

مجموعة سامبا المالية

القوائم المالية الموحدة

مع تقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

ص ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي مجموعة سامبا المالية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة لمجموعة سامبا المالية (البنك) والشركة التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤، 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. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة - على أساس العينة - المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم 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 والشركة التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ 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

عن إرنست ويونغ

عبدالله ماطل الجريد

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين

رقم (٩٩)

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين

رقم (٢٧٧)

٢٩ ذو الحجة ١٤٢٥هـ

(الموافق ٩ فبراير ٢٠٠٥)

مجموعة سامبا المالية
قوائم المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات			
٥٠٠١٢٢٠	٣٠٠٧٥٣٣	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٨٢٣٥٧٦	٢٤٤٢٨٩٨	٣٣ ، ٤	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٣٨٧٥٦٦٩	٣٨٦٨٩٤٨٠	٥	استثمارات ، صافي
٣٤٩١٨٣٠٣	٤٨١٧٧٦٨٨	٣٣ ، ٦	قروض وسلف ، صافي
٦٩٧٧٣٢	٦٨٥٠٦٠	٧	موجودات ثابتة ، صافي
١٧٢١١٣٦	١٩٣٦٠٠١	٣٣ ، ٨	موجودات أخرى
<u>٧٩٠٣٧٦٣٦</u>	<u>٩٤٩٣٨٦٦٠</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٧٢١٢٨١٤	١٣١١٩٢٤١	٣٣ ، ١٠	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠٤١٠٧٩٦	٦٧٠٤٤٦٦٩	٣٣ ، ١١	ودائع العملاء
٢٥٣٥٨٩٣	٣٠٤٥٨٩٥	٣٣ ، ١٢	مطلوبات أخرى
—	٢٢٥٠٠٠٠	١٣	قرض لأجل
<u>٧٠١٥٩٥٠٣</u>	<u>٨٥٤٥٩٨٠٥</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	١٤	رأس المال
٤٠٠١٩٣٢	٤٠٠٠٠٠٠	١٥	إحتياطيات نظامية
٢٣٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠	١٥	إحتياطي عام
٢٥٢٨٨٧	٨٤٤٢١	١٦	إحتياطيات أخرى
٣٩٣٣١٤	١١٦٤٤٣٤		أرباح مبقاة
<u>٨٨٧٨١٣٣</u>	<u>٩٤٧٨٨٥٥</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٧٩٠٣٧٦٣٦</u>	<u>٩٤٩٣٨٦٦٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

مجموعة سامبا المالية
قوائم الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٣٢١٧٥٧٧	٣٧٥٥٤٧٢	٣٣ ، ١٨	دخل العملات الخاصة
٧٦١٨٩٣	٨٠١٩٥٢	٣٣ ، ١٨	مصاريف العملات الخاصة
٢٤٥٥٦٨٤	٢٩٥٣٥٢٠		دخل العملات الخاصة - صافي
٤٠٨٥٥٦	٧٩٧٤٩٠	٣٣ ، ١٩	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
١٢٥٦٣٧	١٢٤٠٦٩		أرباح تحويل عملات أجنبية - صافي
٥٤٩٩٤٨	٨٢٨١٨	٢٠	دخل متاجرة
٣١٥	١٨٤		توزيعات أرباح
٢٨٥٠٠٤	٣٤٠٥٣	٢١	مكاسب استثمارات ، صافي
٦٨٢٨	١٧٣٢٣	٢٢	دخل العمليات الأخرى
٣٣٣٦٩٧٢	٤٠٠٩٤٥٧		إجمالي دخل العمليات
٧٤٢٢٧٣	٨٠٧٤٢١		رواتب وما في حكمها
١٠١٠٦٨	١١٨٩٦٠		إيجار ومصاريف مباني
٨٧٧٦٤	٩٤٥٣١	٧	استهلاك
٣٤٣٢٢٣	٢٩٩٨١٣		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
			مخصص خسائر الائتمان ، بعد خصم
٦٢١٧٤٥	١٨٢٩٩٧	٦	المبالغ المستردة
٤٣٤٩	-	٢٣	مصاريف العمليات الأخرى
١٩٠٠٤٢٢	١٥٠٣٧٢٢		إجمالي مصاريف العمليات
١٤٣٦٥٥٠	٢٥٠٥٧٣٥		صافي الدخل
١٧٩٦	٣١٣٢	٢٤	ربح السهم (بالريال السعودي)

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

مجموعة سامبا المالية
قوائم التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

إيضاح	رأس المال	الإحتياطيات النظامية	الإحتياطي العام	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقة	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٤						
الرصيد في بداية السنة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠١,٩٣٢	٢٣٠,٠٠٠	٢٥٢,٨٨٧	٣٩٣,٣١٤	٨,٨٧٨,١٣٣
١٥ محول من الإحتياطيات النظامية	—	(١,٩٣٢)	—	—	١,٩٣٢	—
صافي الدخل	—	—	—	—	٢,٥٠٥,٧٣٥	٢,٥٠٥,٧٣٥
٢٥ أرباح موزعة	—	—	—	—	(١,٧٣٧,٧٢٧)	(١,٧٣٧,٧٢٧)
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	—	—	—	(١٦٨,٤٦٦)	١,١٨٠	(١٦٧,٢٨٦)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٨٤,٤٢١	١,١٦٤,٤٣٤	٩,٤٧٨,٨٥٥
٢٠٠٣						
الرصيد في بداية السنة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠١,٩٩٨	٢٣٠,٠٠٠	٤١٤,٦٨٠	٢٦٢,٤٠٥	٨,٩٠٩,٠٨٣
١٥ محول من الإحتياطيات النظامية	—	(٦٦)	—	—	٦٦	—
صافي الدخل	—	—	—	—	١,٤٣٦,٥٥٠	١,٤٣٦,٥٥٠
٢٥ أرباح موزعة	—	—	—	—	(١,٣٢١,٦٢٦)	(١,٣٢١,٦٢٦)
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	—	—	—	(١٦١,٧٩٣)	١٥,٩١٩	(١٤٥,٨٧٤)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠١,٩٣٢	٢٣٠,٠٠٠	٢٥٢,٨٨٧	٣٩٣,٣١٤	٨,٨٧٨,١٣٣

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

مجموعة سامبا المالية
قوائم التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
------------------------------------	------------------------------------	-------

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل

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

إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات ، صافي
مكاسب استثمارات ، صافي
إستهلاك

مكاسب بيع موجودات ثابتة ، صافي
مخصص خسائر الائتمان المحتملة ، بعد خصم المبالغ المستردة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
بعد تسعين يوما
استثمارات مقبلة لأغراض المتاجرة
قروض وسلف ، صافي
موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات
شراء إستثمارات
شراء موجودات ثابتة - صافي
متحصلات من بيع موجودات ثابتة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية :

قرض لأجل
توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية :

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

(١٤٥٨٧٤) (١٦٧٢٨٦)

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

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠ م . وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (١٢ يوليو ١٩٨٠ م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات سيتي بنك ، في المملكة العربية السعودية . يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠ م) من خلال شبكة فروع و عددها ٦٥ فرعاً (٢٠٠٣ : ٦٣ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في الخارج . بلغ عدد موظفي البنك بدوام كامل في نهاية السنة ٢٤٢١ موظفاً (٢٠٠٣ : ٢٣٣٥ 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 لإستراتيجية التشغيل الدولية مع الأخذ في الاعتبار أكثر الطرق فعالية من حيث تقديم منتجات عالية المستوى إلى العملاء، تم خلال عام ٢٠٠٢ إتخاذ قرار بوضع الشركات التابعة التالية والمملوكة بالكامل تحت التصفية الاختيارية: مجموعة سامبا المالية (يو . كي) ليمتد، سامبا فاينانس إس. إيه. وسامبا كابيتال مانجمنت إنترناشيونال ليمتد، سامبا إنفستمنت مانجمنت (لوكسمبورج) إس. إيه، وسامبا أسيت مانجمنت (لوكسمبورغ) إس. إيه. وقد تم إكمال إجراءات تصفية الشركات التابعة المذكورة أعلاه .

استمر البنك بتشغيل شركة تابعة مملوكة بالكامل ، سامبا فند مانجمنت (جرنسي) ليمتد (سابقاً سعودي أمريكيان فند مانجمنت (جرنسي) ليمتد) متخصصة في صناديق الاستثمارات موجودة في جرنسي .

يتمثل هدف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ (أسس العرض

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية . كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتشمى 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 والموجودات والمطلوبات المالية التجارية والمتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة . بالإضافة إلى ذلك ، وطبقاً لما هو مبين بالتفصيل في الإيضاحات ذات العلاقة ، فإن الموجودات والمطلوبات المالية مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) يتم قياسها بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها .

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

بمقتضى المادة (٣٧) من النظام الأساسي ، يتبع البنك التقويم الميلادي لإغراض إعداد القوائم المالية الموحدة .

تتمشى 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 ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة ، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات ، وإتفاقيات أسعار العملات الآجلة ، ومقايضات أسعار العملات والعملات ، والضمانات ، وخيارات أسعار العملات والعملات (المكتتبة والمشتراة) بالتكلفة وبيعاً قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة . تقيد 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 المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى ، حسبما هو ملائم .

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة . يتم تصنيف الأدوات المالية المشتقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة ما لم تكن جزءاً من عمليات تغطية مخاطر فعالة .

محاسبة تغطية المخاطر

تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما : (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر ، فإنها تتطلب بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية في بداية 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 تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر . وتبعاً لذلك ، يتم تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة .

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 القيمة العادلة للبند 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 المتبقي 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 الإحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين . ويتم إثبات الجزء غير الفعال ، إن وجد ، من التغطية - الذي يمثل الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التغطية والبند الذي تم تغطية مخاطره - في قائمة الدخل الموحدة . يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان الأداة المغطاة أو بيعها أو إنتهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر . يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تم إثباتها في الأصل في الإحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تتأثر بها قائمة الدخل الموحدة من خلال البند الذي تم تغطية مخاطره .

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 المالية 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 في قائمة الدخل الموحدة .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(هـ) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدير صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما 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 الإستحقاق المحاسبي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة . ويتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية وأرباح تحويل العملات عند تحققها وفقاً للإتفاقيات التعاقدية . أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها .

(ز) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ح) الاستثمارات

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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 المستقبلية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة .

وبعد الإثبات الأولي للسندات الإستثمارية ، تحدد القيمة المصرح عنها في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي :-

١ - السندات المقتناة لأغراض المتاجرة

تقاس السندات المقتناة لأغراض المتاجرة ، بعد اقتنائها ، 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 الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب اثبات 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 مشتتة من المصدر

تصنف السندات المشتتة مباشرة من المصدر - عدا تلك المشتتة بنية بيعها فوراً أو خلال فترة قصيرة - كإستثمارات تمثل ديوناً مشتتة من المصدر . تظهر الإستثمارات التي تمثل ديوناً مشتتة من المصدر والتي لم يتم تغطية مخاطرها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص لأي انخفاض دائم في قيمتها . يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات هذه الإستثمارات أو انخفاض قيمتها بشكل دائم .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ط (القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف ، في الأصل ، بالتكلفة .

تظهر القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة وكذلك القروض المشتراة التي سيتم إقتناؤها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة .

يعاد قياس القروض والسلف المتاحة للبيع - والتي لم يتم تغطية مخاطرها - بالقيمة العادلة ، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب إثبات هذه القروض والسلف أو لحين إنخفاض قيمتها، وعندها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة .

يجنب مخصص خاص لقاء خسائر الإئتمان المحتملة الناتجة عن انخفاض قيمة القروض - المشتمل أيضاً على الخسائر الناجمة عن مخاطر ديون سيادية - عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة . يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للاسترداد . إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات المخصصة على أساس أسعار العمولة الفعلية الأصلية .

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

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

ي (الانخفاض 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 للاسترداد لذلك الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية وأية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة والخصومات المستخدمة في معدل العمولة الفعلي الأصلي والتي يتم إثباتها لإحتساب 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 إستخدام حساب مخصص ، ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة ، و

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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

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

ك (العقارات الأخرى المملوكة

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

يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى المملوكة بشكل دوري . تحمل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن الإستبعاد وكذلك الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة .

ل (الموجودات الثابتة

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

٣٣ سنة	المباني
فترة الإيجار	العقارات المستأجرة
فترة الإيجار أو ١٠ سنوات ، أيهما أقل.	تحسينات العقارات المستأجرة
حتى ٧ سنوات	الأثاث والمعدات والسيارات

م (المطلوبات المالية

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة المطلوبات المالية والمتضمنة وِدائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم . ويتم لاحقاً قياس كافة الودائع وإيداعات أسواق المال المرتبطة بعمولات - فيما عدا المطلوبات المقتناة لأغراض المتاجرة ، بالتكلفة المطفأة ما لم يتم تغطيتها . يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد . يتم اطفاء العلاوة والخصم بشكل منتظم حتى تاريخ الاستحقاق ، وترحل إلى دخل/مصاريف العمولات الخاصة . تقيد الودائع المرتبطة بعمولات والمغطاة بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها .

تقيد الودائع المقتناة لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة ، ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها .

مجموعة سامبا المالية

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ن (النقدية وشبه النقدية

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

س (مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي البنك على أسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي وبما يتماشى والمتطلبات التشريعية في الدولة التي يمارس فيها فرع البنك أعماله.

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٧٤٦٦١	٥١٦٠١١	نقد في الصندوق
١٩١٧٢٧٧	٢٣٩٨٣٧٠	وديعة نظامية
٢٧٣٢٨٢	٩٣١٥٢	حساب جاري
٢٣٣٦٠٠٠	—	إيداعات أسواق المال
٥٠٠١٢٢٠	٣٠٠٧٥٣٣	الإجمالي

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

مجموعة سامبا المالية

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٦٨,٠٩٨	٩٩٧,٧٥٩	حسابات جارية
٢,٥٥٥,٤٧٨	١,٤٤٤,١٣٩	إيداعات أسواق المال
٢,٨٢٣,٥٧٦	٢,٤٤٢,٨٩٨	الإجمالي

٥ - الإستثمارات ، صافي

أ) تصنف المحفظة الإستثمارية كالآتي :

الاجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١٥٢,٥٣٨	٣١١,٧٧٩	-	-	١٥٢,٥٣٨	٣١١,٧٧٩	المقتناه لأغراض المتاجرة
٤٩٩,٧٦٦	١٤٩,٤٢٨	-	٧٥,٠٠٠	٤٩٩,٧٦٦	٧٤٤,٢٨	سندات بعمولة ثابتة
١٩٥,٠٢٣	٧١٠,٥٦٨	١٩٥,٠٢٣	٧١٠,٥٦٨	-	-	سندات بعمولة عائمة
						أخرى
٨٤٧,٣٢٧	١,١٧١,٧٧٥	١٩٥,٠٢٣	٧٨٥,٥٦٨	٦٥٢,٣٠٤	٣٨٦,٢٠٧	إجمالي المقتناه لأغراض المتاجرة
٦,٠٤٢,٨٣١	٦,٥٢٣,٩٤٢	٤,١٧٤,٣٨١	٣,٨٧٥,٤٤٢	١,٨٦٨,٤٥٠	٢,٦٤٨,٥٠٠	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,١٩٥,٤٤٧	٢,١٧٩,٥١١	٢,١٩١,٦٩٧	٢,١٧٥,٧٧٤	٣,٧٥٠	٣,٧٣٧	سندات بعمولة ثابتة
٧٢,٢٦٢	٧٥,٣٨٨	٦٦,٢٢٤	٦٩,٣٥٠	٦,٠٣٨	٦,٠٣٨	سندات بعمولة عائمة
						أسهم
٨,٣١٠,٥٤٠	٨,٧٧٨,٨٤١	٦,٤٣٢,٣٠٢	٦,١٢٠,٥٦٦	١,٨٧٨,٢٣٨	٢,٦٥٨,٢٧٥	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
١٢,١٢٩,٩١٨	١١,٤٥١,٧٤٢	١٠,٦٨٦٦	١٤,٨٥٩	١٢,٠٢٣,٠٥٢	١١,٣٠٢,٨٨٣	السندات التي تمثل ديوناً
١٢,٤٧٢,٧٩٧	١٦,٢٧١,٨٨٧	٢,٥٣٥,٧٩٧	٢,٧١٩,٨٩٦	٩,٩٣٧,٠٠٠	١٣,٥٥١,٩٩١	مشتراة من المصدر
١١٥,٠٨٧	١,٠١٥,٢٣٥	٦٦,٢٦٣	-	٤٨,٨٢٤	١,٠١٥,٢٣٥	سندات بعمولة ثابتة
٢٤,٧١٧,٨٠٢	٢٨,٧٣٨,٨٦٤	٢,٧٠٨,٩٢٦	٢,٨٦٨,٧٥٥	٢٢,٠٠٨,٨٧٦	٢٥,٨٧٠,١٠٩	سندات بعمولة عائمة
٣٣,٨٧٥,٦٦٩	٣٨,٦٨٩,٤٨٠	٩,٣٣٦,٢٥١	٩,٧٧٤,٨٨٩	٢٤,٥٣٩,٤١٨	٢٨,٩١٤,٥٩١	أخرى
						إجمالي السندات التي تمثل ديوناً
						مشتراة من المصدر
						الإجمالي الكلي

مجموعة سامبا المالية

٥ - الاستثمارات ، صافي - تنمة

ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية :

متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٣٨٧٥٤٤٢	١٤٤١٢٠٢١	١٨٢٨٧٤٦٣	٣٨٧٥٤٤٢	١٤٤١٢٠٢١	١٨٢٨٧٤٦٣	سندات بعمولة ثابتة
٣٣٦٤٧٥٧	١٥٢٣٦٠٦٩	١٨٦٠٠٨٢٦	٣٣٦٤٧٥٧	١٥٢٣٦٠٦٩	١٨٦٠٠٨٢٦	سندات بعمولة عائمة
٧٤٦٤٣	٧٤٥	٧٥٣٨٨	٧٤٦٤٣	٧٤٥	٧٥٣٨٨	أسهم
-	١٧٢٥٨٠٣	١٧٢٥٨٠٣	-	١٧٢٥٨٠٣	١٧٢٥٨٠٣	أخرى
٧٣١٤٨٤٢	٣١٣٧٤٦٣٨	٣٨٦٨٩٤٨٠	٧٣١٤٨٤٢	٣١٣٧٤٦٣٨	٣٨٦٨٩٤٨٠	الإجمالي

تتكون السندات غير المتداولة ، بشكل أساسي ، من سندات التنمية الحكومية وسندات سعودية بعمولة عائمة . ونظراً لطبيعة سوق هذا النوع من الاستثمارات ، تحدد القيمة باستخدام طرق التسعير الملائمة .

تتضمن السندات بعمولة ثابتة أعلاه على سندات مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع بنوك وعملاء آخرين والتي تبلغ قيمتها الدفترية ٤٢٦٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (٢٠٠٣ : ٣٩٥٨ مليون ريال سعودي).

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

ج) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٨٤٧٤٣١٠	٢٤٨٦٦٢٩٤	حكومية وشبه حكومية
١٢٨٠٢٢	١٠١٥٩٩٢	شركات
٤٢١٠٠٤٥	٦٧٠٥٢٠٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٦٣٢٩٢	٦١٠١٩٩١	أخرى
٣٣٨٧٥٤٦٦٩	٣٨٦٨٩٤٨٠	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٥ - الاستثمارات ، صافي - تنمة

د) فيما يلي تحليلاً للأرباح / الخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للسندات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر:

٢٠٠٣				٢٠٠٤				
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية				
القيمة	إجمالي	إجمالي	القيمة	القيمة	إجمالي	إجمالي	القيمة	
الدفترية	الأرباح	الخسائر	الدفترية	الدفترية	الخسائر	الأرباح	الدفترية	
غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	
١٢٣٥٧٠٦٩	(١١٢٢٢٥)	٣٣٩٨٧٦	١٢١٢٩٩١٨	١١٥٧٢٠١٨	(٥٤٧٣٨)	١٧٥٥١٤	١١٤٥١٧٤٢	سندات بعمولة ثابتة
١٢٥١٢٩٣٠	(٢٢٩٢٩)	٦٣٠٦٢	١٢٤٧٢٧٩٧	١٦٢٧٥٢١١	(٧٥٧٢٦)	٧٩٠٥٠	١٦٢٧١٨٨٧	سندات بعمولة عائمة
١١٥٠٨٧	-	-	١١٥٠٨٧	١٠١٥٢٣٥	-	-	١٠١٥٢٣٥	أخرى
٢٤٩٨٥٥٨٦	(١٣٥١٥٤)	٤٠٢٩٣٨	٢٤٧١٧٨٠٢	٢٨٨٦٢٩٦٤	(١٣٠٤٦٤)	٢٥٤٥٦٤	٢٨٧٣٨٨٦٤	الإجمالي

تتكون السندات الأخرى التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر - بشكل أساسي - من استثمارات المضاربة والتي تقيد بالتكلفة المطفأة . إن القيمة العادلة لاستثمارات المضاربة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها .

تشتمل الأرباح المبقاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م على مبلغ قدره ٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٧ مليون ريال سعودي) يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع نتيجة لأثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ . تم خلال عام ٢٠٠٤ تحويل مبلغ قدره ١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٦ مليون ريال سعودي) يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع إلى قائمة الدخل الموحدة نتيجة لبيع جزء من هذه الاستثمارات المتاحة للبيع ، وسيتم تحويل الرصيد المتبقي المتعلق بهذه الاستثمارات إلى قائمة الدخل الموحدة عند بيعها .

٦ - القروض والسلف ، صافي

أ) القروض والسلف

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٨٠٠٤٣٦	٥٣٥٢٦٢٣	عاملة :
٧٠٢٨١٩	٩٤٥٧٠٤	القروض والسلف الممنوحة
٢٣٣٦٠٢٣٧	٣١٥٧١٣٦٦	حسابات جارية مدينة
٤٩١٦١٣٣	٨٨٧٨٩٤٦	بطاقات إئتمان
٣٥١٦٠٨	٧٥٧٩٥٤	قروض تجارية
		قروض شخصية
		أخرى
٣٤١٣١٢٣٣	٤٧٥٠٦٥٩٣	إجمالي القروض والسلف الممنوحة
٢٧٣٢٠٣	٣٤٧١٨٧	القروض التجارية المتاحة للبيع
٢٦٦٢٤٦	٣٩٥٥١٤	القروض التجارية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤٦٧٠٦٨٢	٤٨٢٤٩٢٩٤	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
٢٧٠١٩٠٠٥	٢٥٠١٩٩٥	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
٣٧٣٧١٦٨٧	٥٠٧٥١٢٨٩	
(٢٤٥٣٣٨٤)	(٢٥٧٣٦٠١)	مخصص خسائر الإئتمان المحتملة
٣٤٩١٨٣٠٣	٤٨١٧٧٦٨٨	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٦ - القروض والسلف ، صافي - تنمة

تظهر القروض والسلف غير العاملة وقدرها ٢٥٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٧٠١ مليون ريال سعودي) المذكورة أعلاه بعد خصم العمولات المعلقة المتراكمة وقدرها ٤١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٣٤٦ مليون ريال سعودي) . تظهر القروض التجارية المتاحة للبيع بالتكلفة لعدم إمكانية تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق به .

ب) مخصص خسائر الائتمان المحتملة

٢٠٠٣	٢٠٠٤
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٢٠٤٥٠١٦	٢٤٥٣٣٨٤
٦٥٤٦٨٧	١٨١٥٢١
(٢١٠١٨٤)	(٤٧٢١٧)
(٣٦١٣٥)	(١٤٠٨٧)
<u>٢٤٥٣٣٨٤</u>	<u>٢٥٧٣٦٠١</u>
٦٥٤٦٨٧	١٨١٥٢١
(٣٦١٣٥)	(١٤٠٨٧)
<u>٦١٨٥٥٢</u>	<u>١٦٧٤٣٤</u>
٣١٩٣	١٥٥٦٣
<u>٦٢١٧٤٥</u>	<u>١٨٢٩٩٧</u>

كانت حركة مخصص خسائر الائتمان المحتملة
على النحو التالي :

الرصيد في بداية السنة
مجنب خلال السنة ، صافي
ديون معدومة مشطوبة
مبالغ مستردة مجنبه سابقاً

الرصيد في نهاية السنة

المحمل للسنة

إضافات - صافي
صافي المبالغ المشطوبة مباشرة من الحصص

مبالغ مستردة

الإجمالي المحمل للسنة

مجموعة سامبا المالية

٦ - القروض والسلف - صافي - تتمة

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

٢٠٠٤	القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العاملة ، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحتملة	القروض والسلف ، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٠٤٠ ١٢١٠ ١٢١	-	-	-	١٠٤٠ ١٢١٠ ١٢١
٧٢٠ ٢٢٦	٤٠ ٣٣	٤٠ ٣٣	٤٠ ٣٣	٧٢٠ ٢٢٦
١٠٧٢ ٢٠٢	٩٥ ٢٩٠	٩٥ ٢٩٠	١٤٣ ٣٠٢	١٠٢٤ ١٩٠
٧٠ ١٤٣ ٨٢	٢٤ ٢١٤	٢٤ ٢١٤	٣٧ ٩٥٣	٧٠ ١٠٠ ٦٤٣
٦١٩ ٠١٤	٥٦ ٠٥٢	٥٦ ٠٥٢	٧٠ ٩٧٨	٦٠ ٤٠ ٨٨
٧٨٨ ٧٤٨	٢٦ ٥١٧	٢٦ ٥١٧	٤٣ ٣٠	٧٧ ١٧٣٥
١٩٩ ١٥٣٣	٢٦ ٥٠٥٤	٢٦ ٥٠٥٤	٢٤ ٤٥٧٧	٢٠ ١٢ ٠١٠
١١٢ ٢٤٤ ٥٠٩	٢٢٣ ١٩١	٢٢٣ ١٩١	٣١٣ ٥٤٣	١١٢ ١٥٤ ١٥٧
١٠١٢ ٢٥٤	٧١ ٥٢٧	٧١ ٥٢٧	١١٥ ١٠١	١٠٨ ١٦٨٠
٣١٥ ٩٣٧٢	١٠٦ ٥١٢٥	١٠٦ ٥١٢٥	٤٥٧ ٨٥٩	٣٧٦ ٦٦٣٨
٩٨٣ ٢٣٦٥	١٤ ٦٩٦	١٤ ٦٩٦	١٣ ٤٦٠٧	٩٧١ ٢٤٥٤
٩٥٦ ٠٦٤٩	٦٥ ٦٢٩٦	٦٥ ٦٢٩٦	١٠٠ ٨١١٨	٩٢٠ ٨٢٢٧
الإجمالي	٤٨٢ ٤٩٩ ٢٩٤	٢٥٠ ١٩٩٥	٢٥٧٣ ٦٠١	٤٨١ ٧٧٦ ٦٨٨

٢٠٠٣	القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العاملة ، صافي	مخصص خسائر الائتمان المحتملة	القروض والسلف ، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٨٥٢ ٧٣٧	-	-	-	٨٥٢ ٧٣٧
٥٢٢ ٦٣١	٤٠ ٣٣	٤٠ ٣٣	٤٠ ٣٣	٥٢٢ ٦٣١
٧٣٩ ٢٨٤	١٠٩ ٠٤٠	١٠٩ ٠٤٠	١١٩ ٢٢٦	٧٢٩ ٠٩٨
٥٨٠ ٤٨٤٣	٩٦ ٤٠٣	٩٦ ٤٠٣	٧١ ٥٩٢	٥٨٢ ٩٦٥٤
٤٥٧ ١٤٢	-	-	١١ ٤٣	٤٥٥ ٩٩٩
٢٠٨ ٩٦٨	٢٦ ٥١٧	٢٦ ٥١٧	٢٦ ٥٨٩	٢٠٨ ٨٩٦
٢٣٣ ٣٨٦٥	٢٤ ٤٥٣٦	٢٤ ٤٥٣٦	٢٢٢ ٥٣٨	٢٣٥ ٨٦٣
٨٥٧ ١٢٧١	٢٦ ٧٢٩٢	٢٦ ٧٢٩٢	٣٢٩ ٠٩٤	٨٥٠ ٩٤٦٩
١٠٨ ٦٤٦	٧١ ٢٨٢	٧١ ٢٨٢	١٠٨ ١٠٥	١٠٧ ١٨٢٣
٢٣٥ ٣٨٩٤	٩٣ ٦١٧٢	٩٣ ٦١٧٢	٣٣٢ ٠٣٩	٢٩٥ ٨٠٢٧
٥٦١ ٨٩٥٢	٤٣ ٣٨٨	٤٣ ٣٨٨	٧٨ ٩٤٤	٥٨٣ ٣٩٦
٦٠٩ ٨٤٤٩	٩٠ ٢٣٤٢	٩٠ ٢٣٤٢	١١٦ ٠٨١	٥٨٤ ٠٧١٠
الإجمالي	٣٤٦ ٦٧٠ ٦٨٢	٢٧٠ ١٠٠٥	٢٤٥٣ ٣٨٤	٣٤٩ ١٨٣ ٣٠٣

مجموعة سامبا المالية

٧ - الموجودات الثابتة ، صافي

الأراضي والمباني	تحسينات العقارات المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي ٢٠٠٤	الإجمالي ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
التكلفة :				
الرصيد في بداية العام	٨٤٠,٠٢١	١٨٩,٨٤٢	٥٠٠,٢٠٥	١,٥٠٥,٠٣٣
الإضافات	٣٢,٠٣٩	١,٥٥٩٦	٥٩,٥٤١	٧٣,٩٩٤
الإستبعادات	-	(٢,٨٧٧)	(٢٤,٦٧٦)	(٤٨,٩٥٩)
الرصيد في نهاية العام	٨٧٢,٠٦٠	٢٠٢,٥٦١	٥٣٥,٠٧٠	١,٥٣٠,٠٦٨
الإستهلاك المتراكم :				
الرصيد في بداية العام	٢٧٧,٤١١	١٣٥,٩٧٣	٤١٨,٩٥٢	٧٩١,٣١٥
المحمل للسنة	٣٥,٢٨٦	١٢,٧٥٥	٤٦,٤٩٠	٨٧,٧٦٤
الاستبعادات والتعديلات	٢١,٠٢٥	(١,٤١٤)	(٢١,٨٤٧)	(٤٦,٧٤٣)
الرصيد في نهاية العام	٣٣٣,٧٢٢	١٤٧,٣١٤	٤٤٣,٥٩٥	٨٣٢,٣٣٦
صافي القيمة الدفترية :				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٥٣٨,٣٣٨	٥٥,٢٤٧	٩١,٤٧٥	٦٨٥,٠٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٥٦٢,٦١٠	٥٣,٨٦٩	٨١,٢٥٣	٦٩٧,٧٣٢

تتضمن الموجودات الثابتة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ إنشاءات تحت التنفيذ بمبلغ ١٣ مليون ريال سعودي (لا شيء لعام ٢٠٠٣). يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات .

مجموعة سامبا المالية

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	
		دخل عملات مستحقة:
٢١٥٢	٦٨٨٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤١٦٢٧٧	٤٢٢٦٦١	استثمارات
٩٢٩٠٤	١٨٨٣٠٢	قروض وسلف
١٥٨٤٦	١٨١٢٧	أخرى
٥٢٧١٧٩	٦٣٥٩٧٤	إجمالي دخل العملات المستحقة
٢٨٥٠٢	١٢٦٧٥٤	مدينون
٧٢٥٧٤٢	٤٩٨٥١٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٣٧٨٩٤	٣٦٩٨٥	عقارات أخرى ، صافي
٤٠١٨١٩	٦٣٧٧٦٩	أخرى
١٧٢١١٣٦	١٩٣٦٠٠١	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

المقايضات : وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى 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 الآجلة والمستقبلية : وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد 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 العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية .

إتفاقيات أسعار العملات الآجلة : وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة 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 أسهم 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 ، 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 المعدلات أو المؤشرات . وتتعلق 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

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة . كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر العملات بأسعار 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 رسمياً ، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ويتم قيد هذه المعاملات بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية .

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ 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 .

الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٩ - المشتقات - تتمه

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر :

بآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	القيمة عند بداية التغطية	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة العادية	القيمة العادية السلبية
٢٠٠٤						
سندات بعمولة ثابتة	٣,٩٥٨,١٢٦	٣,٩٦٧,٦٧١	القيمة العادية	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات	٤,٢٣٩	١٥,٠٤٦
سندات بعمولة عائمة	٦,٤٥٦,٠٧٣	٦,٤٦٠,٣٤٧	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٧١,٤٧٣	١٧,٧١٧
٢٠٠٣						
سندات بعمولة ثابتة	١,٠٦٨,٤١٦	١,٠٥٩,٧٩٧	القيمة العادية	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات	١٣٤	١٠,٢١٦
سندات بعمولة عائمة	٥,٥٥٧,٨٢٥	٥,٥٦٣,٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٨٤,٠٧٢	٣,٧٧٩

تم إبرام ما نسبته ٤٨ (٢٠٠٣ : ٧٥٪) تقريباً من عقود القيمة العادية الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، بينما أبرم أقل من ١٧ (٢٠٠٣ : ٢٣) من عقود القيمة العادية الإيجابية مع أي طرف من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي من قبل قطاع خزانة البنك وقطاع الشركات بالبنك .

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٨٤,٩٤١	٢٦٧,٣٣٤	حسابات جارية
٦,١٢٧,٨٧٣	١٢,٨٥١,٩٠٧	ودائع أسواق المال
٧,٢١٢,٨١٤	١٣,١١٩,٢٤١	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٣,٠٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١,٩٦٤ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

١١ - ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء من الآتي :-

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢٧٩٣٠٧٣	٢٩٧٦٩٢٢٧	تحت الطلب
١١٧٢٢٨٦	١٤٦٣٤٩٢	ادخار
٣٢٤١٤٣٨٠	٣٠٩٩٧٢٠٣	لأجل
٤٠٣١٠٥٧	٤٨١٤٧٤٧	أخرى
<u>٦٠٤١٠٧٩٦</u>	<u>٦٧٠٤٤٦٦٩</u>	الإجمالي

(ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي :-

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨٨٦٨٣٧	٤٢٢٠١٦٥	تحت الطلب
١١٣٩٥١	١٢٠٨٨٥	ادخار
١٠١٠٧٣٦١	٩٥٠١٥٨٧	لأجل
٤١٢٠٣٢	٤٧٧٢٢١	أخرى
<u>١٣٥٢٠١٨١</u>	<u>١٤٣١٩٨٥٨</u>	الإجمالي

(ج) تشتمل ودائع العملاء على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١٢١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٠٢٦ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة ٠ كما تشتمل الودائع لأجل على مبلغ قدره ٤٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٣٤٤ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات المقدمة للعملاء .

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	
١١,٠٩١	١٤,٩١١	مصاريف عملات مستحقة:
٢٢٠,٧٥٠	٢١٤,٩٣٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
—	١٤,٧٨	ودائع العملاء
		أخرى
٢٣١,٨٤١	٢٣١,٣٢٧	إجمالي مصاريف العملات المستحقة
٣٥٣,٩٧٠	٤٦٠,١٧٩	دائنون
٥٦٠,٠٩٢	٤٢٦,٥٣٣	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٥٢١,٦٢٦	٨٧٤,٥٢٧	الأرباح النهائية المقترح توزيعها (إيضاح ٢٥)
—	٢١٤,٧٨٦	إيداعات عملاء مقابل الاكتتاب العام في أسهم
٨٦٨,٣٦٤	٨٣٨,٥٤٣	أخرى
٢,٥٣٥,٨٩٣	٣,٠٤٥,٨٩٥	الإجمالي

١٣ - القرض لأجل

قام البنك بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٤ بإبرام اتفاقية قرض مشترك لأجل بمبلغ ٦٠٠ مليون دولار أمريكي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات . وقد تم استخدام هذا القرض بالكامل ، ويستحق سداده خلال العام ٢٠٠٩ . يحق للبنك سداد هذا القرض مبكراً ويخضع ذلك لشروط وأحكام اتفاقية القرض المشترك.

١٤ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٨٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٨٠ مليون سهم) . أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٧٦,٤٤%	٩٦,٤٤%	مساهمون سعوديون
٢٠,٠٠%	—	مساهمون أجانب :
٢,٣٤%	٢,٣٤%	سيتي بنك
١,٢٢%	١,٢٢%	بنك القاهرة
		بنك ملي إيران
١,٠٠%	١,٠٠%	

قام سيتي بنك خلال العام الحالي ببيع جميع حصته في البنك إلى صندوق الاستثمارات العامة . ونتيجة لذلك ، ازدادت حصة المساهمين السعوديين في رأس مال البنك من ٧٦,٤٤% إلى ٩٦,٤٤%.

مجموعة سامبا المالية

اقترح مجلس الإدارة، خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٠٥، زيادة رأس مال البنك من ٤ مليار ريال سعودي إلى ٦ مليار ريال سعودي وذلك من خلال إصدار سهم واحد مقابل كل سهمين من الأسهم المملوكة للمساهمين ويتوقف ذلك على الموافقة النهائية للمساهمين خلال الجمعية العمومية غير العادية .

١٥ - الاحتياطات النظامية والاحتياطي العام

تتكون الإحتياطيات النظامية مما يلي :-

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	المملكة العربية السعودية
١٩٣٢	-	شركة تابعة في الخارج
<u>٤,٠٠١,٩٣٢</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	الإجمالي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع . وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ ، أصبح الإحتياطي النظامي في المملكة العربية السعودية مساوياً لرأس المال المدفوع للبنك . إن هذه الإحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً .

كما يقوم البنك بتجنيب ، حيثما وعندما يعتبر ملائماً ، مخصص عام لمواجهة المخاطر البنكية العامة .

١٦ - الإحتياطيات الأخرى

٢٠٠٤	تغطية مخاطر التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	الإستثمارات المتاحة للبيع بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	١٨٠,٦٨٦	٧٢,٢٠١	٢٥٢,٨٨٧
التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة	٤٨,٨٦٦ (١٨٩,٦٩٢)	(٣,٠٣١) (٢٤,٦٠٩)	٤٥,٨٣٥ (٢١٤,٣٠١)
صافي الحركة خلال السنة	(١٤٠,٨٢٦)	(٢٧,٦٤٠)	(١٦٨,٤٦٦)
الرصيد في نهاية السنة	<u>٣٩,٨٦٠</u>	<u>٤٤,٥٦١</u>	<u>٨٤,٤٢١</u>
٢٠٠٣			
الرصيد في بداية السنة	١٨٩,٩٨٩	٢٢٤,٦٩١	٤١٤,٦٨٠
التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة	١٧٨,١٠٧ (١٨٧,٤١٠)	(٥٢,٤٨٩) (١٠٠,٠٠١)	١٢٥,٦١٨ (٢٨٧,٤١١)
صافي الحركة خلال السنة	(٩,٣٠٣)	(١٥٢,٤٩٠)	(١٦١,٧٩٣)
الرصيد في نهاية السنة	<u>١٨٠,٦٨٦</u>	<u>٧٢,٢٠١</u>	<u>٢٥٢,٨٨٧</u>

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ () الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ نظرا لعدم التوقع بتكبد خسائر جوهرية .

ب () التعهدات الرأسمالية

إن التعهدات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ والمتعلقة بالمباني ومشتريات المعدات غير جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك .

ج () التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمانات ، والقبولات، والالتزامات لمنح إئتمان . إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها . إن الضمانات والاعتمادات المستندية - التي تمثل 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 . إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات 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 تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء . أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأوراق فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالإلتزاماتهم الأساسية .

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الإئتمان على شكل قروض وسلف وضمانات 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 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 انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب .

مجموعة سامبا المالية

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمه

(١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان :

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢٧٣٧٤٦٢	١٦٠٨٨٦١	٧٩٨٥٤٧	-	٥١٤٤٨٧٠
ضمانات	٢٥٧٣٧٤٠	٤٢٤٩٩٢٣	٤٢٦٩٦٩٨	١٣٥٢١٥	١١٢٢٨٥٧٦
قبولات	١١٢١٩٢٦	٥٣٣٦٠٥	٤٥٣٥٩	-	١٧٠٠٨٩٠
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	١١٢٤٤٤	٣٨٢٠٢٢	٢٧١٤٦٤٧	٢٧١٥٠	٣٢٣٦٢٦٣
أخرى	١٠٣١٢٥	-	-	٨٨٥٧٢	١٩١٦٩٧
الإجمالي	٦٢٦٤٨٦٩٧	٦٧٧٤١١	٧٨٢٨٢٥١	٢٥٠٩٣٧	٢١٥٠٢٢٩٦

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	١٩٧٦٠٣٢	٩٤٨٤٨٩	٢٢٣٨٨	-	٢٩٤٦٩٠٩
ضمانات	١٨٨١٠٩٩	٣٦٥٥١٥٧	٣٣٠٢٢٠٧	٨١٠٢١٧	٩٦٤٨٦٨٠
قبولات	٧٠٦٣٢٢	٦٢٣٩١٩	١٢٣٢٦	-	١٣٤٢٥٦٧
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٧٢٣٠١	٢٨٥٩٦٦	١٩٠٩٨٢	١٢٧٧٥٠	١٦٧٦٩٩٩
أخرى	٧٨٣٧٢٤	-	١١٣٥٦٣	-	٨٩٧٢٨٧
الإجمالي	٥٤١٩٤٧٨	٥١٣٥٣١	٤٦٤١٤٦٦	٩٣٧٩٦٧	١٦٥١٢٤٤٢

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ م ما مجموعه ٢٦٨٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٠٦٠٢ مليون ريال سعودي) .

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٤٣٧٥	-	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١٤٧٣٦٤٦٤	٢٠٣٨٤٥٥٦	شركات
١٦٠٨٠٤٠	٩٢١٣١٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٣٥٦٣	١٩٦٤٢٢	أخرى
١٦٥١٢٤٤٢	٢١٥٠٢٢٩٦	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمه

(د) الموجودات المرهونة :

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

٢٠٠٣		٢٠٠٤		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات ذات	الموجودات	
ذات العلاقة		العلاقة		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر١١٣	-	-	إستثمارات :
				مقتناه لأغراض المتاجرة
٢ر٩٥٣ر٧٨٦	٢ر٩٥١ر٣٦٠	١ر٨٨٢ر٩٠٨	١ر٧٨٩ر٠١٥	متاحة للبيع
٩٣٥ر٦٢٣	٩٠٦ر٩٦٢	٢ر٤٧٦ر٧٣٨	٢ر٤٩٨ر٢٨٩	سندات تمثل ديوناً مشتراه من المصدر
٣ر٩٨٩ر٤٠٩	٣ر٩٥٨ر٤٣٥	٤ر٣٥٩ر٦٤٦	٤ر٢٨٧ر٣٠٤	الإجمالي

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١ر٠٢٥	١ر١٠٠	أقل من سنة
١ر٥٨١	٥٨١	من سنة إلى خمس سنوات
٤١٧	-	أكثر من خمس سنوات
٣ر٠٢٣	١ر٦٨١	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة :
		استثمارات :
		متاحة للبيع
٣٤٣,٦٩٢	٣٤١,٧٩٣	سندات تمثل ديوناً مشتتة من المصدر
٨٥٠,٩١٩	١,٠٠٧,٧٧٤	
١,١٩٤,٦١١	١,٣٤٩,٥٦٧	
٩٩,٦٧٣	٦٩,٦١٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٩٢٣,٢٩٣	٢,٣٣٦,٢٨٨	قروض وسلف
٣,٢١٧,٥٧٧	٣,٧٥٥,٤٧٢	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة :
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٢,١٣٦	١٤٤,٤٨٢	ودائع العملاء
٦٩٩,٧٥٧	٦٥٧,٤٧٠	
٧٦١,٨٩٣	٨٠١,٩٥٢	الإجمالي

١٩ - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	
٤٦٢,٣٣٥	٨٩٩,١٣٤	دخل الأتعاب
(٥٣,٧٧٩)	(١٠١,٦٤٤)	مصاريف الأتعاب
٤٠٨,٥٥٦	٧٩٧,٤٩٠	أتعاب الخدمات البنكية - صافي

مجموعة سامبا المالية

٢٠ - دخل المتاجرة

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	
٣٤٨٩٣	٢١٧٩٠	تحويل عملات أجنبية
١٤٣٠٥	٥١٥٩٩	سندات ديون
٥٧٥٠	٩٤٢٩	مشتقات
<u>٥٤٩٤٨</u>	<u>٨٢٨١٨</u>	الإجمالي

٢١ - مكاسب الإستثمارات ، صافي

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	
٨٣٤٢٩	٢٤٠٤٢	إستثمارات متاحة للبيع
٢٠١٥٧٥	١٠٠١١	سندات تمثل ديونا مشتراه من المصدر
<u>٢٨٥٠٠٤</u>	<u>٣٤٠٥٣</u>	الإجمالي

٢٢ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	
٧٣٣	٣٠٠١	مكاسب بيع موجودات ثابتة
٤٣٤	١٣١٥	مكاسب بيع عقارات أخرى
٥٦٦١	١٣٠٠٧	أخرى
<u>٦٨٢٨</u>	<u>١٧٣٢٣</u>	الإجمالي

٢٣ - مصاريف العمليات الأخرى

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	
٣٣٤٩	-	خسارة بيع عقارات أخرى
١٠٠٠	-	خسارة غير محققة ناتجة عن إعادة تقويم العقارات الأخرى
<u>٤٣٤٩</u>	<u>-</u>	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٢٤ - ربح السهم

تم حساب ربح السهم بتقسيم صافي دخل السنة على عدد الأسهم العادية المصدرة كما في نهاية السنة وقدرها ٨٠ مليون سهم (٢٠٠٣ : ٨٠ مليون سهم) .

٢٥ - الأرباح الموزعة ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٨٠٠,٠٠٠	٨٦٣,٢٠٠	الأرباح الموزعة :
٥٢١,٦٢٦	٨٧٤,٥٢٧	توزيعات مرحلية مدفوعة
		توزيعات نهائية مقترحة
١,٣٢١,٦٢٦	١,٧٣٧,٧٢٧	الإجمالي

تم إدراج الأرباح النهائية المقترح توزيعها ضمن المطلوبات الأخرى .

الزكاة

بلغت الزكاة الشرعية المقدرة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٣٢ مليون ريال سعودي) تقريباً ، والتي خصمت من حصتهم من الأرباح الموزعة . بلغ صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة ٢١ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٣ : ١٦ ريال سعودي للسهم) منها ١٠,٥٠ ريال سعودي لكل سهم (٢٠٠٣ : ٩,٧٥ ريال سعودي لكل سهم) دفعت كتوزيعات مرحلية .

ضريبة الدخل

بلغ التزام ضريبة الدخل المقدرة والمستحقة على المساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية ٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١٠٤ مليون ريال سعودي) . سيتم خصم أي التزامات ضريبية مستحقة غير مدفوعة من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة . بلغ صافي الربح الموزع للسنة للمساهمين الأجانب ٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٠٨ مليون ريال سعودي) منها ١٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ١١٧ مليون ريال سعودي) دفعت كتوزيعات مرحلية .

٢٦ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :-

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	
٣٠٨٣٩٤٣	٦٠٩١٦٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٢٧٤٨٥٧٦	٢٢٥٥٣٩٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
<u>٥٨٣٢٥١٩</u>	<u>٢٨٦٤٥٦١</u>	الإجمالي

٢٧ - قطاعات البنك

يتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :-

قطاع الأفراد - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والإدخار الخاصة بالأفراد إضافة إلى بطاقات الائتمان والمنتجات الإستثمارية الخاصة بالأفراد ، والقروض الشخصية . ويشمل أيضاً إدارة الصناديق الإستثمارية وخدمات الوساطة الخاصة بالأسهم الدولية والمحلية .

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب الخاصة بالشركات وتقديم الحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى لها وكذلك المحفظة الإستثمارية والتجارية للبنك والمشتقات والخدمات الإستشارية المالية الخاصة بالشركات .

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة تعاملات أسواق المال ، والعملات الأجنبية ، والمتاجرة بأسعار العملات والمشتقات للشركات ولكبار العملاء ولحساب البنك أيضاً . كما يقوم بإدارة التمويل لعمليات البنك والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك ومركزه المالي .

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة 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

٢٧ - قطاعات البنك - تتمه

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل (الخسارة) للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :

٢٠٠٤				بآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي	
١٥٤٧٧٨٤٣	٣٦١٩١٨١٧	٤٣٢٦٩٠٠٠	٩٤٩٣٨٦٦٠	إجمالي الموجودات
٣٧٣٢٩٨٧٨	٢٣٨٤٦٧٥٤	٢٤٢٨٣١٧٣	٨٥٤٥٩٨٠٥	إجمالي المطلوبات
٢٤٢٦٤٤٥	١٢٢٧٢٣٩	٣٥٥٧٧٣	٤٠٠٩٤٥٧	إجمالي دخل العمليات
٨٠١٨٧٢	٦١٧٩٢١	٨٣٩٢٩	١٥٠٣٧٢٢	إجمالي مصاريف العمليات
١٦٢٤٥٧٣	٦٠٩٣١٨	٢٧١٨٤٤	٢٥٠٥٧٣٥	صافي الدخل

٢٠٠٣				بآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي	
٩,٧٦٣,٦٦٩	٢٨٨٥١٩٦٧	٤٠٤٢٢٠٠٠	٧٩٠٣٧٦٣٦	إجمالي الموجودات
٣٠٧٧٨٦٩١	٢٣٢٠٢٠٩١	١٦١٧٨٧٢١	٧٠١٥٩٥٠٣	إجمالي المطلوبات
١٨٤٢٥١٦	١٠٠١٨٠٥	٤٩٢٦٥١	٣٣٣٦٩٧٢	إجمالي دخل العمليات
٦٨٤٤٠٩	١١٣٦٧٢٢	٧٩٢٩١	١٩٠٠٤٢٢	إجمالي مصاريف العمليات
١١٥٨١٠٧	(١٣٤٩١٧)	٤١٣٣٦٠	١٤٣٦٥٥٠	صافي الدخل (الخسارة)

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

٢٠٠٤				بآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي	
١٢٤٥٧٧٠٩	٣٣٦١٧٦١٠	٤٣٢٣٤٧٤٧	٨٩٣١٠٠٦٦	مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٧٥٨٦٠٨	١٠٨٢١٨٠٧	-	١١٥٨٠٤١٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٦٧٥	٦٠٦٥٩١	٢٢٥١٣٩٤	٢٨٦٠٦٦٠	المشتقات

٢٠٠٣				بآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي	
٧٢٩٣٠٣٠	٢٥٢٧٣٤٠٥	٣٩٠٥١١١٣	٧١٦١٧٥٤٨	مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٢٢٨٩١٩	٨٨٧٦١٠٣	-	٩١٠٥٠٢٢	التعهدات والالتزامات المحتملة
٩٦٢	١٩٩٣٩٩	١٦٧٤٥٢٨	١٨٧٤٨٨٩	المشتقات

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 ، والمشتقات بالمعادل الائتماني لها طبقاً لما تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

٢٨ - مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر عدم مقدرة عميل ما على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه البنك بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد البنك لخسارة مالية. يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بالتأكد من أن عملائه يوفون بالحد الأدنى من متطلبات الائتمان التي تحددها إدارة البنك ومن خلال تنويع محفظة الإقراض وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كذلك يقوم البنك بتقويم ومراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة للتأكد من تحديد مخاطر الائتمان المحتملة بصورة منتظمة.

إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان 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 بإقفال المعاملات وسدادها على أساس صافي القيمة الحالية.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى نشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر 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 الضمانات، حسبما هو ملائم، لتقليل المخاطر.

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى ومكونات القروض والسلف في الإيضاحين (٥) و (٦) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي، بينما تم تبيان طبيعة ومدى مخاطر الائتمان الخاصة بالمنتجات المشتقة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٧)، على التوالي.

يقوم البنك بتصنيف مخاطره إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتماشى مع التصنيفات المعترف بها عالمياً منها ثماني درجات للقروض العاملة واثنان لغير العاملة. يتم تقييم كل مقترض على أساس نظام تصنيف المديونية المطور داخلياً والذي يقوم بتقويم المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية. تؤدي هذه التصنيفات إلى إجراء التقويم والموافقة. تتم مراجعة هذه التصنيفات سنوياً أو خلال فترة أقل عندما يستدعي الأمر ذلك. كما أن هذه التصنيفات تشكل أساس للتركيزات الائتمانية وتعرف الإدارة على حالات الائتمان الرديئة. يتم اعتبار المخاطر التي تصنف بأقل من نطاق تصنيف معين مشكوك فيها ويتم تكوين مخصص خاص مقابل هذه القروض عن طريق مقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع قيمتها الدفترية وفقاً للأسس المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). كما أن الانخفاض وعدم القدرة على التحصيل يتم قياسهما والاعتراف بهما على أساس المحفظة لمجموعة القروض المشابهة والتي لم يتم تحديدها على أنها مشكوك فيها.

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - التركيز الجغرافي

أ (فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة :

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٤	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٨٥٠٤٩١	١٠٤	٩٧٠٩٩	٥٩٨٣٩	—	٣٠٠٧٥٣٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٨٣٣٧١	٥٢٩٣٦١	٩٠٢٤١٦	٦٩٥٦٩٦	٣٢٠٥٤	٢٤٤٢٨٩٨
إستثمارات ، صافي	٢٨٩٣٣١٩٨	٩٣١١٠	٣٣٧٦٥٥٧	٥٥٧٧٨٤٩	٧٠٨٧٦٦	٣٨٦٨٩٤٨٠
قروض وسلف ، صافي	٤٦٧٠٥٠٦٢	٥٣٢٤٨٤	٨٠٦٨٩٥	١٢٨	١٣٣١١٩	٤٨١٧٧٦٨٨
الإجمالي	٧٨٧٧٢١٢٢	١١٥٥٠٥٩	٥١٨٢٩٦٧	٦٣٣٣٥١٢	٨٧٣٩٣٩	٩٢٣١٧٥٩٩
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٣٧٩٣٥٦	١٢٧٢١٦٦	٣٣٠٣٧٧٢	٨٧٠٤٥٠	٢٩٣٤٩٧	١٣١١٩٢٤١
ودائع العملاء	٦٥٧٥٦٦٨٢	٧٥٨٨٦٦	٣٠٣٤٣٥	١٦٣٣١٧	٦٢٣٦٩	٦٧٠٤٤٦٦٩
قرض لأجل	١٤٢٥٠٠	٧٤٨١٢٥	٩٩٠٠٠٠	٢٧٥٦٢٥	٩٣٧٥٠	٢٢٥٠٠٠٠
الإجمالي	٧٣٢٧٨٥٣٨	٢٧٧٩١٥٧	٤٥٩٧٢٠٧	١٣٠٩٣٩٢	٤٤٩٦١٦	٨٢٤١٣٩١٠
التعهدات والالتزامات المحتملة	١٤٣٨٦٤٦١	٥٢٤٨٧٩	٣٧٢٩٧٨٥	٨٩٥٧٦٨	١٩٦٥٤٠٣	٢١٥٠٢٢٩٦

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - التركيز الجغرافي - تتمه

(بآلاف الريالات السعودية)

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
٢٠٠٣					
الموجودات					
٤٨٤٩٩٨٧	٢٥٩	١٠٤٥٠٧	٤٦٤٦٧	—	٥٠٠١٢٢٠
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
١٥٥٣١٦٠	٢٣٥٣٧٥	٧٣١٢٧٦	٢٠٤٦٠٣	٩٩١٦٢	٢٨٢٣٥٧٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٢٤٤٩٠٥٩٤	١٠٧٠٥٨	٢٩٥٦٧٦٤	٥٩٤٥٢٢٠	٣٧٦٠٣٣	٣٣٨٧٥٦٦٩
إستثمارات ، صافي					
٣٤٣٢٤٦٦٧	١٨٩٢٣٥	٢٥٥٩٢٩	—	١٤٨٤٧٢	٣٤٩١٨٣٠٣
قروض وسلف ، صافي					
٦٥٢١٨٤٠٨	٥٣١٩٢٧	٤٠٤٨٤٧٦	٦١٩٦٢٩٠	٦٢٣٦٦٧	٧٦٦١٨٧٦٨
الإجمالي					
المطلوبات					
١٥١٧٩١٣	٢٦٣٦٣٩٣	٤٥٠٨٧١	٢٢٤٥٦٢٤	٣٦٢٠١٣	٧٢١٢٨١٤
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٥٩٤٧٢٢٨٥	٦٩٢٣٥١	١٤٢٠٧	٣٥٥٠٣	١٩٦٤٥٠	٦٠٤١٠٧٩٦
ودائع العملاء					
٦٠٩٩٠١٩٨	٣٣٢٨٧٤٤	٤٦٥٠٧٨	٢٢٨١١٢٧	٥٥٨٤٦٣	٦٧٦٢٣٦١٠
الإجمالي					
٨٥٦٠٥٢٣	٥٩٦٤٠٨	٣٠٦٢٢٧٠	٢٤٩٣١٤٣	١٨٠٠٠٩٨	١٦٥١٢٤٤٢
التعهدات والإلتزامات المحتملة					

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات أسواق المال لدى فروع خارجية لبنوك محلية لا شيء (٢٠٠٣ : لا شيء) ، فيما تشتمل الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى على ودائع أسواق المال لدى تلك الفروع لا شيء (٢٠٠٣ : ١٢٣ مليون ريال سعودي) .

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - التركيز الجغرافي - تتمه

(ب) فيما يلي التركيز الجغرافي لمخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة ، المشتقات :

(بآلاف الريالات السعودية)					
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
٢٠٠٤					
٨٣٨٠٢٨٠	٢٨٣٣٣٠	١٧٧١٥٣٧	٣٢٠٤٩١	٨٢٤٧٧٧	١١٥٨٠٤١٥
التعهدات والالتزامات المحتملة					
١٣٩٥١٨٧	١٢٤٤٠٧	١٢٢٧٢٦١	٧٣١٠٨	٤٠٢٩٧	٢٨٦٠٢٦٦٠
المشتقات					
٩٧٧٥٤٦٧	٤٠٧٧٣٧	٢٩٩٨٧٩٨	٣٩٣٥٩٩	٨٦٥٤٧٤	١٤٤٤١٠٧٥
الاجمالي					
(بآلاف الريالات السعودية)					
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
٢٠٠٣					
٤٥٦٨٥٧٥	٨٥٧٥٥٥	١٧٦١٨٤٦	١٠٣٤٣١	٨١٣٦١٥	٩١٠٥٠٢٢
التعهدات والالتزامات المحتملة					
٩٣٠١٤٣	١٠٠٢١٠	٧٣٦٥٠٢	٧٨١٨٤	٢٩٨٥٠	١٨٧٤٨٨٩
المشتقات					
٥٤٩٨٧١٨	٩٥٧٧٦٥	٢٤٩٨٣٤٨	١١٨١٦١٥	٨٤٣٤٦٥	١٠٩٧٩٩١١
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 المحتملة :

بآلاف الريالات السعودية			
مخصص خسائر الائتمان المحتملة		القروض والسلف غير العاملة (صافي)	
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤
٢٤٤٩٣٥١	٢٥٦٩٥٦٨	٢٦٩٦٩٧٢	٢٤٩٧٩٦٢
المملكة العربية السعودية			
دول مجلس التعاون الخليجي			
والشرق الأوسط			
٤٠٣٣	٤٠٣٣	٤٠٣٣	٤٠٣٣
٢٤٥٣٣٨٤	٢٥٧٣٦٠١	٢٧٠١٠٠٥	٢٥٠١٩٩٥
الإجمالي			

٣٠ - مخاطر أسعار العملات والعمولات

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات بحيث تكون ضمن المستويات المقبولة التي تقرها الإدارة . وقد وضعت الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات . تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة . كما وضعت الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة . يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات لتكون ضمن الحدود المقررة .

مخاطر العملات

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
مركز دائن	مركز دائن
١٤٧٨٠٩	١٠٢٨٦١

دولار أمريكي

مخاطر أسعار العملات

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

مجموعة سامبا المالية

٣٠ - مخاطر أسعار العملات والعمولات - تنمة

مخاطر أسعار العملات - تنمة

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي	سعر العمولة الفعلي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة	-	-	-	-	٣,٠٠٧,٥٣٣	٣,٠٠٧,٥٣٣	
النقد العربي السعودي							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات	١٨٧,٥٠٠	-	-	-	٥٠٣,٥٩٧	٢,٤٤٢,٨٩٨	%٣,٠٩
المالية الأخرى	١٧٥,١٨٠	١٨٧,٥٠٠	-	-	٥٠٣,٥٩٧	٢,٤٤٢,٨٩٨	%٣,٠٩
إستثمارات ، صافي	١٥,١٤٣,٤٣٣	٦,٥٣٦,٣٠٤	١٠,٤٩٧,٨٧١	٦,٤٣٦,٤٨٤	٧٥,٣٨٨	٣٨,٦٨٩,٤٨٠	%٣,٦٥
قروض وسلف ، صافي	٢٢,٨٧٥,٩٨٦	١٣,٩٣٨,٤٠٥	٦,٨٣١,٧٦٣	٤,٥٣١,٥٣٤	-	٤٨,١٧٧,٦٨٨	%٥,٦٢
موجودات ثابتة ، صافي	-	-	-	-	٦٨٥,٠٦٠	٦٨٥,٠٦٠	
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٩٣٦,٠٠١	١,٩٣٦,٠٠١	
إجمالي الموجودات	٣٩,٧٧١,٢٢٠	٢٠,٦٦٢,٢٠٩	١٧,٣٢٩,٦٣٤	١٠,٩٦٨,٠١٨	٦,٢٠٧,٥٧٩	٩٤,٩٣٨,٦٦٠	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات	١٠,٨٣٠,٩٩٧	٩,٠٣٩,٩١٩	٢٣,٣٣٣	-	١,٣٦٠,٩٩٢	١٣,١١٩,٢٤١	%٢,١٤
المالية الأخرى	٢٢,١٨٨,٦٧٥	١١,٢٥٣,٨٧٢	١,٠٩٨,٥٣٥	٨٠٠,٧٣١	٣١,٧٠٢,٨٥٦	٦٧,٠٤٤,٦٦٩	%١,٩٦
ودائع العملاء	-	-	-	-	٣,٠٤٥,٨٩٥	٣,٠٤٥,٨٩٥	
مطلوبات أخرى	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٢,٧٩
قرض لأجل	-	-	-	-	٩,٤٧٨,٨٥٥	٩,٤٧٨,٨٥٥	
حقوق المساهمين	٣٥,٢٦٩,٦٧٢	١٢,١٥٧,٧٩١	١,١٢١,٨٦٨	٨٠٠,٧٣١	٤٥,٥٨٨,٥٩٨	٩٤,٩٣٨,٦٦٠	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٥,٢٦٩,٦٧٢	١٢,١٥٧,٧٩١	١,١٢١,٨٦٨	٨٠٠,٧٣١	٤٥,٥٨٨,٥٩٨	٩٤,٩٣٨,٦٦٠	
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي							
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٤,٥٠١,٥٤٨	٨,٥٠٤,٤١٨	١,٦٢٠,٧٧٦	١,٠١٦,٢٨٧	(٣٩,٣٨١,٠١٩)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	(١,٠١٤,٥٦٣)	٥,٥٢٥,٦٦٨	٢,٤٣٧,٥٠٩	١,٠١٠,٤٨٧	(٣٩,٣٨١,٠١٩)	(٤٨٤,٣٣١)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات	(١,٠١٤,٥٦٣)	٤,٥١١,١٠٥	٢,٨٨٦,٢٠١	٣٨,٨٩٦,٦٨٨	(٤٨٤,٣٣١)	(٤٨٤,٣٣١)	

مجموعة سامبا المالية

٣٠ - مخاطر أسعار العملات والعمولات - تتمة

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي	سعر العمولة الفعلي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٣٣٦,٠٠٠	-	-	-	٢٦٦٥,٢٢٠	٢٠٠,١٢٢٠	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٤٢٤,٨٣٢	١٣٠,٦٤٦	-	-	٢٦٨,٠٩٨	٢٨٢٣,٥٧٦	١,٦١٪
إستثمارات ، صافي	١١٤٣,٦٤٧	٤١٠,١٤٠	١١٦٥,٦٧٠	٦٦٠,٨٢٨	٧٢,٢٦٢	٣٣,٨٧٦	٣,٦١٪
قروض وسلف ، صافي	١٩٩٥,٥٢٦	٩٨٥٩,٦٢١	٤٠٨,٤٣٥	١٠١٩,٠٦٨	-	٣٤٩١,٨٣٠	٥,٠٨٪
موجودات ثابتة ، صافي	-	-	-	-	٦٩٧,٧٣٢	٦٩٧,٧٣٢	
موجودات أخرى	-	-	-	-	١٧٢١,١٣٦	١٧٢١,١٣٦	
إجمالي الموجودات	٣٦,١٥٢,٥٦٣	١٤,٠٩١,٦٧٣	١٥,٧٤١,٠٥٦	٧,٦٢٧,٨٩٦	٥,٤٢٤,٤٤٨	٧٩,٠٣٧,٦٣٦	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٥٢٩,٦١٠	١٥٩٨,٢٦٣	-	-	١٠٨,٤٩٤	٧,٢١٢,٨١٤	٢,٥٠٪
ودائع العملاء	٢٢٦٦,١٣١	١١٥٧,١٢٩	٥٨٥,٤٧٩	٨٢٦,٦٥٢	٢٤٧,٦٢٢	٦٠,٤١٠,٧٩٦	١,٤٩٪
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢٥٣,٥٨٩	٢٥٣,٥٨٩	
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٨٧٨,١٣٣	٨٧٨,١٣٣	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٧,١٩٠,٩٢٢	١٣,١٧٣,٣٩٢	٥٨٥,٤٧٩	٨٢٦,٦٥٢	٣٧,٢٦١,١٩١	٧٩,٠٣٧,٦٣٦	
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي							
٨٩٦١,٦٤١	٩١٨,٢٨١	١٥١٥,٥٧٧	٦٨٠,١٢٤	(٣١٨٣,٦٤٣)			
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي							
٤٣٢,١٠٩	(٣٩٨,١١٢)	(٤٩٣,٨٩١)	-	-			(١٠,١٦٩)
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات							
١٣,٢٨١,٧٥٠	٥٢٠,١٦٩	١٠٢١,٦٦٤	٦٨٠,١٢٤	(٣١٨٣,٦٤٣)			(١٠,١٦٩)
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات							
١٣,٢٨١,٧٥٠	١٣,٨٠١,٩١٩	٢٤,٠١٨,٥٨٣	٣٠,٨١٩,٨٢٧	(١٠,١٦٩)			

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

٣٠ - مخاطر أسعار العملات العمولات - تتمة

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي سينتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية ، وذلك عند إستخدامه 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 أعلاه بالموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات القائمة في نهاية السنة .

٣١ - 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 إنخفاض مستوى التصنيف الائتماني 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 وشبه النقدية ، والأوراق المالية القابلة للبيع .

يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً بمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين الخاصة بالبنك . تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق التعاقدي الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتوفر 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 الإيداع 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 المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الاسمية للسندات المقتناه .

٣١ - مخاطر السيولة - تمة

فيما يلي تحليلاً لمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين :

(بآلاف الريالات السعودية)						
٢٠٠٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٦٠٦,٦٤٧	-	-	-	٢٤٠٠,٨٨٦	٣,٠٠٧,٥٣٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,١٥٧,٤٦٤	١٨٧,٥٠٠	-	-	١,٠٩٧,٩٣٤	٢,٤٤٤,٢٨٩
إستثمارات ، صافي	٢,٣٢٢,٢٣٣	٦,٥٢٣,٩٣٠	١٧,٩٤٩,٦٦٤	١١,٨١٨,٢٦٥	٧,٥٣٨,٨٨٠	٣٨,٦٨٩,٤٨٠
قروض وسلف ، صافي	٢٠٣,٨٢١,٥	١٠,٦٤١,٦٥٣	١١,٠٩٣,٩٢٨	٦,٣٥٥,٥١٨	٤٨,٣٧٤	٤٨,١٧٧,٦٨٨
موجودات ثابتة ، صافي	-	-	-	-	٦٨٥,٠٦٠	٦٨٥,٠٦٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٩٣٦,٠٠١	١,٩٣٦,٠٠١
إجمالي الموجودات	٢٤,١٢٤,٥٥٩	١٧,٣٥٣,٠٨٣	٢٩,٠٤٣,٥٩٢	١٨,١٧٣,٧٨٣	٦,٢٤٣,٦٤٣	٩٤,٩٣٨,٦٦٠
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١١,٠١٢,٨٣٥	٧٤٢,٧٤٨	-	-	١,٣٦٣,٦٥٨	١٣,١١٩,٢٤١
ودائع العملاء	١٩,٨٠٩,٠٢٣	١٠,٦٤٩,٩٨١	٦٨٣,٦٧٦	٧٩١,٢٨١	٣,٥١١,٠٧٠	٦٧,٠٤٤,٦٦٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣,٠٤٥,٨٩٥	٣,٠٤٥,٨٩٥
قرض لأجل	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٩,٤٧٨,٨٥٥	٩,٤٧٨,٨٥٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٠,٨٢١,٨٥٨	١١,٣٩٢,٧٢٩	٢,٩٣٣,٦٧٦	٧٩١,٢٨١	٤٨,٩٩٩,١١٦	٩٤,٩٣٨,٦٦٠

مجموعة سامبا المالية

٣١ - مخاطر السيولة - تتمة

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٠٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,٠٨٣,٩٤٣	-	-	-	١,٩١٧,٢٧٧	٥,٠٠١,٢٢٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٥٥٥,٤٧٨	-	-	-	٢٦٨,٠٩٨	٢,٨٢٣,٥٧٦
إستثمارات ، صافي	٧٢,٢٤٩	٤,٢٠٢,٤٦٥	٢٠,٨٢٤,٩٨٤	٨,٧٠٣,٧٠٩	٧٢,٢٦٢	٣٣,٨٧٥,٦٦٩
قروض وسلف ، صافي	١٦,١٥٨,٦١٥	٧,٦٧٤,٥٥١	٧,٥١٨,٤٥٥	٣,٥٦٦,٦٨٢	-	٣٤,٩١٨,٣٠٣
موجودات ثابتة ، صافي	-	-	-	-	٦٩٧,٧٣٢	٦٩٧,٧٣٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٧٢١,١٣٦	١,٧٢١,١٣٦
إجمالي الموجودات	٢١,٨٧٠,٢٨٥	١١,٨٧٧,٠١٦	٢٨,٣٤٣,٤٣٩	١٢,٢٧٠,٣٩١	٤,٦٧٦,٥٠٥	٧٩,٠٣٧,٦٣٦
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,١٢٦,٤٧٢	١,٠٠١,٤٠١	-	-	١,٠٨٤,٩٤١	٧,٢١٢,٨١٤
ودائع العملاء	٢,٠٩٣,٢٧٨١	١٠,٨٦٣,٣٣٨	٢٣٧,٤٦٧	٧٢٤,٣٤٧	٢٧,٦٥٢,٨٦٣	٦٠,٤١٠,٧٩٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢,٥٣٥,٨٩٣	٢,٥٣٥,٨٩٣
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٨,٨٧٨,١٣٣	٨,٨٧٨,١٣٣
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٦,٠٥٩,٢٥٣	١١,٨٦٤,٧٣٩	٢٣٧,٤٦٧	٧٢٤,٣٤٧	٤٠,١٥١,٨٣٠	٧٩,٠٣٧,٦٣٦

٣٢ - 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 ، بإستثناء السندات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر، والقروض والسلف ، وودائع العملاء ، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة . تحدد القيمة العادلة المقدرة للسندات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر ، على أساس الأسعار المتداولة 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 .

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة . وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى . تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي . ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة للبنك على النحو التالي :

٢٠٠٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	سيأتي بنك :
٨٤٧٩٨	—	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٤٩٠٣٦	—	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤١٠٩٨	—	موجودات أخرى
٦٢٨٢٠	—	مطلوبات أخرى
٩٨٥١٦	—	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
٣١١٧١٣٦	—	مشتقات
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :
٢٧٧٩٤٣٤	٣٧٧٤١٢٥	قروض وسلف
٨٦٥٦٧٣٩	٨٨١٧٠٦١	ودائع العملاء
٤٣٧٩٩	٩٠٣٥٩١	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
		صناديق سامبا الاستثمارية :
١٠١٧٥٣	١٠٩٣٠٣	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال المصدر للبنك.

إنتهت اتفاقية الخدمات الفنية مع سيتي بنك بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٠٣ وبالتالي توقف سيتي بنك عن تقديم خدمات الإدارة للبنك بدءاً من تاريخ ١ نوفمبر ٢٠٠٣ .

مجموعة سامبا المالية

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢٥١٨٠	١١٥٢٧٧	دخل عمولات خاصة
١٧٢١١١	١٦٦٠٨٣	مصاريف عمولات خاصة
١٨٨٩	٣٢١١	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
١٤٦٧	١٤٩١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٣٤ - كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام 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 والتعهدات والالتزامات ، والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية .

نسبة كفاية رأس المال		رأس المال		
%		٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢٠٠٣	٢٠٠٤	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨١	١٤٦	٨٨٧٨١٣٣	٩٤٧٨٨٥٥	رأس المال الأساسي
١٩٤	١٥٩	٩٤٩٠٨٥١	١٠٢٩٠٢٤٠	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والاحتياطيات النظامية والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة كما في نهاية السنة . أما رأس المال المساند فيتكون من مبلغ معين من المخصصات المؤهلة .

مجموعة سامبا المالية

٣٤ - كفاية رأس المال - تتمة

الموجودات المرجحة المخاطر

٢٠٠٣			٢٠٠٤			الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات	المعادل	القيمة	الموجودات	المعادل	القيمة	
المرجحة	الإئتماني	الدفترية /	المرجحة	الإئتماني	الدفترية /	
المخاطر		المبالغ الإسمية	المخاطر		المبالغ الإسمية	
—		٣١٤٢٢٣٤٨	—		٣٢٣٠٧٤٥٩	%٠
١٤٦٧٨٨١		٧٣٣٩٤٠٧	١٥٥١٠٤٣		٧٧٥٥٢١٦	%٢٠
٤٠٢٧٥٨٨١		٤٠٢٧٥٨٨١	٥٤٨٧٥٩٨٥		٥٤٨٧٥٩٨٥	%١٠٠
٤١٧٤٣٧٦٢		٧٩٠٣٧٦٣٦	٥٦٤٢٧٠٢٨		٩٤٩٣٨٦٦٠	الإجمالي
التعهدات والإلتزامات المحتملة						
—	١٨٧٦٦٤٩	٢١٤٠٩١٠	—	٣٥٣١٠٠٠	٣٩٢٦٠٩١	%٠
١٢٢١٥٦	٦١٠٧٨٠	١٢٥٦٦٣٢	١٠٧١٢٠	٥٣٥٦٠٢	١٠٧١٧٣١	%٢٠
—	—	—	—	—	—	%٥٠
٦٦١٧٥٩٣	٦٦١٧٥٩٣	١٣١١٤٩٠٠	٧٥١٣٨١٣	٧٥١٣٨١٣	١٦٥٠٤٧٤٤	%١٠٠
٦٧٣٩٧٤٩	٩١٠٥٠٢٢	١٦٥١٢٤٤٢	٧٦٢٠٩٣٣	١١٥٨٠٤١٥	٢١٥٠٢٢٩٦	المجموع
المشتقات						
—	—	—	—	—	—	%٠
٢٦٩٠٣٧	١٣٤٥١٨٤	٤٤٢١٤٥٨٢	٣٧٨٣٤٢	١٨٩١٧٠٩	٥٧٠٤٥١٤٠	%٢٠
٢٦٤٨٥٢	٥٢٩٧٠٥	١٣٦٤١٦٠٩	٤٨٤٤٧٥	٩٦٨٩٥١	٢٥١٥٦٥٧٦	%٥٠
٥٣٣٨٨٩	١٨٧٤٨٨٩	٥٧٨٥٦١٩١	٨٦٢٨١٧	٢٨٦٠٦٦٠	٨٢٢٠١٧١٦	الإجمالي
٤٩٠١٧٤٠٠			٦٤٩١٠٧٧٨			الإجمالي الكلي

٣٥ - خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك لعملائه خدمات وإستشارات في مجال إدارة الإستثمارات . وتتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ ، على أساس إختياري وغير إختياري ، وإدارة الصناديق الإستثمارية 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 قوائمه المالية الموحدة .

٣٦ - 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 مستحقاتهم التحفيزية وإستخدامها في شراء أسهم البنك بأسعار محددة سلفاً تقل عن سعر السوق . وبموجب برنامج الإدخار للموظفين، يقوم البنك بالإسهام بنسب مئوية محددة سلفاً من إدخار الموظفين المؤهلين ولصالح هؤلاء الموظفين .

برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك و برنامج المكافأة طويل الأجل

بموجب شروط برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك ، يقوم موظفو البنك المشاركون بالبرنامج بدفع مساهماتهم على مدى ٢٥ شهراً ومن ثم يكون لهم الحق في شراء أسهم البنك بسعر محدد سلفاً . وبموجب برنامج المكافأة طويل الأجل ، يمنح الموظفون المؤهلون وحدات إدارية تحفيزية لفترة زمنية محددة تكون خلالها قيمة كل وحدة مرتبطة بقيمة أسهم 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 البرامج .

٣٧ - أرقام المقارنة

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

٣٨ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٠٥ .