

مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
القواعد المالية الموحدة
مع تقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣

إرنست و يونغ

الجريدة وشركاه
أصحاب المصلحة
براييس و تريلوس كوبرز

تقرير مراجع الحسابات

إلى مساهمي مجموعة سامبا المالية (سابقًا : البنك السعودي الأمريكي)

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة لمجموعة سامبا المالية (سابقًا : البنك السعودي الأمريكي) (البنك) والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ ، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هو من مسؤولية إدارة البنك ، وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . أن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة - على أساس العينة - المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل على تقويم البِدَنِي المحاسبية التبعية والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية . نعتقد أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا .

في رأينا ، أن القوائم المالية الموحدة ككل :

- تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ ونتائج أعماله والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة .

عن الجريد وشركاه

ص ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

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



عن إرنست و يونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين

رقم (٤٧٧)

١١ فبراير ٢٠٠٤
(٢٠ ذو الحجة ١٤٢٤)



مجموعة سامبا المالية
 (سابقاً البنك السعودي الأمريكي)
قوائم المركز المالي الموحدة
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
٤٢٧٨٤ ر.١٤٢	٥٠٠١ ر.٢٢٠	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٧١٢ ر.١٢٢	٢٨٢٣ ر.٥٧٦	٣٢ ، ٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠٧٠ ر.٦٤٧	٣٣٨٧٥ ر.٦٦٩	٥	استثمارات ، صافي
٦٥٥ ر.٢٣١	٣٤٩١٨ ر.٣٠٣	٣٢ ، ٦	قرض وسلف ، صافي
٧١٨ ر.٣٦٣	٦٩٧٧٣٢	٧	موجودات ثابتة ، صافي
٣٩٢٨ ر.٥٥٠	١٣٦ ر.٧٢١	٣٢ ، ٨	موجودات أخرى
٧٦٣٦١ ر.٨٦٧	٧٩٠٣٧ ر.٦٣٦		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٨٨٦ ر.٨٠٧	٥٨٥٥ ر.٢٩٢	٣٢ ، ١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٤ ر.٧٥١	٦١٧٦٨ ر.٣١٨	٣٢ ، ١١	ودائع العملاء
٧٠٤ ر.٨٩٣	٢٥٣٥ ر.٨٩٣	٣٢ ، ١٢	مطلوبات أخرى
٦٧٤٥٢ ر.٧٨٤	٧٠١٥٩ ر.٥٠٣		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
رأس المال			
٤٠٠٠ ر.٠٠٠	٤٠٠٠ ر.٠٠٠	١٣	احتياطيات نظامية
٩٩٨ ر.١٠٠	٤٠٠١ ر.٩٣٢	١٤	احتياطي عام
٠٠٠ ر.٢٣٠	٢٣٠ ر.٠٠٠		احتياطيات أخرى
٦٨٠ ر.٤١٤	٢٥٢ ر.٨٨٧	١٥	أرباح مبقة
٤٠٥ ر.٢٦٢	٣٩٣ ر.٣١٤		
٨٩٠٩٠ ر.٨٣	٨٨٧١ ر.١٣٣		إجمالي حقوق المساهمين
٧٦٣٦١ ر.٨٦٧	٧٩٠٣٧ ر.٦٣٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة ساما المالية
 سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
قوائم الدخل الموحدة
 للسندين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٣٤٦٥٧٣	٣٢١٦٤	٣٢ ، ١٧	دخل العمولات الخاصة
١٠٨٤٤١٧	٧٦١٨٩٣	٣٢ ، ١٧	مصاريف العمولات الخاصة
٢٥٣٨٢١٥٦	٢٤٤٥٤٢٧١		صافي دخل العمولات الخاصة
٣٦٠٤٨٣	٤١٥٣٤٤	٣٢ ، ١٨	أتعاب خدمات بنكية : صافي
١١٣٧٤٠	١٢٥٦٣٧		أرباح تحويل عملات أجنبية
(٣٥٤٦)	٥٤٩٤٨	١٩	دخل (خسارة) متاجرة
٤١	٣١٥		توزيعات أرباح
٢٧١٢٠٠	٢٨٥٥٠٠٤	٢٠	مكاسب استثمارات . صافي
١٧٣٧٢	٦٨٢٨	٢١	دخل العمليات الأخرى
٣١٤١٤٤٦	٣٣٤٢٣٤٧		إجمالي دخل العمليات
٧١٣٣٧٦	٧٤٥٢٦٢		رواتب وما في حكمها
١٠٠٧٦٨	١٠١٠٦٨		إيجار ومصاريف مبانی
٨٥٨٨٢	٨٧٧٦٤	٧	استهلاك
٢٢٤٩٦٠	٣٤٥٦٠٩		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٠١٣٢٢	٦٢١٧٤٥	٦	مخصص خسائر الإئتمان المحتملة، بعد خصم
٤٧٨٤٤	٤٣٤٩	٢٢	المبالغ المسترددة
١٥٢٢٨٤٢	١٩٠٥٧٩٧		مصاريف العمليات الأخرى
١٨٥٧٢٩٤	١٤٣٦٥٥٠		إجمالي مصاريف العمليات
٢٢٢٢	١٧٩٦	٢٣	صافي الدخل
			ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

مجموعة سامبا المالية
بابنا : البنك السعودي الأمريكي)
قوائم التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للستنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

رأس المال	الاحتياطيات النظامية	الاحتياطيات العام	الاحتياطي الأخرى	الأرباح المتبقاة	الإجمالي
بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية
٢٠٠٣	-	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-
محول للاحتياطي النظامي	-	-	-	-	-
صافي الدخل	-	-	-	-	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة والبالغ	-	-	-	-	-
المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	١٥٠٥	-	-	-	-
٢٠٠٤	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-	-
صافي الدخل	-	-	-	-	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة والبالغ	-	-	-	-	-
المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	١٥٠٥	-	-	-	-
٢٠٠٥	-	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-
صافي الدخل	-	-	-	-	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة والبالغ	-	-	-	-	-
المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	١٥٠٥	-	-	-	-
٢٠٠٦	-	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-
صافي الدخل	-	-	-	-	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة والبالغ	-	-	-	-	-
المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	١٥٠٥	-	-	-	-
٢٠٠٧	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-	-
صافي الدخل	-	-	-	-	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة والبالغ	-	-	-	-	-
المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	١٥٠٥	-	-	-	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة ساماً المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

قوائم التدفقات النقدية الموحدة

للستين النهبيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعديّة	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعديّة	إيضاح	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
١٨٥٧٢٩٤	٤٣٦٥٥٠		صافي الدخل
٨٢١٨٧ (٢٧١٢٠٠)	١٠٢٨٣٨ (٢٨٥٠٤)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
٨٥٨٨٢ (٨٩٦)	٨٧٧٦٤ (٧٣٣)		إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات ، صافي مكاسب استثمارات ، صافي إستهلاك
١٠١٣٢٢	٦٢١٧٤٥		مكاسب بيع موجودات ثابتة ، صافي مخصص خسائر الإنقاذ المحتملة ؛ بعد خصم المبالغ المستردة
(٢٠٥٧٩٢)	(٢٠٣٧١)		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
٢٢٩٨٦٣ ٦٣٥٤٧٤ (٦٨٤١٨١)	٤٤٠٧٧٠ (٨٤٦٤١٧)		ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
٩٧٧٨٢	(٣٣٠٨٣٩٣)		المحفظة التجارية قروض وسلف ، صافي موجودات أخرى
(٥٠٥٥٣٠) (٩٢١٧٩٧)	٤٧٤٠٦ ٣٠١١٧١٢٤ ٦٢٣٠٥		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
٨٨٩٢١٢	٤٠٩٥١٢١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى
١٣٩٥١٤١٣ (١٦٦٧٤٠٤٩) (١٠٧٥١١) ٤٣٥٤	٢٥٤١٥٠٢٤ (٢٦٧٥٠٩٥٨) (٧٣٩٩٤) ٢٩٤٩		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٢٨٢٥٧٩٣)	(١٤٠٦٩٧٩)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٣٥٥٠)	(١٧٤١٤٤٣)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
(٢٠٣٥٥٠)	(١٧٤١٤٤٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٩٧٢١٣١)	٩٤٦٦٩٩		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٨٨٥٧٩٥١	٤٨٨٥٨٢٠		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٤٤٨٨٥٨٢٠	٥٨٣٢٥١٩	٢٥	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣٦٢١٣٥	(١٤٥٨٧٤)		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية :

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستينين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية كانت تعرف سابقاً بالبنك السعودي الأمريكي - بموجب المرسوم الملكي رقم م ٣/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م . وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ١٤٠٠هـ (١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن انتقلت إليه عمليات ستيتي بنك ، في المملكة العربية السعودية . يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥٣١٩ صفر ٦ هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروعه وعددها ٦٣ فرعاً (٢٠٠٢ : ٦٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في الخارج . بلغ عدد موظفي البنك بدءاً من نهاية السنة ٢٠٠٢ موظفاً (٢٤٢ موظف) . إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك عبدالعزيز ، ص.ب ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١ المملكة العربية السعودية .

بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٠٣ ، قرر المساهمون خلال الاجتماع غير العادي للجمعية العمومية تغيير اسم البنك من البنك السعودي الأمريكي إلى مجموعة سامبا المالية .

بعد مراجعة البنك لاستراتيجيته التشغيلية الدولية آخذًا في الاعتبار أكثر الطرق فعالية وتقديم خدمات عالية المستوى إلى العملاء، تم إتخاذ قرار ، خلال عام ٢٠٠٢ ، بوضع الشركات التابعة المملوكة بالكامل التالية تحت التصفية الاختيارية: مجموعة سامبا المالية (يو . كي) ليمند ، سامبا فاينانس إس. إيه. وسامبا كابيتال مانجمنت إنترناشيونال ليمند ، سامبا إنفستمنت مانجمنت (لوكمبورج) إس . إيه ، وسامبا أسيت مانجمنت (لوكمبورغ) إس . إيه . وقد تم ، خلال عام ٢٠٠٣ ، إكمال إجراءات التصفية المتعلقة بمجموعة سامبا المالية (يو . كي) ليمند ، وسامبا إنفستمنت مانجمنت (لوكمبورج) إس . إيه وسامبا أسيت مانجمنت (لوكمبورغ) إس . إيه ، ولا تزال الإجراءات النظامية المتعلقة بتصفية الشركتين باقية . استمر البنك بتشغيل شركة تابعة مملوكة بالكامل ومتخصصة في صناديق الاستثمارات موجودة في جرنسى (سعودي أمريكي) فند مانجمنت (جرنسى) ليمند . إن موجودات ومطلوبات وإلتزامات ونتائج أعمال هذه الشركات الخارجية لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل .

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس العرض

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتقديرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية . كما يعد البنك قواطمه المالية الموحدة لتنتمي مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

أ) أسس العرض - تتمة

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

تشتمل القوائم المالية الموحدة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها . وقد تم حذف الأرصدة والمعاملات الهامة بين الفروع والشركات عند توحيد القوائم المالية .

بمقتضى المادة (٣٩) من النظام الأساسي ، يتبع البنك التقويم البيلادي لإغراض إعداد القوائم المالية الموحدة .

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

ب) تاريخ السداد

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد . العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق .

ج) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

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

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

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

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر ، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما : (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواءً كانت متعلقة بخطر محدد مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة . ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة . 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 الموحدة على مدى العمر المتبقى للأداة المالية .

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 الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين . في حين يتم إثبات الجزء غير الفعال ، إن وجد ، في قائمة الدخل الموحدة . يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية — التي تم إثباتها في الأصل في الاحتياطيات الأخرى — إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها العاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة . يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان الأداة المغطاة أو بيعها أو إنهائها أو تنفيذها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر .

د) العملات الأجنبية

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

هـ) المقصاة

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد .

و) إثبات الإيرادات

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

ز) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يسترم البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي ، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعه بشأن السندات الفتناء لأغراض المتجارة ، والسندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر ، والاستثمارات المتاحة للبيع . يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء ، حسبما هو ملائم ، ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة ، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء . لا يتم إظهار الموجودات المشتراء مع وجود الالتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك . تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في التقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف ، حسبما هو ملائم . ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع .

ح) الاستثمارات

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - قتمة

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

وقد الإثبات الأولى لختلف فئات السندات الاستثمارية ، تحدد القيمة المصحح عنها في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي :-

١ - السندات المقتناة لأغراض المتاجرة

تقاس السندات المقتناة لأغراض المتاجرة ، بعد اقتناصها ، لاحقاً 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 هذه الإستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة ، بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطييات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها ، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة .

يتم إدراج الربح أو الخسارة الناجمة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع - والتي تعتبر جزءاً من التغطية الفعالة - مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بقدر التغيرات في القيمة العادلة التي تمت تغطية مخاطرها .

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

٣ - السندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر

تصنف السندات - المشترأة مباشرة من المصدر ، عدا تلك المشترأة بنية بيعها فوراً أو خلال فترة وجيزة - كسندات تمثل ديوناً مشترأة من المصدر . السندات التي تمثل ديوناً مشترأة من المصدر والتي لم يتم تغطية مخاطرها تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض الدائم في قيمتها . يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات هذه الإستثمارات أو انخفاض قيمتها بشكل دائم .

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً - البنك السعودي الأمريكي)

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ط) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف : في الأصل . بالتكلفة .

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

تقاس القروض والسلف - المتأخر للبيع والتي لم يتم تنفيذ مخاطرها - بالقيمة العادلة ، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب إثبات هذه القروض والسلف أو لحين انخفاض قيمتها ، وعندما يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة .

يجب مخصص خاص لقاء خسائر الإنقاذ عن انخفاض قيمة القروض - المشتمل أيضاً على الخسائر الناجمة عن مخاطر ديون سيادية - عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادرًا على تحصيل المبالغ المستحقة . يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد والذي يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك المبالغ القابلة للاسترداد من الضمانات المخصومة على أساس أسعار العمولة الفعلية الأصلية .

بالإضافة إلى مخصص خسائر الإنقاذ، يتم تكوين مخصص خسائر الإنقاذ على أساس المحفظة . ويتم تقدير المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الإنقاذ المحددة للجهة / الجهات المقترضة والوضع الاقتصادي الحالي وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة وأي معلومات متاحة عن حالات الافتراق السابقة .

يتم خصم مخصص خسائر الإنقاذ من حساب القروض والسلف لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة.

ي) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - قسمة

٢ - بالنسبة للموجودات المالية الثابتة بقيمتها العادلة - في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للإسترداد ، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة الثابتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة .

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

ك) العقارات الأخرى المملوكة

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

يتم إعادة تقويم العقارات الأخرى المملوكة بشكل دوري . تحمل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن الإستبعاد وكذلك الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقويم العقارات الأخرى على دخل العمليات .

ل) الموجودات الثابتة

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

الباني	سنة ٣٣
العقارات المستأجرة	فترة الإيجار
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات ، أيهما أقل .
الأثاث والمعدات والسيارات	حتى ٤ سنوات

م) الودائع وابداعات أسواق المال

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة ودائع وابداعات أسواق المال وودائع العملاء، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم . وبعد ذلك ، يتم قياس كافة الودائع وابداعات أسواق المال المرتبطة بعمولات ، بالتكلفة المطأفة ما لم يتم تغطيتها . يتم احتساب التكلفة المطأفة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد . يتم اطفاء العلاوة أو الخصم بشكل منتظم حتى تاريخ الاستحقاق ، وترحل إلى دخل/مصاريف العمولات الخاصة ، تقييد الودائع المغطاة بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها .

مجموعة سامبا المالية
(سبتا . البنك السعودي الأمريكي)

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ن) النقدية وشبه النقدية

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

س) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يحتسب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي البنك على أساس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات التشريعية في الدول التي تمارس فيها فروع البنك والشركات التابعة .

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٢ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية	
٣٨٦٤٧٨	٤٧٤٦٦١	نقد في الصندوق
١٩٩٦٩٠٦	٩١٧٢٧٧	وديعة نظامية
٢٦٦٤٠٠	٢٧٣٢٨٢	حساب جاري
٥٩٣٠٠٠	٢٣٣٦٠٠٠	إيداعات أسواق المال
٤١٤٢٧٨٤	٥٠٠١٢٢٠	الإجمالي

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

مجموعة سامبا المالية

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الإجمالي	بيانات جارية	بيانات جارية
٤٢٦٣٥٧٦	٤٧٨٠٩٨	٢٠٠٣
٤٣٩٩٤٨٠٤٠	٤٧٨٥٥٥٤	٢٠٠٢
٤١٢٢٧٦٢	٢٠٠٢	

٥ - صاف الاستثمارات

أ) تصنف المحفظة الاستثمارية كالأتم :

الاجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٢ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٢ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٢ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بالآلاف الريالات السعودية
٩١٠	١٥٢٥٣٨	-	-	٩١٠	١٥٢٥٣٨
-	٤٩٩٧٦٦	-	-	-	٤٩٩٧٦٦
-	١٩٥٠٢٢	-	١٩٥٠٢٢	-	-
٩١٠	٨٤٧٣٢٧	-	١٩٥٠٢٣	٩١٠	٦٥٢٣٠٤
٦٠٢٢٤٢٢١	٢٨٥٧٩٩١	٢٨٥٧٩٩١	٢٨٦٤٣٨١	١٨٩	٤٠٨٦٩
٢٠٠٧٧٨٨	٢٠٠٧٧٨٨	٢٠٠٧٧٨٨	٢٠٠٧٩٦	-	٢٧٥٠
٨٥٤٦٨٧	٧٢٥٢٦٢	٨١٠٩١	٦٦٣٩٦	٦٠٣٨	-
-	١١٥٠٨٧	-	١١٥٠٨٧	-	-
٨٤٤٥٩٦	٣٢٨٩	٤٧٤٧٥٤	٢٦٦٩٥٨	٢٢٨	٢٢٨
٨٢٢٥٥٦	٨٢٧	٨٤٤٥٩٦	٦٣٢٩	٨٧٨٧٨	٨٧٨٧٨
٨,٩٧٤,٧١٨	١٢,١٢٩,٩١٨	٤٧٩,١١٩	١٠٦,٨٦٦	٨,٤٩٥,٥٩٩	١٢,٠٢٣,٥٩
١٤,٨٩٧	١٢,٣٨٧,٠٠٠	٢,٦٦٨,٩٧	٢,٥٣٥,٧٩٧	٩,٩٢٧,٠٠٠	٩,٩٢٧,٠٠٠
٢٢,٣٦٥	٢١,٩٦٠,٥٥٢	٢,٦٦٢	٢,٦٦٢	٢١,٧٢٤,٩٦٩	٢١,٩٦٠,٥٥٢
٣١,٦٤٧	٢٤,٤٩٤,٩٦	٢٢,٥٥٣,٩٦	٢٢,٥٥٣,٩٦	٢٢,٨٧٥,٢٢	٢٤,٤٩٤,٩٦

مجموعة ساماها المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأميركي)

٥ - الاستثمارات ، صافي - تتمة

ب) فيما يلي تحليلًا لكتونات المحفظة الاستثمارية :

٢٠٠٢				٢٠٠٣			
الإجمالي	غير متداولة بألاف الريالات	متداولة بألاف الريالات	ال سعودية	الإجمالي	غير متداولة بألاف الريالات	متداولة بألاف الريالات	ال سعودية
١٥٤٩٧٠٨	١١٥٢٢٥٥٩	٤٢٢٤٩٤٩	١٨٣٢٥٢٨٧	١٤١٥٠٩٤	٤٢٨٢	١٧٤٢٤٦٤	ستناد بعمولة ثابتة
١٦٠٦٣٧٧٥	١٢٩٤٢٢٠	٣٢٦١٥٤٥	١٥١٦٨٠١٠	١٢٤٠٥١٩	٩٩١	١٦٢٩٤٦٢	ستناد بعمولة عائمة
٨٥٤٨٧	٧٤١٢٤	١١٣٦٣	٧٢٣٢٦	٥٩٣٢٧	٩٣٥	١٢٩٤٥	أوامر
-	-	-	٣١٠١١	٣١٠١١	-	-	أخرى
٢١٦٤٧٠٧٠	٢٤٢٩٢١٣	٧٤٠٧٨٥٧	٢٢٩٧٥٩٦٩	٦٣٠٩٥١	٦٣٠٩	٦٣٠٩٥١	الإجمالي

ت تكون السندات غير المتداولة أعلاه ، بشكل أساسى ، من سندات التنمية الحكومية وسندات سعودية بعمولة عائمة والتي يتم تداولها في سوق ثانوي داخل المملكة العربية السعودية . تحدد القيمة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير الملائمة .

تتضمن السندات بعمولة ثابتة أعلاه على سندات مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع بنوك وعساكر آخرين وتبلغ قيمتها الدفترية ٣٩٥٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (٣٦٠ مليون ريال سعودي).

الأسهم المبينة أعلاه تتضمن أسهم غير متداولة مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به .

ج) فيما يلي تحليلًا للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٠٢		٢٠٠٣		حكومة وشبه حكومية شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى أخرى
بألاف الريالات	ال سعودية	بألاف الريالات	ال سعودية	
٢٧٦١٧٩٠٢	٢٨٤٧٤٣١٠	١٢٨٠٢٢	٤٣٢٢	
٢٧١٨١٨٤	٤٢١٠٠٤٥	١٠٦٣٢٩٢	١٣٠٦٦٢	
٣١٦٤٧٠٧٠	٣٣٨٧٥٩٦٩			الإجمالي

٥ - الاستثمارات ، صافي - تتمة

د) فيما يلي تحليلًا للأرباح / الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للسندات التي تمثل ديونًا مشترأة من المصدر:

٢٠٠٢						٢٠٠٣					
بـالآف الريالات السعودية			بـالآف الريالات السعودية			بـالآف الريالات السعودية			بـالآف الريالات السعودية		
القيمة	إجمالي	إجمالي	القيمة	إجمالي	إجمالي	القيمة	إجمالي	إجمالي	القيمة	إجمالي	إجمالي
الدفترية	الأرباح	الخسائر	العادلة	الأرباح	الخسائر	الدفترية	الأرباح	الخسائر	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة
٤٤٤٦٢٩٧٨	-	٤٧٢,٢٢٠	٨٩٧٤٧١٨	١٢٣٥٧٥٦٩	(١١٢,٢٢٥)	٢٣٩,٦٧٦	١٢١,١٢٩	٩١١٨	٢٣٩,٦٧٦	١٢١,١٢٩	٩١١٨
١٤٣٢٩	(٣٧,٠٩٢)	٤٥٩٤٣	١٤٠,٥٥٩	١٢٥١٢,٩٣٠	(٢٢,٩٢٢)	١٢٣٦٧٢,٧٩٧	١٢٣,٠٢٢	٢٣٠,٢٢	١٢٣٦٧٢,٧٩٧	١٢٣,٠٢٢	٢٣٠,٢٢
٢٣٥١١,٣١٧	(٣٧,٠٩٢)	٥١٧,٧٨٤	٢٣,١٣٠	٢٣,١٣٠	٢٤,٨٧٠,٦٩٩	(١٢٥,١٥٦)	٤٠٢,٩٤٨	٢٦,١٥٢,٧٦٥	٢٦,١٥٢,٧٦٥	٤٠٢,٩٤٨	٢٦,١٥٢,٧٦٥
الإجمالي											
سندات بعولة ثابتة											
سندات بعولة عائمة											

تشتمل الأرباح المتقدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣م على مبلغ قدره ٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢م: ٢٣ مليون ريال سعودي) يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ . تم خلال عام ٢٠٠٣ تحويل مبلغ قدره ١٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢م: ٢٥ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل الموحدة نتيجة لبيع جزء من الإستثمارات المتاحة للبيع ، وسيتم تحويل الرصيد المتبقى المتعلق بهذه الإستثمارات إلى قائمة الدخل الموحدة عند بيعها .

٦ - القروض والسلف ، صافي

أ) القروض والسلف

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢		٢٠٠٣		عاملة :
بـالآف الريالات		بـالآف الريالات		القروض والسلف المنوحة
السعودية		السعودية		حسابات جارية مدينة
٦٣٠١٢٣٥	٤٨٠١٤٣٦	٧٠٢,٨١٩	٢١٩٧٤٤٢٨	بطاقات إئتمان
٦٧٣٥٢٧	٢١٩٧٤٤٢٨	٦٣٠٤٦٠٢	٢٦٦٢٤٦	قرض تجارية
٢١٥٠٣٥١١	٣٤٨,٩٤٨	٣٤٨,٩٤٨	٣٤٨,٩٤٨	قرض شخصية
٤٥٣٢٢١٣	٣٤١٢٣٢٣	٢٧٣٢٠٣	٢٧٣٢٠٣	آخرى
٢٤٥٧٤٦	٢٦٦٢٤٦	٢٦٦٢٤٦	٢٦٦٢٤٦	القروض والسلف المنوحة
٢٣٢٥٦٢٢٢	٣٤١٢٣٢٣	٢٦٦٢٤٦	٢٦٦٢٤٦	القروض التجارية المتاحة للبيع
١٠١٢٦٢٨	٢٦٦٢٤٦	٢٦٦٢٤٦	٢٦٦٢٤٦	القروض التجارية المقننة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠٤٤٢	٣٤١٢٣٢٣	٣٤١٢٣٢٣	٣٤١٢٣٢٣	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
٢٣٣٩٨٣٠٢	٣٤١٢٣٢٣	٣٤١٢٣٢٣	٣٤١٢٣٢٣	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
٢٨٧٨٣٢٦٩	٣٤١٢٣٢٣	٣٤١٢٣٢٣	٣٤١٢٣٢٣	مخصص خسائر الإئتمان
٣٦٢٧٦٦٧١	٣٤١٢٣٢٣	٣٤١٢٣٢٣	٣٤١٢٣٢٣	الإجمالي
(٢٠٤٥٢)	(٢٤٥٣٨٤)	(٢٤٥٣٨٤)	(٢٤٥٣٨٤)	
٣٤٢٣١٩٥٥	٣٤٩١٨٣٠٣	٣٤٩١٨٣٠٣	٣٤٩١٨٣٠٣	

مجموعة سامبا المالية

سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٦ - القروض والسلف ، صافي - تتمة

تظهر القروض والسلف غير العاملة وقدرها ٢٧٠١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٢٨٧٨ مليون ريال سعودي) الذكورة أعلاه بعد خصم العمولات المعلقة المتراكمة وقدرها ٣٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٣٧٤ مليون ريال سعودي) . تظهر القروض التجارية الماتحة للبيع بالتكلفة لعدم إمكانية تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق به .

ب) مخصص خسائر الإئتمان

٢٠٠٢	٢٠١٣	
بالألاف الريالات	السعودية	
كانت حركة مخصص خسائر الإئتمان على النحو التالي :		
٤٤٨٧	١٤٥٠١٦	الرصيد في بداية السنة
١٢٢٠٦٩	٦٥٤٦٨٧	مجنوب خلال السنة ، صافي
(٥٠٥٣٥٥)	(٢١٠١٨٤)	ديون معدومة مشطوبة
(٥٢١٨٥)	(٣٦١٣٥)	مبالغ مسترددة مجنوبة سابقاً
٤٥٠١٦	٤٥٣٣٨٤	الرصيد في نهاية السنة
المحمل للسنة		
١٥٨٠٣٩	٦٥٤٦٨٧	إضافات للاحتياطيات
(٥٢١٨٥)	(٣٦١٣٥)	مبالغ مسترددة
١٠٥٨٥٤	٦١٨٥٥٢	صافي المبالغ المشطوبة مباشرة من المخصص (مبالغ مسترددة)
(٤٥٣٢)	٣١٩٣	
١٠١٣٢٢	٦٢١٧٤٥	الإجمالي المحمل للسنة

مجموّعة سامبا الماليّة

(سابقًا : البنك السعودي الأمريكي)

٦ - تتمة صافى - والسلف القروض

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

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

- ٧ - **الموجودات الثابتة ، صافي**

الإجمالي	الأثاث والمعدات والسيارات	تحصينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	التكلفة :
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٣
١٥٠٥٠٢٢	٤٦٢١٤٤	٢١٥٥٧٥	٨٢٧٣١٤	٢٠٠٣
٧٣٩٩٤	٥١٥٧٦	٨٢٨٨	١٤١٣٠	الإضافات
(٤٨٩٥٩)	(١٣٥١٥)	(٣٤٠٢١)	(١٤٢٣)	الاستبعادات
١٥٣٠٦٨	٥١٠٢٠٥	١٨٩٨٤٢	٨٤١٠٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
				الاستهلاك المترافق :
٧٩١٣١٥	٣٩٠١٨٧	١٥٨٢٠٥	٢٤٢٩٢٣	في ١ يناير ٢٠٠٣
٨٧٧٦٤	٤١٠٨٥٥	٩٨٢٠	٣٦٠٨٩	للسنة
(٤٦٧٤٣)	(١٢٠٩٠)	(٣٢٠٥٢)	(٦٠١)	للاستبعادات
٨٣٢٣٣٦	٤١٨٩٥٢	١٣٥٩٧٣	٢٧٧٤٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
				صافي القيمة الدفترية :
٦٩٧٧٣٢	٨١٢٥٣	٥٣٨٦٩	٥٦٢٦١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٧١٣٧١٨	٧١٩٥٧	٥٧٣٧٠	٥٨٤٣٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢

تنصعن الموجودات الثابتة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ إنشاءات تحت التنفيذ بمبلغ ٤ مليون ريال سعودي. يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً - البنك السعودي الأمريكي)

- ٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	
٢٥٨٨٧	٢١٥٢	دخل عمولات مستحقة :
٣٨٨٧٠٢	٤١٦٢٧٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢٨٥٩٢	٩٢٩٠٤	استثمارات
١٥٧٧٤	١٥٨٤٦	قروض وسلف
٥٥٨٩٥	٥٢٧١٧٩	آخرى
١٣٠٠٥١	٢٨٥٠٢	إجمالي دخل العمولات المستحقة
٥٧٧٧٩٢	٧٢٥٧٤٢	مدينون
٤٦٥٧٦	٣٧٨٩٤	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إضاح ٩)
١٩٠٦٠٤	٤٠١٨١٩	عقارات أخرى ؛ صافي
١٥٠٣٩٢٨	١٧٢١١٣٦	آخرى
		الإجمالي

- ٩ - المشتقات

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

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

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

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

- ٩ - المشتقات - تتمه

إتفاقيات أسعار العمولات الآجلة : وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العمولات يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المتفق عليها .

الخيارات : وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق ، وليس الإلتزام ، للمشتري (المكتتب 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 التاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض التاجرة بالبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازنة 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 العدالت أو المؤشرات . وترتبط موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك .

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

جزء من إدارة موجوداته ومطلوباته ، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العدالت والعمولات . ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل . إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة ، وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض التاجرة .

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس العملات في تغطية مخاطر عدلات محددة ، كما يستخدم البنك مقاييس أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العمولات الثابتة . ويستخدم البنك أيضاً مقاييس أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم . وفي مثل هذه الحالات ، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً ، بما في ذلك تفاصيل البند المقاطة وأداة تغطية المخاطر ويتم قيد هذه المعاملات بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية .

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

مجموّعة سامبا الماليّة

(سابقاً : البنك المعاودي الأمريكي)

٩ - المشتقات - تتمة

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبيانو المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في ٢١ ديسمبر :

ملايين الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
			التغطية		السلبية	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة
استشارات بعملة ثابتة	٤٤٦١٦	٧٩٧٥٠٠	القيمة العادلة	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات	١٣٤	٢١٦١٠٠	٢١٦١٠٠	٢١٦١٠٠	٢١٦١٠٠
استشارات بعملة عائمة	٢٥٤٢٥	٥٦٢٣٠٠	التدفق النقدي	متايمضيات أسعار العملات	٨٤٠٧٢	٧٧٧٣٢٠	٧٧٧٣٢٠	٧٧٧٣٢٠	٧٧٧٣٢٠
استشارات بعملة عائمة	٤٢٥٩٤	٦١٣٧٢٠	التدفق النقدي	متايمضيات أسعار العملات	١٣٧٦١٠٠	٩٤٠١٩	٩٤٠١٩	٩٤٠١٩	٩٤٠١٩

تم إبرام ما نسبته ٧٥٪ (٢٠٠٢٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، بينما أبرم أقل من ٢٣٪ (٢٠٠٢٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يتم التعامل بالشتقات بشكل رئيسي من قبل قطاع الشركات بالبنك.

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

<u>٢٠٠٣</u> بآلاف الريالات <u>ال سعودية</u>	<u>٢٠٠٢</u> بآلاف الريالات <u>ال سعودية</u>	حسابات جارية ودائع أسواق المال
١٩٤٩٠٨٤ ر	٧٥٠٧٤٩٥ ر	٦١٣٥٣ ر
١١٨٨٢٥٨٢ ر	١١٦٨٠٧٢٨٥ ر	٢٩٢٥٥٨٢ ر
٦١٣٥٣ ر	٦١٢٨٥٨٢ ر	٦١٢٨٥٨٢ ر

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١٩٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٢٧٠٧ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواریخ مستقبلة محددة :

١١ - ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء من الآتي :-

٢٠٠٢ بـالآف الريالات السعـوديـة	٢٠٠٣ بـالآف الريالات السعـوديـة	
٢٠٢٨١٨٩٢	٢٢٧٩٣٠٧٣	تحت الطلب
١٠٤٣٥٧٨	١٦٧٢٢٨٦	ادخار
٣٤١٥٨١٠٢	٣٣٧٧١٩٠٢	لأجل
٣٢٦٧٦٢٢	٤٠٣١٠٥٧	آخرى
٥٨٧٥١٩٤	٦١٧٦٨٣١٨	الإجمالي

ب) تشمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالى :-

٢٠٠٢ بـالآف الريالات السعـوديـة	٢٠٠٣ بـالآف الريالات السعـوديـة	
٣٠٦٨٤١٠	٢٨٨٦٨٣٧	تحت الطلب
١٠٢٤٠٦	١١٣٩٥١	ادخار
١١٢٩٩٣٣٩	١١٣٤٥٨٨٢	لأجل
٣٣٤٩٥١	٤١٢٠٣٢	آخرى
١٤٨٠٥١٠٦	١٤٧٥٨٧٠٢	الإجمالي

ج) تشمل ودائع العملاء على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٢٠٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٢٠٢٨ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة . كما تشمل الودائع لأجل على مبلغ قدره ٣٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٣٨٦ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض .

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	
٣١١١	١١٠٩١	مصاريف عمولات مستحقة :
٢٣٠١٢	٢٢٠٧٥٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٥	-	ودائع العملاء
<u>٢٦١٢٠٨</u>	<u>٢٣١٨٤١</u>	أخرى
١٩٤٦٢١	٣٥٣٩٧٠	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
٤٠٤٤٨١	٥٦٠٠٩٢	دائنون
٩٥٩١٩٢	٥٢١٦٦٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٣٢٧٣٥٩	-	الأرباح النهائية المقترن توزيعها (إيضاح ٢٤)
<u>٧٤٦٨٤٣</u>	<u>٨٦٨٣٦٤</u>	مبالغ مستلمة مقابل الاكتتاب في أسهم
<u>٢٨٩٣٧٠٤</u>	<u>٢٥٣٥٨٩٣</u>	أخرى
		الإجمالي

١٣ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٨٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٨٠ مليون سهم) . أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٪٧٦٤٤	٪٧٦٤٤	مساهمون سعوديون
٪٢٠٠٠	٪٢٠٠٠	مساهمون أجانب :
٪٢٣٤	٪٢٣٤	سيتي بنك
٪١٢٢	٪١٢٢	بنك القاهرة
<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	بنك ملي إيران

١٤ - الاحتياطيات النظامية

ت تكون الاحتياطيات النظامية بما يلي :-

٢٠٠٢ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية	
٤٠٠٠٠٠٠٠ ١٩٩٨	٤٠٠٠٠٠٠٠ ١٩٣٢	المملكة العربية السعودية شركات تابعة في الخارج
٤٠٠١٩٩٨	٤٠٠١٩٣٢	الإجمالي

يعتبر نصف مراقبة البنك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع . وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ ، أصبح الاحتياطي النظامي في المملكة العربية السعودية متساوياً لرأس المال المدفوع للبنك . إن هذه الاحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً .

١٥ - الاحتياطيات الأخرى

الإجمالي بآلاف الريالات ال سعودية	الاستثمارات المتحدة للبيع بآلاف الريالات ال سعودية	تغطية مخاطر التدفقات النقدية بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٣
٤١٤٦٨٠	٢٢٤٦٩١	١٨٩٩٨٩	الرصيد في بداية السنة
١٢٥٦١٨ (٢٨٧٤١١)	(٥٢٤٨٩) (١٠٠٠١)	١٧٨١٠٧ (١٨٧٤١٠)	التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٦١٧٩٣)	(١٥٢٤٩٠)	(٩٣٠٣)	صافي الحركة خلال السنة
٢٥٢٨٨٧	٧٢٢٠١	١٨٠٦٨٦	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٠٢			
٧٧١٦٤	٥٨٨٤٠	١٨٣٢٤	الرصيد في بداية السنة
٥٥٨٢٧٢ (٢٢٠٧٥٦)	٢٧٤٧٩٥ (١٠٨٩٤٤)	٢٨٣٤٧٧ (١١١٨١٢)	التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة
٣٣٧٥١٦	١٦٥٨٥١	١٧١٦٦٥	صافي الحركة خلال السنة
٤١٤٦٨٠	٢٢٤٦٩١	١٨٩٩٨٩	الرصيد في نهاية السنة

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً . البنك السعودي الأمريكي)

١٦ - التزادات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٣م ، لأنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية .

ب) التعهادات الرأسمالية

أن التعهادات الرأسمالية لدى البنك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٣ و المتعلقة بالمباني ومشتريات المعدات لم تكن جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك .

ج) التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

ت تكون التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسى من الاعتمادات المستندية ، والضمادات ؛ والقيولات ، والإلتزامات لمنح الإئتمان . إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها . إن الضمادات وإلعتادات المستندية — التي تعتبر ضمادات غير قابلة للنفاذ — من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بإلتزاماته تجاه الأطراف الأخرى ، تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف . إن الاعتمادات المستندية — التي تعتبر بمثابة تعهادات خطية من البنك ، نيابة عن العميل ، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة — مضمونة بالبضاعة التي تخصها ، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل . تمثل القبولات تعهادات البنك لسداد الكببيالات السحوبية من قبل العلاء . أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأوراق فتقل كثيراً عن المبلغ الملزم به لأن البنك يتوقع بأن يفي العلاء بإلتزاماتهم الأساسية .

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان المعنوح على شكل قروض وسلف وضمادات واعتمادات مستندية . وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان ، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة ، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً ، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العلاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة .

مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

١٦ - التزادات والإلتزامات المحتملة - تقدم

١) فيما يلي تحليلًا بالاستحقاقات لقاء التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان :

بألاف الريالات السعودية

	٢٠٠٣
اعتمادات مستندية	٢٩٤٦٩٠٩
ضمانات	١١٣٠٦٢٠٢
قيولات	١٣٤٢٥٦٧
التزادات غير قابلة للنقض لنج الائتمان	١٦١٧٦٩٩٩
أخرى	٨٩٧٢٨٧
الإجمالي	١٧٨٦٩٩٦٤
٢٠٠٢	
اعتمادات مستندية	٢٩٤٦٩٠٩
ضمانات	١١٣٠٦٢٠٢
قيولات	١٣٤٢٥٦٧
التزادات غير قابلة للنقض لنج الائتمان	١٦١٧٦٩٩٩
أخرى	٨٩٧٢٨٧
الإجمالي	١٧٨٦٩٩٦٤

بألاف الريالات السعودية

	٢٠٠٢
اعتمادات مستندية	٢٩٤٦٩٠٩
ضمانات	١١٣٠٦٢٠٢
قيولات	١٣٤٢٥٦٧
التزادات غير قابلة للنقض لنج الائتمان	١٦١٧٦٩٩٩
أخرى	٨٩٧٢٨٧
الإجمالي	١٧٨٦٩٩٦٤
٢٠٠٣	
اعتمادات مستندية	٢٩٤٦٩٠٩
ضمانات	١١٣٠٦٢٠٢
قيولات	١٣٤٢٥٦٧
التزادات غير قابلة للنقض لنج الائتمان	١٦١٧٦٩٩٩
أخرى	٨٩٧٢٨٧
الإجمالي	١٧٨٦٩٩٦٤

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ م ما مجموعه ٢٠٦٠٢ رials سعودي (٢٠٠٢ : ٢١٤١٣ Rials سعودي) .

٢) فيما يلي تحليلًا بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٧٠٣١٥٩	٥٤٣٧٥	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١١٨٥٤٥٥٨	١٤٧٣٦٤٦٤	شركات
٢٥١٨٥١١	٢٩٩٦٥٥٦٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٣٤١٧	١١٣٥٦٣	أخرى
١٦٢٠٩٦٤٥	١٧٨٦٩٩٦٤	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً . البنك السعودي الأمريكي)

١٦ - التمهيدات والإلتزامات المحتملة - تتمة

د) الموجودات المرهونة :

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :-

٢٠٠٢		٢٠٠٣		استثمارات :
المطلوبات ذات العلاقة بالآلاف الريالات السعودية	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة بالآلاف الريالات السعودية	الموجودات	
-	-	١٠٠٠٠٠	١١٣٠٠٠	ممتلكات لأغراض التجارية
٢٤٠١٦٥٨	١٨٤٢٥١٨٤	٢٩٥٣٧٨٦	٢٩٥١٣٦٠	متاحة للبيع
٢٣٤٢٨٤٤	١٤٠٢٥١٤٠	٩٣٥٦٦٢	٩٠٦٩٦٢	سندات تمثل ديوناً مشتراء من المصدر
٤٥٠٢٧٤٤	٣٢٤٣٦٠٤٠٩	٣٩٨٩٤٠٩	٣٩٥٨٤٣٥	الإجمالي

ه) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

فيما يلي تحليل بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء ، التي أبرمتها البنك كمستأجر :-

٢٠٠٢		٢٠٠٣		أقل من سنة من سنة إلى خمس سنوات أكثر من خمس سنوات
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٠٤٥١		١٠٢٥١		
٩٧٣١		٥٨١		
-		٤١٧		
٣٠١٨		٣٠٢٣		الإجمالي

مجموعة ساماً المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

١٧ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	دخل العمولات الخاصة : استثمارات : متاحة للبيع سندات تمثل ديوناً مشتراء من المصدر
٤١١٣٥٨	٣٤٣٦٩٢	
٨٤٣٨٩١	٨٥٠٩١٩	
<hr/>	<hr/>	
١٥٦٠٠٠	٩٩٦٧٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٧٩٠٨٩	١٣٨٤٨٦٤	قرض وسلف
٢٧٦٢٢٥	٥٣٧٠١٦	آخر
<hr/>	<hr/>	
٣٤٦٦٥٧٣	٣٢١٦١٦٤	الإجمالي
<hr/>	<hr/>	
٩٢٣٤٦٨	٦٨٥٤٣٩	مصاريف العمولات الخاصة : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
<hr/>	<hr/>	
١٦٠٩٤٩	٧٦٤٥٤	
١٧٤١٧	٧٦١٨٩٣	الإجمالي
<hr/>	<hr/>	

١٨ - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	دخل الأتعاب مصاريف الأتعاب
٤١٠٩٢٧	٤٥٩٩٢٤	
٥٠٤٤٤	٤٤٥٨٠	
<hr/>	<hr/>	
٣٦٠٤٨٣	٤١٥٣٤٤	صافي أتعاب الخدمات البنكية
<hr/>	<hr/>	

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً البنك السعودي الأمريكي)

١٩ - دخل (خسارة) المتاجرة

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	
٩٣٩٦	٢٤٨٩٣	تحويل عملات أجنبية
٣٥٥٩	١٤٣٠٥	سندات ديون
(١٦٠٠١)	٥٧٥٠	مشتقات
(٣٥٤٦)	٥٤٩٤٨	الإجمالي

٢٠ - مكاسب الإستثمارات ، صافي

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	
٩٤٢١٢	٨٣٤٢٩	استثمارات متاحة للبيع
١٧٦٩٨٨	٢٠١٥٧٥	سندات تمثل ديوناً مشتراء من المصدر
٢٧١٢٠٠	٢٨٥١٠٤	الإجمالي

٢١ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	
٨٩٦	٧٣٣	مكاسب بيع موجودات ثابتة
٨٤٥	٤٣٤	مكاسب بيع عقارات أخرى
١٥٦٣١	٥٦٦١	أخرى
١٧٣٧٢	٦٨٢٨	الإجمالي

٢٢ - مصاريف العمليات الأخرى

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	
٧٠٤٠	٣٣٤٩	خسارة بيع عقارات أخرى
٤٠٨٠٤	١٠٠٠	خسارة غير محققة ناتجة عن إعادة تقويم العقارات الأخرى
٤٧٨٤٤	٤٣٤٩	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٢٣ - ربح السهم

تم حساب ربح السهم وذلك بتنقسم صافي دخل السنة على عدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة وقدرها ٨٠ مليون سهم (٢٠٠٢ : ٨١ مليون سهم) .

٤ - الأرباح الموزعة ، والزكاة الشرعية والضريبة

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	الأرباح الموزعة :
٧٤٩٥١٨	٨٠٠٠٠٠	دفعه مرحلية
٩٥٩١٩٢	٥٢١٦٦٦	دفعه نهائية متدرج توزيعها
<u>١٧٠٨٧١٠</u>	<u>١٣٢١٦٦٦</u>	الإجمالي

تم إدراج الدفعة النهائية المقترن توزيعها ضمن الطلبات الأخرى .

الزكاة

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين خلال السنة ٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٣٦ مليون ريال سعودي) تقريباً . ويتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة بحيث يصبح إجمالي صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ١٦ ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٢٠٧٥ ريال سعودي للسهم) منها ٩٧٥ ريال سعودي (٢٠٠٢ : ٩ ريال سعودي) تم دفعه مرحلياً .

ضريبة الدخل

تبلغ الضريبة المستحقة على المساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية ١٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ١٤٩ مليون ريال سعودي) . سيتم خصم الإلتزامات الضريبية لعام ٢٠٠٣ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة .

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٢٥ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٢ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات ال سعودية	
٢٤٥٨٧٨	٩٤٣٩٤٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
<u>٦٣٩٩٤٢</u>	<u>٧٤٨٥٧٦</u>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال سعين يوماً
<u>٨٨٥٨٢٠</u>	<u>٥٨٣٢٥١٩</u>	الإجمالي

٢٦ - قطاعات البنك

يتتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :-

قطاع الأفراد - ويعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والإدخار الخاصة بالأفراد إضافة إلى بطاقات الإئتمان والمنتجات الاستثمارية الخاصة بالأفراد ، والقروض الشخصية .

قطاع الشركات - ويعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب الخاصة بالشركات وتقديم الحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الإنمائية الأخرى لها وكذلك المحفظة الاستثمارية التجارية بالبنك والمشتقات والخدمات الاستثمارية المالية الخاصة بالشركات .

آخر - وتتألف من العمليات الخارجية للبنك وإدارة الصناديق الاستثمارية وخدمات الوساطة الخاصة بالأسهم الدولية والمحليه .

تم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الإعتيادية ، يتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين القطاعات ، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها ، تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال على أساس الأسعار السائدة بين البنوك . لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات أعلاه .

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً البنك السعودي الأمريكي)

٢٦ - قطاعات البنك - تتمه

أ) فيما يلي تحليلياً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل (الخسارة) للستين المنتهيتين في هذين التاریخین لكل قطاع من قطاعات البنك :

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>				<u>٢٠٠٣</u>
الإجمالي	آخرى	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٧٩٠٣٧٦٣٦	١٢٢٦٦٩	٤٥٠٣٢٧٠٦	٣٣٨٨٢٢٦١	إجمالي الموجودات
٧٠١٥٩٥٠٣	٧٣٢٥٣٤٤	٣٩٤٤٢٦٢٥٩	٣٠١٠٠٩٠٠	إجمالي المطلوبات
٢٣٤٢٣٤٧	١٣٢٤٦٧٩	١٣٢٤٦٧٣	٨٩٢٩٩٩٥	إجمالي دخل العمليات
١٩٠٥٧٩٧	٨٢٢٤٠	٦٢٧١٤٤٤	٦٢٧١٤٤٤	إجمالي مصاريف العمليات
١٤٣٦٥٥٠	٥٠٢٢٩	١٢٠٤٦٠	١٢٠٤٦٥٩١	صافي الدخل

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>				<u>٢٠٠٢</u>
الإجمالي	آخرى	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٧٦٣٦١٨٦٧	١١٣١٨٢	٤٤٠٥٦٢٢	٣٢١٩٥٠٦٣	إجمالي الموجودات
٦٧٤٤٥٢٧٨٤	٣٨١٥٣١	٢٨١٣٧٢٥٨٢	٢٨١٣٧٢٥٨٢	إجمالي المطلوبات
٢١٤١٤٤٦	٧٦٧٦٦	١٣٨٤٤٠٢	٦٧٦٢٧٨	إجمالي دخل العمليات
١٢٨٤١٥٢	٨٦٤٨١	٦٠٦٧٧٧	٥٩٠٧٩٤	إجمالي مصاريف العمليات
١٨٥٧٢٩٤	(٩٧١٥)	٧٨١٥٢٥	٧٨١٥٢٥	صافي الدخل (الخسارة)

ب) فيما يلي تحليلياً لخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات أعلاه :-

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>				<u>٢٠٠٣</u>
الإجمالي	آخرى	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٧١٦٦٧٥٤٨	٤٠١١٥٣٧١	٢١٤٣٥٠٨	٦٨١٦٩	مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٩٩٩٦١٩٨	٩١٧٩٣٦٩	٢٠٢٢٢٩	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
٩٤٦٠٨٠	٩٤٠٩٤٦	٩٤٠٩٤٦	-	الشئون

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>				<u>٢٠٠٢</u>
الإجمالي	آخرى	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٧٠١٤٣٧	٤٠٠٥١٨	٢٩٨٧٠٤٣٧	٧٦١٨٢	مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٩١٣١٤٤١	-	٢١٥٨٢٧	٨٩١٥٦١٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
١٠١٢٤٣٨	-	٦٨٥٩	٦٨٥٩	الشئون

تشتمل مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي على إجمالي الموجودات فيما عدا النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ، والموجودات الثابتة والموجودات الأخرى . تم عرض مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة ، والشئون بالعادل الائتماني لها طبقاً لما تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

مجموعة ساماً المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٢٧ - مخاطر الإنتمان

وتمثل عدم مقدرة عibil ما على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه البنك بشأن أداء مالية مما يؤدي إلى تكبد البنك لخسارة مالية . يقوم البنك بإدارة مخاطر الإنتمان وذلك بالتأكد من أن عملائه يوفون بالحد الأدنى من متطلبات الإنتمان التي تحدها إدارة البنك ومن خلال توسيع محفظة الإقراض وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة . كذلك يقوم البنك بتقدير ومراقبة مخاطر الإنتمان بصورة مستمرة للتأكد من تحديد مخاطر الإنتمان المحتملة بصورة منتظمة .

إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الإنتمان ، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإنتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر . كما يقوم البنك أحياناً بايقاف المعاملات وسدادها على أساس صافي القيمة الحالية .

ينتتج التركيز في مخاطر الإنتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى نشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى . يشير التركيز في مخاطر الإنتمان إلى مدى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة . كما يقوم البنك بالحد من آثار التركيز في المخاطر وذلك بوضع حدود دنيا بصورة متدرجة بشأن الفترات الطويلة ، وأخذ الفضائح ، حسبما هو ملائم . لتقليل المخاطر .

تتعلق سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية ، بشكل أساسي ، بمخاطر ديون سيادية وتم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى ومكونات القروض والسلف في الإيضاحين (٥) و (٦) حول القوائم المالية الموحدة ، على التوالي . تم تبيان طبيعة وعدي مخاطر الإنتمان الخاصة بالمنتجات المشتقة : والتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٦) ، على التوالي .

يقوم البنك بتصنيف مخاطره إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتوافق مع التصنيفات المعترف بها عالياً منها ثمانية درجات للقروض العالمية واثنتان لغير العالمية . يتم تقدير كل مفترض على أساس نظام تصنيف الديونية المطور داخلياً والذي يقوم بتقدير المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية . تؤدي هذه التصنيفات إلى إجراء التقويم والمكافحة . تتم مراجعة هذه التصنيفات سنويًا أو خلال فترة أقل عندما يستدعي الأمر ذلك . كما أن هذه التصنيفات تشكل أساس للتركيزات الإنتمانية وتعرف الإدارة على حالات الإنتمان الرئيسية . المخاطر التي تصنف بأقل من نطاق تصنيف معين يتم اعتبارها مشكوك فيها ويتم تكوين مخصص خاص مقابل هذه القروض عن طريق مقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مع قيمتها الدفترية وفقاً للأسس المحددة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) . كما أن الانخفاض وعدم القدرة على التحصيل يتم قياسها والاعتراف بها على أساس المحفظة لمجموعة القروض الشابهة والتي لم يتم تحديدها على أنها مشكوك فيها .

مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٢٨ - التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة :

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	الموجودات
٢٠٠١٢٢٠	-	٤٦٤٦٧	١٠٤٥٠٧	٢٥٩	٤٩٦٨٤٩٢
٢٨٢٣٥٧٦	٩٩١٦٢	٢٠٤٦٠٢	٧٣١٢٧٦	٢٣٥٣٧٥	١٦٠٥٥٥٣٢
٣٣٨٧٥٣٦	٢٧٣٠٣٢	٥٩٤٥٢٢٠	٢٩٥٦٧٤	١٠٧٠٥٨	٤٩٠٥٩٤
٣٤٩١٨٣٠٣	١٤٨٤٧٢	-	٢٥٥٩٢٩	٣٤٣٢٤٦٦٧	٣٢٤٦٦٧
٧٦٦٨٧٦٨	٦٢٣٦٦٧	٤٠٤٨٤٩٠	٥٣١٩٢٧	٦٥٢١٨٤٠٨	٦٠٨٤٠٨
المطلوبات					
٤٨٥٥٥٢٩٢	٣٦٢٠١٢	٢٢٤٥٦٢٤	٤٥٠٨٧١	١٢٧٨٩١٣	٩١٣٧٥١٧
٦١٧٦٨٣١٨	١٩٦٤٥٠	٣٥٥٠٢	١٤٢٠٧	٢٠٤٩٨٧٣	٢٨٥٤٧٢
٦١٢٣٦١٠	٥٥٨٤٦٣	٢١٦٢٧	٤٦٥٠٧٨	٣٣٢٨٧٤٤	١٩٨٠١٩٠
١٧٦٩٤٦٤	٣١٤٣٢	٢٠٦٢٧٠	٣٩٥٣٩٣٠	٢٧٠٩٤٢	٨٥٢٣٨
التعهدات والإلتزامات المحتملة					
٦٠٨٤٠٨	٢٧٠٩٤٢	٢٠٦٢٧٠	٣٩٥٣٩٣٠	٢٧٠٩٤٢	٨٥٢٣٨

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٢٨ - التركيز الجغرافي - تتمة

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أمريكا الشمالية	دول أخرى	أوروبا	التعاون الخليجي	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠٠٢
الوجودات							
٤١٤٢٥٧٨٤	-	٣٥٨٦١	٤١٢١٣١	-	٢٦٩٤٨٤٢	٢٦٩٤٨٤٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤١٢٢٢٧١٢	٣٢١٩٣	٢٨٧١٥٣	١٥٧٤٣٥٢	٨١٦٩٦٣	٤١٢٠٥١	٤١٢٠٥١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣١٦٤٧٠٧٠	١٦٣٤٢٣	٣٥٧٠٦٢	٣٣١١٤٦١	١١٢٢٦٢	٢٢٥٥٢٦١	٢٢٥٥٢٦١	استثمارات ، صافي
٣٤٢٣٦٥٥	٥٥٤٩٠٧	-	٣٢١٩١١	٣٢٨٣٤٩	٢٢٠٢٦٤٨٨	٢٢٠٢٦٤٨٨	قروض وسلف ، صافي
الإجمالي	٧٤١٤٤٢٢١	٧٥٥٢٣	٥٨٣٠٤٦	٥٥٧٥٥٧٥	٦١٩٥٩٥	٦١٩٥٩٥	
المطلوبات							
٥٨٠٧٨٨٦	٢٦١٨٠٦	٧٦٤٢٢٢	٢٦٠٥٣٨٠	٥٨١٠٧٧	٤٩٥٣٩٠	٤٩٥٣٩٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٨٧٥١١٩٤	١١٢٧٨٤	٩٣٧٠٨	٩٣١١	٩٤٤٦٠٣	٥٧٥٠٢٧٨٨	٥٧٥٠٢٧٨٨	ودائع العملاء
٦٤٥٥٩٠٨٠	٤٧٤٥٩٠	٨٥٧٩٤٦١	٣٧٠١٩١	١٥٢٥٦٠	٥٧٩٩٩٨	٥٧٩٩٩٨	الإجمالي
التعهدات والإلتزامات المحتدلة	١١٢٨٢٩٩٥	٨١٦٨٤٥	٥٩٧٩٣١	٢٢٩٣١٢٨	١١٢١٩٤٦	١١٢١٩٤٦	

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات أسواق المال لدى فروع خارجية لبنوك محلية قدرها لا شيء (٢٠٠٢ : ٧٥ مليون ريال سعودي) ، فيما تشتمل الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى على ودائع أسواق المال لدى تلك الفروع بمبلغ ١٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٢ : ١٨٨ مليون ريال سعودي) .

مجموعة ساماها المالية

(سابقاً - البنك السعودي الأمريكي)

٢٨ - التركيز الجغرافي - تتمة

ب) فيما يلي التركيز الجغرافي لخاطر الائتمانات المتعلقة بالإلتزامات والتعهدات ، والمشتقات :

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أمريكا الشمالية	دول أخرى	أوروبا	التعاون الخليجي والشرق الأوسط	دول مجلس التعاون الخليجي والشمالية	المملكة العربية السعودية	٢٠١٣
٩٩٦١٩٨	٨٩٣٢٤٩	١٢١١٢٢	١٩٣٤٢٩٠	٩٤١٤٩٠	٥٧٢٧٣٧	٥٠١٥٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٩٤٦٠٨٠	١١١٩٦	٢٩٦٢٥	٣٧٦٤٤٣	٧٦٢٥٤	٤٥٢٥٦٢		المشتقات
١١٩٤٢٢٧٨	٩٠٤٤٤٥	١٠٥٧	٢٣١٠٧٣٣	١٠١٧٧٤٤	٥٤٦٨٢٩٩		الاجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أمريكا الشمالية	دول أخرى	أوروبا	التعاون الخليجي والشرق الأوسط	دول مجلس التعاون الخليجي والشمالية	المملكة العربية السعودية	٢٠١٢
١٢١٤٤١	٦٥٣٥٨٨	٢٦٨٠٣٦	١٥٩٧٩٠	٥٨٢٨٢٠	٦٤٦٧٢٠٧	٦٠٤٦٧٢٠٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة
١٠١٤٤٣٨	٢٨	٩٥٤٦٥	٤١٣٦٢٢	٣٧٩٣٠	٤٦٥٣٨٢		المشتقات
١٠١٤٣٨٩	٦٥٣١٢٦	٣٦٣٥٠١	٩٥٧٣٤١٣	٦٢٠٧٥٠	٦٩٣٢٥٨٩		الاجمالي

إن مخاطر الائتمان مبينة بالمعادل الائتماني وفقاً للطريقة المتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

ج) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	دول أخرى	غير العاملة (صافي)	المخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف
٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٢٠٤٠٩٦	٢٤٤٩٣٥١	٢٨٧٤٢٥٩	٢٦٩٦٩٧٢	٢٠٤٠٩٦		المملكة العربية السعودية
٤١٠	٤٠٣٢	٤١٠	٤٠٣٢			دول مجلس التعاون الخليجي
٤٥٠١٦	٢٤٥٣٣٨٤	٢٨٧٨٣٦٩	٢٧٠١٠٠٥			والشرق الأوسط
						الاجمالي

مجموعة سامايا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأميركي)

٢٩ - مخاطر أسعار العملات والعمولات

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلّق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرّض لها البنك نتيجة التقلّبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات وتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات بحيث تكون ضمن المستويات المقبولة التي تقرّرها الإداره . وقد وضعت الإداره مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات . تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة . كما وضعت الإداره مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للججوات في أسعار العمولات لفترات المقررة . يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة .

مخاطر العملات

يتحمّل البنك مخاطر آثار التقلّبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية . وتقوم الإداره بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ، لليلة واحدة وخلال اليوم ، ويتم مراقبتها يومياً . فيما يلي تحليلأً بصافى مخاطر العملات الجوهرية كما في نهاية السنة :-

٢٠٠٢	٢٠٠٣	دولار أمريكي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعديّة	السعديّة	
مركز دائم	مركز دائم	
٣٦٩٩٣٤	١٤٧٨٠٩	

مخاطر أسعار العمولات

يتعرّض البنك لمختلف المخاطر على مركزه المالي وتدفقاته النقدية نتيجة للتقلّبات في أسعار العمولة . يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً لمخاطر أسعار العمولات . كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق ، أيهما يحدث أولاً . يتعرّض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو وجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديدها في فترة محددة . يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمتانة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر .

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً البنك السعودي الأميركي)

٢٩ - مخاطر أسعار العملات والعمولات - تتمة

مخاطر أسعار العملات - تتمة

(بآلاف الريالات السعودية)

الوجودات	٣ أشهر	٥ سنوات	١٢-٣ شهور	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي	سعر العمولة الفعلية
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة التند العربي السعودي	٢٣٣٦٠٠٠	-	-	٢٢٦٥٢٢٠	٥٠٠٠٢٢٠	٥٠٠٠٢٢٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٤٤٨٢٢	-	١٣٠٦٤٦	٢٦٨٠٩٨	٢٦٣٥٧٦	٦١١٢٠٢٣٥٧٦
استثمارات ، صافي	١١٤٠٦	-	١١٦٥٦٧٠٢	٧٢٠٢٦٢	٢٣٠٨٧٥٦٩	٦٦١٢٠٢٣٠٨٧٥٦٩
قرض وسلك ، صافي	١٦٢١٠	-	١٦٠٨٦٨٢٨	-	٣٤٩١٨٣٠٢	٠٨٥٠٨
موجودات ثابتة ، صافي	٤٠٨٤٣٥٤	-	٤٠٨٤٣٥٤	٦٩٠٦٨	٦٩٧٦٧٣٢	٣٠٢٣٠٦٩٧٣٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	١٢٣٠٢٦١	٢٦١٢٠١٢٣
إجمالي الوجودات	٣٦٥٢٠	١٦٣٠١٧٣	١٥٦٠١٧٣	٤٢٤٤٤٨	٤٢٧٢٣	٣٧٠٢٧٢٣
المطلوبات وحقوق الساهمين	٣٢٢٢٠٨٨	-	٣٥٣٨٢٦٢	١٠٨٤٩٤١	٥٥٥٥٢٩٢	٥٠٢٥١٢٥
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٣٩٥٨٣٤	-	١١٦٣٥٩٦	٨٢٦٦٥٢	٢٤٧٦٢٢٤	٦٩١٤٩
ودائع العملاء	-	-	-	-	٢٥٣٥٨٩٣	٣١٨٧٨١٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٨٧٧٨١٢	-
حقوق الساهمين	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الساهمين	٢٧٠٩٢٢	١٣٣٩٢	٥٨٥٤٧٩	٨٢٦٦٥٢	٣٧٠٢٦١	٧٩٠٣٧٦٢
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	٨٩٦١	-	٩١٨٢٨١	١٥٥٥٧٧	١٥١٥٤٤	١٤٠٢٩٨
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٤٩٣٩١٢)	(٤٩٣٩١٢)	(٣١٨٧٤٣)	٥٢١٦٦
إجمالي الفجوة الخاصة	-	-	-	-	-	-
مخاطر أسعار العمولات	-	-	-	-	-	-
الموقف التراكمي الخاضع	-	-	-	-	-	-
مخاطر أسعار العمولات	-	-	-	-	-	-

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٢٩ - مخاطر أسعار العملات والعمولات - تتمة

(بآلاف الريالات السعودية)

العملة الفعلية	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١-٣ شهور	١٢-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٢
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة							
النقد العربي السعودي	٢٥٩٣٠٠٠	٢٥٤٩٧٨٤	٢٥٤٩٧٨١	-	-	-	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٦٣٩٤٤٢	٢٦٢٢٧١٢	٢٦٢٢٧١٢	٧٢٧٧٧٣	-	-	
استثمارات ، صافي	٢٠٤٢٦٩٢	٢٠٤٢٦٩٢	٢٠٤٢٦٩٢	١٤٠٨٩٩٧	١٤٠٨٩٩٧	١٤٠٨٩٩٧	
قرض وسلف ، صافي	٢١٥٦٤٧٠٧٠	٢١٥٦٤٧٠٧٠	٢١٥٦٤٧٠٧٠	٨٥٤٤٨٧	٨٥٤٤٨٧	٨٥٤٤٨٧	
موجودات ثابتة ، صافي	٢١٥٤٤٥٤٩	٢١٥٤٤٥٤٩	٢١٥٤٤٥٤٩	-	٢١٥٤٤٥٤٩	٢١٥٤٤٥٤٩	
موجودات أخرى	٢٤٢٣٦٥٥	٢٤٢٣٦٥٥	٢٤٢٣٦٥٥	٧١٣٧١٨	٧١٣٧١٨	٧١٣٧١٨	
إجمالي الموجودات	٤٩٢٦٩٥٥	٤٩٢٦٩٥٥	٤٩٢٦٩٥٥	١٤٣٢٨٠١	١٤٣٢٨٠١	١٤٣٢٨٠١	٢٨٩٥٦٦٩٧
الطلبيات وحقوق المساهمين							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٢٠٤٩٣١	٤٢٠٤٩٣١	٤٢٠٤٩٣١	٥٤٩٠٧٥	٥٤٩٠٧٥	٥٤٩٠٧٥	٥٤٩٠٥٥
ودائع العملاء	٦٥٧٧٦٦٠	٦٥٧٧٦٦٠	٦٥٧٧٦٦٠	٧٥١٤٨٩	٧٥١٤٨٩	٧٥١٤٨٩	٧٥١٤٨٩
طلبيات أخرى	١١٥٥٨٠٤٥	١١٥٥٨٠٤٥	١١٥٥٨٠٤٥	-	-	-	١١٥٥٨٠٤٥
حقوق المساهمين	٢٤٢٦٥٤٢	٢٤٢٦٥٤٢	٢٤٢٦٥٤٢	٢١٥١٨٢٣	٢١٥١٨٢٣	٢١٥١٨٢٣	٢١٥١٨٢٣
إجمالي الطلبيات وحقوق المساهمين	٢٨٩٣٢١٥٩١	٢٨٩٣٢١٥٩١	٢٨٩٣٢١٥٩١	٧٥١٤٨٩	٧٥١٤٨٩	٧٥١٤٨٩	٧٦٣٦١٨٦٧
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي							
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	١٢٤٢٤٠٢	١٢٤٢٤٠٢	١٢٤٢٤٠٢	(٢٢٤٢٤٠٢)	(٢٢٤٢٤٠٢)	(٢٢٤٢٤٠٢)	١٠٤١٢٥١٠٤
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات	٢٠٥٨٩٩٨	٢٠٥٨٩٩٨	٢٠٥٨٩٩٨	٢٩٧٠١٢٥	٢٩٧٠١٢٥	٢٩٧٠١٢٥	(٢٣٦٢٢٠٢)
الوقف التراكمي الخافع لمخاطر أسعار العملات	١٦٦٥١٥٧	١٦٦٥١٥٧	١٦٦٥١٥٧	٢٧٦١٩١٨	٢٧٦١٩١٨	٢٧٦١٩١٨	(٤٤٠١٦٠٤)
إدارة مخاطر أسعار العملات	٤٠٤٤٣٤٠٣	٤٠٤٤٣٤٠٣	٤٠٤٤٣٤٠٣	٢٤٠١٤٥٥	٢٤٠١٤٥٥	٢٤٠١٤٥٥	٤٤٠٤٤٠٤

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

مجموعة سامبا المالية

سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٢٩ - مخاطر أسعار العملات العملات - تتمة

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي سينتظر عنه القيمة الدفترية للأداة المالية ، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة . أن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة ، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة . تتعلق أسعار العمولة الفعلية أعلى الموجودات والمطلوبات الخاصة بمخاطر أسعار العملات القائمة في نهاية السنة .

٣٠ - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به . تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الإئتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل . وللتقليل من هذه المخاطر ، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة ، والحفاظ على رصيد ملائم للنقدية وشبة النقدية ، والأوراق المالية القابلة للبيع .

يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً بمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك . تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الإستحقاق التعاقدى الفعلى حسبما تظهره الواقع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتتوفر السيولة . كما تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك .

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٢٪ من ودائع الإدخار ولأجل . كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه . ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً .

كما يمكن للبنك استقطاب مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المقاصة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الأساسية للسندات المقتناة .

مجموّعة سامبا الماليّة

(سابقاً، البنك السعودي الأمريكي)

- ٣٠ - مخاطر السيولة - تتمة

فيما يلي تحليلًا لمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات :

(آلاف الـ بـالـات الـ سـعـورـيـة)

الإجمالي	أجله ٣ أشهر	١٢-٣ شهور	٥-٦ شهور	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق	الإجمالي
٢٠٠٠١٤٢٠	٩١٧٥٢٧٧	-	-	-	١٩١٩٢٧١	٢٢٠١٤٢٠
٢٠٨٢٢٥٧٦	٢٦٨٠٩٨	-	-	-	٢٦٨٠٩٨	٢٠٨٢٢٥٧٦
٢٢٨٧٥٦٦٩	٧٢٥٢٦٢	٨٧٣٧٠٩	٢٠٨٢٤٩٨٢	٤٢٠١٤٢٦٥	٧٢٥٢٤٩	٢٢٨٧٥٦٦٩
٢٤٩١٨٣٠٢	-	٢٥٥٦٦٢٦٨٢	٧٥١٨٤٥٥	٧٦٢٤٤٥١	١٦١٥١٤٥٨	٢٤٩١٨٣٠٢
٦٦٧٧٢٢	٦٦٧٧٢٢	-	-	-	-	٦٦٧٧٢٢
١٤٢١٢٦	١٢٦١٢٦	-	-	-	-	١٤٢١٢٦
٧٦٠٩٧٦٣٦	٢١٠١٦١٦	١١٠٧٧١٦	٢٨٤٣٦٤٣١	١١٣٩١٦	٢٨٥٠٩٧٠٢	٧٦٠٩٧٦٣٦
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣٠٨٢٩٤٢	-	-	-	-	٣٠٨٢٩٤٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٥٥٤٧٨	-	-	-	-	٤٥٥٤٧٨
استثمارات ، صافي	-	-	-	-	-	-
فروض وسلف ، صافي	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة ، صافي	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٢٨٥٠٩٧٠٢	١١٠٧٧١٦	٢٨٤٣٦٤٣١	١١٣٩١٦	٢١٠١٦١٦	٧٦٠٩٧٦٣٦
الطلبيات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٠٨٢٨٩٥٠	٩٤١٤٠١	-	-	-	٩٤١٤٠١
ودائع العلاء	٢٢٣٢٠٣	٢٢٣٢٠٣	٢٢٣٢٠٣	٢٢٣٢٠٣	٢٢٣٢٠٣	٦٦٣٢٠٣
طلبيات أخرى	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
إجمالي الطلبيات وحقوق المساهمين	٢٥٣٠٥٩٢	١١٣٧٣٩	٢٢٣٤٦٧	٧٢٤٣٤٧	٧٢٤٣٤٧	٧٦٠٩٧٦٣٦

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٣٠ - مخاطر السيولة - تتمة

(آلاف الريالات السعودية)

محدد	محـدر	أشهر ٣	أشهر ٥-١	سنوات ٥	أشهر من ٥ سنوات	بدون تاريخ الإجمالي
						٢٠٠٢
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
						استثمارات ، صافي
						قروض وسلف ، صافي
						موجودات ثابتة ، صافي
						موجودات أخرى
						إجمالي الموجودات
						الطلبيات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
						ودائع العملاء
						طلبيات أخرى
						حقوق المساهمين
						إجمالي الطلبيات وحقوق المساهمين

٣١ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل . وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة .

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي ، باستثناء السندات التي تمثل ديبوناً مشترأة من المصدر ، والقروض والسلف ، وودائع العملاء ، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة . تحدد القيمة العادلة المقررة للسندات التي تمثل ديبوناً مشترأة من المصدر ، على أساس الأسعار المذاعة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة وتم الإفصاح عنها في الإيضاح (٥) . وأنه من غير الممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها .

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٣٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٠٣م ، انتهت اتفاقية الإدارة الفنية المبرمة مع سيتي بنك . ونتيجة لذلك ، توقف سيتي بنك عن إدارة البنك وذلك اعتباراً من ١ نوفمبر ٢٠٠٣م .

يعامل البنك خلال دورة أعماله العادلة مع إطراف ذات علاقة . وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى . تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسبة النصوص عليها في نظام مراقبة البنك والتعليمات عن مؤسسة النقد العربي السعودي . ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة للبنك على النحو التالي :

<u>٢٠٠٢</u> بآلاف الريالات <u>السعودية</u>	<u>٢٠٠٣</u> بآلاف الريالات <u>السعودية</u>	
١٩١١٥٤	٨٤٧٩٨	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
٣١١٤٢٠	١٠٤٩٠٣٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥٥٨٤	٤١٠٩٨	موجودات أخرى
٣٤٢١٠	٦٢٨٢٠	مطلوبات أخرى
٧٧٢٨٩	٩٨٥٦٦	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
٤٦٩٥٩٠٨	٣١١٧١٣٦	مشتقات
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات الن正面 لهم :		
٢٦٣١٨٦٠	٢٧٧٩٤٤٣٤	قرض وسلف
٨٥٧٥٣٤٧	٨٦٥٦٧٣٩	ودائع العملاء
٦٦٦٤٩	٤٣٧٩٩	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
صناديق سامبا الاستثمارية :		
١٣٦٨٠٧	١٠١٧٥٣	ودائع العملاء

يقصد بكمار المساهمين الآخرين (عدا سيتي بنك) أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال المصدر للبنك .

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٣٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	دخل عمولات خاصة مصاريف عمولات خاصة أتعاب خدمات بنكية ، صافي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦٩٠٦٠	١٢٥١٨٠	
٢٢٧٨٩٤	١٧٢١١١	
١٥٢٣	١٨٨٩	
١٥١٩	١٤٦٧	

٣٣ - كفاية رأس المال

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

نسبة كفاية رأس المال		رأس المال			
%		٢٠٠٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	رأس المال الأساسي	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
١٦٥	١٥٩	٨٧٦٠٤٩٨	٨٧٦٣٢٠٩		
١٧٨	١٧٤	٩٤١٥٦٢٨	٩٥٦٧٠٧٧		

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والإحتياطي النظامية وال العامة كما في نهاية السنة . أما رأس المال المساند فيتكون من الأرباح المبقة للسنة الحالية وبلغ معين من المخصصات المؤهلة .

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)

٣٣ - كفاية رأس المال - تقيمة

الموجودات المرجحة المخاطر

٢٠٠٢				٢٠٠٣				الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	العادل	العادل		
الموجودات	العادل	الموجودات	العادل						
الرجحة	الإئتماني	الرجحة	الإئتماني	الراجحة	الإئتماني	الراجحة	الإئتماني		
المخاطر	المبالغ الإسمية	المخاطر	المبالغ الإسمية	الراجحة	الإئتماني	الراجحة	الإئتماني		
-		٤٥٣٦٣٤١٣	-			٢٦٣٧٤٣٥٤		%٠	
١٢٢٣٢٢٢		٦١١٦٢٦٥	١٣٦١٧٧١	٦١١٦٢٦٥	٦١١٦٢٦٥	٦٨٠٨٦١	٦٨٠٨٦١	%٢٠	
٤٤٨٧٨٥٨٨٩		٤١٧٨٨٨٩	٤٥٨٥٤٦٨١	٤١٧٨٨٨٩	٤٥٨٥٤٦٨١	٤٥٨٥٤٦٨١	٤٥٨٥٤٦٨١	%١٠	
٤٦١٠٢٤٢٢		٧٦٣١٦١٧	٤٧٢١٦٤٠٢	٧٦٣١٦١٧	٤٧٢١٦٤٠٢	٧٦٠٣٧١٦٣٦	٧٦٠٣٧١٦٣٦	الإجمالي	
التعهدات والإلتزامات المحتملة								%٠	
-	٢٧٠٨٥٦١٧	٢٧٠٨٥٦١٧	-	٢٥٦٨١٧٥	٢٥٦٨١٧٥	٢٥٦٨١٧٥	٢٥٦٨١٧٥		
٦٤٢٢٥٩٢٤	٦٤٢٢٥٩٢٤	١٢٥٠١١٢٨	٧٤٢٨٠٢٢	٧٤٢٨٠٢٢	٧٤٢٨٠٢٢	١٥٣٠٧٧٨٩	١٥٣٠٧٧٨٩		
٦٤٢٢٥٩٢٤		٩١٢١٤٤١	١٦٢٠٩٢٤٥	٧٤٤٨٠٢٣	٧٤٤٨٠٢٣	٩٩٩٦١٩٨	٩٩٩٦١٩٨	المجموع	
المشتقات								%٠	
٥٠٦٢١٩	١٢١٢٨	٥٤٧٣٥٦٧٤	٤٧٣٠٤٠	٩٤٦٠٨٠	٩٤٦٠٨٠	٥٢٩٥٦١٩١	٥٢٩٥٦١٩١		
٥٠٦٢١٩		٥٤٧٣٥٦٧٤	٤٧٣٠٤٠	٩٤٦٠٨٠	٩٤٦٠٨٠	٥٧٩٥٦١٩١	٥٧٩٥٦١٩١	الإجمالي	
٥٣٣١٢٤٥			٥٥١٧٤٦٥					الإجمالي الكلي	

٣٤ - خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك لعملائه خدمات وإستشارات في مجال إدارة الإستثمارات. وتتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ ، على أساس إختياري وغير إختياري ، وإدارة الصناديق الاستثمارية بالتنسيق مع مستشاري إستثمار متخصصين . إن الموجودات المودعة كضمانات لدى البنك ، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها ، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للبنك .

مجموعة سامبا المالية

(سابقاً البنك السعودي الأمريكي)

٣٥ - البرامج التحفيزية

يقوم البنك بتنفيذ البرامج التحفيزية التالية لموظفيه :

برنامج تنمية رأس المال وبرنامج الادخار للموظفين

بموجب برنامج تنمية رأس المال ، يمكن للموظفين المؤهلين الإشتراك في البرنامج بحيث يقوم البنك بإستقطاع ٪٢٥ من مدفوعاتهم التحفيزية واستخدامها لشراء أسهم البنك بأسعار محددة سلفاً . وبموجب برنامج الادخار للموظفين ، يقوم البنك بالإسهام بنسب مئوية محددة سلفاً من إدخار الموظفين المؤهلين لصالح هؤلاء الموظفين .

برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك وبرنامج المكافأة طويل الأجل

بموجب شروط برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك ، يقوم موظفي البنك المشاركون بالبرنامج بالمساهمة على مدى ٢٥ شهراً . ويعنح هذا البرنامج الموظفين الحق في شراء أسهم البنك بسعر محدد سلفاً . وبموجب برنامج المكافأة طويل الأجل ، يعنح الموظفين المؤهلين وحدات إدخارية لفترة زمنية ثابتة والتي تكون فيها قيمة كل وحدة مرتبطة بأسهم البنك . تسترد هذه الوحدات في نهاية الفترة المحددة ويتم تحويل أي زيادة في قيمة الوحدة إلى الموظف .

تحمل تكلفة البرامج التحفيزية المذكورة أعلاه على قائمة الدخل الموحدة للبنك على فترة البرنامج .

٣٦ - أرقام المقارنة

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

٣٧ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٠٤ م .