٦٦٧	دخل عمولات مستحقة - بنوك و مؤسسات مالية أخرى
١٠٠,٩٣٦	٨١,٧٧٩	- إستثمارات
٥٢,١٥٥	٣٥,٠٧٩	- قروض و سلف
١٤,٤٠٨	١٥,٢٥٤	- أخرى
١٩٥,٧٩٧	١٣٨,٧٧٩	إجمالي دخل العمولات المستحقة
١٧,٠٢٨	٢٨,٤٦٩	مدينون
١٩,٥٧١	١١,٢٤٤	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (ايضاح ٩)
٤٣,٩٦٩	٤٨,٣١٠	عقارات أخرى
٢٧,٦٣١	٣٥,٦٠٢	أخرى
٣٠٣,٩٩٦	٢٦٢,٤٠٤	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

(أ) المقايضات: وتمثل إلتزامات 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 الأجل: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات 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

بالآلاف الريالات السعودية

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	إجمالي			القيمة العادلة		٢٠٠٣
			خلال ٣ أشهر ٣-١٢ شهر	المبالغ الإسمية	الإيجابية	السلبية		
٥٩٧,٢٤٧	-	٣١١,٢٠٠	-	-	٣١١,٢٠٠	٣,٤٣٣	-	مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة:
٢,٠٤٤,٣٨٧	٢٨٣	-	٥١٣,٣١٤	١,٣٣٢,١٤٦	١,٨٤٥,٧٤٣	٨,٣٩٩	٩,٥٧٤	مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي
١٦٨,٣٦٢	-	-	٢,٨١٤	٨١,٩١٣	٨٤,٧٢٧	١,٥٩٢	١,٦٧٠	عقود الصرف الأجنبي الخيارات العملات
٢,٨٠٩,٩٩٦	٢٨٣	٣١١,٢٠٠	٥١٦,١٢٨	١,٤١٤,٠٥٩	٢,٢٤١,٦٧٠	١٣,٤٢٤	١١,٢٤٤	الإجمالي

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

بآلاف الريالات السعودية		إجمالي				القيمة العادية		٢٠٠٢
المعدل	أكثر من	٥-١	١٢-٣ شهر	٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	الإسمية	الإيجابية	
	أكثر من	٥ سنوات	شهر	١٢-٣ أشهر	٣ أشهر	الإسمية	الإيجابية	
١,٠٧١,٢٤٤	٤٩٩,٦٦٥	٤٥٥,٠٤٣	٢٠٢,٠٠٠	-	١,٢٠٦,٧٠٨	٥٢,٠٤٠	١,٨٨٤	مشتقات مكتاة لأغراض التجارة:
١,٧١٥,٨٩٩	-	٢٥,٠٨١	٩٨٠,٩٦٩	١,٢٠٢,٤٩٨	٢,٢٠٨,٥٤٨	١٥,٦١٩	١٦,٩٦٨	مقايضات أسعار العملات
٢٤٦,١٤٤	-	-	-	١١,٧٦٠	١١,٧٦٠	٧١٩	٧١٩	عقود الصرف الأجنبي
٢,٠٢٣,٢٨٧	٤٩٩,٦٦٥	٤٣٠,١٢٤	١,٢٨٢,٩٦٩	١,٢١٥,٢٥٨	٣,٤٢٧,٠١٦	٦٨,٣٧٨	١٩,٥٧١	الأجلة
								خيارات العملات
								الإجمالي

تم إبرام ما نسبة ٦٣٪ (٢٠٠٢: ٧٤٪) تقريباً من عقود القيمة العادية الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٢٢٪ (٢٠٠٢: ١٥٪) من عقود القيمة العادية 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

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٢,٤٦١	٢١,٦٥٥	حسابات جارية
٢,٩١١,٩٠٣	٤,٠٦٤,٤٨٣	ودائع أسواق المال
٢,٩٢٤,٣٦٤	٤,٠٨٦,١٣٨	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٥٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١,١٠٠ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

١١- ودائع العملاء

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,٠٦٦,٤١٦	١,١٧٧,٣٣٨	حسابات جارية
١٦,٢٧٩	١٢,٥٩٦	إدخار
١٢,٣٧٣,٥٢٠	١٢,٣٠٢,١٥٨	لأجل
٦٠٨,٧٦٤	٩١١,٨٠٩	أخرى
١٤,٠٦٤,٩٨٩	١٤,٤٠٣,٨٩١	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة بمبلغ ١,٤٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١,٥٨٩ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ١٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١٠٠ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير قابلة للنقض.

تشتمل الودائع اعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٩٣,٠٣٤	٩١,٩٩٣	حسابات جارية
٢,٢٢٧	٢,١٥٦	إدخار
٢,٩٥٧,٥٢٩	١,٤٥٧,٦٦٨	لأجل
١٢٦,٥٥٢	٨٥,٨٢٠	أخرى
٢,١٧٩,٢٥٢	١,٦٣٧,٦٣٦	الإجمالي

١٢- مطلوبات أخرى

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٥,٩٨٧	٢٦,١٧٢	مصاريف عمولات مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٥,٥١٢	٤٦,٠٢٢	- ودائع العملاء
١٠١,٤٩٩	٧٢,١٩٤	مجموع مصاريف العمولات المستحقة
٦٨,٢٧٨	١٣,٤٢٤	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٢٧٣,٦٨٠	٧٦,٣٤٠	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها (إيضاح ٢٢)
٣٦٣,٧٧٧	٤٢٤,٣٦٤	أخرى
٨٠٧,٢٢٤	٥٨٦,٣٢٢	الإجمالي

١٣- رأس المسال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٢ مليون سهم، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي (٢٠٠٢: ٢٢ مليون سهم). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٩٩٠,٠٠٠	٩٩٠,٠٠٠	مساهمون سعوديون
		مساهمون غير سعوديون:
٨٢,٥٠٠	٨٢,٥٠٠	شركة ج ب مورغان الدولية المحدودة للتمويل
٢٧,٥٠٠	٢٧,٥٠٠	شركة بنك مزوهو المحدودة
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	الإجمالي

إن المساهمين غير السعوديون كانوا معروفين سابقاً بـ تيس مانهاتن المالية الدولية للتمويل المحدودة - الولايات المتحدة الأمريكية، والبنك الصناعي الياباني المحدود - اليابان، على التوالي.

١٤- إحتياطي نظامي و احتياطي عام

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى ان يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ١١٦ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٣ (٢٠٠٢ : ٩٦ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

اعتمد مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة في ١٤ ديسمبر ٢٠٠٢ تحويل مبلغ ٢٧٥ مليون ريال للإحتياطي العام لزيادة رأس مال البنك من خلال منح أسهم مجانية، بمعدل سهم واحد لكل أربعة أسهم وذلك بعد الموافقة النهائية للجمعية العمومية الغير عادية.

بالإضافة يكون البنك إحتياطي عام لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

١٥- إحتياطيات أخرى

الاستثمارات المتاحة للبيع		
٢٠٠٣	٢٠٠٢	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٦٥.٨٤٧	٤١.٠٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٤٩.٩٥٣	٣٦.٠٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٥.٢٢٥)	(١١.٢٢٢)	محول إلى قائمة الدخل
٩٤.٧٣٨	٢٤.٧٧٨	صافي الحركة خلال السنة
١٦٠.٥٧٥	٦٥.٨٤٧	الرصيد في نهاية السنة

١٦- التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣، 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 جوهريّة. لكن يجنب مخصص لبعض الحالات الخاصة التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك، و يدرج هذا المخصص ضمن المصاريف الإدارية و العمومية الأخرى.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدي البنك ١١.٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٧.٨ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني 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 بالضمانة 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 :

بالآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٣	خلال ٣ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	١٢-٣ شهر	سنوات	سنوات	
إعتمادات مستندية	٢٠٩.٥١٢	٤٢١.٥٤٦	٥٤.٨٥٦	٦٨٥.٩١٤
خطابات ضمان	٦٢٢.٨٥٥	٥٦٦.٣٦٣	٤١٢.٩٩٦	١.٦٠٤.٧٢٦
قبولات	٢٣٩.٣٣٠	١٢٣.٠٩٣	٩١٥	٣٦٣.٣٣٨
الإلتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان	-	٥٢.٩٠٢	٣٢.٨١٢	٢٥٨.٠٢١
الإجمالي	١.٠٧١.٦٩٧	١.١٦٣.٩٠٤	٥٠١.٥٧٩	٢.٩١١.٩٩٩

بالآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٢	خلال ٣ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	١٢-٣ شهر	سنوات	سنوات	
إعتمادات مستندية	٥٧٢.٨٩٣	٢٩٣.٧٧٩	٦٥.٤٢٩	٩٣٢.١٠١
خطابات ضمان	٥٩٧.٩٦٧	٦٠٤.٤٢٠	٣٩٢.٧٠٦	١.٥٩٨.٧٨٥
قبولات	١٤٥.٢٤١	١٣٤.٠٥٨	١.٥٤٦	٢٨٠.٨٤٥
الإلتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان	٨٠.٤٦٥	١٢٢.٤٠٣	-	٢٠٢.٨٦٨
الإجمالي	١.٣٩٦.٥٦٦	١.١٥٤.٦٦٠	٤٥٩.٦٨١	٣.٠١٤.٥٩٩

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ ما مجموعه ٧.٧٠١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٤٢٧ : ٨.٤٢٧ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٤٥,٥٢٢	٧٧٤,٧٥٠	حكومية ومؤسسات وشبه حكومية
١,٦٠٠,٦٣٠	١,٢٧٦,١٧١	شركات
٤٠٧,٤٦٢	٣٥٩,٨٥٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٠,٩٧٥	١٠١,٢١٩	أخرى
٣,٠١٤,٥٩٩	٣,٩١١,٩٩٩	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

فمايلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

٢٠٠٢		٢٠٠٣		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١٠٠,٤٣٢	١,٠٠٣,٧٢٣	٥٨٧,٠٥٤	٥٨٨,٨٧١	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:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٤١٢	١٢,٥٤٢	أقل من سنة
٣٧,٦٥١	٣٦,٥٦٢	من سنة إلى خمس سنوات
٥٤,٩٢٨	٥٣,٤٣٧	أكثر من ٥ سنوات
١٠٤,٩٩١	١٠٢,٥٤١	الإجمالي

١٧- صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨٩,٥١٣	١٠٧,٦٠٧	دخل العمولات الخاصة
٩٤,٠٩٩	٨٧,٢٠٣	إستثمارات متاحة للبيع
٦٨,١٨٦	٦٧,٣١٥	سندات تمثل ديوناً مشتتة من المصدر
٣٥١,٧٩٨	٢٦٢,١٢٥	إستثمارات مقبلة حتى تاريخ الإستحقاق
٥٠,٧٠٨	٧٠,٧٢٠	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤٧,٨١٦	٥٣٤,٧٠٧	قروض وسلف
٨٥٠,٣٢٢	٨٦٧,٥٥٢	الإجمالي

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٣,٣٦٩	١١٥,٤٤٧	مصاريف العملات الخاصة
٣٢٢,١٠٥	٢٣٥,٢٩٧	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٧٧١	٨,٩٧١	ودائع العملاء
٤١٠,٢٥٠	٣٥٩,٧١٥	أخرى
		الإجمالي

حملت التغيرات في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العملات والتي بلغت ٢١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ٤٦ مليون ريال سعودي) على مصاريف العملات الخاصة لان هذه المشتقات غير مؤهلة لحاسبة تغطية المخاطر.

١٨- أتعاب خدمات بنكية، صافي

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٧,٩٠٧	١٨٦,٠٧٧	دخل الأتعاب
(٦,٨٨٢)	(٢٢,٨٢٧)	مصاريف الأتعاب
١٠١,٠٢٥	١٦٣,٢٥٠	

١٩- توزيعات أرباح

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٢٤٢	١١,٣٩١	إستثمارات متاحة للبيع
٢٣,٧٧٢	-	شركات زميله
٣٨,٠١٥	١١,٣٩١	الإجمالي

٢٠- مكاسب إستثمارات، صافي

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٦٤٤	٨٧,١٨٩	إستثمارات متاحة للبيع

٢١- ربح السهم

تم حساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال عام ٢٠٠٢ وقدرها ٢٢ مليون سهم (٢٠٠٢: ٢٢ مليون سهم).

٢٢- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية والضريبة

إقترح مجلس الإدارة توزيع ارباح قدرها ٧٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ٢٧٢,٧ مليون ريال سعودي)، وهي مدرجة ضمن المطلوبات الأخرى. يتم دفع الأرباح المقترح توزيعها للمساهمين السعوديين بعد إستقطاع الزكاة الشرعية المستحقة وللمساهمين غير السعوديين بعد إستقطاع الضريبة المستحقة كما يلي:

أ) المساهمين السعوديين:

يتم خصم الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين وقدرها ١٠,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ٨,٧ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الموزعة بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ٣ ريال (٢٠٠٢: ١٢ ريال سعودي للسهم).

ب) المساهمين غير السعوديين:

بناءً على أحكام القرار الصادر عن وزارة المالية والإقتصاد الوطني رقم ٩١٨/٣ بتاريخ ١٤١٢/٥/٢٠ الموافق المعدل لاحقاً بالقرار رقم ١٣٩٩/٣ بتاريخ ١٤١٢/٥/٢٧ 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 وعند إجراء الربط النهائي، تدفع على عشرة أقساط سنوية إعتباراً من ٣١ مارس ١٩٩٢م.

(٢) ضريبة الدخل المستحقة على حصته من الدخل للسنة الحالية وقدرها ١٤,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ١١,٦ مليون ريال سعودي). ضريبة الدخل المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ قدرها ٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ٢٦ مليون ريال سعودي).

يتكون الإلتزام الضريبي السنوي الواجب على المساهم غير السعودي دفعه من مجموع البندين (١) و (٢) أعلاه بحيث لا يزيد هذا الإلتزام عن ٧٥% من حصته في الأرباح الموزعة للسنة. ترحل الزيادة في الإلتزامات الضريبية عن هذه النسبة إلى السنة اللاحقة وتسدّد مستقبلاً في حدود النسبة أعلاه، بموجب التعليمات التي تسلمها البنك خلال العام ٢٠٠١م، فإن على المساهمين غير السعوديين تسوية كامل مبالغ ضريبة الدخل المستحقة المؤجلة من سنوات سابقة عند تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢م، 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 :

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا
		الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
		الإجمالي
١٠٣,٢٦٧	٢٢٤,٧٧٥	
٢,٨١٦,٨٨٥	٢,٩٥٧,٩٠٨	
٢,٩٢٠,١٥٢	٣,١٨٢,٦٨٣	

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 وأسواق 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 لبيجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و٢٠٠٢ واجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك:

بملايين الريالات السعودية				
قطاع	قطاع	قطاع	قطاع	٢٠٠٣
التجزئة	الشركات	الخزينة	أسواق المال	الإجمالي
٥,٢١٤	٥,٨٠١	١٠,٦٩٣	٢١,٧٠٨	إجمالي الموجودات
٧,٣٦٦	٧,٣٧٩	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

بملايين الريالات السعودية				
قطاع	قطاع	قطاع	قطاع	٢٠٠٢
التجزئة	الشركات	الخزينة	أسواق المال	الإجمالي
٣,٦٦٩	٥,٨٨٥	١٠,٤٠٣	١٩,٩٥٧	إجمالي الموجودات
٧,٣٥٩	٧,٦٦٨	٢,٨٧٠	١٧,٧٩٧	إجمالي المطلوبات
١٨٧	٢٦١	١٥٩	٦٠٧	إجمالي دخل العمليات
١٠٣	٩٢	٣٢	٢٢٧	إجمالي مصاريف العمليات
٨٤	١٦٩	١٢٧	٣٨٠	صافي الدخل

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

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

بملايين الريالات السعودية				
قطاع	قطاع	قطاع	قطاع	٢٠٠٢
التجزئة	الشركات	الخزينة	أسواق المال	الإجمالي
٣,٦٦٩	٥,٨٨٥	١٠,٤٠٣	١٩,٩٥٧	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٤٨٧	٧٨٠	-	١,٢٦٧	التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات
-	-	٢٧	٢٧	

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 بتنوع 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 الاستثمارية، 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 الإيضاح (٦). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٩)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (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 العامله وأربعة درجات لتصنيف التسهيلات الائتمانية غير العامله. 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 و السلف غير العامله. يتم تقويم و تصنيف كل مقترض على حدة بناءً على معايير محددة تعتمد بشكل أساسي على الأداء المالي والتدفقات النقدية لهذا المقترض إضافة الى معايير أخرى. تتم مراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل دوري ومستقل.

٢٦ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

(١) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

بملايين الريالات السعودية						
٢٠٠٣	دول مجلس التعاون الخليجي					
	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
الموجودات						
٥٤٢	-	-	-	-	-	٥٤٢
٢,٤٧٩	٥٧٠	٩٩	٩٠	٧٦	-	٣,٣١٤
٥,٢٥٠	٢٤	-	١,٩٨٧	-	-	٧,٣٦١
٩,٧٥٧	٤٤٠	-	-	٣٤	-	١٠,٣٣١
<u>١٨,٠٢٨</u>	<u>١,٠٣٤</u>	<u>٩٩</u>	<u>٢,٠٧٧</u>	<u>١١٠</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٣٤٨</u>
المطلوبات						
٢,٨٠٧	٤٢٠	٢٦٥	٥٩٤	-	-	٤,٠٨٦
١٤,٤٠٤	-	-	-	-	-	١٤,٤٠٤
<u>١٧,٢١١</u>	<u>٤٢٠</u>	<u>٢٦٥</u>	<u>٥٩٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٤٩٠</u>
<u>١,٩٩٤</u>	<u>٦٢</u>	<u>٢٥٤</u>	<u>٢٧٠</u>	<u>٣٢٢</u>	<u>١٠</u>	<u>٢,٩١٢</u>
٨٢٨	١٢	٨٤	٢٣٥	١٣٢	٢	١,٣٠٣
١٩	٧	٦	-	٤	-	٣٦

٢٨ - مخاطر أسعار العملات

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 العملة الفعلي	غير مرتبطة بعمولة الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٢٠٠٣	
					خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر
الموجودات						
-	٥٤٢	٥٤٢	-	-	-	-
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
						الأخرى
١.٣٩%	٣,٣١٤	٢٠	-	-	٣٥٦	٢,٩٣٨
٤.٠٠%	٧,٣٦١	٦٢٦	-	٩٠٥	٢,٢٩٩	٣,٤٣١
						إستثمارات
٥.١١%	١٠,٢٣١	-	٦٠٨	٢,٧٩١	٣,٢٥٥	٣,٥٧٧
						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	٣,١٣٩
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	٣,٩١٨	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
						العملوات
-	-	-	٤,٤٠٢	٣,٧٩٤	(١٣٧)	(١,٧٠٠)
						الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار
						العملوات

سعر العمولة الفعلي	بملايين الريالات السعودية				١٢-٣ شهر	٢ أشهر	٢٠٠٢
	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر			
-	٤٠٨	٤٠٨	-	-	-	-	الموجودات
٢٢,٢٧%	٢,٨٢٤	-	-	-	٤٣٦	٣,٢٨٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٨٥%	٦,٤٥٤	٤٥٩	-	١,٩٨٤	٢,٣٣٢	١,٦٧٩	إستثمارات
٥,٥٢%	٨,٨٩١	١٠٧	٥٠٣	٢,٧٨٦	٣,٠٧٨	٢,٤١٧	قروض وسلف، صافي موجودات ثابتة، صافي موجودات أخرى
-	٧٦	٧٦	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
-	٣٠٤	٣٠٤	-	-	-	-	
-	١٩,٩٥٧	١,٣٥٤	٥٠٣	٤,٧٧٠	٥,٨٤٦	٧,٤٨٤	
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٣٣%	٢,٩٢٤	-	-	-	٣٥٠	٢,٥٧٤	
٢,٢٠%	١٤,٠٦٥	٢,٤٥٨	-	-	٢,٨٠٦	٨,٨٠١	ودائع العملاء
-	٨٠٨	٨٠٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٢,١٦٠	٢,١٦٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	١٩,٩٥٧	٥,٤٣٦	-	-	٣,١٥٦	١١,٣٧٥	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	(٤,٠٧٢)	٥٠٣	٤,٧٧٠	٢,٦٩٠	(٢,٨٩١)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	(٥١٩)	٥١٩	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	(٤,٠٧٢)	٥٠٣	٤,٧٧٠	٢,١٧١	(٢,٣٧٢)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات
-	-	-	٤,٠٧٢	٣,٥٦٩	(١,٢٠١)	(٢,٣٧٢)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات

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

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 اضطراب 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 الاعتبار 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 الاعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسيما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وكذلك توفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة الإستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

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 والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر كالآتي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		المساهمون غير السعوديون:
٩,٣٠٧	٢,٤٤١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠٥	٦,٦٩١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥٧,٨٧٢	١٠٣,٠٦٥	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الشركات الزميلة:
٢٥,٠٠٠	٣٤,٥٠٠	قروض وسلف
٢٠,٩١٥	١٣,٠٣٤	ودائع العملاء
	١٠,٥٠٠	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :
١,٠٤٥,٥٠٠	٤٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٢٧,٢٥٤	١,٨٨١,٠٢٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٧,١٣٥	٨٣,٦٠٧	قروض وسلف
٢,٥٠٢,٥٢٤	٢,٣٣٠,٨٥٨	ودائع العملاء
٥٤٤,٧١٩	٤١٤,٦٣٦	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق الإستثمار:
-	١٦,٥٨١	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (إستثناء 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:-

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٦,٥٧٠	٢٠,٤٦٣	دخل عمولات خاصة
١٠٦,٠٧٦	٩٥,٧٢٩	مصاريف عمولات خاصة
-	٧,٢٠٦	اتعاب خدمات بنكية
١,٣١٦	١,٤٥٦	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 والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

٢٠٠٢		٢٠٠٣		
رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية	%	
٢,١٥٩,٩٨٧	١٩%	٢,٧٠٨,٣٠٨	٢١%	رأس المال الأساسي
٢,٦٨٠,٣١٣	٢٤%	٣,٣٣٣,٦٣٦	٢٦%	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
الموجودات المرجحة المخاطر				
٢٠٠٢		٢٠٠٣		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
الموجودات المرجحة للمخاطر	القيمة الدفترية/البالغ الإسمية الإئتماني	الموجودات المرجحة للمخاطر	القيمة الدفترية/البالغ الإسمية الإئتماني	
-	٣,٠٥١,٣٧٦	-	٣,٥٦٦,١٤٠	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
١,٥٨٢,٥٤٦	٧,٩١٢,٧٣١	١,٥١٦,٥٣٩	٧,٥٨٢,٦٩٣	% ٢٠
٨,٩٩٢,٥٦٧	٨,٩٩٢,٥٦٧	١٠,٥٥٩,٤٨٦	١٠,٥٥٩,٤٨٦	% ١٠٠
١٠,٥٧٥,١١٢	١٩,٩٥٦,٦٧٤	١٢,٠٧٦,٠٢٥	٢١,٧٠٨,٣١٩	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة				
-	٤٩٨,٥٠٦	-	٤٣٧,٠٦٤	% ٠
٤٠,٤٤٧	٢٠٢,٣٣٣	٣٥,٩٨٦	١٧٩,٩٣٠	% ٢٠
٥٦٥,٩٢٠	٥٦٥,٩٢٠	٧٩٣,٤٥١	٧٩٣,٤٥١	% ١٠٠
٦٠٦,٣٦٧	١,٣٦٦,٦٥٩	٨٢٩,٤٦٧	١,٤٠٥,٤٤٥	الإجمالي
-	٢,٥٣٤	-	١١,٥٨١	% ٠
١,١٠٣	٥,٥١٤	١,١٠٣	٥,١٠٢	% ٢٠
١٤,٥٩٩	٢٩,١٩٧	٩,٤٠٧	١٨,٨١٤	% ٥٠
١٥,٧٠٢	٣٧,٢٤٥	١٠,٤٢٧	٣٥,٤٩٧	المجموع
١١,١٩٧,١٨٢	٢١,٦٦٠,٥٧٨	١٢,٩١٥,٨٨٩	٢٣,١٤٩,٣٦١	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 المودعة 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

أعدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ ذي القعدة ١٤٢٤هـ الموافق ١٧ يناير ٢٠٠٤م.

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه
أعضاء
إيريس وتم هلس كوبر

تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار - شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي للبنك السعودي للإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ 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 العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. في إعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنتنا 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 ٢٠٠٣ 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.

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عبد الله ماطل الجريد
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين
رقم (٩٩)

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين
رقم (٢٧٧)

الرياض : ٢٥ ذو القعدة ١٤٢٤هـ
(١٧ يناير ٢٠٠٤م)