

تقرير مراجعى الحسابات

إلى مساهمي البنك السعودي البريطاني - شركة مساهمة سعودية

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

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بخطيط 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 والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعه والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية . في اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء الرأي حول القوائم المالية .

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل : -

* تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك السعودي البريطاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م ونتائج أعماله والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

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

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

د. عبد القادر يانقا



الرياض : ٥ ذو الحجة ١٤٢٥ هـ
(١٦ يناير ٢٠٠٥ م)

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



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

البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
٢٣٥٦٠٣٤	٢٤٢٦٥١	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٨٤٨٣	٨١٨٦٢٠٧	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٩٧١٢٤٨	١٤٦٦٣٤٢١	٥	إستثمارات ، صافي
٢٦١٦٦٢٢	٣١٦٢٧٠٥٨	٦	قرصون وسلف ، صافي
٥٤٧٩٢٠	٥٦٥٠٧٤	٧	موجودات ثابتة ، صافي
٧٣١٣٠١	٦٤٠٧٨٠	٨	موجودات أخرى
٤٦٠٦١٦٠٨	٥٧٩٢٥١٩١		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٣٤٢٠٢٠٩	٥٦٦٣٣٣٥	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦٠٨٩٨٩٨	٤٤٦٦٥٧٦٧	١١	ودائع العملاء
١٨٠٥٢٨٨	٢٢١٠٨٠٥	١٢	مطلوبات أخرى
٤١٣١٥٣٩٥	٥٢٥٣٩٩٠٧		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
رأس المال			
٢٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	١٣	
٢٠٠٠٠٠	٢٤٠٨٩٦٥	١٤	احتياطي نظامي
١٧٦٨٢٦	١٦٦٣٠٨	١٥	احتياطيات أخرى
٥٦٩٣٨٧	٣١٠٠١١		أرباح مبقة
٤٧٤٦٢١٣	٥٣٨٥٢٨٤		إجمالي حقوق المساهمين
٤٦٠٦١٦٠٨	٥٧٩٢٥١٩١		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

البنك السعودي البريطاني
قائمة الدخل
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢٠٦٦٨٣٣	٢٠٢٠٢٥٢	١٧	دخل العمولات الخاصة
٤٦٢٤٤٣٦	٤٩٦٣٦٤	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
١٦٠٤٣٩٧	١٧٠٣٨٨٨		صافي دخل العمولات الخاصة
٣٧٧٠١٧	٦٧٤٣١٦	١٨	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٨٦٠٨٠	١٠١١٧١		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
٢٤٩	٢٤١	١٩	دخل الماجرة ، صافي
٢٢٤٧	٢٤٩٧	٢٠	توزيعات أرباح
٧٠٥٦٤	٦٣٩٧٥	٢١	مكاسب إستثمارات ، صافي
١٧٨٣	٩٠١٧	٢٢	دخل العمليات الأخرى
٢١٤٢٣٣٧	٢٥٥٥١٠٥		إجمالي دخل العمليات
٥١٤٤٦٢	٥٤٢٢٩٩		رواتب وما في حكمها
٤٦٢٦٩	٤٥٧١٧		إيجار ومصاريف مباني
٦٤٥٠٦	٦٥٤٨٠	٧	إستهلاك وإطفاء
١٥٢٠٦٩	٢٠٢٧١٧		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٩٢٧٥	٦٠٦٢٣	٦	مخصص خسائر الإئتمان المحتملة
٣٦١٠	-		إنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى ، صافي
٤٢٦٢	٢٤٤٤	٢٣	مصاريف العمليات الأخرى
٨٨٤٤٥٣	٩١٩٢٦٠		إجمالي مصاريف العمليات
١٢٥٧٨٨٤	١٦٣٥٨٤٥		صافي الدخل
٢٥١٦	٣٢٧٢	٢٤	ربح السهم (بالريال السعودي)

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

البنك السعودي البريطاني
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

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

البنك السعودي البريطاني
قائمة التدفقات النقدية
للستينات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٣ بالألف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بالألف الريالات السعودية	إيضاح
٢٥٧٨٨٤ را	٦٣٥٨٤٥ را	

الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من
(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :

إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات ، صافي
مكاسب إستثمارات ، صافي

إستهلاك وإطفاء

(مكاسب) خسائر بيع موجودات ثابتة وأخرى ، صافي
مخصص خسائر الإنماء المحتملة
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى ، صافي

١٠٨٥٩ (٧٥٦٤) ٦٤٥٦ ٣٩٦٦ ٩٩٢٧٥ ٣٦١٠	٦٥٩٥ (٦٣٩٧٥) ٦٥٤٨٠ (٦١٩٥) ٦٠٦٢٣ -	١٦٩٨٣٧٣ را
١٣٦٩٥٣٦ را		

صافي (الزيادة) النقش في الموجودات التشغيلية :
ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
قروض وسلف
موجودات أخرى

(٣٢٤٥٩) (٥٨٥٧١٣) (١٦٤٨٤)	(٣٧١٦٣) (٥٥٥٥٦٠٣) ٨٦٧٢٠	٣
(١٢٦٠٤٠٩) ١٠٩٧٦٤ (٦٠٦٠٣)	٢٤٣١٢٦ ٨٥٧٦٨٠٢ ٢٨٩٠٩٣	
(٥٢٩٢٧٦٨)	٦٩٦٧٣٤٨	

صافي الزيادة (النقش) في المطلوبات التشغيلية :
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

٧٦٤١ (٣٤٨٤٠) (٧٢٤١٧) ٧٢٩	٨٩٣٧٨٩ (٣٥٢١٨٠٨) (٩١٥٩٩) ١٥٤٠٠	١٢٩٥٧٨٢ را
١١٣ را		

الأنشطة الاستثمارية
متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات
شراء إستثمارات
شراء موجودات ثابتة
متحصلات من بيع موجودات ثابتة
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

(٧٠٣٤٢٠)	(٨٩٩٩٥٢)	٢٦
(٧٠٣٤٢٠)	(٨٩٩٩٥٢)	
(١٥٤٦٠٧٥) ٢٩٥٣٨٧٣ ١٤٠٧٧٩٨	١٧٨ ٤٠٧٧٩٨ ٨٧٧٠٩٧٦	

الأنشطة التمويلية
توزيعات أرباح مدفوعة
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
الزيادة (النقش) في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

٣٧٢٨٣	(٦٧٧٤)	٢٦

صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

Al M

G Farah

Al M

١ - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (البنك) ، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤ بتاريخ ١٢ صفر ١٣٩٨هـ الموافق ٢١ يناير ١٩٧٨م . وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ ٢٦ رجب ١٣٩٨هـ (١ يوليو ١٩٧٨م) بعد أن انتقلت إليه فروع البنك البريطاني للشرق الأوسط العاملة في المملكة العربية السعودية . يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٧٧٩ تاريخ ٢٢ ذي القعده ١٣٩٩هـ الموافق ١٣ أكتوبر ١٩٧٩م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعدها ٦١ فرعاً (٢٠٠٣ : ٦٣ فرعاً) وأقسام خاصة بالسيدات وعدها ١٢ قسماً (٢٠٠٣ : ١٢ قسماً) في المملكة العربية السعودية . وقد تم ، خلال السنة ، إغفال فرع لندن ، المملكة المتحدة . بلغ عدد موظفي البنك ٢٠٢٠ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م (٢٠٣٨ : ٢٠٣٨ موظف) . إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب ٩٠٨٤

الرياض ١٤٤١٣

المملكة العربية السعودية

تمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية .

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) أسس العرض

تعد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية . كما يعد البنك قوائمه المالية لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودية .

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

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

ب) تاريخ التداول

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

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٢٠٠٤ ديسمبر ٣١

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

ج) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم ، في الأصل ، قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي ، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العمولات الخاصة ، واتفاقيات الأسعار الآجلة ، ومقاييس أسعار العملات والعمولات الخاصة ، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتبة والمشتارة) بالتكلفة ، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ، تقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية ، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية .

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

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

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر ، فإنه يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية ، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره ، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به . وعند بداية تغطية المخاطر ، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر . وتبعاً لذلك ، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة .

أما بالنسبة لتفصيل مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، تدرج أية مكافأة أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل . ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل . وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقى للأداة المالية .

أما بالنسبة لتفصيل مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر ، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة ، في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق الساهمين ، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال ، إن وجد ، في قائمة الدخل . بالنسبة لتفصيل مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على العمولات المستقبلية ، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل . وفي الحالات التي تؤدي فيها العمليات المتوقعة المغطاة أو الإلتزامات المؤكدة إلى إثبات موجودات أو مطلوبات ما ، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الاحتياطيات الأخرى في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لتلك الموجودات أو المطلوبات . بالنسبة لكافة العمليات الأخرى الخاصة بتفصيل مخاطر التدفقات النقدية ، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر - التي تم إثباتها في الأصل ضمن الاحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

ج) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر - تتمة

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

د) العملات الأجنبية

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

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

هـ) المقصاصة

تتم مقاصصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيهما 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 .

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 تتحققها وفقاً للإتفاقيات التعاقدية . أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها .

إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتتبعة بشأن السنديات المقننة لأغراض التجارية ، والسنديات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر ، والأوراق المالية المتاحة للبيع ، والسنديات الاستثمارية المقننة حتى تاريخ الإستحقاق . يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء ، حسبما هو ملائم . ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة ، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء . لا يتم إظهار الموجودات المشترأة 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 اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع .

- ٢ - السياسات المحاسبية الهامة — تتمة

ح) الإستثمارات

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات . تطأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق، وتدرج في دخل العمولات الخاصة .

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

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

وبعد الإثبات الأولى لختلف فئات السندات الإستثمارية ، تحدد القيمة المصرح عنها في نهاية الفترة اللاحقة على النحو التالي :-

١) المحفظة التجارية

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

٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات ، بعد إقتناصها ، بالقيمة العادلة ، بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها ، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة — المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين — في قائمة الدخل للفترة .
تقيد الإستثمارات المتاحة للبيع ، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به ، بالتكلفة المطفأة .

٣) السندات التي تمثل ديبوناً مشترأة من المصدر

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

٤) الإستثمارات المقننة حتى تاريخ الإستحقاق

تقاس الإستثمارات — التي لها تاريخ سداد ثابتة أو معنون تحديدها والمقننة حتى تاريخ إستحقاقها — بعد إقتناصها بالتكلفة المطفأة ، ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها . تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء ، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

- ٢ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

ط) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف ، في الأصل ، بالتكلفة .
بعد إقتناصها ، تقاس القروض والسلف المقتناة لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة ، ودرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها .

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

بعد إقتناصها ، تقاس القروض والسلف - التي لا تعتبر جزءاً من عملية تغطية المخاطر والمتحدة للبيع - بالقيمة العادلة ، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين عند إنفاقه أسباب إثبات تلك القروض والسلف أو عند إنخفاض قيمتها ، وعندها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة .

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

يحدد مخصص خسائر الإئتمان المحتملة - المشتمل أيضاً على الخسائر الناجمة عن مخاطر ديون سيادية - دوريًا على أساس تقويم الإدارة لدى كفايتها . يأخذ هذا التقويم بعين الاعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الاقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة .

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

ي) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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 .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٢٠٠٤ ديسمبر ٣١

- ٢ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

ي) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة
وحال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد ، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد .

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

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

ك) العقارات الأخرى

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

يتم إعادة تقويم العقارات دوريًا ، وتحمل الخسائر غير الناجمة عن إعادة التقويم وكذلك الأرباح أو الخسائر الناجمة عن الإستبعاد على قائمة الدخل .

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 :-

المبني	تحسينات المبني المستأجرة	المعدات والأثاث والسيارات
٣٣ سنة	على مدى فترة عقد الإيجار	٤ إلى ١٠ سنوات

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

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 خاصة ، عدا تلك المقتناة لأغراض المتاجرة أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد . تطأ العلاوات والخصومات وفق آسس منتظمة حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة .

تقاس ودائع العملاء وأسواق المال - المقتناة لأغراض المتاجرة - بعد إقتناءها بالقيمة العادلة ، ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها . ويتم تسوية ودائع العملاء وأسواق المال - المرتبطة بتفصيلية مخاطر القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل . تدرج في قائمة الدخل الأرباح والخسائر الناتجة عن إنفاق الأسباب الموجبة لإثبات تلك الودائع أو إنخفاض قيمة ودائع العملاء وودائع أسواق المال المسجلة بالتكلفة المطفأة .

ن) محاسبة عقود الإيجار

١) إذا كان البنك هو المستأجر

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

٢) إذا كان البنك هو المؤجر

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

س) النقدية وشبه النقدية

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

ع) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٢٠٠٤ ديسمبر ٣١

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية	
٣١٥٨٢٣	٣٧٠٣٧٣	نقد في الصندوق
١٩٧١٩٢٨٦	١٨٨٢٦٥٧	وديعة نظامية
٥١٦٩٨٢	-	اتفاقيات إعادة بيع
٢٣٦٥١٠	٢١٤٣٩٦	أرصدة أخرى
٢٣٥٦٠٣٤	٢٤٢٦٥١	الإجمالي

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

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية	
٣٠٧٦١٦	٦٧٩٣١١	حسابات جارية
٣٠٨٦٧	٧٥٠٦٨٩٦	إيداعات أسواق المال
٣٣٨٤٨٣	٨١٨٦٢٠٧	الإجمالي

٥-

الاستثمارات ، صافي

أ) تصنف السندات الاستثمارية كما يلي :-

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة			
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤
١٧٥٦٧١٦ را ٩١٨٠٩٩	٤٨٠٥٤٥ را ٩٣٠٧٤٢	١٢٧٦١٧١ را ٩٨٧٣٥٧	سندات بعمولة ثابتة	٣٢٢٢٩٢٦ را ٣٧٢٢٠٦٧	سندات بعمولة عائمة
٥٦٧٢٠ را ٤٤٥٤٤	١١٩٥٠٠ را ١١٩٥٠٠	٣٧٢٢٠٦٧ را ٣٣٠٣٠٦٧	سندات بعمولة ثابتة	٨٤٧٣٢ را ٧٥٨٤٦	أسم
٨٠٠٣٨ را ٩٦٤٥٩	٤١٩٢ را ١١٧٧٧	٧٥٨٤٦ را ٩٤٦٧٥	أسم	١٢٣١٦٨ را ٩٤٦٧٥	أخرى
٩٤٦٧٥ را ١٢٣١٦٨	-	-	أخرى		
١) الاستثمارات المتاحة للبيع					
٦٩٧٧١٤٩ را ٥٥٦٠٥٣	٢٠٠٧٥٣١ را ٩٦٩٦١٨	٤٤٩٨٣٢٤ را ٤٩٨٣٢٤	الاستثمارات المتاحة للبيع - إجمالي		
(٧٤٩١٠) (٧٤٩١٠) (٧٤٩١٠)	(٧٤٩١٠) (٧٤٩١٠) (٧٤٩١٠)	-	الخصص المترافق لقاء الإنخفاض في القيمة		
٦٩٠٢٢٣٩ را ٤٨٥٤٨٣	١٧٣٢٦٢١ را ٩٨٧٠٥٩	٤٤٩٨٣٢٤ را ٤٩٨٣٢٤	الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي		
٢) الاستثمارات التي تمثل دينناً مشتراة من المصدر					
٦٥٧٨٠١٨ را ١٤١	٩٣٦٦٢ را ٩٣٦٨١	٦٤٨٤٣٥٦ را ٥٥٨١٤٦٠	سندات بعمولة ثابتة		
١٧٦٢٢ را ٢٢٧	١٧٦٢٤٦٨ را ١٧٨١٢٢٧	-	سندات بعمولة عائمة		
٨٤٨٦ را ٤٥٦٣٦٨	١٨٥٦١٣٠ را ١٨٧٤٩٠٨	٦٤٨٤٣٥٦ را ٥٥٨١٤٦٠			

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

- ٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية				
٧٢٨٥٥٢٣	٧٢١٦٧٠	-	-	٧٢٨٥٥٢٣	٧٢١٦٧٠
سندات بعمولة ثابتة				الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	
٧٢٨٥٥٢٣	٧٢١٦٧٠	-	-	٧٢٨٥٥٢٣	٧٢١٦٧٠
سندات بعمولة ثابتة				الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	
١٥٩٧١٢٤٨	١٤٦٦٣٤٢١	٣٥٨٨٧٥١	٣٨٦١٩٦٧	١٢٣٨٢٤٩٧	١٠٤٥٤٨٠١
الإستثمارات ، صافي					

ب) فيما يلي تحليلاً لكتونات المحفظة الاستثمارية :

٢٠٠٣		٢٠٠٤	
الإجمالي	غير متداولة	الإجمالي	غير متداولة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٩٠٦٣٢٥٧	٨٤٨٩١٥٠	٥٧٤٢٠٧	٨٣١٤٩١٠
٦٨٠٨٨٨	٥٣٩٢٠٢٣	١٤١٦١٥	٦٧٩٤٢٠٣
٨٠٠٣٨	١٣٠٥٦	٦٦٩٨٢	٩٦٤٥٩
٩٤٦٧٥	-	٩٤٦٧٥	١٢٣١٦٨
(٧٤٩١٠)	-	(٧٤٩١٠)	(٧٤٩١٠)
سندات بعمولة ثابتة		الخصم المتراكم لقاء الانخفاض في القيمة	
سندات بعمولة عائمة			
أسم			
آخر			
الإستثمارات ، صافي			

تشتمل الإستثمارات غير المتداولة على سندات بمبلغ ١٠٥٩٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٢٢١٢ مليون ريال سعودي) صادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها .

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

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

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية			
القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية
١) السندات التي تمثل ديونًا مشترأة من المصدر				٥٩٩٩٣٨٩ (٦٦٨٩)	٣٣٠٩٣٧ (٦٦٨٩)	١٤١٥٩١٦٠ (١٦٦٤٤)	٦٩١٩١٦٠
سندات بعمولة ثابتة	٣٥٧٧٨٦	٦٠١٨	٣٥٧٧٨٦	٥٩٩٩٣٨٩	٣٣٠٩٣٧	٣٣٠٩٣٧	٣٣٠٩٣٧
سندات بعمولة عائمة	٩٠١٧	١٧٦٢٤٤٨	٩٠١٧	١٧٦٢٤٤٨	٩٩٦	١٢٧٨١٢٢٧	١٢٧٦٧٢٩١
الإجمالي	٣٦٢٨٠٣	٨٣٤٤٨٦	٧٣٧٧٨٠	٧٣٧٧٣٧	٣٣١٩٣٣	٤٥٦٣٦٨	٤٥٦٣٦٨
٢) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق				٧٦٧٤٣٨ (١٣٨٦)	-	٤٥٧٦٨ (١٣٨٦)	٧٢١٩٧٠
سندات بعمولة ثابتة	٧٢٨٥٢٣	٤٤٠٥٥	٧٢٨٥٢٣	٧٦٧٤٣٨	-	٤٥٧٦٨	٧٢١٩٧٠
الإجمالي	٧٢٨٥٢٣	٤٤٠٥٥	٧٢٨٥٢٣	٧٦٧٤٣٨	-	٤٥٧٦٨	٧٢١٩٧٠

د) فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	حكومة وشبه حكومية شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى أخرى
١٢٨٤٢٨٤	١١٨٤٧٦٢٩	
١٩٦٤٨٥٦	٢١٢٩٧١٧	
١٠١٩٤٣٣	٥٦٢٩٠٧	
٩٤٦٧٥	١٢٣١٦٨	
١٥٩٧١٢٤٨	١٤٦٦٣٤٢١	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها ٢٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٣١ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موضوع

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

تشتمل الإستثمارات على إستثمارات مرهونة قدرها ١٧٨١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٦٨٥ مليون ريال سعودي) بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين . بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٣٢٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٧٧٥٩ مليون ريال سعودي) .

تشتمل الأرباح المبقة على مبلغ قدره ١٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٥٥ مليون ريال سعودي) يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع - نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ - حيث سيتم تحويله إلى قائمة الدخل عند بيعها .

٦ - القروض والسلف ، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي :-

<u>٢٠٠٣</u> بآلاف الريالات السعودية	<u>٢٠٠٤</u> بآلاف الريالات السعودية
---	---

١) القروض والسلف المنوحة
عاملة :

٣٧٦٥١٥٦	٦٥١٩٧٨٥	جارى مدين
٤٥٣٢٦٠	٥٢٦٧٤٩	بطاقات إئتمان
١٥٠٤٣٣٤٦	١٦٤٦١١٧٩	قروض تجارية
٥٨٢٨٦٠٨	٧٢٦٦٦١٠	قروض شخصية
٦٢٥٠٢٤	٦٦٩٠٥٣	أخرى
<u>٢٥٧١٥٣٩٤</u>	<u>٣١٤٤٣٣٧٦</u>	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
<u>٤٤١٧٠٣</u>	<u>٣٦٥٥٧٢</u>	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
<u>٢٦١٥٧٠٩٧</u>	<u>٣١٨٠٨٩٤٨</u>	مخصص خسائر الإئتمان
<u>(٦٠٩٣١١)</u>	<u>(٤٩٦٢٦٩)</u>	القروض والسلف المنوحة ، صافي
<u>٢٥٥٤٧٧٨٦</u>	<u>٣١٣١٢٦٧٩</u>	

٢) القروض والسلف المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

عاملة :

٥٦٨٨٣٦	٣١٤٣٧٩	قروض تجارية
٥٦٨٨٣٦	٣١٤٣٧٩	القروض والسلف المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٦١١٦٦٢٢	٣١٦٢٧٠٥٨	القروض والسلف ، صافي

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المترادفة وقدرها ١٣٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢١٨٣ مليون ريال سعودي) .

٦ - القروض والسلف ، صافي - تتمة

٢٠٠٣ بـآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بـآلاف الريالات السعودية	
٥٦٤٨١٦	٦٠٩٣١١	الرصيد في بداية السنة
١٤١٥٦٦	١٢٤٩٧٤	مجنـب خـلال السـنة
(٧٨٥٤٧)	(٢١٦٧٠٠)	ديـون مـعدـومة مشـطـوبة
(١٤٤٤٨)	(٢١٠٦١)	مـبـالـغ مـسـتـرـدـة مـجـنـبـة سـابـقاً
(٤٠٧٦)	(٢٥٥)	دـخـل عـمـولـة خـاصـة عـلـى الـقـرـوـض الـتـي إـنـخـفـضـت قـيـمـتـهـا
٦٠٩٣١١	٤٩٦٢٦٩	الـرـصـيدـ فـيـ نـهاـيـةـ السـنـةـ

يشتمل صافي المبلغ المحمـل على الدـخـل عـلـى حـاسـب مـخـصـص خـسـائـر الإـئـتمـان المـحـتمـلة لـلـسـنـة وـقـدـرـه ٦٠٣ مـلـيـون رـيـال سـعـودـي (٢٠٠٣ : ٩٩٣ مـلـيـون رـيـال سـعـودـي) ، وـالـذـي تم إـظـهـارـه بـعـد خـصـمـ الـمـبـالـغـ المـسـتـرـدـةـ المـجـنـبـةـ سـابـقاـ وـالـدـيـونـ المـعـدـومـةـ المـشـطـوبـةـ سـابـقاـ وـقـدـرـهـاـ ٤٣٣ مـلـيـون رـيـال سـعـودـي (٢٠٠٣ : ٢٧٨ مـلـيـون رـيـال سـعـودـي) .

ج) فيما يلي تحليلـاً بـمـخـاطـر تـركـزـاتـ الـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ وـمـخـصـصـ خـسـائـرـ الإـئـتمـانـ المـحـتمـلةـ حـسـبـ الـقـطـاعـاتـ الـإـقـصـادـيـةـ :

٢٠٠٤					
مـخـصـصـ خـسـائـرـ الإـئـتمـانـ المـحـتمـلةـ ، صـافـيـ	الـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ				
بـآلاف الـرـيـالـاتـ السـعـودـيـةـ	بـآلاف الـرـيـالـاتـ السـعـودـيـةـ	بـآلاف الـرـيـالـاتـ السـعـودـيـةـ	بـآلاف الـرـيـالـاتـ السـعـودـيـةـ	بـآلاف الـرـيـالـاتـ السـعـودـيـةـ	بـآلاف الـرـيـالـاتـ السـعـودـيـةـ
٨٩٣٠٣٩	-	-	-	٨٩٣٠٣٩	حـكـومـةـ وـشـبـهـ حـكـومـةـ
١٣٦٨٧٥	-	-	-	١٣٦٨٧٥	بنـوكـ وـمـؤـسـسـاتـ مـالـيـةـ أـخـرـىـ
٥٧٢٥٨٧	-	-	-	٥٧٢٥٨٧	زـرـاعـةـ وـأـسـماـكـ
٤٢٧٩٩٧٩	(٢٢٧٠٠٢)	٢٤٢٣٠٥	٤٢٥٥٢٦٧٦	-	تصـنـيعـ
٤٨٨٠٤	-	-	٤٨٨٠٤	-	منـاجـمـ وـتـعـدـيـنـ
٥٥٧٠٥	-	-	٥٥٧٠٥	-	كـهـربـاءـ ،ـ مـاءـ ،ـ غـازـ ،ـ وـخـدـمـاتـ صـحـيةـ
١٢٣٠٢٤٧	(٣٥١٣٧)	٣٠٧٧٨٨	١٢٣٤٥٩٦	-	بـنـاءـ وـإـنـشـاءـاتـ
٥٥١٠٨١٨	(٤٥٥٤٧)	٤٥٦٤٣	٥٥١٠٧٢٢	-	تجـارـةـ
٤١٨٣٢٥	(٨٨٤٠)	٦٥٨٦	٤٢٠٥٧٩	-	نقلـ وـاتـصالـاتـ
٢٦٢٣٦٤٥	(١٢٨٥)	٢٧٩٦٥١	٢٦٢٣٦٥١	-	خـدـمـاتـ
٧٧٥٣٨٧٥	(٥٥٨٠٠)	١٦٣١٦	٧٧٩٣٣٥٩	-	قـرـوـضـ شـخـصـيـةـ وـبـطاـقـاتـ إـئـتمـانـيـةـ
٨٢١٥٦٨٣	(١٩١٣٤)	٢٢٦٥٥	٨٢١٢١٦٢	-	أـخـرـىـ
(١٠٣٥٢٤)	(١٠٣٥٢٤)	-	-	-	مـخـصـصـ الـمـحـفـظـةـ
٣١٦٢٧٠٥٨	(٤٩٦٢٦٩)	٣٦٥٥٧٢	٣١٧٥٧٧٥٥	الـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ	

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول التوازن المالي - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

٦ - القروض والسلف - صافي - تتمة

مخصص خسائر الإئتمان المحتملة ، صافي بالآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة ، صافي بالآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف العاملة ، صافي بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣
٨٨٦٣٧٠	-	٨٨٦٣٧٠	حكومة وشبه حكومية بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧٦١٦٠	-	٣٧٦١٦٠	زراعة وأسماك تصنيع
٤٥٤٢٦٣	(٥٥٠٣)	٤٦٣١	مناجم وتعدين كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
٣٨٠٣٧٦٤	(٣٦٠٣٧٠)	٣٠٨٧٢٧	بناء وإنشاءات تجارة
٦١٤٧٠	-	-	نقل واتصالات خدمات
٢٣٣٩٣٧	-	٢٣٣٩٣٧	قرصن شخصية وبطاقات إئتمانية أخرى
١٧٧٥١٠	(٢٦٨٥٥)	٣٦٩١١	مخصص المحفظة
٥٥٣٢٦٢١	(٤٢٤٤)	٤٤٩٢١	
٤٥٨٩٢٧	(٣٩٠٩)	١٠٨١٩	
٢٠٠٨١٠٧٦	(١٣٤١)	١٣٠٠	
٦٢٣٧٤٥٧	(٥٦٨٥٥)	١٢٤٤٤	
٥١٨٥١٠	(١٨٧٩١)	٤٣٩٥٠	
(٩٣٤٤٣)	(٩٣٤٤٣)	-	
٢٦٦٦٢٢	(٦٠٩٣١١)	٤٤١٧٠٣	٢٦٢٨٤٢٣

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

٧ - الموجودات الثابتة ، صافي

الإجمالي	المعدات والأثاث والسيارات بالآلاف الريالات السعودية	تحسينات المباني المستأجرة بالآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني بالآلاف الريالات السعودية	التكلفة :
١٠٩٧٩٥٩	٣٢٩٥٣٦	١٨٠١٤٣	٥٨٨٢٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤
٩١٥٩٩	٥٥١٣٦	١٦٨٩٣	١٩٥٧٠	الإضافات
(٢٢٠٥١)	(١٤٧٧٣)	(٣٧٧)	(٤٤٨١)	الإستبعادات
١٦٦٥٥٧	٣٦٩٤٩٩	١٩٣٢٣٩	٦٠٣٣٦٩	٢٠٠٤ في ٣١ ديسمبر
٥٥٠٠٣٩	٢١٤١١١	١١٧٤٩١	٢١٨٤٣٧	الإستهلاك المتراكم :
٦٥٤٨٠	٣٤٢٤٠	١٦٣٣٢	١٤٩٠٨	٢٠٠٤ في ١ يناير للسنة
(٣٠٠٠)	-	-	(٣٢٠٠)	الانخفاض في القيمة للإستبعادات
(١١٠٨٦)	(٧٥٠٩)	(٣٥٧٧)	-	٢٠٠٤ في ٣١ ديسمبر
٦٠١٤٣٣	٢٤٠٨٤٢	١٣٠٢٤٦	٢٣٠٣٤٥	صافي القيمة الدفترية :
٥٦٥٠٧٤	١٢٩٠٥٧	٦٢٩٩٩٣	٣٧٣٠٢٤	٢٠٠٤ في ٣١ ديسمبر
٥٤٧٩٢٠	١١٥٤٢٥	٦٢٦٥٢	٣٦٩٨٤٣	٢٠٠٣ في ٣١ ديسمبر

تشتمل الأراضي والمباني ، وتحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ١٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٦٦ مليون ريال سعودي) و ٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١١٧ مليون ريال سعودي) ، على التوالي . تشتمل المعدات والأثاث والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

- ٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	
٢٢١	٦٠٤٧	دخل عمولات خاصة مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧٠٥٣٦	١٦٨٣٥٠	- استثمارات
١٤٩٣٠٨	٢١٠٨٧٥	- قروض وسلف
<u>٣٢٠٠٦٥</u>	<u>٣٨٥٢٧٢</u>	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة
٣٧٨٤١	٤٢٢٨٩	مديونون
١٣٣٧٦٨	٢١٦٣٠	عقارات أخرى
١٢٢٨٨٤	١٢٥٩٣٥	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
<u>١١٦٧٤٣</u>	<u>٦٥٦٥٤</u>	أخرى
<u>٧٣١٣٠١</u>	<u>٦٤٠٧٨٠</u>	إجمالي

- ٩ - المشتقات

يقوم البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بإستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتفطير المخاطر:-

العقود الآجلة والمستقبلية

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

الخيارات

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق ، وليس الإلتزام ، للمشتري (المكتتب بالخيارات) 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 .

المقاييس

وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى . وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولات الخاصة ، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة ، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقاييس العملات ، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة . وفي حالة مقايضة أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة ، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة .

إتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود مستقبلية تتعلق بأسعار العمولات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المعامل على سعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المنفقة عليها .

٩ - المشتقات - تتمة

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقليبات في أسعار الصرف الأجنبي والمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها 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 ولمخاطر مراكز العملات . تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة . كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار المولات الخاصة لفترات المقررة . يتم دوريًا مراجعة الفجوات بين أسعار المولات الخاصة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار المولات الخاصة ضمن الحدود المقررة .

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

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

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالبالغ الإسمية كما في ٣١ ديسمبر والتي تم تحليلها على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري . أن المبالغ الإسمية ، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . وبالتالي ، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإنتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق .

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

- ٩ - المشتقات - تتمة

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٦-١٢ شهر	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				٢٠٠٤ بالآلاف الريالات السعودية
				القيمة العادلة	القيمة العادلة إجمالي المبالغ خلال	السلبية الإسمية	الإيجابية السلبية	
المشتقات المقتناة لأغراض التجارية :								
١٤٧٩٨٩٧	-	١٤٧١٣٨	٨٠٤٣٩٦	٨٠٤٠٧	١٧٠٣٧٩٤١	(٥٩٨٢٣)	١١٠٧٧٦٦	عقد الصرف الأجنبي الفوريه والأجلة
-	-	-	-	٥١٠١٠٢	٥١٠١٠٢	(٢٩٤١)	٢٩٤١	خيارات العملات
٧٠٥٦٦٦	-	١٩١٠٦٧	١٩٠٦٨٧	-	-	(١١٦٠٨)	١١٩٧٨	مكاييس أسعار العمولات الخاصة
١٦٧٩٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	خيارات أسعار العمولات الخاصة
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :								
١٦٠٨٩٥	١٥٨٠٧٤	٢١٤٤٢٥٦	٤٧١٠١٠	-	٢٧٧٣٣٣٠	(٤١٢٩٦)	-	مكاييس أسعار العمولات الخاصة
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :								
١٧٤٤٧	-	١٨٠٦٩	-	-	١٨٠٦٩	(١٢٤٨)	-	مكاييس العملات
١٧١٣٥٦	-	٢٠٠٠٠	-	-	٢٠٠٠٠	(١٣٣٤)	٢٥١	مكاييس أسعار العمولات الخاصة
١٨٤٦٢٨	١٥٨٠٧٤	٤٤١٠١٥٠	٩٣٧٥٥٠٩	٩٣٧٦٥٠٩	٢٢٤٤٠١٢٩	(١١٧٢٥٠)	١٢٥٥٩٣٥	الإجمالي
المشتقات المقتناة لأغراض التجارية :								
٢٠٠٣ بالآلاف الريالات السعودية	المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٦-١٢ شهر	القيمة العادلة	القيمة العادلة إجمالي المبالغ خلال	السلبية الإسمية	الإيجابية السلبية
المشتقات المقتناة لأغراض التجارية :								
١٤٠٩٨٤٩٦	-	-	-	٢٣٧٦٥٠	٢٣٧٦٥٠	٩٤٤٠١٤٤٦	(١٠١٨٧٤)	٩٠٠٨٦
٧٨٥٤٣٥	-	-	-	٦٢٢٣٧٣	٦٢٢٣٧٣	٥٢٢٩٨١	(١٠٥٤٤)	١٠٥٤٤
١٧٣٤٢٧١	-	١٤٤٢٦٨٨	١١٢٥٠٠	١١٢٦٦٢١	١١٢٦٦٢١	٧٥٠٠٠	(١٨٣٨٢)	١٨٤٤٤
١٣٣٧٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	خيارات أسعار العمولات الخاصة
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :								
٢٧٠١٩٢	١٦٦٤٨١	-	-	-	-	١٦٦٤٨١	(٢٧٨٩١)	مقاييس أسعار العمولات الخاصة
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :								
١٦٢٦٧	-	١٧٥٣٩	-	-	١٧٥٣٩	(١٩٤١)	-	مكاييس العملات
١٧٨١٢٥	-	٢٨٧٥٠٠	-	-	٢٨٧٥٠٠	-	٣٨١٠	مكاييس أسعار العمولات الخاصة
١٨٤٥٧٧٨٦	١٦٦٤٨١	١٦٦٤٨١	٢٧٣٤٧٧٧	٢٧٣٤٧٧٧	١٢٣٨٨٧٥٨	(١٦٦٣٢)	١٢٢٨٨٤	الإجمالي

٩ - المشتقات - تتمة

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

وصف البنود المغطاة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	الإيجابية	السلبية
٢٠٠٤							
بآلاف الريالات السعودية							
استثمارات بعمولة خاصة ثابتة	٢٣٨,٠٣٥	٢٠٨,٠٧٤	مقاييس أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	-	(٢٤,٠٦٠)	(٤٤,٠٦٠)
قرض بعمولة خاصة ثابتة	٢١٤٥,٣٨٢	٢١٢٩,٩٢٥	مقاييس أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	-	(١٥,٣٠٣)	(٣٠,٣)
ودائع بعمولة خاصة ثابتة	٤٧٠,٠٧٧	٤٧١,٠٠٠	مقاييس أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	-	(٩٢٣)	(٩٢٣)
استثمارات بعمولة خاصة ثابتة	١٩,٧٧٧	١٨,٠٦٩	مقاييس العملات	التدفق النقدي	-	(١,٢٤٨)	(٢٤,١)
استثمارات بعمولة خاصة عالمية	٢٠١,٩٨٤	٢٠٠,٩٠٠	مقاييس أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	٢٥٠	(١,٣٣٤)	(٣٣,١)
٢٠٠٣							
بآلاف الريالات السعودية							
استثمارات بعمولة خاصة ثابتة	٢٠٠,٨١٠	١٦٦,٤٨١	مقاييس أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	-	(٢٧,٨٩١)	(٨٩,٢٧)
استثمارات بعمولة خاصة ثابتة	١٩,٩٤٩	١٧,٥٣٩	مقاييس العملات	التدفق النقدي	-	(١,٩٤١)	(٩٤,١)
استثمارات بعمولة خاصة عالمية	٢٨٨,٢٦٣	٢٨٧,٥٠٠	مقاييس أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	٣٨١٠	-	-

تم إبرام ما نسبته ٩٢٪ (٢٠٠٣ : ٨٨٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، بينما أبرم أقل من ٥٢٪ (٢٠٠٣ : ٥٧٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	حسابات جارية
٢٢٤,٥٩٠	٢٣٩,٣٦٤	ودائع أسواق المال
٣١٩٥,٦١٩	٥٤٢٣,٩٧١	الإجمالي
٣٤٢٠,٢٠٩	٥٦٦٣,٣٣٥	

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات قدرها ٤٧١٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٧٥٧ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة .

١١ - ودائع العملاء

<u>٢٠٠٣</u> بآلاف الريالات ال سعودية	<u>٢٠٠٤</u> بآلاف الريالات ال سعودية	
١٣٨٠٩٨٧٤	١٦٥٣٨٩٩٢	تحت الطلب
١٤٠٠٩٦١	١٥٧٢٠٣٣	إدخار
٢٠٤٤٥١٠٤	٢٦٠٦٧٤٩١	لأجل
٤٣٣٩٥٩	٤٨٧٢٥١	آخرى
<u>٣٦٠٨٩٨٩٨</u>	<u>٤٤٦٦٥٧٦٧</u>	<u>الإجمالي</u>

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات قدرها ٢٧٠٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١١٧٧٦ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة . كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٤٨٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٣٩٣ مليون ريال سعودي) كضمانات متحجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنقض .

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي :-

<u>٢٠٠٣</u> بآلاف الريالات ال سعودية	<u>٢٠٠٤</u> بآلاف الريالات ال سعودية	
١٢٨٩٩٨٤	١٢٩٦٠٦٠	تحت الطلب
١٣٦٧٩٦	١٢٠٢٢٥	إدخار
٦٢٥٤٥٠٦	٦٦٩٩٢٥٠	لأجل
١٧٨٩٩٢٥	١٧٦٩١٧	آخرى
<u>٧٨٦٠٢١١</u>	<u>٨٢٩٢٤٥٢</u>	<u>الإجمالي</u>

١٢ - المطلوبات الأخرى

<u>٢٠٠٣</u> بآلاف الريالات ال سعودية	<u>٢٠٠٤</u> بآلاف الريالات ال سعودية	
١٧٠١٢	٢٧٥٦٧	مصاريف عمولات خاصة مستحقة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٣٢١٧	١٤٧٨٠٠	- ودائع العملاء
١٢٠٢٢٩	١٧٥٣٦٧	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
<u>٣٤١٠٩٠</u>	<u>٣٨٧٣٦٢</u>	<u>دائنوں</u>
١٦٠٦٣٢	١١٧٢٥٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٤٥٨١٠٠	٥١٩٥٠٠	إجمالي الأرباح النهائية المقترن توزيعها (إيضاح ٢٥)
-	١٤٨٠١٧	المبالغ المستلمة لقاء الإكتتاب العام في أسهم شركات مساهمة
<u>٧٢٥٣٣٧</u>	<u>٨٦٣٣٠٩</u>	أخرى
<u>١٨٠٥٢٨٨</u>	<u>٢٢١٠٨٠٥</u>	<u>الإجمالي</u>

١٣ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٥٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي) . أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:-

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٪٦٠	٪٦٠	مساهمون سعوديون
٪٤٠	٪٤٠	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في
		(شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

صادقت الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في ١٥ مارس ٢٠٠٤ على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل أربعة أسهم مملوكة.

١٤ - الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ، تحويل ما لا يقل عن ٪٢٥ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع . تم تحويل مبلغ قدره ٤٠٩ مليون ريال سعودي إلى الاحتياطي النظامي (٢٠٠٣ : لاشن) . أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

١٥ - الاحتياطيات الأخرى

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
١٧٦٨٢٦	١٧٤٩٥٧	١٨٦٩	الرصيد في ١ يناير
٥٤٤٦٢	٥٧٦٣٦	(٣١٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦٤٩٨٠)	(٦٥٣١٦)	٣٣٦	محول إلى قائمة الدخل
(١٠٥١٨)	(٧٦٨٠)	(٢٨٣٨)	صافي الحركة خلال السنة
١٦٦٣٠٨	١٦٧٢٧٧	(٩٦٩)	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٥ - الاحتياطيات الأخرى - تتمة

٢٠٠٣

بالآلاف الريالات السعودية

الرصيد في ١ يناير

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
١٢٦٣٨٠	١٢٤٤٤٣	٩٣٧	

صافي التغير في القيمة العادلة

محول إلى قائمة الدخل

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠٢١٣٦	١٠٢٢٠٤	(٦٨)	
(٥١٦٩٠)	(٥١٦٩٠)	-	
٥٠٤٤٦	٥٠٥١٤	(٦٨)	
١٧٦٨٢٦	١٧٤٩٥٧	١٨٦٩	

١٦ - التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك . لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى ، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر هامة .

ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ٧١٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١١٧٠ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات . كما يوجد لدى البنك إلتزام للإكتتاب بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : لاثن) . يمثل حصته في إستثمار رأس مال مشروع مشترك مقترح .

ج) التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

يتكون هذا البند ، بشكل رئيسي ، من خطابات الضمان والإعتمادات المستندية والقبولات والإلتزامات لمنح الإئتمان .

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 بالبضاعة التي تخصها ، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل . تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء . أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بإلتزاماتهم الأساسية .

١٦ - التزادات والإلتزامات المحتملة - تتمة

ج) التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - تتمة

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

١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهرين	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
٣٩٤٨٠٩٣	-	٢١٨٢٤٢	١٢٧٧٧٨١	٢٤٥٢٠٧٠	اعتمادات مستندية
٤٣٢٨٢٩٠	٣٣٤٤٤٢	٩٧١٠٨٦	١٧٢٠٢٤٥	١٩٠٣٥١٧	خطابات ضمان
٩١٧١٠٩	-	٤٥٩٣	٣٨٤٩٨١	٥٤٧٥٣٥	قيولات
١٥٥٩٣٠٨	-	١٣٥٠٢١	٧٨٦٤٦	٨٠٦٤١	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الإئتمان
١١٧٠٢٨٠٠	٣٣٤٤٤٢	٢٥٤٣٩٤٢	٣٤٦١٦٥٣	٦٦٣٧٦٣	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهرين	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية
٢٧٧٨٢٣٥٤	-	٢٦٢٠٠٩	٦٧٦٤٧٩	١٨٤٣٨٦٦	اعتمادات مستندية
٣٩١٩٢٨٩	٥٣٧١٠	٧٤٢٤٩٠	١٤٤٩٧٨٦	٣٠٣٤٧٣	خطابات ضمان
١٧٥٣٤٨٥	١٧٧٢٨	١٠٦٢٩٣	٤٧٣٦٥٦	١٨٠٨١٧١	قيولات
١٤٠٨٥٦	-	١١٠٤٩٧٨	٣٥٨٧٨	-	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الإئتمان
٩٥٩٥٩٨٤	٥٥٤٣٨	٢٢١٥٧٧٠	٢٨٣٥٧٩٩	٤٨٨٩٧٧	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة ، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت ، ما مجموعه ١٩٣٢٨٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٥٨٧٧٠ مليون ريال سعودي) .

١٦ - التزامات والالتزامات المحتملة - تتمة

(٢) فيما يلي تحليلًا للتزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئمان حسب الأطراف الأخرى :-

٢٠٠٣ بألف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بألف الريالات ال سعودية	
٥٤٩٥٥	٤٠١٩٠١	حكومة وشبه حكومية
٨٣٨٢١٣٨	١٠٤٢٤٧	شركات
٩٢٠٧٥٥	٧٠٤٠٢٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٣٧١٣٦	٣٤٩٤٦٣	أخرى
<u>٩٥٩٥٩٨٤</u>	<u>١١٧٠٢٨٠٠</u>	الإجمالي

د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

٢٠٠٣ بألف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بألف الريالات ال سعودية	
٢٣٥٣٥	٢٢٥٧٣	أقل من سنة
٥٧٦٧٣	٥٦٧٤٩	من سنة إلى خمس سنوات
٢٤١٨٦	٢٥٦٣٣	أكثر من خمس سنوات
<u>١٠٥٣٩٤</u>	<u>١٠٤٩٥٥</u>	الإجمالي

١٧ - صافي دخل العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة :

- استثمارات
- متاحة للبيع
- سندات تمثل ديوناً مشترأة من المصدر
- مقتنأة حتى تاريخ الاستحقاق

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قرض وسلف
الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
الإجمالي

صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠٠٣ بألف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بألف الريالات ال سعودية	
٣٦٢١٩	١٨٨٣٦٦	
٤٠٢٤٦٦	٣٩٣١٨٧	
٤٢٣٢٢	٤١٧٤١	
<u>٧٦١٠٠٧</u>	<u>٦٢٣٢٩٤</u>	
٤٣١٨٩	٦٥٠٧٧	
<u>١٢٦٦٣٧</u>	<u>١٥١١٨٨١</u>	
<u>٢٠٦٦٨٣٣</u>	<u>٢٤٠٠٢٥٢</u>	
١٠٠٨٧٩	٦٩٢٠٦	
٣٦١٥٥٧	٤٢٧١٥٨	
٤٦٢٤٣٦	٤٩٦٣٦٤	
<u>١٦٠٤٣٩٧</u>	<u>١٧٠٣٨٨٨</u>	

١٨ - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

دخل الأتعاب
مصاريف الأتعاب
أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية
٤٤٠١٦٥	٧٤٠٤٠٠
(٦٣١٤٨)	(٦٦٠٨٤)
<u>٣٧٧٠١٧</u>	<u>٦٧٤٣١٦</u>

١٩ - دخل المتاجرة ، صافي

سندات ديون
مشتقات
الإجمالي

٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية
-	(٨)
<u>٢٤٩</u>	<u>٢٤٩</u>
<u>٢٤٩</u>	<u>٢٤١</u>

٢٠ - توزيعات الأرباح

إستثمارات متاحة للبيع

٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية
<u>٢٤٧</u>	<u>٤٩٧</u>

٢١ - مكاسب الإستثمارات ، صافي

إستثمارات متاحة للبيع
سندات تمثل ديوناً مشترارة من المصدر
الإجمالي

٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية
٦٤٠٨٥٣	٦١٥٧١
٥٧١١	٢٤٠٤
<u>٧٠٥٦٤</u>	<u>٦٣٩٧٥</u>

٢٢ - دخل العمليات الأخرى

مكاسب بيع موجودات ثابتة
أخرى
الإجمالي

٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات ال سعودية
٢٩٦	٨٦١٩
١٤٨٧	٣٩٨
<u>١٧٨٣</u>	<u>٩٠١٧</u>

٢٣ - مصاريف العمليات الأخرى

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
٤٢٦٢	٢١٨٤
-	٢٤٠
٤٢٦٢	٤٤٢٤

خسارة بيع موجودات ثابتة
أخرى
الإجمالي

٢٤ - ربح السهم

تم حساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد الأسهم العادلة القائمة خلال السنة . تم تعديل حساب ربح السهم للسنة الماضية وذلك لإظهار إصدار الأسهم المجانية خلال السنة الحالية .

٢٥ - إجمالي الأرباح الموزعة ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
٣٧٤٠٠٠	٤٧٠٥٠٠
٤٥٨٠٠٠	٥١٩٥٠٠
٨٣٢٠٠٠	٩٩٠٠٠٠

إجمالي الأرباح الموزعة :
مرحلية مدفوعة
نهاية مقترحة
الإجمالي

الزكاة

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٤١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٩١ مليون ريال سعودي) ، وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة ، بحيث يصبح صافي إجمالي الربح الموزع للمساهمين السعوديين ٥٧٠ مليون ريال سعودي تمثل ١٩ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٣ : ٤٨٠ مليون ريال سعودي ، تمثل ١٦ ريال سعودي للسهم) ، منها ٩ ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٠٧ ريال سعودي) للسهم تم دفعها مرحلياً .

ضريبة الدخل

بلغت الالتزامات الضريبية على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية ١٩٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٥٢١ مليون ريال سعودي) تقريباً ، وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة . يبلغ صافي إجمالي الربح الموزع للمساهم غير السعودي ١٩٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٨٠٧ مليون ريال سعودي) ويتمثل ٩٥٩ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٣ : ٩٤٠ ريال سعودي للسهم) منها ١٤٤ ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٠٧٤ ريال سعودي) تم دفعه مرحلياً .

تم تعديل صافي الأرباح الموزعة للسنة الماضية لإظهار إصدار الأسهم المجانية خلال السنة الحالية .

- ٢٦ -

النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :-

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية
١٥٣٩٦٩٠١	٩٧٧٠٨٧٧٦
٣٨٤٨٣٣	٨٠٧٢٠٧
٧٩٨٧٤٠١	

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً (إيضاح ٣٢)
الإجمالي

- ٢٧ - قطاعات البنك

يتتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :-

- قطاع الأفراد : ويلبي بشكل أساسى الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد .
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات .
- الخزينة : ويدبر السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة . كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية وقائمة المركز المالى .

تم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام أسعار العملات بالبنك . نورد فيما يلى تحليلًا لموجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للمستفيدين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :-

٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الإجمالي
٩٤٥٨٤٥٦٢	٧٧٨٨٢٣٢	٨٣٥٣٨٢٨٣	٤٢٣٧٢٤٢١٠	٢٢٤٢٧٤٢٨٤٠	٤٤٢٢٩٧٩٤٢٢
٩٦٠٨٦١٤٦	٣٣٢٢٥٢٥١٨	٣٣٢٢٥٢٥١٨	٣٣٢٢٥٢٥١٨	٣٣٢٢٥٢٥١٨	٣٣٢٢٥٢٥١٨
٩٣٩٥٣٩٥١٣	٧٧٨٨٢٣٢	٢٣٢٣٧٢٤٢	٢٣٢٣٧٢٤٢	٢٣٢٣٧٢٤٢	٢٣٢٣٧٢٤٢
٩٣٧٧٤٧٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢
٩٣٧٧٤٧٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الإجمالي
٨٤٥٤٨٣٣	٣٣٢٣٧٢٤٢	٣٣٢٣٧٢٤٢	٣٣٢٣٧٢٤٢	٣٣٢٣٧٢٤٢	٣٣٢٣٧٢٤٢
٨٣٧٧٤٧٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢
٨٣٧٧٤٧٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢
٨٣٧٧٤٧٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢
٨٣٧٧٤٧٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢	٢٣٧٢٤٢

- ٢٧ - قطاعات البنك - تتمة

ب) فيما يلي تحليلًا لمخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات أعلاه:

الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٠٤ بالألاف الريالات السعودية
٥٦٣٤٨٩٩٦٤	١٩٠٦	٢٤٧٢١٩٠٦	١٢٠٠٣٧٥٣	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
٤٠١٢١٩٦٤	-	٣٧٥٣٧٠٧	١٥٨٤٤٨٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
٧٥٢٦٩٠	٧٥٢٦٩٠	-	-	الشقق
٦١١٣٨٥٠	٢٣٤٧٤٥٩٦	٢٥٤٧٤٥٩٦	١٢١٦٢٤٢	الإجمالي

الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٠٣ بالألاف الريالات السعودية
٤٤٤٦٥٦٤	١٨١١٣٤٣٢	١٦٧٨٢٨٩٩	٩٥٧٢٢٣	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٣٤١٩٣	-	٢٣٢١٨٩٤	٩٧٤٠٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
٣٣٠٦٦٤	٣٣٠٦٦٤	-	-	الشقق
٤٨٢١٦٥٣١	١٨٤٤٤٠٩٦	٢٠٤٧٩٣	٩٦٦٧٦٤٢	الإجمالي

ت تكون مخاطر الإئتمان من القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي باستثناء النقدية والموجودات الثابتة والموجودات الأخرى، والمعادل الإئتماني بالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة والشقق .

- ٢٨ - مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية . يحاول البنك التقليل من مخاطر الإئتمان وذلك بمراقبتها ، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة ، وتقويم ملاحة هذه الأطراف بصورة مستمرة . إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الإئتمان ، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان المتعلقة بالشقق الخاصة وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة . كما يقوم البنك أحياناً بإغفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الإئتمان .

ينتج التركيز في مخاطر الإئتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى . يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان وذلك بتنويع محفظة الإقراض بشأن المخاطر المتعلقة ببلد ما أو قطاع معين من الصناعات أو جهة مقرضة . كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات ، حسبما هو ملائم .

- ٢٨ - مخاطر الإئتمان - تتمة

إن إدارة الإئتمان والمخاطر بالبنك مسؤولة عن الإدارة المركزية لمخاطر الإئتمان ، وتعمل تحت أمرة مدير عام. تشمل المسؤوليات التي تقوم بها هذه الادارة على ما يلي :-

- وضع سياسات واجراءات الإئتمان التي نصت عليها المعايير والتأكد من مدى الالتزام بها .
- رسم سياسة مخاطر الإئتمان وذلك بتحديد الإجراءات الرقابية لمستوى المخاطر لكل عميل ومجموعات العملاء وتركيزات المخاطر الأخرى .
- إجراء مراجعة مستقلة وتقويم موضوعي لكافة التسهيلات الإئتمانية الزائدة عن النسب المحددة .
- القيام بتصنيف الإئتمان والذي يتكون من سبع درجات ، تتعلق الثلاث درجات الأولى منه بمستويات مختلفة من المخاطر المقبولة ، وترتبط آخر درجتين منه بالقروض والسلف غير العاملة . أما فيما يتعلق بالأطراف الأخرى التي يتعامل معها البنك ، فيتكون التصنيف من عشر شرائح ، تغطي أول ست درجات منه المخاطر المقبولة . يخضع تصنيف التسهيلات إلى دراسة متكررة ويتم إجراء التعديلات الالزمة في الحال عند الضرورة .
- إعداد التقارير عن كافة النواحي المتعلقة بمحفظة القروض ورفعها للإدارة العليا بالبنك بما في ذلك اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ومجلس الإدارة .

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية ، بشكل أساسي ، بمخاطر ديون سيادية ، وتم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (٥) .

تم تبيان مكونات القروض والسلف في الإيضاح ٦ . تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (٩) ، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٦) .

٢٩ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهادات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإنتمان

فيما يلي التوزيع الجغرافي للثبات الرئيسية للموجودات ، والمطلوبات ، والتعهادات والإلتزامات المحتملة ، ومخاطر الإنتمان:

الموجودات	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	ال سعودي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات ، صافي	قرض وسلف ، صافي	إجمالي الموجودات	المطلوبات	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	ودائع العملاء	إجمالي المطلوبات	التعهادات والإلتزامات المحتملة	مخاطر الإنتمان
الإجمالي	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول أخرى	المملكة العربية السعودية	الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	(بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول أخرى	المملكة العربية السعودية	الإجمالي
٢٤٢٦٥١	-	١٢٤٨٢	٦٨٨٨	-	٢٢٣٢٨١	٢٠٠٤	المطلوبات	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	١١٣٨٠٢
٨٢٠٧	٣٤٨٨٦	٤٨٤٦٥٤	٤٨٤٦٥٧	٨٠٥٦٢٠	٥٧٩٨٥٠٠	٢٠٠٤	ال موجودات	٢٠٧٦٢٠٧	-	١٨٦٢٠٧	٢٠٧٦٢٠٧	١٤٦٣٤٢١
١٤٦٣٤٢١	٢٣٥٥٩٢	١٦٦٢٩٣	١٦٦٢٩٣	٢٨٢٠٦٣	١٠٨٠٣٣٠	٢٠٠٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨
٣١٦٢٧٥٨	-	-	١٢٨١٩٧	٢٠٦٥١٥	٣١٢٩٢٣٤٦	٢٠٠٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨
٥٩٧١٩٣٣٧	٢٧٠٤٧٨	٣٧٥٧٧٥	٣٧٥٧٧٥	٥٠١١٥٤٥٧	٥٠١١٥٤٥٧	٢٠٠٤	ال سعودي	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨
٥٦٣٤٨٩٦٤	٢٧٠٤٧٨	٩٤٧١	٩٤٧١	٤٩٧٦٤٤٥٤	٤٩٧٦٤٤٥٤	٢٠٠٤	الإجمالي	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨
٤٤٦٦٥٧٦٧	١٦٢٦٩	-	١٥١٠٢٠	٤٣٤٤٩٢٥٩	٤٣٤٤٩٢٥٩	٢٠٠٤	ال موجودات	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨
٥٠٣٢٩١٠٢	٣١٤٤٣	٢٤١٠١	٢٤١٠١	٤٧٢٩٢١٧٢	٤٧٢٩٢١٧٢	٢٠٠٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨
١١٣٨٥٠	٣٢٨٥١٧	١٠٣٤٥٠	٢٥٧٤٦٤	٣٤٤٣٦١	٣٤٤٣٦١	٢٠٠٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨
٦١١٣٨٥٠	٣٦٨٧٢٥	١٨٤١٣٨٩	١٩٠٤٢٢	٥٣٧٧٢٠١٩	٥٣٧٧٢٠١٩	٢٠٠٤	ال سعودي	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨
٧٥٢٦٩٠	٩٣٧٥	١٣٨٩٧٤	١٣٨٩٧٤	٣٢٣٠٣٩	٣٢٣٠٣٩	٢٠٠٤	الإجمالي	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨
٤١١٣٨٥٠	٣٦٨٧٢٥	١٨٤١٣٨٩	١٩٠٤٢٢	٥٣٧٧٢٠١٩	٥٣٧٧٢٠١٩	٢٠٠٤	الإجمالي المطلوبات	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨
٤١٢١٩٦	٨٨٧٧٢	٥١٤٦٨	١١٥٠٥٨	٣٦٣٩٥٢٦	٣٦٣٩٥٢٦	٢٠٠٤	الإجمالي الموجودات	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨
٥٦٣٤٨٩٦٤	٢٧٠٤٧٨	١٩٨٤٢٩٤	١٩٨٤٢٩٤	٤٩٧٦٤٤٥٤	٤٩٧٦٤٤٥٤	٢٠٠٤	الإجمالي	٣٣٥٦٦٣	١٥١٥٤	٢٤٠٧٦٩	٣٣٥٦٦٣	٥٩٨٥٨

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٢٠٠٤ ديسمبر ٣١

٢٩ - التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهادات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإنتمان - تتمة

الموجودات	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	ال سعودي	أخرى	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	ال سعودي	أخرى	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	ال سعودي	أخرى	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	الإجمالي
استثمارات ، صافي	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	ال سعودي	أخرى	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	الإجمالي
قرفوس وسلف ، صافي	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	ال سعودي	أخرى	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	الإجمالي
إجمالي الموجودات	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	ال سعودي	أخرى	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	الإجمالي
المطلوبات	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أخرى	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الإجمالي
ودائع العملاء	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أخرى	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الإجمالي
إجمالي المطلوبات	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أخرى	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الإجمالي
التعهادات والإلتزامات المحتملة	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أخرى	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الإجمالي
مخاطر الإنتمان	الموجودات الدرجية داخل قائمة المركز	المالي	التعهادات والإلتزامات المحتملة	المالي	التعهادات والإلتزامات المحتملة	الشئقفات	إجمالي مخاطر الإنتمان	الإجمالي
تشتمل المبالغ الظاهرية ضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على ودائع أسواق المال لدى فروع خارجية لبنوك محلية بمبلغ لا شئ (٢٠٠٣ : ١٠٠ مليون ريال سعودي) . تتعلق كافة القروض والسلف غير العاملة بالعملاء في المملكة العربية السعودية .	الموجودات الدرجية داخل قائمة المركز	المالي	الموجودات الدرجية داخل قائمة المركز	المالي	الموجودات الدرجية داخل قائمة المركز	المالي	الموجودات الدرجية داخل قائمة المركز	المالي

تشتمل المبالغ الظاهرية ضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على ودائع أسواق المال لدى فروع خارجية لبنوك محلية بمبلغ لا شئ (٢٠٠٣ : ١٠٠ مليون ريال سعودي) . تتعلق كافة القروض والسلف غير العاملة بالعملاء في المملكة العربية السعودية .

٣٠ - مخاطر العملات

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	ال سعودية	
ال سعودية	مركز دائن (مدین)	
١٧٨٢٩٠ ()	٤٩٠٨٧٩ ()	دولار أمريكي
٥١٠ ()	٧٠٩	يورو
٣٧٥ ()	٣٤١	جنيه إسترليني
٤٧٤٧	٢٤٧٦	أخرى

٣١ - مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

البنك السعودي البريطاني
إيضاخات حول القوائم المالية - تتمة
٢٠٠٤ ديسمبر ٣١

٣١ - مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

٣١ - مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

٢٠٠٣ (بآلاف الريالات السعودية)	١٢-٣ شهور	٦-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير بعمولة خاصة	الاجمالي	سر العولمة الفعلي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٥١٦٩٨٢	-	-	-	-	٢٣٥٦٠٣٤
العربي السعودي	٣٣٨٤٤٨٣	٣٠٧٦١٦	-	-	-	٣٠٣٩٠٥٢
أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٠٨٦٧	-	-	-	-	٣٠٧١٤٢٤٨
استثمارات ، صافي	٧٠٧١٥٠٩	٣٠٢٨٥٩٥	٣٢٨٢٥٩٥	٣٠٢٨٥١٨	١٧٤٧١٤	١٥٩٧١٤٢٤٨
قرض وسلف ، صافي	١٤٦٣٤٠٥	٧٦٤٧٩٠١	٧٦٤٧٩٠١	-	-	٢٦٦٦٦٢٢
موجودات ثابتة ، صافي	٤٤٠٥٤٣٦	٤٤٠٥٤٣٦	-	-	-	٥٤٧٩٢٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٧٣١٣٠١
إجمالي الموجودات	٢١٦٨٢٧٦٣	٦٢٨٢٢٨	٦٤٤٠٣٩٦	٣٠٢٨٥١٨	٣٠٣٩٠٥٢	٤٦٠٦١٦٠٨
الطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٥٠٨٢٤٩	٦٨٧٣٧٠	-	-	-	٢٤١٢٠٩
ودائع العملاء	١٤٨٤١٥٤٠	٦٥٢٨٦٩٤	٢٠٥٤٤٢٨	-	-	١٤٥١٤٢٣
مطلوبات أخرى	-	~	-	-	-	١٤٥٠٥٢٨٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	١٤٥٠٥٢٨٨
إجمالي الطلوبات وحقوق المساهمين	١٧٣٤٩٧٨٩	٧٢١٦٠٦٤	٢٠٥٤٤٢٨	٢١٢٩٠٣٢٧	٤٦٠٦١٦٠٨	٤٦٠٦١٦٠٨
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٤٣٣٢٩٧٤	٤٩٦٨٣٦	١٠٨٢٥٠٦٨	٣٠٢٨٥٥١٨	٢٢٤٥٩٠	٢٤١٢٠٩
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	٤٣٩٩٤٥٥	٦٨٤٣٣٦	١١٢٥٦٨	٢٨٧٥٠٠	(١٦٦٤٨١)	-
الموقف التراكمي الخاص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-				

- ٣٢ - مخاطب السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة منشأة ما على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها . يقوم البنك بمراقبة وإدارة السيولة الخاصة بموجوداته ومطلوباته للتأكد من أن التدفقات النقدية متوازنة بشكل كاف وأنه تم الحفاظ على السيولة الكافية للفواء بمتطلباته منها .

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

كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الإسمية للسندات المقترضة.

تشتمل الجداول أدناه على ملخصاً بالإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين الخاصة بالبنك . تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدى ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلى حسبما تظهره الواقع التاريخية للإحتفاظ باللودائم من قبل البنك وتتوفر السيولة.

فيما يلي تحليلًا للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين:

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكبر من 5 سنوات	١-٥ سنوات	٦-١٢ شهر	١٢-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	٤٠٠٤ (بآلاف الريالات السعودية)
٢٤٤٢٦٥٩	٩٦٥٧٨٨٢	-	-	-	-	٥٨٤٧٧٦٩	الموجودات
٨١٨٦٢٠٧	-	-	-	-	-	٨١٨٦٢٠٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٤٦٣٤٤٢١	٢١٩٦٢٧	٤٣٨٦	٤٠٢٠	٩١٠٨٣٣١	١١٦٤١٦٧	١٥٠٢٦٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣١٦٢٧٥٨	-	٥٦٧٧٢٥	٨٠٣	١٠٧٧٢١	١٠١٦٩٥	١٥٣٥٢٣٥	استثمارات ، صافي
٥٦٥٥٧٤	٥٦٥٥٧٤	-	-	-	-	-	قرضون وسلف ، صافي
٦٤٠٧٨٠	٦٤٠٧٨٠	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة ، صافي
٥٧٩٢٥٩١	٣٣٣٣٣٣٣	١١١٥٨٣٠	١٣٤	٦٢٦٥١٢	٢٤١٥٧٠٧١	-	موجودات أخرى
٥٧٩٢٥٩١	٣٣٣٣٣٣٣	١١١٥٨٣٠	١٩٨٣٠	٦٢٦٥١٢	٢٤١٥٧٠٧١	-	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
٤٤٦٣٣٣٥	-	-	-	-	٦٩٣٠٠٠	٤٩٧٠٣٣٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤٦٦٥٧٦٧	-	-	٤١٠٤١٠	٥٤١٢٧٤٨	٣٨٦٨٥٢٩١٩	-	ودائع العملاء
٢٤١٠٨٠٥	٢٤١٠٨٠٥	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٣٨٥٢٨٤	٥٣٨٥٢٨٤	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٥٧٩٢٥٩١	٧٥٩١٠٨٩	-	٤٠٠٤٠٠	٦٧٤٨	٤٣٨٢٢٩٥٤	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

- ٣٢ - مخاطر السيولة - تتمة

الإجمالي المحدد بدون تاريخ الإستحقاق	٥ سنوات أكثر من ٥ شهور	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٣ (بآلاف الريالات السعودية)
٢٣٨٤٤٨٣	-	-	-	٣٣٨٤٤٨٣
١٥٩٧١٢٤٨	٢٨٠٧٧٨٧	٣٧١٥٥٢٧	٩٠٣٤٥٢٢	٧٤٥٨٨
٢٦١١٦٦٢٢	-	٦٠٨٩١٨	٣٩٢٦٢٣٠	١١٥٤٣٢٠٢
٥٤٧٩٢٠	٥٤٧٩٢٠	-	-	-
٧٣١٣٠١	٧٣١٣٠١	-	-	-
٤٦٠٦١٦٠٨	٤٦٠٦١٦٠٨	٤٣٢٤٤٤٥	٦١٩٠٧٢٧٩٤	١٣٠٢٥٥٨٨
٢٤٢٠٢٠٩	-	-	٦٨٧٣٧٠	٢٧٣٢٨٣٩
٣٦٠٨٩٨٩٨	-	٢٦٦٧٧٩٧	٦٧٥٤٠٤٢	٢٩٠٦٩٠٥٩
١٨٠٥٢٨٨	١٨٠٥٢٨٨	-	-	-
٤٧٤٦٢١٣	٤٧٤٦٢١٣	-	-	-
٤٦٠٦١٦٠٨	٤٦٠٦١٦٠٨	٤٠٥١٥٥١	٢٦٦٧٧٩٧	٣١٨٠١٨٩٨

الموجودات	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات ، صافي	استثمارات ، صافي
قروض وسلف ، صافي	قروض وسلف ، صافي
موجودات ثابتة ، صافي	موجودات ثابتة ، صافي
موجودات أخرى	موجودات أخرى
إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء	ودائع العملاء
مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

- ٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

أن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي ، بإستثناء السندات التي تمثل دينوناً مشترأة 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 دينوناً مشترأة 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 .

-٣٤-

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقديم الشركة الأم لأحد المساهمين - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومتخصصة بموجب إتفاقية خدمات فنية . وقد جددت هذه الإتفاقية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ لمدة خمس سنوات ميلادية .

يتناول البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، مع أطراف ذات علاقة . وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت بنفس الشروط المطبقة على المعاملات مع الأطراف الأخرى . تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي . كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية على النحو التالي :-

٢٠٠٣ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بالآلاف الريالات السعودية	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية : أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات مشتقات - صافي القيمة العادلة أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى التعهدات والإلتزامات المحتملة
٢٤٧٣٠٣	٧٣٨١٠٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٥٤٣٢٣	١٥٣٥٧٧	استثمارات
٣٦١٢٠	٥٧٩٣٦	مشتقات - صافي القيمة العادلة
١٥٢٣٠٠	١٣٤٣٦٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦١٣٩٨	٢٠١٨٩٢	التعهدات والإلتزامات المحتملة

أعضاء مجلس الإدارة ، ولجنة المراجعة ، وكبار المساهمين
والشركات المنسبة لهم :

٥٩٤٦٢٨	٩٨١٦٣٢	قروض وسلف
٣٦٢٥٠٠١	٤١٤٩١١٨	ودائع
(٦٤٢)	٩٦٤٣	مشتقات - صافي القيمة العادلة
١٣٧٤٣٧	١٨٨٠٤٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة

يقصد بكمار المساهمين (عدا شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في) أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس مال البنك .

صناديق البنك المشتركة

٩٤٦٧٦	١٢٣١٦٨	استثمارات
٣١٩	١٢٧٦	قروض وسلف
٢٧٥٧٨٦٥	١٧٣٠٧٠٣	ودائع تحت الطلب وأجل

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	
٣٥١٨٥	٢١٤٠١	دخل عمولات خاصة
(١٦٥١٠٤)	(١٢٦٨٧٦)	مصاريف عمولات خاصة
٣٠٦٣٥	٢٥٣١٣	أتعاب خدمات بنكية
١٥٩٦	١٦٠١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٣٥ - كفاية رأس المال

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

نسبة كفاية رأس المال		رأس المال		
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٪	٪	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥١	١٤٠	٤٧٤٦٢١٣	٥٣٨٥٢٨٤	رأس المال الأساسي
١٥٤	١٤٢	٤٨٣٩٨٠	٥٤٨٣١٣٢	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

- ٣٥ - كفاية رأس المال - تتمة

الموجودات المرجحة المخاطر

٢٠٠٣

٢٠٠٤

بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية				<u>الموجودات الدرجة في قائمة المركز المالي</u>
الموجودات	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	الموجودات	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية			
-		١٤٦٥٧٦٨٣	-			١٣٤٠٢٤٧١		%
٧٥٥٤٤١٣		٣٧٧٧٠٦٥	٢٤١٥٣٣١			١٢٧٦٦٥٥		%٢٠
٢٧٦٦٢٨٦٠		٢٧٦٢٦٨٦٠	٣٢٤٤٦٠٦٥			٣٢٤٤٦٠٦٥		%١٠
٢٨٣٨٢٢٧٢		٤٦٦١٦٠٨	٣٤٨٦١٣٩٦			٥٧٩٢٥١٩١		الإجمالي
<u>التعهدات والإلتزامات</u>								
-	١٧٠٨٥٥	٥٥٢٨٥٣	-	٢١٩١٢٥	٧٥٩٣٤٣			%
٧٠٨٠٤	٣٥٤٠٢٢	٩٥٢٣٧١	٧٢٤٧٦	٣٦٢٣٨٠	٩٩٤٩٠٩			%٢٠
٢٨٩٤٤٤٢٤	٢٨٩٤٤٢٤	٨٠٩٠٧٦٠	٣٤٣٠٦٩١	٣٤٣٠٦٩١	٩٩٧٨٨٥١			%١٠
٢٩٦٥٢٢٨	٣٤١٩٣٠١	٩٥٩٥٩٨٤	٣٥٠٣١٦٧	٤١٩١٩٦	١١٧٠٢٨٠٠			الإجمالي
<u>المشتقات</u>								
-	-	١٧٣٦٤٤٢٣	-	-	١٥٧٩٣٧٢			%
٤٨٩٠٢	٢٤٤٥١١	٧٧٨٨٧٧٥٢	١٣١٠٩٨	٦٥٥٤٨٨	١٨٢٠٨٣٣٤			%٢٠
٤٣٠٧٦	٨٦١٥٣	٢٨٦٣٥٨٣	٤٨٦١	٩٧٢٠٢	٢٦٥٢٤٢٣			%٥٠
٩١٩٧٨	٣٣٠٦٦٤	١٢٣٨٨٧٧٥٨	١٧٩٦٩٩	٧٥٢٦٩٠	٢٢٤٤٠١٢٩			الإجمالي
<u>إجمالي الموجودات</u>								
<u>المراجحة المخاطر</u>								
٣١٤٣٩٤٧٩			٣٨٥٤٤٢٦٢					

- ٣٦ - خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك خدمات إستثمارية لعملائه . تشمل هذه الخدمات على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين . لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية للبنك . تدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الإستثمارات المتاحة للبيع وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة . إن الموجودات المودعة كضمانات لدى البنك ، بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها ، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في هذه القوائم المالية .

٣٧ - أرقام المقارنة

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

٣٨ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمد القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٥ هـ الموافق ١٦ يناير ٢٠٠٥ م .