

تقرير مراجعي الحسابات

الجريدة وشركاه
أحد أعضاء برليس وترهاوس كوبرز
ص. ب ٢١٤٦٤، جدة ١٦٤١٥
المملكة العربية السعودية

إرنست و يونغ
ص. ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك وشركاته التابعة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٤ ونتائج أعمالهم وتدفقاتهم النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولمعايير التقارير المالية الدولية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعمد تأسيس البنك وذلك إلى الحد الذي يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن الجريد وشركاه

سامي بهاء الدين السراج
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين
القانونيين رقم (١٦٥)
(١٤٢٩)



عن ارنست و يونغ

عبد العزيز الشبيبي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين
القانونيين رقم (٣٣٩)
١٤٢٥ هـ
١٥ يناير ٢٠٠٥



لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٤ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية التابعة لها لسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي 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 الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها والتي تتطلب أن تقوم بتحطيم وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بان القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل المراجعة على تقييم للمبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات انها مطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا.

	٢٠٠٤	٢٠٠٣	الإضاح	(بلايين التريليونات السعودية)
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
استثمارات				
قرصون وسلف - صافي				
عقارات أخرى - صافي				
موجودات ثابتة - صافي				
موجودات أخرى				
اجمالي الموجودات	٨,٩٨٨,٦٨٥	١٠,٧٢١,٨٠٥		
الطلوبات وحقوق المساهمين				
الطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
ودائع العملاء				
مطلوبات أخرى				
اجمالي الطلوبات	٨,٠٦٦,٤٤٠	٩,١٧٤,٦٩٧		
حقوق الأقلية				
حقوق المساهمين				
رأس المال				
احتياطي نظامي				
احتياطي عام				
احتياطي آخر				
أرباح مبقة				
اجمالي حقوق المساهمين	٨٨٥,٠٨١	١,٤٨٨,٠٠٣		
اجمالي الطلوبات وحقوق المساهمين	٨,٩٨٨,٦٨٥	١٠,٧٢١,٨٠٥		

تعبر الإضافات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

(بالملايين السعوديين)			
٢٠٠٤	٢٠٠٣	إضافة	
٢٤٦,٨٠٨	٢١٧,٣٤٧	١٧	دخل العمولات الخاصة
(٨٨,٨١٩)	(١٢٩,٤٢١)	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
١٥٧,٩٨٩	١٨٧,٩٢٦		صافي دخل العمولات الخاصة
١١٢,٧٢٩	٢٩٨,٧٨٢	١٨	صافي أتعاب خدمات بنكية
٣,٢١٠	٣,١٢٢		ربح تحويل عملات أجنبية
٣٣,٩٥٧	٣٢,٤٤٢	١٩	صافي دخل متاجرة
١١,٢٨٤	١٦,٠٥٥	٢٠	ايراد من توزيعات ارباح
١٩,٣٠٠	٥٢,٣٥٩	٢١	صافي مكاسب استثمارات
٣,٢١٤	٨,٥٢٤	٢٢	دخل العمليات الأخرى
٣٤١,٦٨٣	٦٠٠,٢٠١		إجمالي دخل العمليات
٨٩,٥٩٧	١٢٢,٥٠٥		رواتب وما في حكمها
١٢,٣٥٧	١٨,٠٧٠		إيجار ومصاريف مباني
١١,٩٧٣	١٧,٧٠٧	٧	استهلاك
٥١,٩٧٢	٨٣,٨٤٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧٢,٧٠٠	١٦٢,٢٠٠	٦	مخصص خسائر الإن潜能 المحتملة
٦,٠٥٥	-		مخصصات مقابل عقارات أخرى
٢,٧٧٩	٧,٤٣١	٢٣	مصاريف العمليات الأخرى
٢٤٨,٤٣٣	٤١١,٧٥٩		إجمالي مصاريف العمليات
٩٣,٢٥٠	١٨٨,٤٤٢		دخل العمليات التشغيلية قبل حقوق الأقلية
٢٢٩	(٦٩٤)		حقوق الأقلية
٩٣,٤٨٩	١٨٧,٧٤٨		صافي الدخل
٦,٧٢	١٢,٢٤	٢٤	ربح السهم (بالريال السعودي)

تفصيل الاصحاحات المرئية من ١ إلى ٣٨ جزء، لا يتجرأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بيانات الربحية (النفقات)								بيانات التدفق النقدي		بيانات التغير في الأصول والالتزامات	
بيانات الربحية (النفقات)				بيانات التدفق النقدي				بيانات التغير في الأصول والالتزامات		بيانات التغير في الأصول والالتزامات	
النفقات	النفقات	النفقات	النفقات	النفقات	النفقات	النفقات	النفقات	النفقات	النفقات	النفقات	النفقات
٨٨٥,٠٨١	٣٨,١٨٧	١٠٧,٥١٩	٦٨,٠٠٠	٧١,٣٧٥	٦٠٠,٠٠٠						
٣٩٠,٠٠٠	-	-	-	٢٤,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠						
١٨٧,٧٤٨	١٨٧,٧٤٨	-	-	-	-						
-	(٤٨,٦٢٥)	-	-	٤٨,٦٢٥	-						
(٢٨,٠٤٠)	(٢٨,٠٤٠)	-	-	-	-						
(٥٠,٤٠٠)	(٥٠,٤٠٠)	-	-	-	-						
(٥,٦٩٢)	(٥,٦٩٢)	-	-	-	-						
١١٩,٣٠٦	-	١١٩,٣٠٦	-	-	-						
١,٤٨٨,٠٠٣	٨٣,١٧٨	٢٢٦,٨٢٥	٦٨,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠						
الرصيد كما في نهاية السنة								الرصيد كما في بداية السنة		الرصيد كما في بداية السنة	
٧٥١,١١٦	٨,٥١٧	٢٦,٥٩٩	٦٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠						
٩٣,٤٨٩	٩٣,٤٨٩	-	-	-	-						
-	(٢٢,٣٧٥)	-	-	٢٢,٣٧٥	-						
(٢٨,٠٤٠)	(٢٨,٠٤٠)	-	-	-	-						
(٢,٤٠٤)	(٢,٤٠٤)	-	-	-	-						
٨٠,٩٢٠	-	٨٠,٩٢٠	-	-	-						
٨٨٥,٠٨١	٣٨,١٨٧	١٠٧,٥١٩	٦٨,٠٠٠	٧١,٣٧٥	٦٠٠,٠٠٠						

تتمير الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا ينبعز من هذه القوائم المالية الموحدة

(آلاف, الملايين - سعودية) ٢٠٠٣ ٢٠٠٢

إيصال

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل

تعديل صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية:

صافي اطماء العلاوة والخصم على الاستثمارات

مكاسب غير محققة من إستثمارات

مكاسب محققة من إستثمارات

استهلاك

خسارة بيع موجودات ثابتة

محصص خسائر الائتمان المحتملة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تستحق بعد سبعين يوماً

المتحركة التجارية

قروض وسلف

عقارات أخرى

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبيات أخرى

حقوق الأقلية

صافي النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

محصصات بيع واستحقاق استثمارات

شراء استثمارات

شراء موجودات ثابتة

محصصات بيع موجودات ثابتة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

توزيعات أرباح مدفوعة

محصصات أصدار أسهم إضافية

صافي النقدية المستخدمة في (الناتجة عن) الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية كما في بداية السنة

النقدية وشبيه النقدية كما في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية:

صافي التغيرات في القيمة العادلة

اجمالي الأرباح المقترن توزيعها

٩٣,٤٨٩	١٨٧,٧٤٨
(٧٦)	(١,٦٣٦)
(٣٢,٩٦٨)	(٣٢,٤٢٣)
(١٩,٣٠٠)	(٥٣,٣٥٩)
١١,٩٧٣	١٧,٧٠٧
٣٧	٢٠٠
٧٢,٧٠٠	١٦٢,٢٠٠
١٢٤,٢٢٥	٢٨٠,٢٣٧

(١١٢,٩٠٤)	(٧٩,٣٢٣)
١٣٩,٥٠٦	(١٦,٣٥٣)
(٣٥,٣٤١)	(٢,٠٦٢)
(٢,٣٦٥,٨٣٥)	(٦٨٧,٤٩٥)
٢,٩٤٥	٩,٣٢٢
(٤٥,٩٧٠)	(٥٧,٨١٥)
(٢١٢,٣٤٧)	٣٩,٦٠٥
٣,٢٤٣,٩٢٠	٦٠٦,٥٨٩
(٧,٩٩٢)	٦٠,٦٦٣
٥,٩٣٤	٢١,٩٤١
٨٣٥,١٤١	٥٢٥,٥٠٨

٤٣٩,٢٠٩	١,٨٥٦,٠٠٣
(٧٦٩,٤٣٠)	(٢,١٣١,٩٨٩)
(٦٧,٥٦١)	(٦٣,٧٥٨)
٣٨	٥١
(٣٩٧,٧٤٤)	(٢٢٩,٦٩٣)

(٣٦,٦١٩)	(٣٨,٠٤٠)
-	٣٩,٠٠٠
(٣٦,٦١٩)	٣٥١,٩٦٠
٤٠٠,٧٧٨	٥٣٧,٧٧٥
١,٨١١,٢٢٢	٢,٢٦٢,٠٠١
٢,٢٦٢,٠٠١	٢,٧٩٩,٧٧٦
	٢٦

٧٨,٥١٦	١١٢,٦١٤
-	٥٠,٤٠٠

١ - عام

تأسس بنك الجزيرة (البنك) (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م وتاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥ هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٠٣٠٠١٠٥٢٢، الحساب رقم ١٦ من خلال شبكة فروعه وعدد فروعها ١٦ فرعاً في المملكة العربية السعودية. كما بلغ عدد موظفي البنك ٧٦٦ موظفاً كما في نهاية السنة (٢٠٠٢: ١٥ فرعاً و ٥٠٧ موظف). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة - شارع خالد بن توليد - ص.ب: ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤ - 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 الموحدة:

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتنسق مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات والمحفظة التجارية والمحفظة الإستثمارية المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية على القوائم المالية لبنك الجزيرة وشركاته التابعة التي تم إعدادها حتى ٢١ ديسمبر من كل سنة. يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ إنتقال السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيدها من تاريخ انتقال هذه السيطرة من البنك.

تمثل حقوق الأقلية الحصة غير المملوكة للبنك في الشركات التابعة. تشتمل الشركات التابعة للبنك على ما يلي:

بلد التسجيل	٣١ ديسمبر ٢٠٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	نسبة الملكية (بالمائة)	نسبة الملكية (بالمائة)
المملكة العربية السعودية	٨٧,٨	٧٤,٩		صندوق الطبيات للأسهم السعودية
المملكة العربية السعودية	٩٤,١	٩٠,٧		صندوق المشارق للأسهم الآيابانية
المملكة العربية السعودية	٥٧,٦	٥٧,٢		صندوق الخير للأسهم العالمية
المملكة العربية السعودية	٧٨,٤	٨٠,٢		صندوق الثريا للأسهم الأوزوية

(ج) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد. أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر، إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي عمليات بيع وشراء موجودات مالية حيث تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تصر عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(د) الأدوات المالية المشتقة

ان الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقاييس أسعار العمولات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتبة والمشتراة). يتم قياسها في الأصل بالتكلفة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات الأخرى 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 المقننة لأغراض المتاجرة مباشرة في دخل الفترة ويوضح عنها ضمن دخل المتاجرة. ليس لدى البنك مشتقات تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر. تشتمل المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر.

(ه) العملات الأجنبية

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

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

تحتفظ السجلات المحاسبية للشركات التابعة للبنك بالدولار الامريكي أو الريال السعودي. بما ان سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الريال السعودي كان ثابتاً طوال السنتين الماضيتين، لم تنشأ فروقات صرف ناتجة عن تحويل القوائم المالية للشركات التابعة وذلك لأغراض عملية توحيد القوائم المالية.

(و) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج "الرصيد الصافي" في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصتها وعندما يكون لدى البنك نسبة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسدید المطلوبات في آن واحد.

(ز) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولة، وذلك في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ الإستحقاق المحاسبي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال انسنة. يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية وأرباح تحويل العملات عند تتحققها وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. أما الإيرادات من توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ج) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجبات الباعية مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المتداولة لغرض المتاجرة، والتي تمثل ديناناً مشتراً من المصدر، والمتحدة للبيع، والمتاحة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم اظهار الالتزام بعدم التصرف الاخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة لدينا و المؤسسات المالية الأخرى أو وداع العملاء. حسماً هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمحاسباري عمولات خاصة. ويتحقق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء. لا يتم إظهار الموجبات المشتراء مع وجود الالتزام لإعادة بيعه في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجبات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في التقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسماً هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويتحقق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع.

(٦) استئمارات

يتم، بـالاصل، انتساب كافة الممتلكات لـالاستثمارية بـالتكلفة وـانـتـي تمثل القيمة العادلة لمـبـانـع المـدـفـوعـة شاملـة مـصـارـيف الشراء المتعلقة بالـاستـثـمـارات. تـطـلـعاً العـلاـوة او الخـصـم وفق اسـس منـظـمة حتى تـارـيخ استـحقـاقـها. وتـدرـج في دـخـل العمـولات الخـاصـة.

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 الموحدة.

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

٦) المقساة لاغراض المتابعة

تقاس اتساع المقدمة لغير أصل متاحة بعد إقتناطها بالقيمة العادلة وتدرج أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات.

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الإستثمارات، المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بعد إقتناصها باتفاقية العادلة، بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تقييمها مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر لدى جهة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة في الاحتياطيات لأخرى ضمن حقوق المساهمين حين انتقاء أسباب إثبات هذه الإستثمارات أو الحفاظ على قيمتها، وعندما ينهي المدين انتقاء المراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

تزيد الاستثمارات المتاحة للبيئة التي لا يمكن قياس ثباتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة المطلوبة.

^٣ | **السندات التي تمثل ديوانا مستراة من المصدر**

تختلف السندات المشتراء بمقدارها من المصدر. عدا تلك المشترأة بقيمة بيعها فوراً أو خلال فترة وجيزة، كسندات تمثل دينوناً مشترأة من المصدر. إن السندات التي تمثل دينوناً مشترأة من المصدر، والتي لم يتم تغطية مخاطرها، تظهر بالتكلفة المطلقة ناقصاً مخصوصاً لاحتياطي في قيمتها. يتم إثبات الارتفاع أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند انتقاء أسلوب إثبات هذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

٤) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
ان الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة او الممكن تحديدها والمقتناة حتى تاريخ استحقاقها يتم قياسها بعد اقتناها 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 الموحدة عند انتقاء اسباب إثبات هذه الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

(ى) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة، والتي تعادل القيمة العادلة.

تظهر القروض والسلف المنوحة من قبل البنك والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة وكذا القروض المشتراء التي سيتم إقتناها حتى تاريخ الإستحقاق، بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الإنخفاض في القيمة.

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

تحدد مخصصات خسائر الإئتمان المحتملة - والتي تشتمل على الخسائر الناجمة عن مخاطر ديون سيادية - على أساس تقدير الإدارة لدى كفاية المخصص بشكل دوري. يأخذ هذا التقييم بعين الاعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الاقتصادية العامة وإمكانية تحصيل القروض والسلف القائمة.
لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، يتم خصم مخصص خسائر الإئتمان المحتملة من حساب القروض والسلف.

(ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إجراء تقدير 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، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض، والتي تتم على أساس صافية القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، للتغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

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

٢. وبالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة: في حالة إثبات الخسارة مباشرةً ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للإسترداد، يتم تحويل صافي الخسارة المترافق المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة.

وحال تخفيض أصل مالي إلى قيمته المقدرة القابلة للإسترداد، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لعرض قياس القيمة القابلة للإسترداد.

يتم تقدير المخصصات الخاصة لكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي، بينما يتم تقدير المخصصات الإضافية بشكل جماعي لكل محفظة. ويتم تجنب مخصصات لقاء الخسائر المحتملة حيث يوجد دليل موضوعي على وجود خسائر محتملة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تتجنب هذه المخصصات على أساس تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة/الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقترضة، والخبرة، وحالات الإنفاق السابقة التي تضمنها مكونات محفظة الإئتمان.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمه)

(ل) العقارات الأخرى

تقول البنك، خلال دورة أعماله العادية، ملكية بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تظهر هذه العقارات بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض وأسلف المستحقة أو القيمة انتدنة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل.

يتم تقييم العقارات على أساس دوري. وتفيد الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم والربح أو الخسائر الناجمة عن الإستبعاد ضمن دخل العمليات.

(م) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم إستهلاك الأرضي المملوكة. لا يتم إستهلاك الأرضي المملوكة. تتبع طريقة القسطط الثابت في حساب إستهلاك الموجودات الثابتة الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

المباني	تحسينات العقارات المستأجرة
فتربة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل	٤ - ١٠ سنوات

(ن) الودائع وإيداعات أسواق 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 وإيداعات أسواق المال المرتبطة بعمولات. عدا تلك المقتناة لأغراض المتاجرة أو التي تم تحطيم مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة، والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. تطأ العلاوات والخصومات وفق أحسن منظمة حتى تاريخ الإستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

تقاس الودائع وإيداعات أسواق المال - المقتناة لأغراض المتاجرة - بعد إثباتها بالقيمة العادلة ويتم إظهار ربة أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. بالنسبة للودائع وإيداعات أسواق المال المقيدة بالتكلفة المطفأة، تدرج ربة أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة وذلك عند انتهاء أسباب اثباتها أو انخفاض قيمتها.

(س) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسطط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدة، تدرج ربة غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصرف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

(ع) النقدية وشبيه النقدية

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

(ف) مكافأة نهاية الخدمة

يتم إحتساب المكافآت المستحقة عند إنهاء خدمة موظفي البنك طبقاً للارشادات الواردة في نظام العمل والعمال السعودي ويتم إدراجها ضمن المطلوبات الأخرى.

(ص) الموجودات الإئتمانية

لا تعتبر الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كموجودات تابعة للبنك، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

٣ نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بألاف الريالات السعودية

٢٠٠٢ ٢٠٠٤

		نقد في الصندوق
		وديعة نظامية
		حساب جاري
		إيداعات أسواق المال
		الإجمالي
٤٤,٢٢٩	٨٢,٢٨٧	
٢٢٠,٧٠٩	٣٠٠,٠٣٢	
٧٩٨	٩٨	
٣٧٦,٠٠٠	-	
٦٤١,٨٤٦	٣٨٢,٤١٧	

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، وحسابات التوفير، والودائع لأجل، والودائع الأخرى، تحسب في نهاية كل شهر ميلادي.

٤ الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بألاف الريالات السعودية

٢٠٠٢ ٢٠٠٤

حسابات جارية
إيداعات أسواق المال
الإجمالي

٥٢,٤٩٢	٣١,٧٨٨
١,٧٨٨,٣٧٢	٢,٧٠١,٩٥٦
١,٨٤٠,٨٦٤	٢,٧٣٣,٧٤٤

٥ الاستثمارات

تصنف سندات الاستثمار كما يلي:
(١) مقتناء لأغراض المتاجرة

	بألاف الريالات السعودية			داخل المملكة			أسهم
	الإجمالي	خارج المملكة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
	١٦١,٢٨٥	١٩٦,٨٧١	١١٢,٢٢٨	١٢٢,٦٧٦	٤٩,٠٥٧	٧٤,١٩٥	

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

	بألاف الريالات السعودية			داخل المملكة			أسهم
	الإجمالي	خارج المملكة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
	٢٦٠,١٢٠	٤١١,٨٧٧	١٨٨	١٨٨	٢٥٩,٩٣٢	٤١١,٦٨٩	

(ج) الاستثمارات التي تمثل ديننا مشترأة من المصدر

	بألاف تريليات السعودية			داخل المملكة			المجموع
	الإجمالي	خارج المملكة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
سندات بعمولة ثابتة	٥٩٧,٧١٢	٦٩٧,٨١٠	-	-	٥٩٧,٧١٢	٦٩٧,٨١٠	
سندات بعمولة عائمة	٤٠٠,٠٠٠	٥٨٣,٠٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠	٥٨٣,٠٠٠	
	٩٩٧,٧١٢	١,٢٨٠,٨١٠	-	-	٩٩٧,٧١٢	١,٢٨٠,٨١٠	

(د) الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

	بألاف الريالات السعودية			داخل المملكة			المجموع
	الإجمالي	خارج المملكة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
سندات بعمولة ثابتة	٤٠,١٠٥	٢٩,٤٥٣	٤٠,١٠٥	٢٩,٤٥٣	-	-	
سندات بعمولة عائمة	١٨,٧٥٠	٣٩,١٩٢	١٨,٧٥٠	٣٩,١٩٢	-	-	
	٥٨,٩٠٥	٦٨,٦٤٥	٥٨,٩٠٥	٦٨,٦٤٥	-	-	
اجمالي الاستثمارات	١,٤٧٨,١٢٢	١,٩٥٨,٢٠٣	١٧١,٤٢١	١٩١,٥٩	١,٣٠٦,٧٠١	١,٧٦٦,٦٩٤	

٢ فيما يلي تحليلًا لمكونات الاستثمارات:

بـالآلاف الريالات السعودية								
٢٠٠٢			٢٠٠٤					
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة			
٦٣٧,٨٦٧	٥٩٧,٧١٢	٤٠,١٥٥	٧٢٧,٢٦٣	٦٩٧,٨١٠	٢٩,٤٥٣	سندات بعمولة ثابتة		
٤١٨,٧٥٠	٤٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠	٦٢٢,١٩٢	٥٨٣,٠٠٠	٣٩,١٩٢	سندات بعمولة عائمة		
٤٢١,٥٠٥	٢,٢٥٠	٤١٩,٢٥٥	٦٠٨,٧٤٨	٢,٢٥٠	٦٠٦,٤٩٨	أسهم		
١,٤٧٨,١٢٢	٩٩٩,٩٦٢	٤٧٨,١٦٠	١,٩٥٨,٢٠٣	١,٢٨٣,٠٦٠	٦٧٥,١٤٣	الاستثمارات		

تتمثل السندات بعمولة ثابتة غير المتداولة في السوق بمبلغ ٦٩٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ٥٩٧,٧ مليون ريال سعودي) والسندات بعمولة عائمة بمبلغ ٥٨٣,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢: ٤٠٠,٠ مليون ريال سعودي) استثمار البنك في سندات التنمية الحكومية السعودية.

- ٣ - فيما يلي تحليلًا للارباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات التي تمثل ديونًا مشتراء من المصدر والمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:
- الاستثمارات التي تمثل ديونًا مشتراء من المصدر

بـالآلاف الريالات السعودية								
٢٠٠٢			٢٠٠٤					
الإجمالي الخسائر	غير المحققة	القيمة العادلة	الإجمالي الخسائر	غير المحققة	القيمة الدفترية	الإجمالي الارباح	غير المحققة	القيمة الدفترية
٦٠١,٤٩٤	٢,٥٤٥	٦,٣٢٧	٥٩٧,٧١٢	٦٩٨,٢٢٨	١,٧٣٣	٢,١٥١	٦٩٧,٨١٠	سندات بعمولة ثابتة
٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠	٥٨٣,٠٠٠	-	-	٥٨٣,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
١,٠٠١,٤٩٤	٢,٥٤٥	٦,٣٢٧	٩٩٧,٧١٢	١,٢٨١,٢٢٨	١,٧٣٣	٢,١٥١	١,٢٨٠,٨١٠	الاجمالي

(ب) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

بـالآلاف الريالات السعودية								
٢٠٠٢			٢٠٠٤					
الإجمالي الخسائر	غير المحققة	القيمة العادلة	الإجمالي الخسائر	غير المحققة	القيمة الدفترية	الإجمالي الارباح	غير المحققة	القيمة الدفترية
٤١,٤٠٢	١٤٥	١,٣٩٢	٤٠,١٠٥	٣٠,٢٥٦	-	٨٠٣	٢٩,٤٥٣	سندات بعمولة ثابتة
١٩,١٠٢	-	٣٥٢	١٨,٧٥٠	٣٩,٤٤٦	-	٢٣٤	٣٩,١٩٢	سندات بعمولة عائمة
٦٠,٥٠٤	١٤٥	١,٧٤٤	٥٨,٩٥٥	٦٩,٦٨٢	-	١,٠٣٧	٦٨,٦٤٥	

٥ الاستثمارات (نهاية)
٤ فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الاطراف الأخرى:

بألاف الريالات السعودية ٢٠٠٣	٢٠٠٤	
١,٠٥٦,٦١٧	١,٣٢٩,٠١٣	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٣٢٥,٩٠١	٤٦٣,٨٨٤	شركات
٩٥,٦٠٤	١٦٥,٣٠٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٤٧٨,١٢٢	١,٩٥٨,٢٠٣	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير مندالة في السوق بقيمة ٢,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٢,٢٥ مليون ريال سعودي) والمقيدة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الأرباح المتبقاة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٤ على مبلغ ١٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٢٢,٧ مليون ريال سعودي) تتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع نتيجةً لتأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. خلال عام ٢٠٠٤، تم تحويل مبلغ ٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٢,٤ مليون ريال سعودي) يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع وذلك إلى قائمة الدخل الموحدة نتيجةً لبيع جزء من تلك الاستثمارات. وسيتم تحويل الرصيد المتبقى المتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع إلى قائمة الدخل الموحدة عند تحقيقه.

٦ القروض والسلف - صافي
(أ) القروض والسلف المنوحة:
يتكون هذا البند مما يلي:

بألاف الريالات السعودية ٢٠٠٣	٢٠٠٤	
١٩٨,٨٥٨	١٢٦,٠٢٥	عاملة:
٣,٧٧٨	٢,٨٦٢	جاري مدین
٤,٢٢٢,٢٥٨	٤,٧٨١,١٩٠	بطاقات إئتمان
١٠٣,٥٠٢	٣٠٠,١٨٣	قروض تجارية
٤,٥٣٩,٥٤٦	٥,٢١٠,٢٦٠	قروض شخصية
٣٤٠,٩٧٣	١٩٨,٦٣٤	القروض والسلف العاملة - إجمالي
٤,٨٧٠,٥١٩	٥,٤٠٨,٨٩٤	القروض والسلف غير العاملة - صافي
(٢٠٩,٠٨٢)	(٢٢٢,١٦٢)	
٤,٦٦١,٤٣٧	٥,١٨٦,٧٣٢	مخصص خسائر الإئتمان المحتملة
		القروض والسلف المنوحة - صافي

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بالصافي بعد خصم العمولات المتعلقة المتراكمة وقدرها ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٢٢,١ مليون ريال سعودي).

(ب) ان الحركة في حساب مخصص خسائر الائتمان المحتملة هي كما يلي:

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢٣١,٧٢٤	٢٠٩,٠٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧٢,٧٠٠	١٢٣,٢٥٠	مجنوب خلال السنة - مخصصات محددة
-	٣٨,٩٥٠	مخصص محفظة إضافية
(٩٥,٣٤٢)	(١٤٩,١٢٠)	ديون معدومة مشطوبة
٢٠٩,٠٨٢	٢٢٢,١٦٢	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغ صافي المبلغ المحمل على المصارييف على حساب مخصص خسائر الائتمان المحتملة للسنة ١٦٢,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٧٢,٧٠٠ مليون ريال سعودي) والتي تحتوي على مخصص المحفظة الإضافية بمبلغ ٢٨,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: لا يوجد).

(ج) فيما يلي تحليلًا بمخاطر القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان المحتملة حسب القطاعات الاقتصادية:

الائتمان والسلف	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة	٢٠٠٤	
١٥٢,٠٧٩	-	-	١٥٢,٠٧٩	حكومة ومؤسسات شبه حكومية	
١٨٠,٢٤١	٢,٨٥٠	٢,٨٥٠	١٨٠,٢٤١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠	زراعة وأسماك	
٤٢٨,٩١٤	-	-	٤٢٨,٩١٤	تصنيع	
-	-	-	-	مناجم وتعدين	
٤٧٩,٤٧١	٢٩,٠٥٢	٢٦,٦٥٤	٤٨١,٨٦٩	بناء وإنشاءات	
٢٣٥,٢٧٨	١١,٨٨٥	١٠,٨٦٢	٢٣٦,٣٠١	تجارة	
٢١٦,٠٥٢	-	-	٢١٦,٠٥٢	نقل واتصالات	
٣٢٩,٨٥٢	٩٠,٣٧٣	٩٦,٥٣١	٣٢٣,٦٩٤	خدمات	
٢٨٣,٨٤١	٤,١٩٣	٣,٥٨٢	٢٨٤,٤٥٢	قرهوض شخصية وبطاقة ائتمان	
٢,١٨٩,٦٩٥	١٤,٢٤٨	١٤,٢٤٨	٢,١٨٩,٦٩٥	تداول أسهم	
٧٢٥,٢٥٩	٣٠,٦١١	٤٣,٩٧	٧١١,٩٦٣	آخرى	
٥,٢٢٥,٦٨٢	١٨٣,٢١٢	١٩٨,٦٣٤	٥,٢١٠,٣٦٠	مخصص محفظة إضافية	
(٣٨,٩٥٠)				قرهوض سلف - صافية	
٥,١٨٦,٧٣٢					

٦- القروض والسلف - صافية (تمه)

بألاف الريالات السعودية	صافي القروض	القروض والسلف العاملة	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
محصص خسائر الاتتمان	صافي القروض والسلف	صافي القروض والسلف العاملة	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٥٣,٧٥٢	-	-	٢٥٣,٧٥٢
٢١٠,٣٦٥	٨,٤٠٠	١١,١٨٩	٢٠٧,٥٧٦
-	-	-	-
١٨٥,٧٩٣	٢٧,٠٠٠	٢٧,٨٠٠	١٨٤,٩٩٣
١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠
٣٧٣,١٨٢	٩,٩٠٠	١١,٢٢٢	٣٧١,٨٥٠
٣٣٤,٩٧٩	١١٧,٦٨٢	٢٠١,٢٨٢	٢٥١,٢٧٨
١١٠,٥٧٠	-	-	١١٠,٥٧٠
٣٤٢,٣٣٨	٣٨,٨٠٠	٧٨,٥٠٠	٣٠٢,٦٣٨
١١٧,٥١٧	-	-	١١٧,٥١٧
٢,٣٢٩,٥١٦	-	-	٢,٣٢٩,٥١٦
٢٨٣,٤٢٥	٧,٣٠٠	١٠,٨٧٩	٢٧٩,٨٠٦
٤,٦٦١,٤٣٧	٢٠٩,٠٨٢	٣٤٠,٩٧٣	٤,٥٣٩,٥٤٧
-	-	-	محصص محفظة إضافية
٤,٦٦١,٤٣٧	-	-	قروض وسلف - صافية

٧ موجودات ثابتة - صافية

الإجمالي	بألاف الريالات السعودية	تحسینات اثاث ومعدات	على المباني وسيارات	أراضي ومباني المستأجرة	التكلفة:
١٤٧,٥٢٨	٧٠,٨٠٢	٣١,٧٠٢	٤٥,٠٢٤		الرصيد كما في بداية السنة
٦٣,٧٥٨	٣٢,٢٥٤	٩,٧٥٩	٢١,٧٤٥		الإضافات
(٢,٤٤٤)	(٢,٨٠٢)	(٦٤٢)	-		الاستبعادات
٢٠٧,٨٤٢	١٠٠,٢٥٤	٤٠,٨١٩	٦٦,٧٦٩		الرصيد كما في نهاية السنة
الاستهلاكات المتراكمة:					
٤٩,٦٣٧	٣٤,٨٤٦	١١,٤١٦	٣,٣٧٥		الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٧٠٧	١٣,٢٧١	٤,٢٨٥	١٥١		المحمل خلال السنة
(٣,١٩٣)	(٢,٦٨٦)	(٥٠٧)	-		الاستبعادات
٦٤,١٥١	٤٥,٤٣١	١٥,١٩٤	٣,٥٢٦		الرصيد كما في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية:					
١٤٣,٧٩١	٥٤,٨٢٣	٢٥,٦٢٥	٦٣,٢٤٣		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
٩٧,٨٩١	٣٥,٩٥٦	٢٠,٢٨٦	٤١,٧٤٩		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣

٨ الموجودات الأخرى

الإجمالي	أخرى	ذمم مدينة	قرفون وسلف	استثمارات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	دخل عمولات خاصة مستحقة:
١,٢٠٢	٤,١١١					
٩,٨٠٠	١١,٣٩٨					
٧٥,٦١٧	٧٩,٤٢٤					
٨٦,٦١٩	٩٤,٩٢٣					
٤٩,٥٠٩	٩١,٠٢١					
٢٨,٠١٩	٣٦,٠٠٨					
١٦٤,١٤٧	٢٢١,٩٦٢					

٩ المشتقات

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادلة، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتحطيم المخاطر:

أ) مقاييس

وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقاييس العملات، فيتم بموجبها تبادل العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعمولات مختلفة.

ب) العقود الآجلة المستقبلية

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

ج) إتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العمولات يتم تداولها بصورة منفردة وتتحقق على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ المحدد خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) الخيارات

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكتب بالخيار) بيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تحطيم المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتطرق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقليبات في أسعار الصرف الأجنبي واسعار العمولات ولتنقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة والإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة والإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تحطيم المخاطر لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة والإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات لفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تحطيم المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وكلجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة بإستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر، وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقاييس العولات في تغطية مخاطر عولات محددة. كما يستخدم البنك مقاييس أسعار العولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عولات ثابتة محددة.

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المستقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا 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.

المعدل الشهري	٢ من ١٢	٢ أشهر شهرًا	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				٢٠٠٤
			بألاف الريالات السعودية	إجمالي	القيمة العادلة	القيمة الإيجابية	
المبالغ الإسمية	المبالغ السلبية	الإيجابية	السلبية				
٢٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	-	١,٤٤٤		
٧,٩١٥	٣٥,٢٠٨	٢,٧٠٥	٣٧,٩٦٣	١,٤٣٩	٤٨		
٢٠٧,٩١٥	٧٨٥,٢٠٨	١٠٢,٧٥٥	٨٨٧,٩٦٣	١,٤٣٩	١,٤٩٢		
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقاييس أسعار العملات الأجنبية							
عقود الصرف الأجنبي الأجلة							
الإجمالي							

٢٠٠٣	المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:						
	مقاييس أسعار العملات الأجنبية						
عقود الصرف الأجنبي الأجلة							
١٣٨,٨٨٩	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٣٩٥	-		
١٨,٤٢٢	-	٥٥,٢٦٩	٥٥,٢٦٩	-	٣,١١٦		
١٥٧,٣١٢	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٢٦٩	٥٥٥,٢٦٩	٣٩٥	٣,١١٦		
الإجمالي							

تم إبرام ما نسبته ١٠٠ بالمائة (٩٧٪: ٢٠٠٢) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك خلال السنة مع مؤسسات مالية، بينما تم إبرام ما يقارب ٥٣ بالمائة (٧٥٪: ٢٠٠٢) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الاطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة لدى البنك.

١٠ الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بألاف الريالات السعودية		
	٢٠٠٣	٢٠٠٢
٧,٤٥٧	١٠,٧٠٧	حسابات جارية
٣٧٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	ودائع أسواق المال - مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٨,٧٥٠	٥٠٦,١٠٠	ودائع أسواق المال - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٤٦,٢٠٧	٨٣٦,٨١٢	الإجمالي

١١ ودائع العملاء

بألاف الريالات السعودية		
	٢٠٠٣	٢٠٠٢
١,٦١٢,١٢١	٢,٤٨٢,٢٨٦	تحت الطلب
٥٨,٨٤٤	٤٢,٧٩٧	ادخار
٥,٧٩٠,١٠٤	٥,٤٥٩,٤٥٨	لأجل
١٧٢,٩٧٢	١٥٧,٠٩٩	آخرى
٧,٥٣٥,٠٥١	٨,١٤١,٦٤٠	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ١٢٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٨٦,١ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنفاذ.
تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بألاف الريالات السعودية		
	٢٠٠٣	٢٠٠٢
٤٤,٤٠٩	٤٠,٨٨١	تحت الطلب
١,٠١٤	٩٦٥	ادخار
١,٨١٦,٩١٠	١,٨٤٩,٥٦٠	لأجل
١٠,٢٠٤	٤,٧٥٨	آخرى
١,٨٧٢,٥٣٧	١,٨٩٦,١٦٤	الإجمالي

١٢ مطلوبات أخرى

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢,٠٣٧	١,٦٠١	مصاريف عمولات مستحقة:
١٨,٣٢٤	٤٠,٨٠٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠,٣٦١	٤٢,٤٠٤	ودائع العملاء
٢٦,٨٤٣	٤٧,٨٧٩	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
-	٥٠,٤٠٠	ذمم دائنة
٣٧,٩٧٨	٥٥,٥٦٢	ارباح موزعة مستحقة
٨٥,١٨٢	١٩٦,٢٤٥	أخرى
		الاجمالي

١٣ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المدرج به وانصرد والمدفوع بالكامل من ١٥ مليون سهماً، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي (١٢:٢٠٠٣ ١٢ مليون سهماً قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي).

بموجب قرار المساهمين، وافق المساهمون في الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٢ أكتوبر ٢٠٠٤ على إصدار ٣ ملايين سهم جديد بقيمة اسمية ٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد اضافة إلى علاوة اصدار بمبلغ ٨٠ ريال سعودي لكل سهم وذلك للمساهمين الحاليين كما في ذلك التاريخ. لقد حصل البنك على الموافقة النظامية فيما يتعلق بهذه الزيادة في رأس المال، كما تم توزيع الأسهم الجديدة على المساهمين الحاليين كما في ١٦ أكتوبر ٢٠٠٤ (انظر أيضاً ١٤). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠٠٣ (بالمائة)	٢٠٠٤ (بالمائة)	
٩٤,١٧	٩٤,١٧	مساهمون سعوديون
٥,٨٣	٥,٨٣	بنك باكستان الوطني

١٤ الاحتياطي النظامي والعام

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥ بالمائة من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٤٨,٦٤ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٤ (٢٠٠٣:٢٢,٤٠ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

تم تحويل علاوة الاصدار التي بلغت ٢٤٠ مليون ريال سعودي، والمتعلقة باصدار ٣ مليون سهم جديد للمساهمين الحاليين للبنك، إلى الاحتياطي النظامي وذلك بموجب عقد تأسيس البنك ونظام الشركات (انظر أيضاً ١٢).

كذلك يقوم البنك بتجنب الاحتياطي عام مقابل المخاطر البنكية العامة وذلك في الحالات التي تعتبر مناسبة.

المتاحة للبيع	الاستثمارات	الاستثمارات	بألاف الريالات السعودية
٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣
٨٥,٦٢٩	١٣٣,٨٤٠	١٣٣,٨٤٠	٨٥,٦٢٩
(٤,٧٠٩)	(١٤,٥٣٤)	(١٤,٥٣٤)	(٤,٧٠٩)
٨٠,٩٢٠	١١٩,٣٠٦	١١٩,٣٠٦	٨٠,٩٢٠
١٠٧,٥١٩	٢٢٦,٨٢٥	٢٢٦,٨٢٥	١٠٧,٥١٩
الرصيد كما في بداية السنة			الرصيد كما في نهاية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة			محول إلى قائمة الدخل الموحدة
صافي الحركة خلال السنة			الرصيد كما في نهاية السنة

١٦ تعهدات والتزامات محتملة أ) دعاوى قضائية

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٤، كانت هناك دعوى قضائية ذات طبيعة عادلة مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية نتيجة لهذه الدعوى.

ب) التزامات رأسمالية
كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٤، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ١٦,٤ مليون ريال سعودي (١,٦:٢٠٠٣ ١,٦ مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع إنشاء فروع.

ج) تعهدات والتزامات محتملة متعلقة بالإئتمان
إن الغرض الرئيسي لهذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية التي تعتبر ضمانتاً غير قابلة للنقض بـان يقوم البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بـالالتزامات لأطراف أخرى، تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب أموال من البنك في حدود المبالغ المحددة وفق شروط وأحكام محددة مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فـتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقيع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية.

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

تمثل الإلتزامات لنـج الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان المنـج على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بـمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لنـج الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة يـبلغ يـعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فـوراً، يتـوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لنـج الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامـات القائمة لنـج الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامـات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

١) فيما يلي تحليلًا بالاستحقاقات لقاء التعهادات والإلتزامات المحتملة للبنك كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي	بألاف الريالات السعودية						٢٠٠٤
	من سنة إلى أكثر من ٥ سنوات	من ٥ إلى ١٢ شهراً	من ١٢ إلى ٢٤ شهراً	٢٤ شهراً	أشهر	أعوام	
١٥٣,٥٨٩	-	-	٤٢,٥٢٠	١١١,٠٦٩	-	-	اعتمادات مستندية
٨٦٥,٩٦٢	٥,٢٩٥	٥٥٦,٣٧١	٢٢٤,٨٨٤	٧٩,٤١٢	-	-	خطابات ضمان
٦٥,٤٦٨	-	-	-	٦٥,٤٦٨	-	-	قبولات
١٤٤,٩٦٣	-	٥٠,٠٠٠	٥٢,٠٢١	٤٢,٩٣٢	-	-	الالتزامات مؤكدة لنفع الائتمان
٤,١٣٧	-	-	-	٤,١٣٧	-	-	أخرى
١,٢٢٤,١١٩	٥,٢٩٥	٦٠٦,٣٧١	٣١٩,٤٣٥	٣٠٣,٠١٨			الإجمالي

الإجمالي	بألاف الريالات السعودية						٢٠٠٣
	من سنة إلى أكثر من ٥ سنوات	من ٥ إلى ١٢ شهراً	من ١٢ إلى ٢٤ شهراً	٢٤ شهراً	أشهر	أعوام	
١٢٣,١١٨	-	٣,١٠٨	٢٢,٢٢٤	٨٧,٧٧٦	-	-	اعتمادات مستندية
٤٠٧,١٦٦	٥,٠٠٠	١٤١,٧٢٢	١٥٨,٨٥٩	١٠١,٥٨٤	-	-	خطابات ضمان
٤٥,٦٥٤	-	-	-	٤٥,٦٥٤	-	-	قبولات
٤٠١,١٩٢	-	-	٢٧٩,٨٤٦	١٢١,٢٤٦	-	-	الالتزامات مؤكدة لنفع الائتمان
٤,٨٤٠	-	-	-	٤,٨٤٠	-	-	أخرى
٩٨١,٩٧٠	٥,٠٠٠	١٤٤,٨٣١	٤٧٠,٩٣٩	٢٦١,٢٠٠			الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ما مجموعه ٤٨٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٢٦١,٥ مليون ريال سعودي).

٢) فيما يلي تحليلًا لقاء التعهادات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي	بألاف الريالات السعودية						٢٠٠٣
	شركات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أخرى	أعوام	أشهر	٢٤ شهراً	
٩٥٧,٩٧٧	١,٢٢٢,٣٤٤	-	-	-	-	-	
١٩,١٥٣	٧,٦٣٨	-	-	-	-	-	
٤,٨٤٠	٤,١٣٧	-	-	-	-	-	
٩٨١,٩٧٠	١,٢٢٤,١١٩						

١٦ تعهدات والتزامات محتملة (نهاية)

د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

ان الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإنفاء، التي أبرمها البنك كمستأجر هو كما يلي:

بألاف الريالات السعودية		أقل من سنة من سنة إلى ٥ سنوات فوق ٥ سنوات	الإجمالي
٢٠٠٣	٢٠٠٤		
٧,٨٨٥	٨,٥٥٢		
٣,٠٥٥	٢٩,٣٥٥		
-	٢,٧٠٠		
١٠,٩٤٠	٤٠,٦٧		

١٧ صافي دخل العمولات الخاصة

بألاف الريالات السعودية		دخل العمولات الخاصة: استثمارات: متاحة للبيع ديوناً مشترأة من المصدر مقتنة حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
٢٠٠٣	٢٠٠٤		
٩٤٢	-		
٢٩,٥٣٤	٢٢,٤٨٨		
٤,٢٢٦	٢,٣٠٦		
٣٤,٧٠٢	٢٦,٧٩٤		
١٩,٥٧٨	٣٥,٨٩٩		
١٩١,٩٨٢	٢٤٤,٦١٩		
٥٤٥	٣٥		
٢٤٦,٨٠٨	٣١٧,٣٤٧		

مصاريف العمولات الخاصة:

		إيداعات أسواق المال ودائع العملاء أخرى	الإجمالي
٢٠٠٣	٢٠٠٤		
٧,٤٣٣	٧,٥٦٤		
٧٨,٦٢٤	١١٨,٧٧٥		
٢,٧٦٢	٢,٠٨٢		
٨٨,٨١٩	١٢٩,٤٢١		
١٥٧,٩١٩	١٨٧,٩٢٦		

صافي دخل العمولات الخاصة

١٨ أتعاب خدمات بنكية

بألاف الريالات السعودية		دخل الأتعاب	مصاريف الأتعاب
٢٠٠٣	٢٠٠٤		
١١٦,١٤١	٣٠٢,١٩٧		
(٣,٤١٢)	(٣,٤١٥)		
١١٢,٧٢٩	٢٩٨,٧٨٢		

١٩ صافي دخل المتاجرة

بألاف الريالات السعودية		أسهم
٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٣٣,٩٥٧	٢٢,٤٢٣	
		ايراد من توزيعات أرباح

بألاف الريالات السعودية		استثمارات:
٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٣,٠٩٦	٤,٢٨٦	لأغراض المتاجرة
٨,١٨٨	١١,٧٦٩	متاحة للبيع
١١,٢٨٤	١٦,٠٥٥	الاجمالي

٢١ صافي مكاسب استثمارات

بألاف الريالات السعودية		متاحة للبيع	ديوناً مشترأة من المصدر
٢٠٠٣	٢٠٠٤		
١٨,٨٧٨	٥٣,٣٥٩		
٤٢٢	-		
١٩,٣٠٠	٥٣,٣٥٩		الاجمالي

٢٢ دخل العمليات الأخرى

		بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣
٧٣١	٧٨٦		دخل ايجارات
٢,٠٤٢	١,٢٤٩		ربع بيع عقارات أخرى
٣٩٥	١,٤٤٤		ربع في معدل العمولة المتبادلة
٤٦	٥٠٤٥		آخرى
٣,٢١٤	٨,٥٢٤		الاجمالي

٢٣ مصروفات العمليات الأخرى

		بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٣
٢,٧٧٩	٧,٤٣١		مصروفات العمليات الأخرى

٤ ربح السهم

تم حساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة خلال عام ٢٠٠٤ والتي بلغت ١٤,١٨١ مليون سهماً (٢٠٠٣: ١٣,٩٢٠ مليون سهماً). تم تعديل المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة لعام ٢٠٠٣ لتعكس تأثير اصدار الاسهم الجديدة (انظر ايضاح ١٣).

٢٥ إجمالي الارباح المقترن توزيعها والزكاة الشرعية وضريبة الدخل بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٤ وافق مجلس الادارة على إجمالي الارباح المقترن توزيعها لعام ٢٠٠٤ بمبلغ ٥٠٤ مليون ريال سعودي. بالنسبة لعام ٢٠٠٣، وافق مجلس الادارة على اجمالي ارباح يقتصر توزيعها بمبلغ ٢٨٠٠٤ مليون ريال سعودي بعد ٢١ ديسمبر ٢٠٠٣.

يتم دفع الارباح المقترن توزيعها للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد استقطاع الزكاة الشرعية وضريبة الدخل المستحقة. على التوالي، كما يلي:

أ) المساهمين السعوديين:
يتم خصم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وقدرها ٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٢,٣ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الارباح الموزعة بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع على المساهمين السعوديين ٣ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٣: ٢,٥٥ ريال سعودي للسهم).

ب) المساهم غير السعودي:
بناءً على إحكام القرار الصادر عن وزارة المالية والإقتصاد الوطني رقم ٩١٨/٢ بتاريخ ٢٠ جمادى الأول ١٤١٢هـ (٢٦ نوفمبر ١٩٩١)، والمعدل لاحقاً بالقرار رقم ١٣٩٩/٣ بتاريخ ٢٧ جمادى الأول ١٤١٣هـ (٢٢ نوفمبر ١٩٩٢). يتم تحديد الالتزامات الضريبية على المساهم غير السعودي على النحو التالي:

ا) الضريبة المؤجلة على الأرباح غير الموزعة لفترة ما بعد الإغفاء الضريبي حتى عام ١٩٩٠ وبعد اجراء الربط النهائي، كانت تدفع على عشرة أقساط سنوية اعتباراً من ٢١ مارس ١٩٩٢.

ب) ضريبة الدخل المستحقة على حصته من الدخل للسنة الحالية وقدرها ٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ١,٦ مليون ريال سعودي).

كان الالتزام الضريبي السنوي الواجب على المساهم غير السعودي دفعه يتكون من مجموع البنددين (أ) و (ب) أعلاه بحيث لا يزيد هذا الالتزام عن ٧٥ بالمائة من حصته في الأرباح الموزعة للسنة. كانت ترحل الزباد في الالتزامات الضريبية عن هذه النسبة إلى السنة اللاحقة وتسدد مستقبلاً في حدود النسبة أعلاه.

ولكن، بناءً على التعليمات التي استلمها البنك خلال عام ٢٠٠١، كان يتوجب على المساهم غير السعودي تسديد كامل ضريبة الدخل المستحقة المؤجلة وذلك عند تقديم الإقرار الضريبي للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٢. لاحقاً تم الاتفاق مع السلطات المختصة على أن لا يحصل المساهم غير السعودي على حصته من الأرباح الموزعة حتى يسدد كامل الالتزام الضريبي المستحق عليه، والذي يتكون من الالتزام الضريبي السنوي والضريبة المؤجلة على الأرباح. وقد قدرت الضريبة غير المدفوعة بمبلغ ٥٤,٨ مليون ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٤ (٢٠٠٤: ٥٤,٨ مليون ريال سعودي).

٢٦ النقديّة وشّبه النقديّة
ت تكون النقديّة وشّبه النقديّة المدرجة في قائمة التدفقات النقديّة الموحدة من الآتي:

بالآلاف المليارات السعودية		
٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٤٢١,١٣٧	٨٢,٣٨٥	نقديّة وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية (ايضاً ٢)
١,٨٤٠,٨٦٤	٢,٧١٧,٣٩١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢٠٢٦٢,٠٠١	٢,٧٩٩,٧٧٦	الاجمالي

٢٧ قطاعات العمل لأغراض إدارية. يتكون البنك من ثلاثة قطاعات مصرفيّة رئيسية هي:

قطاع الأفراد ودائع وتسهيلات إئتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.

قطاع الشركات قروض ودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والعمال، الاعتباريين.

قطاع الخزينة أسواق المال وخدمات المتاجرة والخزينة. تحمل العمولة على القطاعات المصرفيّة باعتماد سعر وسطي موحد يعادل متوسط تكلفة التمويل السائدة.

٢٧ قطاعات العمل (تتمة)

أخرى

تنافل العمليات الأخرى للبنك من إدارة الصناديق وأعمال أخرى، ولا يعتبر أي من هذه العمليات قطاعاً مستقلاً.

تم المعاملات بين القطاعات المختلفة اعلاه وفقاً لسياسة البنك لتعزيز التمويل. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. يمارس البنك نشاطه بشكل كامل في المملكة العربية السعودية.

١) فيما يلي تحليلًا بأجمالي موجودات ومطلوبات البنك والدخل من العمليات وصافي الدخل للسنة وفقاً لكل قطاع من قطاعات البنك:

الإجمالي	قطاع الخزينة والقطاعات الأخرى	بألاف الريالات السعودية			٢٠٠٤
		قطاع الشركات	قطاع الأفراد	إجمالي الموجودات	
١٠,٧٢١,٨٠٠	٥,١٢٢,٢٠٤	٢,٦٢٤,٩٨١			
٩,٢٢٣,٨٠٢	٤,٣٠٠,٠٧٥	١,٥٥٤,٩٧٢	٣,٣٧٨,٧٥٠		
٦٠٠,٢٠١	٦٧,٨٦٣	٨٨,٤٥٩	٤٤٣,٨٧٩		
٤١٢,٤٥٣	٤١,٣٥٢	١٦٠,٥٢١	٢١٠,٥٨٠		
١٨٧,٧٤٨	٢٦,٥١١	(٧٢,٠٦٢)	٢٢٣,٢٩٩		
				إجمالي المطلوبات وحقوق الأقلية	
				إجمالي دخل العمليات	
				إجمالي مصاريف العمليات وحقوق الأقلية	
				صافي الدخل (الخسارة)	

الإجمالي	قطاع الخزينة والقطاعات الأخرى	بألاف الريالات السعودية			٢٠٠٣
		قطاع الشركات	قطاع الأفراد	إجمالي الموجودات	
٨,٩٨٨,٦٨٥	٤,٠١٠,٧٠١	٢,٦٣٧,٥٨٣			
٨,١٠٣,٦٠٤	٢,٨٦١,٦١٢	٢,٩٦٢,٨٠٧	٢,٣٧٩,١٨٥		
٣٤١,٩٢٢	٦٢,٨٨٦	٩٢,٨٧١	١٨٦,١٦٥		
٢٤٨,٤٣٣	٢٣,٧٨٩	٨٧,٦٥٩	١٢٦,٩٨٥		
٩٣,٤٨٩	٢٩,٠٩٧	٥,٢١٢	٥٩,١٨٠		
				إجمالي المطلوبات وحقوق الأقلية	
				إجمالي دخل العمليات	
				إجمالي مصاريف العمليات وحقوق الأقلية	
				صافي الدخل	

ب) فيما يلي تحليلًا لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات العمل:

٢٠٠٤					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات					
الإجمالي	بالألف الريالات السعودية	قطاع	قطاع	قطاع	
	قطاع الخزينة والشطاعات الأخرى	الشركات	الأفراد		
٩,٩٨٥,٣٢٦	٤,٧١٩,٢٦٨	٢,٧٧٩,٨٢٦	٢,٤٨٦,٢٢٢		
٤٧٢,٥٤٢	-	٤٧٠,٤٧٢	٢٠٦٩		
٥,٠٠٩	٥,٠٠٩	-	-		

٢٠٠٣					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات					
الإجمالي	بالألف الريالات السعودية	قطاع	قطاع	قطاع	
	قطاع الخزينة والقطاعات الأخرى	الشركات	الأفراد		
٨,٠٧١,٧٠٣	٣,٣٥٦,٨٧٥	٢,٢٧٤,٠٤١	٢,٤٤٠,٧٨٧		
٢٥٣,٤٤٤	-	٢٥١,٠٣٤	٢,٤٢٠		
٣,٦٠٥	٣,٦٠٥	-	-		

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدي، والموجودات الثابتة، والعقارات الأخرى، وبعض الموجودات الأخرى وقيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٨ - مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر خسارة مالية. يحاول البنك التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاضاة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر.

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

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

تعلق سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية بشكل أساسى، بمخاطر ديون سيادية. يوفر إيضاح (٥) تحليلًا للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجو الرجوع إلى إيضاح (٦). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في إيضاح (٩)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في إيضاح (١٦).

٢٨ مخاطر الائتمان (تتمة)

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتصنيف ومراجعة الائتمان لإدارة مخاطر الائتمان في محفظة القروض. يشتمل نظام التصنيف على خمس درجات، تتعلق ثلاثة منها بالمحفظة العامة (مرضى وتنويع خاص ودون المستوى) وتتعلق درجتان منها بالمحفظة غير العاملة (المشكوك في تحصيلها والخسارة). يتم الاحتفاظ بمحضفات محددة فيما يتعلق بالمحفظة غير العاملة استناداً إلى تصنيف كل مفترض، والتي تحددها إدارة مراقبة الائتمان في البنك باستخدام أسس محددة لهذه الغاية مثل الأشطة والتقدرات النقدية وهيكل رأس المال والضمادات والتخلف عن الدفع. كما يتم توزيع مخصص اضافي على المحفظة العاملة استناداً إلى أنماط التخلف التاريخية. تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك بصورة مستقلة بمراجعة شاملة للنظام على أساس دوري.

٢٩ التركيز الجغرافي

١) فيما يلي التوزيع الجغرافي للثبات الرئيسي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

بالألف ريالات السعودية

	الإجمالي	دول أخرى	دول	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون	دول	الموجودات
٣٨٢,٤١٧	-			٦,٤٣٢	٦٨٤	-		٣٧٥,٣٠١			٢٠٠٤
٢,٧٣٣,٧٤٤	٧٥,٠٦٧			٤٧٥	١٥,٩١٤	٩٣,١٣٣	١,٢٦٧,٩٩٠	١,٢٨١,١٦٥			
١,٩٥٨,٢٠٣	١٠,٨٩١			٥٢,١٠٤	٤٢,٢٥٩	٤٧,٠٦٣	٣٩,١٩٢	١,٧٦٦,٦٩٤			
٥,١٨٦,٧٣٢	-			٢١,٣٧٥	-		١١,٢٥٠	٥,١٥٤,١٠٧			
١٠,٢٦١,٠٩٦	٨٥,٩٥٨			٧٣,٩٥٤	٦٤,٦٥٥	١٤٠,٨٨٠	١,٣١٨,٤٣٢	٨,٥٧٧,٢٦٧			
الإجمالي											
المطلوبات											
٨٣٦,٨١٢	٥,٤٨٨	-		٢٣٦	٣,٣٣٤	٤٥٦,٦٤٩	٥٧١,١٠٥				
٨,١٤١,٦٤٠	-			-	-	-	-	٨,١٤١,٦٤٠			
٨,٩٧٨,٤٥٢	٥,٤٨٨			٢٢٦	٣,٣٣٤	٤٥٦,٦٤٩	٨,٧١٢,٧٤٥				
١,٢٢٤,١١٩	١٩,٤٨٢			٢٢,٠٢٥	٧,٣٠٠	٤٤,٠١٩	٦٣,٠٢٢	١,٠٧٨,٢٧١			
الإجمالي											
التعهدات والإلتزامات المحتملة											
٤٧٢,٥٤٢	٢,٩٤٠			٥,٣٦١	٢,٧٣٣	٨,٨٠٤	٥,٥٨٦	٤٤٧,١١٨			
٥,٠٠٩	-			-	-	-	-	٣٨٣	٤,٦٦٦		
المشتقات											
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي											
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى											
استثمارات قروض وسلف - صافي											

بألاف الريالات السعودية										٢٠٠٣
الإجمالي	دول أخرى	جوب	أمريكا الشمالية	أوروبا	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	مجلن التعاون	دول	الموجودات	
٦٤١,٨٤٦	-	-	٦,٩١٠	٤٢٢	-	٦٢٤,٥١٤	٦٢٤,٥١٤	٦٢٤,٥١٤	٦٢٤,٥١٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
١,٨٤٠,٨٦٤	٤٠٨	٦٢٦	٤١,٢٨١	٨٢,٨٢٣	٨٢٩,٤٣٥	٨٧٥,٢٨١	٨٧٥,٢٨١	٨٧٥,٢٨١	٨٧٥,٢٨١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٤٧٨,١٢٢	-	٦٧,٦٠٠	٣٥,١٩٨	٤٩,٦٨٥	١٨,٧٥٠	١٣٠,٦,٨٨٩	١٣٠,٦,٨٨٩	١٣٠,٦,٨٨٩	١٣٠,٦,٨٨٩	استثمارات
٤,٦٦١,٤٣٧	-	٦٥,٣٧٨	-	-	١٨,٧٥٠	٤,٥٧٧,٣٠٩	٤,٥٧٧,٣٠٩	٤,٥٧٧,٣٠٩	٤,٥٧٧,٣٠٩	قروض وسلف -- صافي
٨,٦٢٢,٦٦٩	٤٠٨	١٣٣,٦٠٤	٨٣,٣٨٩	١٣٣,٩٤٠	٨٧٦,٩٣٥	٧,٣٩٣,٩٩٣			الإجمالي	
المطلوبات										
٤٤٦,٢٠٧	-	٨٤٨	٢٢	٢,٧٥٢	٢١,٥٧٤	٤٢٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٥٣٥,٠٥١	-	-	-	-	-	-	٧,٥٣٥,٠٥١	٧,٥٣٥,٠٥١	٧,٥٣٥,٠٥١	ودائع العملاء
٧,٩٨١,٢٥٨	-	٨٤٨	٢٢	٢,٧٥٢	٢١,٥٧٤	٧,٩٥٠,٠٥١	٧,٩٥٠,٠٥١	٧,٩٥٠,٠٥١	٧,٩٥٠,٠٥١	الإجمالي
٩٨١,٩٧٠	-	٢,٤٧٦	-	-	٧١,٨٥٢	٩٠٧,٦٤٢			التعهدات والالتزامات المحتملة	
مخاطر الإنتمان										
٢٥٣,٤٤٤	-	٦٣٦	-	-	٣,١١٤	٢٤٩,٧٠٤	٢٤٩,٧٠٤	٢٤٩,٧٠٤	٢٤٩,٧٠٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
٣,٦٠٥	-	-	-	-	-	٢٨٠	٢٨٠	٢٨٠	٢٨٠	المشتقات
تشتمل المبالغ الظاهرية ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات أسواق المال لدى فروع خارجية لبنوك محلية بـ ٢٢٨,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣: ٣٩١,٤ مليون ريال سعودي).										
ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الإنتمان المحتملة:										
بألاف الريالات السعودية										
الإجمالي	دول أخرى	صافي القروض والسلف	مخصص خسائر الإنتمان المحتملة	غير العاملة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	
١٥٩,٢٨٣	٢١٥,٩٠٣	٢٦٧,٣٤٨	١٩٢,٣٧٥	١٩٢,٣٧٥			١٩٢,٣٧٥		١٩٢,٣٧٥	المملكة العربية السعودية
٤٩,٨٠٠	٦,٢٥٩	٧٣,٦٢٥	٦,٢٥٩	٦,٢٥٩			٦,٢٥٩		٦,٢٥٩	دول أخرى
٢٠٩,٠٨٣	٢٢٢,١٦٢	٣٤٠,٩٧٣	١٩٨,٦٣٤	١٩٨,٦٣٤			١٩٨,٦٣٤		١٩٨,٦٣٤	الإجمالي

٢٠ مخاطر العملات

يدير البنك مخاطر تأثير التقلبات في أسعار الصرف السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة والإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، والذي يتم مراقبتها يومياً، فيما يلي تحليلًا بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية كما في ٢١ ديسمبر:

دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٤	٢٠٠٣	طول (قصير)
			١٥٧,٠٢٩	٢٤,٦٤٠	(١٠٥,٤٧٩)	(٢٢,٠٦٢)
				٣٧,٩٣٣		(١,٠٦٦)

٢١ مخاطر أسعار العمولات

مخاطر أسعار العمولات الخاصة بال موجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يدير البنك المخاطر على مركزه المالي وتدفقاته النقدية نتيجة للتقلبات في أسعار العمولات في السوق.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المقيدة بالقيمة الدفترية ومصنفة حسب التاريخ التعاقدى لتجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود الفجوات في قيمة الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو التي سيتم تجديد اسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

بألاف الريالات السعودية							
سعر المغولة باللائحة	المجموع	غير مرتبطة بعمولة	فوق ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٤
-	٣٨٢,٤١٧	٣٨٢,٤١٧	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٥٢	٢,٧٣٣,٧٤٤	٣١,٧٨٨	-	-	١٦,٣٥٤	٢,٦٨٥,٦٠٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٦٨	١,٩٥٨,٢٠٣	٦٠٨,٧٤٨	-	٥١٦,٨٧٦	١٤٩,٧٩٠	٦٨٢,٧٨٩	استثمارات
٥,٠٢	٥,١٨٦,٧٣٢	٢٠,١٠٤	٢٤٠,١٥١	٢٢٣,٤٤٢	٢,٦٠٦,٢٣٣	٢,٠٩٦,٨٠٢	قروض وسلف - صافية
-	٩٥,٠٥٦	٩٥,٠٥٦	-	-	-	-	عقارات أخرى - صافية
-	١٤٣,٦٩١	١٤٣,٦٩١	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافية
-	٢٢١,٩٦٢	٢٢١,٩٦٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	١٠,٧٢١,٨٠٥	١,٥٠٣,٧٦٦	٢٤٠,١٥١	٧٤٠,٣١٨	٢,٧٧٢,٣٧٧	٥,٤٦٥,١٩٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
١,٤٩	٨٣٦,٨١٢	١٠,٧٠٧	-	-	٧٥,٠٠٠	٧٥١,١٠٥	المطالبات ودائع العملاء
١,٤٨	٨,١٤١,٦٤٠	٢,٦٨٢,١٨٢	٢٥,٠٠٠	٦٥,٩٠٧	١,٠٧٦,٨٣٢	٤,٢٩١,٧١٩	مطالبات أخرى
-	١٩٦,٢٤٥	١٩٦,٢٤٥	-	-	-	-	حقوق الأقلية
-	٥٩,١٠٥	٥٩,١٠٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	١,٤٨٨,٠٠٣	١,٤٨٨,٠٠٣	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	١٠,٧٢١,٨٠٥	٤,٤٣٦,٢٤٢	٢٥,٠٠٠	٦٥,٩٠٧	١,١٥١,٨٣٢	٥,٠٤٢,٨٢٤	
-	-	(٢,٩٣٢,٤٧٦)	٢١٥,١٥١	٦٧٤,٤١١	١,٦٢٠,٥٤٥	٤٢٢,٣٦٩	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	(٧٥٠,٠٠٠)	٧٥٠,٠٠٠	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	(٢,٩٣٢,٤٧٦)	٢١٥,١٥١	٦٧٤,٤١١	٨٧٠,٥٤٥	١,١٧٢,٣٦٩	إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات
-	-	-	٢,٩٣٢,٤٧٦	٢,٧١٧,٣٢٥	٢,٠٤٢,٩١٤	١,١٧٢,٣٦٩	الموقف التراكمي الخاص لمخاطر أسعار العمولات

بيان الأرصدة لدى مؤسسات النقد العربي السعودي										الموارد المتاحة
نوع الموارد	القيمة	غير مرتبطة بعمولة	مرتبطة بعمولة	فوق ٥ سنوات	من ٣ إلى ٥ سنوات	من ٢ إلى ٣ شهور	خلال ١٢ شهر	الإجمالي	نوع الموارد	القيمة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٧٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٦٤١,٨٤٦	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٦٤١,٨٤٦
استثمارات قروض وسلف - صافية	١,٧٨٨,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	١,٨٤٠,٨٦٤	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٨٤٠,٨٦٤
عقارات أخرى - صافية	٥٠٠,٠٠٢	٤٠٢,٢٩٠	-	٤٠٢,٢٩٠	١٥٤,٣٢٣	-	-	١,٤٧٨,١٢٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٤٧٨,١٢٢
موجودات ثابتة - صافية	٨٣٥,٣٧٥	٨٥٦,٠٥٤	-	٨٥٦,٠٥٤	٢,٨٠٠,٤٤١	-	-	٤,٦٦١,٤٣٧	استثمارات قروض وسلف - صافية	٤,٦٦١,٤٣٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٣٧٨	عقارات أخرى - صافية	١٠٤,٣٧٨
المجموع	٨,٩٨٨,٦٨٥	١,٢٧٥,٨٢٦	-	١,٢٥٨,٣٤٤	٢,٩٥٤,٧٦٤	٢,٤٩٩,٧٥١	-	٨,٩٨٨,٦٨٦	موجودات ثابتة - صافية	٩٧,٨٩١
المجموع	٨,٩٨٨,٦٨٥	٢,٨٥٩,٨٢١	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	١٦٤,١٤٧
المجموع	٨,٩٨٨,٦٨٥	٢,٨٥٩,٨٢١	-	-	-	-	-	-	المجموع	٨,٩٨٨,٦٨٦

تمثلاً، الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي، صافية القيمة الاسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات.

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة و المسجلة بالتكلفة المطئنة. و سعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

٤٢- مخاطر السيولة

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك وكذلك توفر السيولة، كما تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة). يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧ بالمائة من إجمالي ودائع تحت الطلب و ٢ بالمائة من إجمالي ودائع الأدخار والودائع لاحظ. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠ بالمائة من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما لدى البنك القدرة على الحصول على مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى المؤسسة مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية حتى ٧٥ بالمائة من القيمة الاسمية للسندات المحافظ عليها.

فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين:

بألاف الريالات السعودية							٢٠٠٤
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر		
٣٨٢,٤١٧	٣٨٢,٤١٧	-	-	-	-		الموجودات
٢,٧٣٣,٧٤٤	٣١,٧٨٨	-	-	١٦,٣٥٤	٢,٦٨٥,٦٢		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٩٥٨,٢٠٣	٦٠٨,٧٤٨	١٨٣,٠٠٠	٩٥٦,٦٨	١١٠,٦٧٥	٩٩,٧١٢		أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,١٨٦,٧٣٢	٩٥,٠٧٢	٢٤٣,٠٠١	٢٢٣,٤٤٢	٢,٦٢٠,٤٧٤	٢,٠٠٤,٧٤٣		استثمارات
٩٥,٠٥٦	٩٥,٠٥٦	-	-	-	-		قروض وسلف - صافي
١٤٣,٦٩١	١٤٣,٦٩١	-	-	-	-		عقارات آخر - صافي
٢٢١,٩٦٢	٢٢١,٩٦٢	-	-	-	-		موجودات ثابتة - صافي
١٠,٧٢١,٨٠٥	١,٥٧٨,٧٣٤	٤٢٦,٠٠١	١,١٧٩,٥١٠	٢,٧٤٧,٥٠٣	٤,٧٩٠,٠٥٧		موجودات أخرى
إجمالي الموجودات							
٨٣٦,٨١٢	١٠,٧٠٧	-	-	٧٥,٠٠٠	٧٥١,١٠٥		المطلوبات وحقوق المساهمين
٨,١٤١,٦٤٠	٢,٦٨٢,١٨٢	٢٥,٠٠٠	٦٥,٩٠٧	١,٠٧٦,٨٣٢	٤,٢٩١,٧١٩		أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٦,٢٤٥	١٩٦,٢٤٥	-	-	-	-		ودائع العملاء
٥٩,١٠٥	٥٩,١٠٥	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
١,٤٨٨,٠٠٣	١,٤٨٨,٠٠٣	-	-	-	-		حقوق الأقلية
١٠,٧٢١,٨٠٥	٤,٤٣٦,٢٤٢	٢٥,٠٠٠	٦٥,٩٠٧	١,١٥١,٨٣٢	٥,٠٤٢,٨٢٤		حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين							

الموجودات	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات	قرض وسلف - صافي	عقارات أخرى - صافي	موجودات ثانية - صافي	موجودات أخرى	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	ودائع العملاء	مطلوبات أخرى	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	من ١٢ شهرًا	خلال ٢ شهر			
٦٤١,٨٤٦	٢٦٥,٨٤٦	-	-	-	٢٧٦,٠٠٠			
١,٨٤٠,٨٦٤	٥٢,٤٩٢	-	-	-	١,٧٨٨,٣٧٢			
١,٤٧٨,١٢٢	٤٢١,٥٠٥	-	٨٢١,٠٤٠	٣٥,٦٢٦	١٩٩,٩٥١			
٤,٦٦١,٤٣٧	١٤٧,٣٤١	-	٥٠٢,٨١٩	٢,٤٨٧,٦١٧	٥٢٣,٦٦٠			
١٠٤,٣٧٨	١٠٤,٣٧٨	-	-	-	-			
٩٧,٨٩١	٩٧,٨٩١	-	-	-	-			
١٦٤,١٤٧	١٦٤,١٤٧	-	-	-	-			
٨,٩٨٨,٦٨٥	١,٢٥٢,٦٠٠	-	-١,٢٢٢,٨٥٩	٢,٥٢٢,٢٤٣	٢,٨٨٧,٩٨٢			
٤٤٦,٢٠٧	٧,٤٥٧	-	-	-	٤٣٨,٧٥٠			
٧,٥٣٥,٠٥١	١,٨٤٤,٩٤٧	-	-	٩٩١,٨٧٧	٤,٦٩٨,٢٢٧			
٨٥,١٨٢	٨٥,١٨٢	-	-	-	-			
٣٧,١٦٤	٣٧,١٦٤	-	-	-	-			
٨٨٥,٠٨١	٨٨٥,٠٨١	-	-	-	-			
٨,٩٨٨,٦٨٥	٢,٨٥٩,٨٢١	-	-	٩٩١,٨٧٧	٥,١٣٦,٩٧٧			

٢٢. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات
إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة. وبالتالي، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء السندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء. لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للسندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في إيصال (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
يعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة، بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسبة المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الارصدة كما في ٢١ ديسمبر والناتجة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة كالتالي:

بألاف الريالات السعودية
٢٠٠٣ ٢٠٠٤

١٥٠	١٧٠
٣٦٠	١٨٥
-	-

بنك باكستان الوطني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تعهدات والتزامات محتملة

١٧٨,٠٠٧	٢٢٠,١١٧
٦١٢,٦٤٨	٦٤٠,٢٣٦

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والجهات المنسبة لهم
قرصون وسلف
ودائع العملاء

ان كبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥ بائنة من رأس مال البنك.
فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات ذات الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

بألاف الريالات السعودية
٢٠٠٣ ٢٠٠٤

١٢,٧٣٧	١٢,٢٤٧
١٨,٠٠٧	١٢,٨٩٦
١,٤٥١	١,٥٥٧

دخل عمولات خاصة
مصاريف عمولات خاصة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٢٥ كفاية رأس المال

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

نسبة كفاية	رأس المال
رأس المال (بالمائة)	بألاف الريالات السعودية
٢٠٠٣	٢٠٠٤

١٥,١١	٢٠,٨٠	٨٨٥,٠٨١	١,٤٨٨,٠٠٣
١٥,١١	٢١,٣٥	٨٨٥,٠٨١	١,٥٢٦,٩٥٣

رأس المال الأساسي
رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

٢٥ كفاية رأس المال (تمة)

الموجودات المدرجة بالرجالات السعودية						الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة					
٢٠٠٢			٢٠٠٤			٢٠٠٢			٢٠٠٤		
الموجودات المدرجة المخاطر	المعدل الافتراضي	القيمة الدفترية أو الاسمية	الموجودات المدرجة المخاطر	المعدل الافتراضي	القيمة الدفترية أو الاسمية	الموجودات المدرجة المخاطر	المعدل الافتراضي	القيمة الدفترية أو الاسمية	الموجودات المدرجة المخاطر	المعدل الافتراضي	القيمة الدفترية أو الاسمية
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة											
-	-	١,٨٧٦,٦٣٣	-	-	١,٨٢٨,٧١٤	-	-	-	-	-	-
٢٧٧,٥٢٣	-	١,٨٨٧,٦١٤	٥٥٦,٠٧١	-	٢,٧٨٠,٣٥٣	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٢٤,٤٣٨	-	٥,٢٢٤,٤٣٨	٦,١٥١,٦٨٨	-	٦,١٥١,٦٨٨	-	-	-	-	-	-
٥,٦٠١,٩٦١	-	٨,٩٨٨,٦٨٥	٦,٧٠٧,٧٥٩	-	١٠,٧٦٠,٧٥٥	-	-	-	-	-	-
الإجمالي											
تعهدات والتزامات محتملة											
-	-	٤٠١,١٩٢	-	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٧٢١	٢,٦٠٥	٥٥٥,٢٦٩	١,٧١٠	٨,٥٤٨	٨٩٥,٦٠١	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥٣,٤٥٤	٢٥٣,٤٥٤	٥٨٠,٧٧٨	٤٤٤,٠٠٣	٤٤٤,٠٠٣	٩٥٠,٢٨١	-	-	-	-	-	-
٢٥٤,١٧٥	٢٥٧,٠٥٩	١,٥٣٧,٢٢٩	٤٤٥,٧١٣	٤٤٧,٥٥١	١,٩٩٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	-
٥,٨٥٦,١٣٦	٢٥٧,٠٥٩	١٠,٥٢٥,٩٢٤	٧,١٥٣,٤٧٢	٤٧٧,٥٥١	١٢,٧٥١,٦٠٠	-	-	-	-	-	-
الإجمالي											

٣٦ خدمات إدارة الاستثمار يقدم البنك خدمات في مجال إدارة الاستثمار وخدمات استشارية لعملائه. تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. إن الصناديق الخمسة التي يقوم البنك بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية وصندوق المشارق للأسهم اليابانية وصندوق الطيبات للأسهم السعودية وصندوق القوافل. وجميعها صناديق استثمارية مفتوحة للمستثمرين السعوديين والأجانب. تقوم صناديق الخير والثريا والمشارق بالاستثمار في الأسهم الأجنبية أما صندوق الطيبات فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل بالاتجاه في السلع على أساس المراجحة. تم توحيد القوائم المالية لصناديق الخير والثريا والمشارق والطيبات مع هذه القوائم المالية (انظر أيضاً ٣٧). كما يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار وخدمات أخرى لحاملي بوليصة تأمين ضمن برنامج التكافل التعاوني.

ان الموجودات المودعة كضمانات لدى البنك، بصفة وصياً أو مؤمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣٧ أرقام المقارنة أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة لتسنة المقارنة بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية.

٣٨ موافقة مجلس الإدارة اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٤ ذي الحجة ١٤٢٥هـ (١٥ يناير ٢٠٠٥).