

تقرير مراجعي الحسابات

بكر أبو الخير وشركاه

محاسبون قانونيون
ص.ب. ٢١٢ - الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦ (١) ٤٦٣٠٠١٨
فاكس: +٩٦٦ (١) ٤٦٣٠٨٦٥

المركز الرئيسي - الرياض
ترخيص رقم ٩٦

عضو
ديلويت
توتش
توهاماتسو



ARTHUR ANDERSEN

آرثر اندرسن وشركاهم
محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ٢٠

ص.ب. ١٨٣٦٦
الرياض ١١٤١٥
المملكة العربية السعودية

تليفون: +٩٦٦ ٧٨٠١ ٤٧٨
فاكس: +٩٦٦ ٣٨٢٦ ٤٧٧

تقرير مراجعي الحسابات

الى السادة المساهمين المحترمين
البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية)
الرياض - المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي للبنك العربي الوطني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الايضاحات حول القوائم المالية. ان اعداد هذه القوائم المالية المستخرجة من السجلات المحاسبية المحفوظ بها باللغة العربية على الحاسب الالى فى المملكة العربية السعودية هو من مسؤولية ادارة البنك. وقد تم اعدادها وفقا لاحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. ان مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول القوائم المالية استنادا الى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتشتمل أعمال المراجعة على فحص اختياري للمستندات المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت اليها الادارة والعرض العام للقوائم المالية. وفي اعتقادنا ان مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من ابداء الراي حول القوائم المالية.

في رأينا أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك العربي الوطني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية .
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية .

بكر أبو الخير وشركاه
بكر أبو الخير وشركاه
Abu Alkhair & Co.
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١

آرثر اندرسن وشركاهم

عرفان خليل ياس
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٩٨

١ ذو القعدة ١٤٢٢ هـ
١٥ يناير ٢٠٠٢ م



قائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

٢٠٠٠ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢,٣٧٦,١٢٨	٢,٢٠٨,٣٧٢	١٧	دخل العمولات الخاصة
١,٢٦١,١٣٨	٩٣٤,٦٥٤	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
١,١١٤,٩٩٠	١,٢٧٣,٧١٨		صافي دخل العمولات الخاصة
١٧٦,٦٩٦	١٧٧,٢٦٥		أتعاب الخدمات البنكية
٥٧,٦١٢	٦٢,٠٨٨		أرباح تحويل عملات أجنبية
-	٤,٧٠٣	١٨	دخل المتاجرة
٥٤	١,٠٦٧	١٩	توزيعات أرباح
٢,٧٤٤	٤,٤٢٥		مكاسب محققة من الإستثمارات، صافي
٤,٣١٦	٧,٦٣٢		دخل العمليات الأخرى
١,٣٥٦,٤١٢	١,٥٣٠,٨٩٨		إجمالي دخل العمليات
٣٦٥,٤٢٩	٤٠٨,٦١٦		رواتب وما في حكمها
٣٩,٣٩٤	٣٧,٨١٩		إيجار ومصاريف مباني
٦٦,٤٦٣	٦٣,٨٠٧	٧	إستهلاك وإطفاء
١٩٧,٠٦٢	٢٣١,٩٧٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٨٣,١٠٢	٣٠٢,٥٢٦	٦	مخصص خسائر الإئتمان وديون معدومة
٩٥١,٤٥٠	١,٠٤٤,٧٤٤		إجمالي مصاريف العمليات
٤٠٤,٩٦٢	٤٨٦,١٥٤		صافي الدخل
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
١٣,٥٠	١٦,٢١	٢٠	ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

٢٠٠٠	٢٠٠١	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٢,٦٥٨,٦٧٧	١,٨٩٩,١٢٢	٣	الموجودات
٣,٢٣١,٥٤٣	٢,٨١٤,٩٩٨	٤	نقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٦,٣٧٥,٢٦٣	١٩,٢٥١,١٥١	٥	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,٩١٥,٠٩١	١٤,٧٨٨,٢٤٢	٦	إستثمارات، صافي
٢٥٤,٨٩٤	٢٥٤,٦٠٥		قروض وسلف، صافي
٢٨٣,٢٠٤	٢٧٩,٧٦٣	٧	عقارات أخرى
٩٣١,٩١٦	١,١٠٢,٧٧١	٨	موجودات ثابتة، صافي
			موجودات أخرى
٣٧,٦٥٠,٥٨٨	٤٠,٣٩٠,٦٥٢		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

٧,٧١٣,٣٩٨	٨,١٦٩,٦٣٨	١٠	المطلوبات
٢٤,٩٢٦,٥١٥	٢٦,٢٧٢,٥٠٠	١١	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٨٥٠,٢٥٤	٢,٥٨٢,٤٠٥	١٢	ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
٣٤,٤٩٠,١٦٧	٣٧,٠٢٤,٥٤٣		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٤	إحتياطي نظامي
١٥٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٤	إحتياطي عام
٥,٤٢١	٢٢,٤٤٤		أرباح مبقاة
-	٤٣,٦٦٥	١٥	إحتياطيات أخرى
٣,١٦٠,٤٢١	٣,٣٦٦,١٠٩		إجمالي حقوق المساهمين
٣٧,٦٥٠,٥٨٨	٤٠,٣٩٠,٦٥٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

حسابات نظامية

٣١

٢٠٠٠ : ٤٤,٥٢١,٠١٣

٢٠٠١ : ٤٢,٠٥٩,١٤١

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

٢٠٠٠	٢٠٠١	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		صافي الدخل
٤٠٤,٩٦٢	٤٨٦,١٥٤	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
(٥,٢٣٨)	٦,٨٥٧	إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات ، صافي
(٢,٧٤٤)	(٤,٤٢٥)	مكاسب محققة من الاستثمارات
٦٦,٤٦٣	٦٣,٨٠٧	إستهلاك وإطفاء
٥,١٦٠	١٧٢	خسائر بيع موجودات ثابتة وعقارات أخرى
٢٨٣,١٠٢	٣٠٢,٥٢٦	مخصص خسائر الإئتمان وديون معدومة
٧٥١,٧٠٥	٨٥٥,٠٩١	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
٢,٠٧٩,١٦٠	٤١٦,٥٤٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٢٩٢,١٢٦)	(١,١٧٥,٦٧٧)	قروض وسلف
١٢,٩٦١	١٥٠	عقارات أخرى
(١٥٧,٠٢١)	(١٧٠,٨٥٥)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية :
٨٨٨,٢٨٥	٤٥٦,٢٤٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٨٢,٧٤٥	١,٣٤٥,٩٨٥	ودائع العملاء
٧٠٧,٩٠٤	٧٦٠,٦٩٢	مطلوبات أخرى
٣,٤٧٣,٦١٣	٢,٤٨٨,١٧١	صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
		التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية:
(٦,٦٣٦,٩٤٠)	(٥,٩٦٨,١٠١)	شراء إستثمارات
٤,٣٣٥,٦٣٩	٣,٠٨٩,٧٨١	متحصلات من إستحقاق/ بيع إستثمارات
(٥٢,٢٧٥)	(٦٠,٦٨٩)	شراء موجودات ثابتة
٨١٤	٢٩٠	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٢,٣٥٢,٧٦٢)	(٢,٩٣٨,٧١٩)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٢٤٥,٩١٦)	(٣٠٩,٠٠٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٤٥,٩١٦)	(٣٠٩,٠٠٧)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
٨٧٤,٩٣٥	(٧٥٩,٥٥٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٨٣,٧٤٢	٢,٦٥٨,٦٧٧	النقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في بداية السنة
٢,٦٥٨,٦٧٧	١,٨٩٩,١٢٢	٣ النقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي عام	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إجمالي
	الآف الريالات السعودية	الآف الريالات السعودية	الآف الريالات السعودية	الآف الريالات السعودية	الآف الريالات السعودية	الآف الريالات السعودية
	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	٥,٤٢١	-	٣,١٦٠,٤٢١
٢٠٠١						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠١	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	٥,٤٢١	-	٣,١٦٠,٤٢١
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ كما في ١ يناير ٢٠٠١	-	-	-	١٨,٠٨٠	-	١٨,٠٨٠
٢	-	-	-	٤٨٦,١٥٤	-	٤٨٦,١٥٤
صافي الدخل	-	-	-	(١٤٥,٠٠٠)	-	(١٤٥,٠٠٠)
١٤	-	-	١٤٥,٠٠٠	(٣٤٢,٥٢٢)	-	(٣٤٢,٥٢٢)
٢١	-	-	-	(٣٤٢,٥٢٢)	-	(٣٤٢,٥٢٢)
١٥	-	-	-	٣١١	٤٣,٦٦٥	٤٣,٩٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٢,٤٤٤	٤٣,٦٦٥	٣,٣٦٦,١٠٩
٢٠٠٠						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٨٣,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٢,٧٠٥	-	٣,٠٦٥,٧٠٥
صافي الدخل	-	-	-	٤٠٤,٩٦٢	-	٤٠٤,٩٦٢
١٤	-	١٧,٠٠٠	-	(١٧,٠٠٠)	-	-
١٤	-	-	٧٥,٠٠٠	(٧٥,٠٠٠)	-	-
٢١	-	-	-	(٣١٠,٢٤٦)	-	(٣١٠,٢٤٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	٥,٤٢١	-	٣,١٦٠,٤٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

ط) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. تطفأ العلاوة أو الخصم وفق أسس منتظمة حتى تاريخ إستحقاقها، وتدرج في دخل العمولات الخاصة. بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إقفال الميزانية 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 صافي قاعدة الموجودات الخاصة بتلك السندات.

١) المحفظة التجارية

تقاس السندات المقتناة لأغراض المتاجرة عقب إقتنائها بالقيمة العادلة وتدرج أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات.

٢) السندات التي تمثل ديوناً ومشتراً من المصدر

تصنف السندات - المشتراً مباشرة من المصدر، عدا تلك المشتراً بنية بيعها فوراً أو خلال فترة وجيزة - كسندات تمثل ديوناً ومشتراً من المصدر. تظهر السندات التي تمثل ديوناً ومشتراً من المصدر، والتي لم يتم تغطية مخاطرها بالتكلفة المطفاة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عند زوال إثبات هذه الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تقاس الإستثمارات - ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والمقتناة حتى تاريخ إستحقاقها - عقب إقتنائها بالتكلفة المطفاة، ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفاة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند زوال إثبات هذه الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

٤) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات عقب إقتنائها بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين زوال إثبات الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها، وعندها يتم إظهار صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

تدرج الإستثمارات المتاحة للبيع، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفاة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين. على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل. وفي الحالات التي تؤدي فيها المعاملة المستقبلية المغطاة أو الإلتزام المؤكد إلى إثبات أصل أو مطلوبات ما، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الإحتياطيات الأخرى في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لذلك الأصل أو المطلوبات. بالنسبة لكافة العمليات الأخرى الخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر - التي تم إثباتها في الأصل ضمن الإحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنتائها أو عندما لم تعد تلك الأداة 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 وقوع العملية المتوقعة. وفي حالة عدم حدوث العملية المغطاة المتوقعة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت في الإحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل للفترة.

هـ) العملات الأجنبية

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

و) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدير صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى البنك نية لتسديد مطلوباته المالية بمقايضتها بموجوداته المالية أو تصفية الموجودات المالية وتسديد المطلوبات المالية في آن واحد.

ز) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في قائمة الدخل على أساس مبدأ الإستحقاق المحاسبي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ. ويتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية وأرباح تحويل العملات عند تحققها وفقاً للإتفاقيات التعاقدية. أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

ح) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بشرائها في تاريخ مستقبلي في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات المقتناة لأغراض المتاجرة والسندات التي تمثل ديوناً ومشتراً من المصدر والأوراق المالية المتاحة للبيع وكذلك المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف النظير لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء. لن يتم إظهار الموجودات والمشتراة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي ضمن المحفظة الاستثمارية لعدم إنتقال تلك الموجودات إلى سيطرة البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

١- عام

تأسس البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩م. وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢ فبراير ١٩٨٠م بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك العربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٧٩١٢ بتاريخ ١ ربيع أول ١٤٠٠هـ الموافق ١٩ يناير ١٩٨٠م من خلال شبكة فروعه وعددها ١١٦ فرعاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في المملكة المتحدة. بلغ عدد موظفي البنك ١٩٤٠ موظفاً (٢٠٠٠ : ١٨٦٣ موظفاً). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:-

البنك العربي الوطني

المركز الرئيسي

ص ب ٥٦٩٢١

الرياض ١١٥٦٤

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس العرض

يتبع البنك المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية لتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات والمحفظات التجارية والمحفظات الإستثمارية المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، وطبقاً لما هو مبين في الإيضاحات ذات العلاقة، فإن الموجودات والمطلوبات التي تم تغطية مخاطرها (تغطية مخاطر القيمة العادلة)، تدرج بقيمتها العادلة بقدر المخاطر المغطاة.

ب- التغيرات في السياسات المحاسبية

إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١، قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٩ المتعلق بإثبات وقياس الأدوات المالية. وقد أدى ذلك إلى إجراء التغيرات الهامة التالية في السياسات المحاسبية للبنك بشأن إثبات وقياس بعض الأدوات المالية :

(١) الأدوات المالية المشتقة

قام البنك ، إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١م، بإثبات كافة الأدوات المالية المشتقة، سواءً كانت موجودات أو مطلوبات، في قائمة المركز المالي وذلك بقيمتها العادلة ولذا لم يعد يتم اظهار المبالغ الاسمية لتلك المشتقات المالية ضمن بنود التعهدات والالتزامات المحتملة. وقد تم إدراج كافة التسويات الإفتتاحية للقيمة العادلة في الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠١م، باستثناء تلك المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية حيث تم إدراجها في الإحتياطات الأخرى. أدرجت التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية في الإحتياطات الأخرى.

(٢) الأدوات المالية غير المشتقة

قام البنك، إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١م، بإعادة تصنيف الإستثمارات كـ "أوراق مالية تمثل ديوناً ومشتراً من المصدر" أو "أوراق مالية مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق" أو "أوراق مالية متاحة للبيع" وأعد قياس الأوراق المالية المتاحة للبيع إلى قيمتها العادلة. كما قام البنك إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١م بإدراج التعديلات المتعلقة بإعادة قياس الأوراق المالية المتاحة للبيع إلى قيمتها العادلة في الأرباح المبقاة. أدرجت التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة المتعلقة بالأوراق المالية المتاحة للبيع في الإحتياطات الأخرى.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدراج القروض والسلف التي إنخفضت قيمتها بصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك بالرجوع إلى أسعار العمولة الأصلية الخاصة بها.

(٣) أرقام المقارنة

طبقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٢٩، لم يقم البنك بتعديل أرقام المقارنة.

قام البنك بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بإثبات قبولات العملاء، حيث تم إدراجها ضمن البنود خارج قائمة المركز المالي بينما كانت تدرج في السابق ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى، كما تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس هذا التغيير في السياسة المحاسبية.

(ج) تاريخ التداول والساد

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

(د) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات والعملات (المكنتبة والمشتراة) بالتكلفة وبعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

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

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في دخل الفترة ضمن بند دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المقتناة 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 القيم العادلة للموجودات و المطلوبات المغطاة و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخاطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة / الإلتزامات المؤكدة التي ستؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعين.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فلا بد أن يكون متوقعاً لتغطية المخاطر أن تكون ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر فعلياً مع التغيرات التي طرأت على قيمة البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بدء عملية تغطية المخاطر، يتم توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التغطية والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يتم تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج المكاسب أو الخسائر الناشئة 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 المتبقي للأداة المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- النقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٠	٢٠٠١	
٤٩٠,٨٠٠	٣٢٤,٠١٤	نقد في الصندوق
٩٠٩,٥٤٩	١,٠٥٢,٠٦١	وديعة نظامية
١,٢٥٥,٧٦٥	٥١٩,٩٦٨	اتفاقيات إعادة البيع
٢,٥٦٣	٣,٠٧٩	أرصدة أخرى
٢,٦٥٨,٦٧٧	١,٨٩٩,١٢٢	الإجمالي

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل، وغيرها من الودائع. تحسب في نهاية كل شهر ميلادي.

٤- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٠	٢٠٠١	
٣٢٤,٢٧٦	١٨٦,٦٠٨	حسابات جارية
٢,٩٠٧,٢٦٧	٢,٦٢٨,٣٩٠	ودائع لأجل
٣,٢٣١,٥٤٣	٢,٨١٤,٩٩٨	الإجمالي

٥- إستثمارات، صافي

(أ) السندات التي تمثل ديوناً ومشتراً من المصدر

٢٠٠١	
٩,١١٦,٢٧٦	سندات ذات سعر عمولة ثابت
٣,٥٥٦,٢٧٢	سندات ذات سعر عمولة عائ
١٢,٦٧٢,٥٤٨	

(ب) إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠٠١	
٢,٨٢١,٤٠٧	سندات ذات سعر عمولة ثابت
١٢٥,٠٠٠	سندات ذات سعر عمولة عائ
٢,٩٤٦,٤٠٧	

(ج) إستثمارات متاحة للبيع

٢٠٠١	
٢,٧٦٦,٤٠١	سندات ذات سعر عمولة ثابت
٥٣٥,٥٣٩	سندات ذات سعر عمولة عائ
١٢,٧٧٧	أسهم
٣١٧,٤٧٩	أخرى

إستثمارات، صافي

إستثمارات، صافي لسنة ٢٠٠٠

تشتمل الأسهم المدرجة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة بمبلغ ٦ مليون ريال سعودي مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. بلغت القيمة العادلة للسندات التي تمثل ديوناً ومشتراً من المصدر وكذلك الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق ١٢,٨٠٠ مليون ريال سعودي و ٣,٠٤٥ مليون ريال سعودي، على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ م. بلغت تكلفة الإستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ٣,٥١٢ ريال سعودي. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات ككل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ م مبلغ ١٦,٥١٤ مليون ريال سعودي.

تشتمل الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ م على مبلغ ٢٢,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠: لا شيء) تتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع - نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٩ حيث سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل عند بيعها.

٦- قروض وسلف - صافي

(أ) قروض وسلف ممنوحة تتكون من البنود التالية:

٢٠٠١	
١,٢١١,٠٩٤	قروض وسلف عاملة:
٦٩,٣٠٠	حسابات جارية مدينة
٧,٥٤٩,٠٣٩	بطاقات إئتمان
٤,٢٢٥,٤٢٣	قروض تجارية
١١٠,٥٠٩	قروض شخصية
	أخرى
١٣,١٦٥,٣٦٥	قروض وسلف عاملة - إجمالي
١,١٣٧,٢٠٨	قروض وسلف غير عاملة، صافي

مخصص خسائر الائتمان

(٩٣٨,٣٠٥)	
١٣,٣٦٤,٢٦٨	قروض وسلف ممنوحة - صافي

(ب) قروض وسلف مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق:

١,٤٢٣,٩٧٤	قروض تجارية
١٤,٧٨٨,٢٤٢	قروض وسلف - صافي
١٣,٩١٥,٠٩١	قروض وسلف، صافي لسنة ٢٠٠٠

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة، بعد خصم العمولات المعلقة المتركمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ م والتي بلغت ٤٦٦,٤ مليون ريال سعودي.

بلغ صافي القروض والسلف غير العاملة ١,٢٢٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ م بعد خصم العمولات المعلقة البالغة ٥٩٤ مليون ريال سعودي.

(ج) حركة مخصص خسائر الإئتمان:

٢٠٠٠	٢٠٠١	
٧٤٢,٦١١	٩١١,٤١١	الرصيد في بداية السنة
٢٨٣,١٠٢	٣٠٢,٥٢٦	إضافات خلال السنة
(١١٤,٣٠٢)	(٢٧٥,٦٣٢)	ديون معدومة مشطوبة
٩١١,٤١١	٩٣٨,٣٠٥	الرصيد في نهاية السنة

(د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركز إجمالي القروض والسلف حسب القطاعات الإقتصادية قبل تخفيضها بمخصص خسائر الإئتمان:

٢٠٠٠	٢٠٠١	
٣,٢٩٦,٨٥٩	٣,٦٤١,٣٨٣	١- مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١,٢٢٢,٢٠٥	١,٤٥٧,٠٦٤	٢- بنوك ومؤسسات مالية
٢٣٤,٧٩٧	٢٣٨,٥٤٤	٣- زراعة وأسماك
١,٠٣٤,٠٩٨	٦٣٦,٦٦٢	٤- تصنيع
٤٧,٨٨٨	٢٣٢,٤٣٩	٥- مناجم وتعددين
٣١,٣٧٠	٣٦,٦٧٧	٦- كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٢,٢٨٧,١١٨	١,٣٨٣,٧٤٥	٧- بناء وإنشاءات
٢,٤٩٨,٨٣٥	٢,٤٩٣,١٥٦	٨- تجارة
٢١,٠٦٤	٣٣,٣٩٥	٩- نقل واتصالات
٣٤٦,٦٠٠	٣٠٤,٩٨٨	١٠- خدمات
٢,٩٤٢,٤٩٨	٤,٤٣٢,٠٠٣	١١- شخصية
١,٤٥٧,٠٦٨	٨٣٦,٤٩١	١٢- أخرى
(٥٩٣,٥٩٨)	-	١٣- فائدة معلقة
١٤,٨٢٦,٨٠٢	١٥,٧٢٦,٥٤٧	القروض والسلف



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بلايف الريالات السعودية)

ي) القروض والسلف

يتم أولاً قيد كافة القروض والسلف بالتكلفة. تقاس القروض والسلف، المقتناة لأغراض المتاجرة، لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. تظهر القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك التي لم يتم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة وكذلك القروض المشتركة التي سيتم إقتنائها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة ناقصاً المبالغ المشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

تقاس القروض والسلف - التي لا تعتبر جزءاً من عملية تغطية المخاطر والمتاحة للبيع - عقب إقتنائها بالقيمة العادلة، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين التوقف عن إثبات هذه القروض والسلف أو لحين إنخفاض قيمتها، وعندها يدرج صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

يحدد مخصص خسائر الإئتمان على أساس تقييم الإدارة لمدى كفايته دورياً. يأخذ التقييم بعين الإعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الإقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة.

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

ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم 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 وأية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم إثبات ذلك الإنخفاض في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه :

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة : يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال إستخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل، و بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة، والتي تم إثبات الخسارة الناتجة عن تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للإسترداد مباشرة ضمن حقوق المساهمين، ويتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل. في حالة تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد، يتم إحتساب دخل العمولات لاحقاً على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد.

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

ل) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، ملكية بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تظهر هذه العقارات بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل. تحمل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن الإستبعاد وكذلك الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى على دخل العمليات.

م) الموجودات الثابتة

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

المباني	تسعينات العقارات المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات
٣٣ سنة	فترة الإيجار ٥-١٠ سنوات، أيهما أقل	٥ - ٢,٥ سنوات

ن) الودائع

يتم، أولاً، إثبات كافة ودائع أسواق المال والعملاء بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. وبعد ذلك، يتم قياس كافة الودائع المرتبطة بعمولات، عدا تلك المقتناة لأغراض المتاجرة أو التي تم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم إحتسابها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الإستحقاق وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة. أما بالنسبة للودائع المسجلة بالتكلفة المطفأة (والتي ليست جزءاً من تغطية المخاطر) فيتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن زوال إثبات الودائع أو إنخفاض قيمتها في قائمة الدخل.

تقاس الودائع، المقتناة لأغراض المتاجرة، عقب إقتنائها بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها.

س) محاسبة عقود الإيجار

١- 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 مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصرف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

٢- في حالة بيع الموجودات بموجب عقود الإيجار الرأسمالي، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كـ "ذمم مدينة" وتظهر ضمن القروض والسلف. ويتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لها 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.

ع) النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق ٢٠٠١

أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	شهر ١٢-٣	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادية السلبية	القيمة العادية الإيجابية
مشتقات مقننة لأغراض التجارية :						
-	١,٩٢٩,٢٥٠	١٨,٧٥٠	١,٢٠٠,٧٥٠	٣,١٤٨,٧٥٠	٦٠,٢٦٧	٦٧,٢٦٠
-	-	٥,٩٤٥,٣٥٧	٨,٣٨٤,٤٣٣	١٤,٣٢٩,٧٩٠	٤٦,١٨٥	١٢٤,٤٠٠
-	-	٢,٣٨٨,٣٦٤	٣,٨٤٥,٣٤٠	٦,٢٣٣,٧٠٤	٥١,٦٤٨	٥١,٦٤٨
مشتقات مقننة لتغطية مخاطر القيمة العادية :						
٢٣٦,٢٣٩	١,٠٧٨,٦٩٧	٣,٦٨٥,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	٦,٥٩٩,٩٣٦	٨٠,٨٢٨	١٢,٧٨٩
مشتقات مقننة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :						
-	٣٥٢,٥٠٠	-	-	٣٥٢,٥٠٠	-	-
٢٣٦,٢٣٩	٣,٣٦٠,٤٤٧	١٢,٠٣٧,٤٧١	١٥,٠٣٠,٥٢٣	٣٠,٦٦٤,٦٨٠	٢٣٨,٩٢٨	٢٥٦,٠٩٧
الإجمالي						

يعكس الجدول أدناه المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق.

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق ٢٠٠٠

أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	شهر ١٢-٣	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادية السلبية	القيمة العادية الإيجابية
٣٤,٩٩٢	٢,٧٣٦,٥٨٨	٧,٩٦٤,٤٠١	٥,١٢٧,٢٢٠	١٥,٨٦٣,٢٠١	-	-
-	٧٥,٩٤٦	٤,٢٦٤,٦٦٢	٩,٢٨٨,٦٤٧	١٣,٦٢٩,٢٥٥	-	-
-	-	٧١٥,٩٦٧	١,٤٩٩,١٨٢	٢,٢١٥,١٤٩	-	-
٣٤,٩٩٢	٢,٨١٢,٥٣٤	١٢,٩٤٥,٠٣٠	١٥,٩١٥,٠٤٩	٣١,٧٠٧,٦٠٥	-	-
الإجمالي						

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادية:-

وصف البنود المغطاة

القيمة العادية	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادية الإيجابية	القيمة العادية السلبية
٤,٩٦٦,٢٥٨	٤,٨٥٥,٠٠٨	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	٢,١١٤	٧٣,٦١٣
٣٥٢,٥٠٠	٣٥٢,٥٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	-	-
٦٤٤,٦٧٨	٦٣٧,٥٠٠	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	٣٦	٧,٢١٥
١,١٣٨,١٣٩	١,١٢٧,٥٠٠	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	١٠,٦٣٩	-

تم إبرام ما نسبته ٥٤,٦٪ تقريباً من عقود القيمة العادية الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٣,٧٪ من عقود القيمة العادية الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف النظيرة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

٧ - موجودات ثابتة، صافي

إتفاقيات الأسعار الأجلة : وهي عبارة عن عقود أسعار عملوات مستقبلية يتم تداولها بصورة منفردة وتنص على أن يسد الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق نقداً عن المبلغ الأصلي في تاريخ مستقبلي محدد وذلك خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

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

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

مشتقات مقتناة لأغراض تغطية المخاطر: يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. ويتعلق جزء من هذه العملية بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ويهدف لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملوات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد حدد مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للقرارات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة. وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملوات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام طريقة التغطية الإستراتيجية للمخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن تغطية المخاطر الإستراتيجية لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملوات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملوات ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

التكلفة:	الأراضي والمباني	تسجيلات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠١	٢٥٩,٣٧٨	١١١,٧١٤	٤٧٣,٨٩٣	٨٤٤,٩٨٥
الإضافات	-	١١,٩٤٧	٤٨,٧٤٢	٦٠,٦٨٩
الإستبعادات/ شطب موجودات	-	(٣,٥٥١)	(١٦٥,٣٦٦)	(١٦٨,٩١٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١	٢٥٩,٣٧٨	١٢٠,١١٠	٣٥٧,٢٦٩	٧٣٦,٧٥٧
الإستهلاك المتراكم:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠١	١١٤,٦١١	٥٩,١٣٠	٣٨٨,٠٤٠	٥٦١,٧٨١
الإضافات للسنة	٤,٥٩٠	١٧,١٠٩	٤٢,١٠٨	٦٣,٨٠٧
الإستبعادات/ شطب موجودات	-	(٣,٥٥١)	(١٦٥,٠٤٣)	(١٦٨,٥٩٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١	١١٩,٢٠١	٧٢,٦٨٨	٢٦٥,١٠٥	٤٥٦,٩٩٤

صافي القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠
١٤٠,١٧٧	٤٧,٤٢٢	٩٢,١٦٤
١٤٤,٧٦٧	٥٢,٥٨٤	٨٥,٨٥٣

٨ - موجودات أخرى

إيرادات عمولة مستحقة	٢٠٠١	٢٠٠٠
القيمة العادلة للمشتقات (إيضاح ٩)	٥٦٤,٠٥٣	٦٤٦,٣٨٧
أخرى	٢٥٦,٩٧	-
الإجمالي	٨٢١,٠٢١	٦٤٦,٣٨٧

٩ - مشتقات

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

المقايضات : وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادةً ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة.

العقود الأجلة والمستقبلية : وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الأجلة هي عقود يتم تصميمها لتلبية إحتياجات محددة ويتعامل بها خارج السوق المالي النظامي، أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات المستقبلية فيتم التعامل بها وفق عقود محددة في السوق المالي النظامي، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

١٦- صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠٠١	٢٠٠٠
١٤٨,٤٠٦	١٤٨,٤٠٦
٦٣٩,٨٣٧	٦٣٩,٨٣٧
٢٠٨,٠١٢	٢٠٨,٠١٢
١٢١,٤٧٣	١٢١,٤٧٣
١,٠٩٠,٤٠٦	١,٠٩٠,٤٠٦
٢٣٨	٢٣٨
٢,٢٠٨,٣٧٢	٢,٢٠٨,٣٧٢

دخل العمولات الخاصة:

ودائع البنوك
سندات تمثل ديوناً ومشتراة من المصدر
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
إستثمارات متاحة للبيع
قروض وسلف
أخرى

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح، وبشكل رئيسي القروض والسلف والضمانات وخطابات الإعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب. فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء تعهدات وإلتزامات محتملة:

٢٠٠١				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
٤,٩٥٥,٦٨٢	١٧,٥٣٦	٦٣٤,٦٦٨	١,٥٠٣,٥٣٢	٢,٧٩٩,٩٤٦
٤,٦١٤,١١١	-	٢٩,٦٩٠	٢,٢٩٧,٢٠٢	٢,٢٨٧,٢١٩
١,٨٢٤,٦٦٨	١,١٦٣,٠٨٥	٦٦١,٥٨٣	-	-
١١,٣٩٤,٤٦١	١,١٨٠,٦٢١	١,٣٢٥,٩٤١	٣,٨٠٠,٧٣٤	٥,٠٨٧,١٦٥

٢٠٠٠				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
٥,٢١٩,٥٧٦	-	٨٨٧,٨٨٠	١,٥٢٣,٧٠٨	٢,٨٠٧,٩٨٨
٥,١٨٩,٠٠٣	-	١,٣٠٣	٤,٢٥٢,٦٢٩	٩٣٥,٠٧١
٢,٤٠٤,٨٢٩	-	٢,٣٨٤,١٩٩	١٦,٠٦٥	٤,٥٦٥
١٢,٨١٣,٤٠٨	-	٣,٢٧٣,٢٨٢	٥,٧٩٢,٤٠٢	٣,٧٤٧,٦٢٤

١٨- دخل المتاجرة

٢٠٠١	٢٠٠٠
٤,٧٠٣	٤,٧٠٣

١٩- توزيعات أرباح

٢٠٠١	٢٠٠٠
١,٠٦٧	١,٠٦٧

٢٠- ربح السهم

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة..

٢١- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية والضريبة

(أ) بلغ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها لعام ٢٠٠١ مبلغ ٣٤٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠: ٣١٠,٢ مليون ريال سعودي)، وهي مدرجة ضمن المطلوبات الأخرى. يتم خصم الزكاة الشرعية المستحقة عن السنة على المساهمين السعوديين التي بلغت ٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠: ٦,١ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الموزعة بحيث يبقى صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ١١ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٠: ١٠ ريال سعودي للسهم).

(ب) بناءً على القرار الصادر عن وزارة المالية والإقتصاد الوطني رقم ٩١٨/٣ بتاريخ ١٤١٢/٥/٢٠هـ الموافق ١٩٩١/١١/٢٦م، و المعدل لاحقاً بالقرار رقم ١٣٩٩/٣ بتاريخ ١٤١٢/٥/٢٧هـ الموافق ١٩٩٢/١٠/٢٣م، بلغ الإلتزام الضريبي على المساهم غير السعودي مبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠: ٤٩,١ مليون ريال سعودي) بحيث لا يزيد هذا الإلتزام عن ٧٥٪ من حصته في الأرباح الموزعة للسنة. تدور الضريبة المستحقة التي تزيد عن هذه النسبة إلى السنة اللاحقة وتسد مستقبلاً في حدود النسبة أعلاه. توزع حصة المساهم غير السعودي (البنك العربي ش.م.ع - الأردن) بعد خصم الضرائب المستحقة طبقاً لما هو مبين أعلاه.

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١م ما مجموعه ٩٤٢,٧ مليون ريال سعودي.

ج) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية المترتبة على البنك كمستأجر بموجب عقود الإيجار التشغيلية:

٢٠٠١		٢٠٠٠	
٢٥,١١٨	٢٥,١٠٨	٢٥,١٠٨	٢٥,١٠٨
٤٢,٢٠٩	٤٦,٩٠٨	٤٦,٩٠٨	٤٦,٩٠٨
١,٢٦٣	١,٤٨٢	١,٤٨٢	١,٤٨٢
٦٨,٥٩٠	٧٣,٤٩٨	٧٣,٤٩٨	٧٣,٤٩٨

أقل من سنة
من سنة إلى خمس سنوات
أكثر من ٥ سنوات

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بآلاف الريالات السعودية)

١٠- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	٢٠٠١	٢٠٠٠
حسابات جارية	١٠٠,٣٩٩	٢٧٩,٣٧١
ودائع لأجل	٨,٠٦٩,٢٣٩	٧,٤٣٤,٠٢٧
الإجمالي	٨,١٦٩,٦٣٨	٧,٧١٣,٣٩٨

١١- ودائع العملاء

	٢٠٠١	٢٠٠٠
تحت الطلب	١٠,٥٨٠,٧٦٩	٩,٦٧٩,٦٥٧
إدخار	١٤٢,٧٣٥	١٥٥,٦٦٨
لأجل	١٠,٧٦١,٣٢٧	١٠,٧٤٨,٨٣٣
أخرى	٤,٧٨٧,٦٦٩	٤,٣٤٢,٣٥٧
الإجمالي	٢٦,٢٧٢,٥٠٠	٢٤,٩٢٦,٥١٥

تشتمل الودائع الأخرى على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة بمبلغ ٣,٢٨١ مليون ريال سعودي (٢٠٠١:٢٠٠٠ ٢,٨١٣ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٩٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠:٢٠٠١ ١,٠٠٩ مليون ريال سعودي) لضمانات محتجزة مقابل التزامات وتعهدات العملاء.

١٢- مطلوبات أخرى

	٢٠٠١	٢٠٠٠
مصاريف عمولة مستحقة	١٠٦,١٨٣	٧٥,٢٩٦
القيمة العادلة للمشتقات (إيضاح ٩)	٢٣٨,٩٢٨	-
إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	٣٤٢,٥٢٢	٣١٠,٢٤٦
عمولات مدفوعة مقدما	٩٢١,٣٢٨	٧٠٤,٦٦٨
أخرى	٩٧٣,٤٤٤	٧٦٠,٠٤٤
الإجمالي	٢,٥٨٢,٤٠٥	١,٨٥٠,٢٥٤

١٣- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي (٢٠٠٠: ٣٠ مليون سهم). أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

	٢٠٠١	٢٠٠٠
مساهمون سعوديون	٪٦٠	٪٦٠
البنك العربي ش.م.ع - الأردن	٪٤٠	٪٤٠

لقد أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١,٨٠٠ مليون ريال سعودي وذلك بإصدار سهم مجاني مقابل كل خمسة أسهم، بالتالي فإن عدد الأسهم القائمة سيرتفع إلى ٣٦ مليون سهم.

١٤- إحتياطات نظامية وعامة

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وكذلك النظام الأساسي للبنك، بتحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وبما أن رصيد الإحتياطي النظامي يساوي رأس المال المدفوع، لم يتم تحويل أي مبلغ إلى هذا الإحتياطي خلال عام ٢٠٠١ (٢٠٠٠: ١٧ مليون ريال سعودي). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

خلال عام ٢٠٠١، اقترح مجلس الادارة تحويل مبلغ ١٤٥ مليون ريال سعودي من صافي الدخل إلى الإحتياطي العام (٢٠٠٠: ٧٥ مليون ريال سعودي).

١٥- إحتياطات أخرى

الإجمالي	المتاحة للبيع	الإستثمارات تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠١
-	-	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ في ١ يناير ٢٠٠١
٤٣,٩٧٦	٤٣,٩٧٦	-	صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل
(٣١١)	(٣١١)	-	
٤٣,٦٦٥	٤٣,٦٦٥	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١

١٦- تعهدات و إلتزامات محتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بلغ عدد الدعاوى القضائية المقامة ضد البنك ١٣ قضية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠١، لم يتوجب تجنب مخصصات جوهرية لمقابلة هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر ذات أهمية.

(ب) الإلتزامات المتعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض - من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. أن خطابات الإئتمان المستندية التجارية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب الأموال المتفق عليها وفق شروط وأحكام محددة - وهي عادةً مضمونة بالبضاعة التي تغطيها، وبالتالي فإن المخاطر المرتبطة بها تكون جوهرياً أقل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٤- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة:

٢٠٠١						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
١,٨٩٧,١٤٣	-	١,٥٨١	٣٩٨	-	-	١,٨٩٩,١٢٢
٦٠٧,٠٦٤	١,٢٢٢,٨٢٩	٧٤٢,٥٥٤	٣٢,٢٤٦	١٧٠,٢٤١	٤٠,٠٦٤	٢,٨١٤,٩٩٨
١٥,٧٦٩,٧٦٥	٢٨٥,٧٨٩	٨١٦,٨٧٣	٢,٣٥٩,٧٨٣	-	١٨,٩٤١	١٩,٢٥١,١٥١
١٢,٥٣٨,١٠٨	١,٢١٢,٦٤١	١,٠٠٥,٧٤٥	٢٦,٩٩٨	٤٩٦	٤,٢٥٤	١٤,٧٨٨,٢٤٢
٣٠,٨١٢,٠٨٠	٢,٧٢١,٢٥٩	٢,٥٦٦,٧٥٣	٢,٤١٩,٤٢٥	١٧٠,٧٣٧	٦٣,٢٥٩	٣٨,٧٥٣,٥١٣
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
٤,١٦٨,٠٥٣	٣,٢٧٢,٣٥١	٧٠٤,٨٧١	٢,٤٩٢	٢٠,٣٨٣	١,٤٨٨	٨,١٦٩,٦٣٨
٢٦,٠٧٣,٧٩٠	٥٢,٣١٤	٢٦,٦٢٩	٩٩١	٢,٢٤٦	١١٦,٥٣٠	٢٦,٢٧٢,٥٠٠
٣٠,٢٤١,٨٤٣	٣,٣٢٤,٦٦٥	٧٣١,٥٠٠	٣,٤٨٣	٢٢,٦٢٩	١١٨,٠١٨	٣٤,٤٤٢,١٣٨
١١,٣٨٩,٨٩٩	٥٦٦	٢,٧٩٠	٤٠٤	٤٨٥	٣١٧	١١,٣٩٤,٤٦١
تعهدات وإلتزامات محتملة						
٢٠٠٠						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
٢,٦٥٧,٣٦٣	-	١,٢٧٧	٣٧	-	-	٢,٦٥٨,٦٧٧
١,٤٧٣,٧٥١	٢٣١,٦٥٠	١,٠٩٣,٧٢٨	٧٥,٠٣٣	٣٥٧,٣٨١	-	٣,٢٣١,٥٤٣
١٥,٠٥٢,١٩٤	٩٨,٣٠٧	٢٦٠,٢٠١	٩٤٥,٦٢٠	-	١٨,٩٤١	١٦,٣٧٥,٢٦٣
١٢,١٦٩,٢٠٧	١,١٩٣,١٨٩	٥٣٠,٢٤٧	١٨,٤٨٣	-	٣,٩٦٥	١٣,٩١٥,٠٩١
٣١,٣٥٢,٥١٥	١,٥٢٣,١٤٦	١,٨٨٥,٤٥٣	١,٠٣٩,١٧٣	٣٥٧,٣٨١	٢٢,٩٠٦	٣٦,١٨٠,٥٧٤
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
٣,٣٢٢,٢٠٥	٢,١٥٠,٣٧١	١,٦٩٠,٤٩٨	٣٣١,٠٥٨	٢١٩,٢٦٦	-	٧,٧١٣,٣٩٨
٢٤,٧١٦,٦٣٦	٤٤,٢٤٥	٤١,١٤٩	٨٨٨	١,٣٠٦	١٢٣,٢٩١	٢٤,٩٢٦,٥١٥
٢٨,٠٣٨,٨٤١	٢,١٩٤,٦١٦	١,٧٣١,٦٤٧	٣٣١,٩٤٦	٢٢٠,٥٧٢	١٢٢,٢٩١	٣٢,٦٣٩,٩١٣
١٠,٣٩٧,١٦٩	٣١٩,٢٨٣	١,٠٧١,١٠٩	٢٠٨,٠٥٤	٥٠١,٩٥٧	٣١٥,٨٣٦	١٢,٨١٣,٤٠٨
تعهدات وإلتزامات محتملة						

تشتمل المبالغ الواردة ضمن الأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على قروض مقدمة لفروع خارجية لتلك الجهات بمبلغ ٦٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠: لا شيء) وودائع بمبلغ ١,٠٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠: ١٤٥ مليون ريال سعودي)، على التوالي.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢- قطاعات البنك

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

قطاع التجزئة

ودائع، وتسهيلات إئتمانية ومنتجات إستثمارية للأفراد والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع لندن.

قطاع الشركات

قروض ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الإعتباريين.

الخزينة

وتدير المحفظة التجارية والإستثمارية بالبنك، والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات.

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

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية ولديه فرع واحد في الخارج. أن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة وصافي الدخل لهذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك ككل.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك ودخل العمليات وصافي الدخل للفترة المنتهية لكل قطاع من قطاعات البنك:

٢٠٠١		٢٠٠٠	
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٧,٩٠٩,٥٥٠	٩,٤٢٤,٤٥٥	١٧,٣٣٤,٠٠٥
إجمالي المطلوبات	١٧,١٩٩,٣٩٥	١,١٠٨,٤٧٢	١٨,٣٠٧,٨٦٧
إجمالي دخل العمليات	١,١٦٤,٠٢٢	٢٣٢,٩٢٧	١,٣٩٦,٩٤٩
صافي الدخل	٢٧٥,٣٦٦	١١١,١٩٣	٣٨٦,٥٥٩
إجمالي الموجودات	٧,٤٤٧,٨٠٤	٨,٩٩٢,٦٦٢	١٦,٤٤٠,٤٦٦
إجمالي المطلوبات	١٧,١٧٢,٥٠٢	١,٣٢٥,٦٥٣	١٨,٤٩٨,١٥٥
إجمالي دخل العمليات	١,٠٢٤,٥٦٥	٢٢٧,٤٦٠	١,٢٥٢,٠٢٥
صافي الدخل	٢٣٧,٦٠٣	٩٣,٠٩٩	٣٣٠,٧٠٢

٢٣- مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يحاول البنك التقليل من مخاطر الإئتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع تلك الأطراف، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الإئتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف النظيرة في ظروف ملائمة، وكذلك بالحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الإئتمان. ينتج التركيز في مخاطر الإئتمان عند مزاوله عدد من الأطراف لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية المؤثرة على مقدرتهم للوفاء بإلتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الإئتمان إلى مدى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي قد تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لضمان عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم.

إن سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية تتعلق بشكل أساسي بمخاطر ديون سيادية. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٦). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٩)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٦).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٠

سعر العمولة الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
							الموجودات
							نقد في الصندوق وأرصدة لدى
							مؤسسة النقد العربي السعودي
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							إستثمارات - صافي
							قروض وسلف - صافي
							عقارات أخرى
							موجودات ثابتة - صافي
							موجودات أخرى
							إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							ودائع العملاء
							مطلوبات أخرى
							حقوق المساهمين
							إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
							الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
							إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات
							الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات . سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند إستخدامه في إحتساب القيمة الحالية لهذه الأداة. أن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة ذات سعر العمولة الثابت المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة ذات سعر العمولة العائم أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥- مخاطر العملات

يتحمل البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً لتعرض البنك لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية الرئيسية:

	٢٠٠٠	٢٠٠١
	مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	٩٧٥,٨٠٩	(٢٥٤,٢٩٨)
يورو	(١٦٩,٤٢٩)	٢٤١,١٧٤
جنيه إسترليني	(٤,٥٦٣)	(١٧٧)
أخرى	(٥٩,٣٦٢)	(١٦٣,٩٥٠)

٢٦- مخاطر أسعار العملات

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

		٢٠٠١					
سعر العمولة الفعلي	غير مرتبطة بعمولة الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٣ أشهر	الموجودات	
%٢,٢٥	١,٨٩٩,١٢٢	١,٣٧٩,١٦٤	-	-	٥١٩,٩٥٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
%١,٩٠	٢,٨١٤,٩٩٨	١٩٢,٢١٩	-	٢٦,٨١٨	٢,٥٩٥,٩٦١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
%٥,٥٩	١٩,٢٥١,١٥١	٤٧٣,٠٦٤	٢,٤١٥,٠٠٠	٦,١٤٩,٢٠٧	٤,٩٩٤,٧٥٧	٥,٢١٩,١٢٣	إستثمارات - صافي
%٦,٧١	١٤,٧٨٨,٢٤٢	٣٤٥,٦٦٧	٢١,٦٣٨	٣,٣٢٥,٠١٩	٣,٥٩٩,٧٧٤	٧,٤٩٦,١٤٤	قروض وسلف - صافي
	٢٥٤,٦٠٥	٢٥٤,٦٠٥	-	-	-	-	عقارات أخرى
	٢٧٩,٧٦٣	٢٧٩,٧٦٣	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
	١,١٠٢,٧٧١	١,١٠٢,٧٧١	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٤٠,٣٩٠,٦٥٢	٤,٠٢٧,٢٥٣	٢,٤٣٦,٦٣٨	٩,٤٧٤,٢٢٦	٨,٦٢١,٣٤٩	١٥,٨٣١,١٨٦	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
%٢,٦١	٨,١٦٩,٦٣٨	١٣١,٧٤٤	-	-	١,٦٥٧,٠١٠	٦,٣٨٠,٨٨٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٢,٧٩	٢٦,٢٧٢,٥٠٠	١١,٧١٥,٥٢٢	-	٢٩١,٨٧٨	٤,٢٥٣,٠١٨	١٠,٠١٢,٠٨٢	ودائع العملاء
	٢,٥٨٢,٤٠٥	٢,٥٨٢,٤٠٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	٣,٣٦٦,١٠٩	٣,٣٦٦,١٠٩	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	٤٠,٣٩٠,٦٥٢	١٧,٧٩٥,٧٨٠	-	٢٩١,٨٧٨	٥,٩١٠,٠٢٨	١٦,٣٩٢,٩٦٦	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		(١٣,٧٦٨,٥٢٧)	٢,٤٣٦,٦٣٨	٩,١٨٢,٣٤٨	٢,٧١١,٣٢١	(٥٦١,٧٨٠)	
			(٢٣٦,٢٣٩)	(٦٩٦,٩٤٧)	(١,٧٥٢,٥٠٠)	٢,٦٨٥,٦٨٦	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
			٢,٢٠٠,٣٩٩	٨,٤٨٥,٤٠١	٩٥٨,٨٢١	٢,١٢٣,٩٠٦	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
		(١٣,٧٦٨,٥٢٧)					
			١٣,٧٦٨,٥٢٧	١١,٥٦٨,١٢٨	٣,٠٨٢,٧٢٧	٢,١٢٣,٩٠٦	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل، وبالتالي يمكن أن ينتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدر.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء السندات التي تمثل ديوناً ومشترأة من المصدر، والإستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقدر للسندات التي تمثل ديوناً ومشترأة من المصدر، والإستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات ذات سعر العمولة الثابت. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٥). وأنه لا يمكن من الناحية العملية، تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها.

٢٩- معاملات الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كالتالي:

٢٠٠٠	٢٠٠١
٧٨٩,٣٠٧	١,٠٣٤,٨٨١
١,٦٤٩,١٩٨	٦٩٧,٥٢٤
٣٩٦,٤٢١	٦٦٦,٢٢١
٣٤٢,١٦٨	٤٠٨,٢٦٢
١٩٣,٥٢٥	١٩٢,٣١٣
٢٥٩,٨٤٧	١٩٢,٣٢٢
١,٧٩٤	١,٨٨٢

البنك العربي ش.م.ع. - الأردن :
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تعهدات والتزامات محتملة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين
والشركات التابعة لهم :

قروض وسلف
ودائع العملاء
تعهدات والتزامات محتملة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

الصناديق الإستثمارية
إستثمارات
ودائع العملاء

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

٢٠٠٠	٢٠٠١
٢٨,٩١١	٥٧,٠٨٣
١٥,٨٢٧	٤٣,٦٣٨
١٩,٤٥٤	١٥,٩٣٢

دخل عمولات خاصة
مصاريف عمولات خاصة
أتعاب خدمات بنكية

٣٠- كفاية رأس المال

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

رأس المال النظامي المحتسب		نسبة الكفاية %	
٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٠	٢٠٠١
٣,١٧٦,٤٨٢	٣,٠٦٥,٧٠٥	١٦	١٦
٣,٦٦٢,٦٣٦	٣,٤٧٠,٦٦٧	١٨	١٩

٣١- حسابات نظامية

٢٠٠٠	٢٠٠١
٥,٢١٩,٥٧٦	٤,٩٥٥,٦٨٢
١٥,٨٦٣,٢٠١	١٠,١٠١,١٨٦
١٣,٦٢٩,٢٥٥	١٤,٣٩٢,٧٩٠
٢,٢١٥,١٤٩	٦,٢٣٣,٧٠٤
١٥,٨٤٤,٤٠٤	٢٠,٥٦٣,٤٩٤
٧,٥٩٣,٨٣٢	٦,٤٣٨,٧٧٩
٤٤,٥٢١,٠١٣	٤٢,٠٥٩,١٤١

٣٢- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتماشى مع تبويب السنة الحالية عدا ما تم ذكره في الإيضاح ٢ب (٣).

٣٣- موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ يناير ٢٠٠٢م.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٧- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للبيع. يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً بمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق، ولا تأخذ بعين الاعتبار الوقائع التاريخية للإحتفاظ بها، وكذلك لا تعكس توفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

فيما يلي تحليلاً لمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

٢٠٠١					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
١,٨٩٩,١٢٢	١,٣٧٩,١٦٤	-	-	-	٥١٩,٩٥٨
٢,٨١٤,٩٩٨	١٩٢,٢١٩	-	-	٢٦,٨١٨	٢,٥٩٥,٩٦١
١٩,٢٥١,١٥١	٤٧٣,٠٦٤	٢,٩٧٦,٥١٨	٩,٠٠٢,٤٤٢	٤,٦٥٤,٦٠٣	٢,١٤٤,٥٢٤
١٤,٧٨٨,٢٤٢	١,٦٣١,٧٥٨	٧٢٨,٠٨٤	٦,٢١٠,٠٣٨	٢,١٧٤,٤٩٠	٤,٠٤٣,٨٧٢
٢٥٤,٦٠٥	٢٥٤,٦٠٥	-	-	-	-
٢٧٩,٧٦٣	٢٧٩,٧٦٣	-	-	-	-
١,١٠٢,٧٧١	١,١٠٢,٧٧١	-	-	-	-
٤٠,٣٩٠,٦٥٢	٥,٣١٣,٣٤٤	٣,٧٠٤,٦٠٢	١٥,٢١٢,٤٨٠	٦,٨٥٥,٩١١	٩,٣٠٤,٣١٥
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
٨,١٦٩,٦٣٨	١٣١,٧٤٤	-	-	١,٦٥٧,٠١٠	٦,٣٨٠,٨٨٤
٢٦,٢٧٢,٥٠٠	١١,٧١٥,٥٢٢	-	٢٩١,٨٧٨	٤,٢٥٣,٠١٨	١٠,٠١٢,٠٨٢
٢,٥٨٢,٤٠٥	٢,٥٨٢,٤٠٥	-	-	-	-
٣,٣٦٦,١٠٩	٣,٣٦٦,١٠٩	-	-	-	-
٤٠,٣٩٠,٦٥٢	١٧,٧٩٥,٧٨٠	-	٢٩١,٨٧٨	٥,٩١٠,٠٢٨	١٦,٣٩٢,٩٦٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					
٢٠٠٠					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
٢,٦٥٨,٦٧٧	١,٤٠١,٩٥٥	-	-	-	١,٢٥٦,٧٢٢
٣,٢٣١,٥٤٢	٣٢٥,٢٣٤	-	-	٣,٠٠٠	٢,٩٠٣,٣٠٩
١٦,٣٧٥,٢٦٢	٣٢,٠٨٠	٢,٩٢٨,٨٧٩	١٠,٤٦١,١٧٣	٨٢٦,٩٨٣	٢,١٢٦,١٤٨
١٣,٩١٥,٠٩١	٢,٢٨٥,١٨٢	٨٢٥,٨١٦	٤,٨٢٢,١٨٥	١,٧١٠,٠٩٤	٤,٢٧١,٨١٤
٢٥٤,٨٩٤	٢٥٤,٨٩٤	-	-	-	-
٢٨٣,٢٠٤	٢٨٣,٢٠٤	-	-	-	-
٩٣١,٩١٦	٩٣١,٩١٦	-	-	-	-
٣٧,٦٥٠,٥٨٨	٥,٥١٤,٤٦٥	٣,٧٥٤,٦٩٥	١٥,٢٨٣,٣٥٨	٢,٥٤٠,٠٧٧	١٠,٥٥٧,٩٩٣
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
٧,٧١٣,٣٩٨	٤٠٦,٦٢٠	-	-	١,٥٠٣,٣٩٦	٥,٨٠٣,٣٨٢
٢٤,٩٢٦,٥١٥	١٠,٩١٧,٩٧٢	-	٢٣٣,٢٠٧	٤,٥٩٨,٩٦٨	٩,١٧٦,٣٦٨
١,٨٥٠,٢٥٤	١,٨٥٠,٢٥٤	-	-	-	-
٣,١٦٠,٤٢١	٣,١٦٠,٤٢١	-	-	-	-
٣٧,٦٥٠,٥٨٨	١٦,٣٣٥,٢٦٧	-	٢٣٣,٢٠٧	٦,١٠٢,٣٦٤	١٤,٩٧٩,٧٥٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					

شبكة فروع البنك

الرمز البريدي	صندوق البريد	رقم الفاكس	رقم الهاتف	إسم الفرع
٢١٤١٣	٩٤٦٣	(٢)٦٦١١١٠٤	(٢)٦٦٠٠٢٧٢	جدة
٢١٤١١	٣٤٤	(٢)٦٤٨٤٣٢١	(٢)٦٤٨٠١١٢	جدة
-	٢٣٨	(٢)٥٧٤٧٢٤٤	(٢)٥٧٤٣٤٥٥	مكة المكرمة
٢١٤٨٢	٨٠٥٥	(٢)٦٨٨٦٩٦٦	(٢)٦٨٧٣٥٠٩	جدة
-	٢٤٤٣	(٤)٨٢٥١٣١٢	(٤)٨٢٣٧١٤٤	جدة
-	٤٨٣	(٤)٣٢٢٧٦٢٦	(٤)٣٢٢٦٢٠١	جدة
-	١٥٤٢	(٢)٧٣٨١٦٩٠	(٢)٧٣٨٤١٢٢	جدة
-	٣٦٩١	(٢)٥٣٦٤٥٤٥	(٢)٥٣٦٥٩١٢	مكة المكرمة
-	٤٤	(٤)٤٤٢١١٤٩	(٤)٤٤٢١٢٨٣	جدة
٢١٤٦٤	١٦٠٦٠	(٢)٦٤٣٨٦٥٤	(٢)٦٤٣٨٤٤١	جدة
-	١٣٥٥	(٢)٥٥٧٠٨٢١	(٢)٥٥٧٠٨٣٨	مكة المكرمة
٢١٩١١	٤٥	(٢)٤٢٢٠٨١٦	(٢)٤٢٢٠١٩٦	جدة
-	٩١	(٤)٨٨٤١٧٧٨	(٤)٨٨٤٠١١٧	جدة
٢١٤٣٤	١٤٩٠٦	(٢)٦٩١٢٢٩٢	(٢)٦٩١٤٤٠٤	جدة
٢١٤٩٣	١٣٣٠٤	(٢)٦٧٤٤٥٣٣	(٢)٦١٧٠٤٧٣	جدة
٢١٤٩٣	١٣٣٠٣	(٢)٦٧٢٤١٨٣	(٢)٦٧٠٠٦٠٠	جدة
-	٥٠٣٨	(٢)٥٧٣٥٧١٧	(٢)٥٧٣٥٦٢٣	مكة المكرمة
٢١٤٧٧	٢٠٤١١	(٢)٦٣٧٣٧٨٣	(٢)٦٣٧٣٧٧٦	جدة
٢١٤٨٧	٢٠٥٧٧	(٢)٦١١٢٨٠٦	(٢)٦١١٢٨٠٢	جدة
-	١٣٥٥	(٢)٥٤٢٣٨٠٠	(٢)٥٤٢٣٥٨٠	مكة المكرمة
-	١٣٥٥	(٢)٥٢٨١١٦١	(٢)٥٢٧٨٤٣١	مكة المكرمة
٢١٤١٣	٩٤٦٣	(٢)٦٥١٥٢٠٧	(٢)٦٥١٥١٦٥	جدة
-	٥٩٢٧	(٢)٥٤٤٢٠٠٨	(٢)٥٤٥٠٥٩٤	مكة المكرمة
-	٢٤٤٣	(٤)٨٢٣٤٠٠٣	(٤)٨٢٣٠٠٨٥	المدينة المنورة
-	١٥٤٢	(٢)٧٤٩١٧٦١	(٢)٧٤٩١٠٠٨	الطائف
٢١٥٩٣	٥٣٨٦٩	(٢)٦٩٣٣٤٦٠	(٢)٦٩٣٥٧٦٧	جدة
٢١٥١٢	٤٥٠٣١	(٢)٦٥٤٠١٠٢	(٢)٦٥٥٠٦٦٥	جدة
٢١٥٤٣	٥١٢٨٣	(٢)٦٦١٢٩٣٥	(٢)٦٦٠٨٥٧٦	جدة
٣١٤١١	١٨	(٣)٨٢٤٧٣٠٩	(٣)٨٢٣٣٥٧٧	الدمام
٣١٩٥٢	٣٧	(٣)٨٩٤٢٧٥٢	(٣)٨٩٤٨٦٦٠	الدمام
٣١٩١١	١٢٥	(٣)٨٥٤٠٧٥٩	(٣)٨٥١٣٧٣٧	الدمام
٣١٩٨٢	١٠٠٤	(٣)٥٨٧٧٨٠٨	(٣)٥٨٢٧٨٠٦	الدمام
٣١٩٥١	٣٥١	(٣)٣٦٢٠٤٦٤	(٣)٣٦٢٠٠٢٩	الدمام
٣١٤٣٢	٥٧٦٧	(٣)٨٢٧٢٩١١	(٣)٨٢٧٢٤٣٢	الدمام
٣١٩٨٢	١٠١٨٧	(٣)٥٣١٣٠١٦	(٣)٥٣١٣٣٣٤	الدمام
٣١٩٩٢	١٨٤	(٣)٥٦٦٣٨٥٦	(٣)٥٦٦٢٦١٢	الدمام
٣١٩٨٢	١٨٤٥	(٣)٥٩٦٠١٤٤	(٣)٥٩٦٣٦٣٢	الدمام
٣١٩٤١	٢٤٢	(٣)٦٦٧٣٥٧٢	(٣)٦٦٧٣٣٣٩	الدمام
٣١٩٥٢	٢٠٤١٢	(٣)٨٩٨٢٩٨٠	(٣)٨٩٥٢٨٤٨	الدمام
٣١٩٩١	١٦٧	(٣)٧٢٢٣٦٧٢	(٣)٧٢٢٤٣٢١	الدمام
٣١٩٧١	٤٤٣	(٣)٧٦٧١٦٢٧	(٣)٧٦٦١٤٥٠	الدمام
٣١٩٥٢	١٥٧٣	(٣)٨٩٥٣٢٨٩	(٣)٨٩٨٢٢١١	الدمام

فروع المنطقة الغربية

فروع المنطقة الشرقية

شبكة فروع البنك

إسم الفرع	رقم الهاتف	رقم الفاكس	صندوق البريد	الرمز البريدي
الإدارة العامة	(١) ٤٠ ٢٩٠٠	(١) ٤٠ ٢٧٧٤٧	٥٦٩٢١	١١٥٦٤
الرياض	(١) ٤٠ ٢٤١١١	(١) ٤٠ ٢٤١١١	٣٦	١١٤١١
الرياض	(١) ٤٧٧١٨٨٥	(٣) ٤٧٧١٠٣٧	٤١٠٩٥	١١٥٢١
الرياض	(١) ٤٠ ٤٠ ٣٦٥	(١) ٤٠ ٤٣٩٥٩	٦٨٧٦	١١٤٥٢
الرياض	(١) ٤٦٥٩٣٣١	(١) ٤٦٥٩٤٤٠	١٠٨٧٥	١١٤٤٣
بريدة	(٦) ٣٢٥٠٨٧٢	(٦) ٣٢٥٠٥٨٨	١٠٤٩	-
الرياض	(١) ٤٤٦٥٧٠٨	(١) ٤٤٦٠٧٨١	١٠٠٦	١١٤٣١
الرياض	(١) ٤٥٨٥٥١٢	(١) ٤٥٨٥٤٢٤	٤٠٤٥	١١٤٩١
الرياض	(٦) ٣٦٤٦٨٨٠	(٦) ٣٦٤٨٦٦٢	١٦٦	٨١٨٨٨
الرياض	(١) ٤٥٨٣٧٧٦	(١) ٤٥٨٣٧٥٣	٤٠١٧٢	١١٤٩٩
الرياض	(١) ٤١١٤٠٠٠	(١) ٤١١٧٤٤٧	٢٠٣٨٢	١١٤٥٥
الرياض	(١) ٤٩١٣٦١٢	(١) ٤٩١٤٣٧٦	٢١٣٤٦	١١٤٧٥
وادي الدواسر	(١) ٧٨٤٠٣١٢	(١) ٧٨٤٠٤٣٠	٩٨	١١٩٩١
الزلفي	(٦) ٤٢٢٢٢٥٢	(٦) ٤٢٢٢٢٤٠	٢٧٥	١١٩٣٢
الشميسي	(١) ٤١١٢٧٠٣	(١) ٤١١٢٠٥٩	٥٢٢٦٤	١١٥٦٣
الخرج	(١) ٥٤٤١٩١٢	(١) ٥٤٤٤٤٨٤	٣١	١١٩٤٢
الدوادمي	(١) ٦٤٢٠٩٠٠	(١) ٦٤٢١٠٣٢	٢٠٦	١١٩١١
حوطة بني تميم	(١) ٥٥٥٠٧٨٠	(١) ٥٥٥٠٧٨٤	٥١	١١٩٤١
المجمعة	(٦) ٤٣٢٢٨٤٠	(٦) ٤٣٢٢٨٤٨	٢٢٩	١١٩٥٢
العقارية	(١) ٤١٩١٠٠٠	(١) ٤١٩١٨٠٣	٥٣٠٥٥	١١٥٨٣
الرياض	(١) ٤٩١٠٥٤٦	(١) ٤٩١٠٥٧٣	٢٥٠٦٧	١١٤٦٦
الرياض	(١) ٦٢٢٠٩٠٩	(١) ٦٢٢١٧٥٨	١٥٣	١١٩٦١
الرياض	(٦) ٣٣٣٠٩٨٨	(٦) ٣٣٣٠٥٢٥	٢٤٤	-
الرياض	(١) ٤٧٧١٨١٨	(١) ٤٧٩٣٣٩٤	٦٠٣١٢	١١٥٤٥
الرياض	(١) ٤٣١٣١١١	(١) ٤٢٢٣١٢٣	٦١٣٠٢	١١٥٦٥
الرياض	(١) ٤٧٦٥٣٠٠	(١) ٤٧٦٤٠١٥	٤٢٦١٨	١١٥٥١
الرياض	(١) ٤٣٦١٢٠٠	(١) ٤٢٦١٨٢٧	٦١١٢٨	١١٥٦٥
الرياض	(١) ٤٧٦٥٤٠٠	(١) ٤٧٦٩٢٩٤	٢٧٠٣٥	١١٤١٧
الرياض	(١) ٤٢٥٨٠٦٠	(١) ٤٢٦١٢٨٤	٦١١٢٩	١١٥٦٥
الرياض	(١) ٤٠٥٠٧٠٧	(١) ٤٠٣٣٤٩٩	٨٦٦٧	١١٤٩٢
الرياض	(١) ٢٦٥٢٠٨٨	(١) ٢٦٥٢٠٢٣	٥٠٧٢٩	١١٥٣٣
الرياض	(١) ٢٥٢٠٠٨٨	(١) ٢٥٢٠٠٨٨	٨٧١٣٩	١١٦٤٢
الرياض	(١) ٤٨٢٠١١١	(١) ٤٨٢٤٩٩٧	٨٧٧٣٥	١١٦٧٣
الرياض	(١) ٤٨٨٠٦٥٨	(١) ٤٨٨٠٩٠١	٩٠١٤	١١٤١٣
الرياض	(١) ٢٣٢٨٢٣٠	(١) ٢٣٣٠٢٩١	٥٧٥٠٤	١١٥٨٤
الرياض	(١) ٤٦٠٠٦٥	(١) ٤٦٠٠٢١٣	٦٠٨٧٧	١١٥٥٥
الرياض	(١) ٧٢٢٣٠١٣	(١) ٧٢٢٣٠٢١	١٨٠	١١٩٢١
الرياض	(١) ٦٥٢١٢٠٦	(١) ٦٥٢١١٦٤	٣٤	١١٩٧١
الرياض	(١) ٤٥٦٢٠٨٠	(١) ٤٥٦٩١٧٧	٩٢١٦١	١١٦٥٣
الرياض	(١) ٤٨٢٠٤٨٩	(١) ٤٨٢٢٠٩٠	٩٢٠٩٥	١١٦٧٣
الرياض	(١) ٤٧٨٧١٥٤	-	٨٦٦٧	١١٤٩٢
الرياض	(١) ٢٧٨٢٥٥٥	(١) ٢٤٨٨٥٣١	٢٢٥٠٥١	١١٣٢٤

فروع المنطقة الوسطى

شبكة فروع البنك

إسم الفرع رقم الهاتف رقم الفاكس صندوق البريد الرمز البريدي

فروع المنطقة الشرقية تنمة

الرمز البريدي	صندوق البريد	رقم الفاكس	رقم الهاتف	إسم الفرع
٣١٤٧٢	٧٥٨٩	(٣)٨٤٧١٧٣٢	(٣)٨٤٧١٧٥٢	الصناعية القديمة
٣١٩٧٢	٣١	(٣)٨٥٠٢١٢١	(٣)٨٥٠١٥١٦	سيهات
٣١٤١١	١٨	(٣)٨٣٣٨٥٣٧	(٣)٨٣٤٤١٢٣	الشارع الأول
٣١٤١١	١٨	(٣)٨٤١٤٣٢٠	(٣)٨٤١٤٤٧٤	شارع (٤٢)
٣١٩٨٢	١٠٠٤	(٣)٥٨٨٠٥٦١	(٣)٥٨٨٣٩٦٩	المزرعية
٣١٩٨٢	١٠٠٤	(٣)٥٨٠٣٠٤٦	(٣)٥٨٠٦٢٦٣	الروضة
٣١٩٨٢	١٠٠٤	(٣)٥٩٦٢٢٧٦	(٣)٥٩٦٣٠٧٦	القارة
٣١٩٥٢	٣٧	(٣)٨٩٨١٣٦٥	(٣)٨٦٧٢٨٠٠	الصناعية
٣١٤١١	١٨	(٣)٨١٢١٢٧٧	(٣)٨١٢١٢٧١	الصناعية الثانية
٣١٤١١	١٨	(٣)٨٢٠٣٣٦٠	(٣)٨٢٠٢٢٧٢	مخطط (٧١)
٣١٩٥٢	٣٩٣٣	(٣)٨٦٥٢٣٠٤	(٣)٨٦٤٩٧٨٨	مجمع الراشد التجاري
٣١٩٨٢	١٠٠٤	(٣)٥٨٢٣٢٩١	(٣)٥٨٦٧٢٤٦	ميدان الخميس
٣١٩٨٢	١٠٠٤	(٣)٥٨١٧٣١٧	(٣)٥٨١٧٥٠٣٨	شارع النجاح
٣١٤١١	١٨	(٣)٨١٧٨٠٩٠	(٣)٨١٧٨١٠٠	المحمدية

فروع المنطقة الشمالية

الرمز البريدي	صندوق البريد	رقم الفاكس	رقم الهاتف	إسم الفرع
-	١١٤٦	(٦)٥٣٢٢٨٤٨	(٦)٥٣٢٩٣٢٨	حائل
-	٣٦٥	(٤)٦٦٢٧٠٠٤	(٤)٦٦٢٢٤١٦	عرعر
-	٣٥٣	(٤)٦٢٤٧٩٨٨	(٤)٦٢٤٥١٨٨	الجوف
-	٢٠٨	(٤)٦٤٢٣٨٠٤	(٤)٦٤٢٣٩٠٤	القريات
-	٧١١٧	(٦)٥٤٣٤٩٨٣	(٦)٥٤٣٤٨٦٩	برزان
-	٦٩٨	(٤)٤٢٣٢١٦٤	(٤)٤٢٣٢١٧٢	تبوك
-	٤٩	(٤)٤٦٣٠٠٨٠	(٤)٤٦٣٠٦٣٢	تيماء

فروع المنطقة الجنوبية

الرمز البريدي	صندوق البريد	رقم الفاكس	رقم الهاتف	إسم الفرع
-	٦٩٤	(٧)٢٢٤٨٨٢٠	(٧)٢٢٤٩٠١٢	أبها
-	٣٤٤	(٧)٥٢٢٠٨٦٨	(٧)٥٢٢٢٨٨٠	نجران
-	٩٣٤	(٧)٢٢٣٤٣٨٨	(٧)٢٢٣٣٣٣٤	خميس مشيط
-	٢٢٨	(٧)٧٢٥٠٨٣٣	(٧)٧٢٥٢٣٠٠	الباحة
٢٢٨٨٨	١٣١	(٧)٧٢٢٢٩١٦	(٧)٧٢٢٢٩٢٠	بلجرشي
-	٢٣٣	(٧)٣٢٢٣٧٥١	(٧)٣٢٢٠٥٢٠	جيزان
-	٢٧٢	(٧)٦٢٢٢٣٧٣	(٧)٦٢٢٧٠٠٩	بيشة
-	٣٤	(٧)٢٥٥٠٥١٦	(٧)٢٥٥٠٣٢٠	ظهران الجنوب
-	٣	(٧)٣٢٦٢٩٤٢	(٧)٣٢٦٢٩٢٧	صبياء
٢١٩١٢	٦	(٧)٧٣٢٠٩٣٢	(٧)٧٣٢١٠٤٥	القنفذة
-	١٩٥	(٧)٢٨٢٠١٦٠	(٧)٢٨٢١٠٢٩	النماص
-	١٦٢	(٧)٢٨٥١٤٩٣	(٧)٢٨٥٢٠٣٦	محايل عسير
-	٩٣٤	(٧)٢٢٣١٨٩٠	(٧)٢٢٣٣٥٧٨	السوق التجاري

فروع خارجية

W1J 7TT

(٠٢٠)٧٢٩٧٤٩٠٠ (٠٢٠)٧٢٩٧٤٦٠٠

تلكس: ARABNT G ٢٢٣٦٨

فرع لندن ٣٥ شارع كيرزون