

البنك السعودي الأمريكي

القوائم المالية الموحدة مع تقرير مراجعي الحسابات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

تقرير مجلس الإدارة

كان عام ٢٠٠١ م بالنسبة للبنك السعودي الأمريكي عاما مكللا بالنجاح حقق خلاله سامبا تقدما ملحوظا من حيث تعظيم العوائد للمساهمين وتقديم منتجات وحلول متميزة لعملائنا إلى جانب توفير بيئة عمل مثالية لموظفي البنك.

بالرغم من الظروف العالمية الاستثنائية، فقد تمكنا من تعزيز قوة ميزانيتنا العمومية وزيادة تشكيلة منتجاتنا وشبكتنا التوزيعية ورفع مستوى موظفينا وقدرتهم على تحقيق نتائج مالية متميزة. وبينما نتطلع إلى المستقبل بما يحمله إلينا من أوضاع اقتصادية تتسم بالتحدي، فإننا على ثقة بأننا في وضع متين يؤهلنا للاستمرار في تحقيق نمو قوي في الأرباح وتقديم كل ما من شأنه أن يضيف قيمة حقيقية لعملائنا ولمساهميننا على حد سواء.

النتائج المالية

حقق البنك السعودي الأمريكي خلال عام ٢٠٠١ م أرباحا صافية بلغت ٢٢٥١ مليون ريال (مقابل ٢٠٠٥ مليون ريال في عام ٢٠٠٠ م) وذلك بزيادة بلغت نسبتها ١٢٪ عنها في العام السابق. كما ارتفعت إيراداتنا خلال العام بنسبة ٧٪ لتصل إلى ٣١٧٩ مليون ريال، في حين أسفر التزامنا بالإدارة الفعالة للتكاليف والاستغلال الأمثل للموارد عن خفض المصاريف بنسبة ١٪ لتصل إلى ١٠٣١ مليون ريال، الأمر الذي رفع نسبة الإيرادات إلى المصروفات خلال العام إلى ٣،١ (مقابل ٢،٨ في عام ٢٠٠٠ م).

وقد واصلنا خلال العام تركيزنا على العمل مع عملائنا من أجل تحسين نوعية القروض المتعثرة التي آلت إلينا من البنك السعودي المتحد (سابقا) ومواصلة العمل على تحصيل أكبر مبلغ ممكن من تلك المحفظة. وقد حققت تلك الجهود نجاحا كبيرا أسفر عن ارتفاع مجمل المبالغ المحصلة والمستردة إلى ١٠٣ ملايين ريال، وهذا ما يفوق بدرجة كبيرة ما تم تحصيله في العام السابق ٢٠٠٠ م وهو ٨٠ مليون ريال. وبالإضافة إلى ذلك، ما زلنا نواصل دعم نشاطنا بقوة في مجال إدارة المخاطر، الأمر الذي انعكس على شكل نمو ملموس في محفظة القروض بنسبة ٧٪ عنها في العام السابق وتحسن نسبة القروض المتعثرة بانخفاضها من ٦،٩٪ في نهاية العام السابق إلى ٦،٧٪ هذا العام.

على صعيد الموجودات، بلغ مجموع موجودات البنك في نهاية العام ٧٧،٢ بليون ريال مقابل ٧٩،٦ بليون ريال في العام السابق ٢٠٠٠ م، بينما ارتفع إجمالي القروض والسلف الممنوحة للعملاء مع نهاية العام ٢٠٠١ م إلى ٣٢،٦ بليون ريال (مقابل ٣١،٥ بليون ريال في عام ٢٠٠٠ م)، في حين انخفضت محفظة استثمارات البنك إلى ٢٩،٢ بليون ريال (من ٣٣،٩ بليون ريال في عام ٢٠٠٠ م). أما ودائع العملاء فقد ارتفعت بنسبة ٦٪ لتصل بمجموعها إلى ٥٩،٧ بليون ريال (مقابل ٥٦،١ بليون ريال في عام ٢٠٠٠ م). وهذا ما شكل عاملا رئيسيا في انخفاض قروضنا من البنوك إلى أقل من ٨٪ من إجمالي الموجودات (مقابل ١٤٪ في العام ٢٠٠٠ م). وهكذا فإن سامبا يظل يتمتع بقاعدة رأسمالية جيدة حيث تزيد نسب كفاية رأس المال لدينا (نسبة رأس المال tier ١ ١٥،٥ ٪ ومجموع نسبة رأس المال ١٦،٩ ٪) كثيرا عن النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي، الأمر الذي يعكس قوة وضعنا المالي وإدارتنا المالية الحكيمة. وبوجه عام، فإن نتائجنا المالية جاءت منسجمة مع التوقعات حيث حققت عائدا على حقوق المساهمين بنسبة ٢٦،٥ ٪ (مقابل ٢٣،٨ ٪ في العام السابق) وعائدا على السهم الواحد قدره ٢٨،١٣ ريال، بزيادة ١٢ ٪ عنه في العام السابق.

من جهة أخرى، بدأ البنك السعودي الأمريكي اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠١ م بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الإثبات والقياس) والذي تم بموجبه تعديل الأثر الأولي لتطبيقه مقابل الرصيد المدور للأرباح المبقة في بيان حقوق المساهمين.

وبالنظر إلى أداء البنك خلال عام ٢٠٠١ م، فقد قرر مجلس الإدارة توزيع ما مجموعه ٢٠٧١ مليون ريال من الأرباح. وبعد الأخذ بعين الاعتبار أرباح الأسهم نصف السنوية التي بلغت ٨٧٩ مليون ريال وسبق دفعها في منتصف العام واقتطاع الزكاة المستحقة، فسوف يرتفع إجمالي ربح السهم الواحد عن عام ٢٠٠١ م إلى ٢٥ ريال، وهذا ما يمثل زيادة بنسبة ٢٥ ٪ عما تم توزيعه في العام السابق.

البنك السعودي الأمريكي

القوائم المالية الموحدة مع تقرير مراجعي الحسابات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

تقرير مجلس الإدارة

التبرعات

خصص البنك السعودي الأمريكي خلال السنة المالية ٢٠٠١ م مبلغاً قدره ٦,٣٠٣,٠٠٠ ريال لتقديمه كتبرعات لمؤسسات خيرية وتعليمية وثقافية مختلفة وبرامج اجتماعية أخرى.

المدفوعات

بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٠١ م، ١,٢٦٠,٠٠٠ ريال، فيما بلغ بدل حضور الأعضاء لاجتماعات المجلس واللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ٦٩,٠٠٠ ريال و ١٠٨,٠٠٠ ريال و ٦٤,٠٠٠ ريال على التوالي. أما النفقات الفعلية لأعضاء المجلس، بما فيها مصاريف السفر والإقامة المتعلقة بحضور اجتماعات المجلس واللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق، فقد بلغت ١٤٢,١١١ ريالاً، فيما بلغت مكافآت أعضاء المجلس بصفتهم مسؤولين تنفيذيين للبنك ٨,٤١٠,٦٥٤ ريال. وبالإضافة إلى ذلك، بلغ مجموع مكافآت ومصاريف أعضاء مجالس إدارة الشركات التابعة للبنك ١٠٦,٢٠٦ ريالات.

توزيع الأرباح

يوصي مجلس الإدارة بتوزيع صافي أرباح البنك لعام ٢٠٠١ م على النحو التالي:

بآلاف الريالات

٢,٢٥٠,٧٠٤

صافي أرباح العام

-

تحويل للاحتياطي النظامي

٨٧٨,٧١٨

أرباح موزعة نصف سنوية

١,١٩١,٩٢٩

توزيع أرباح نهاية السنة

٢,٠٧٠,٦٤٧

مجموع الأرباح الموزعة

-

تحويل للاحتياطي العام

١٨٠,٠٥٧

تحويل للأرباح المستبقة

=====

وسوف يبدأ صرف أرباح الأسهم المقترح توزيعها مباشرة بعد موافقة الجمعية العمومية للمساهمين عليها في اجتماعها السنوي. ويمكن للمساهمين استلام أرباحهم من المركز الرئيسي للبنك أو من أي من فروعهم.

مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك في اجتماعها السنوي السابق في فبراير ٢٠٠١ م تعيين السادة إرنست آند يانغ وشركاهم والسادة الجريد وشركاهم كمراجعين حسابات للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ م.

وسوف تنظر الجمعية العمومية العادية في اجتماعها المقبل في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات البنك للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ م.

البنك السعودي الأمريكي

القوائم المالية الموحدة مع تقرير مراجعي الحسابات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

قوائم المركز المالي الموحدة

٢٠٠٠	٢٠٠١	إيضاح	الموجودات
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٢٤٦٥٦٥٨	٣٠٨٠٢٠٨	٣	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩١٢١١٥٣	٩١٨١٤٩٠	٢٨، ٤	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٣٨٩٩٩٨٠	٢٩١٩٢٢٨٣	٥	إستثمارات
٣١٤٥٨٦٤٠	٣٣٦٤٨٧٩٦	٢٨، ٦	قروض وسلف ، صافي
٧٣٢١٦٥	٦٩٥٥٤٧	٧	موجودات ثابتة ، صافي
١٩٦٦٥٠٩	١٤٣٤٦٢١	٢٨، ٨	موجودات أخرى
٧٩٦٤٤١٠٥	٧٧٢٣٢٩٤٥		إجمالي الموجودات
=====	=====		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١١٤٩٥٥٤٦	٦٣١٣٤١٦	٢٨، ١٠	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٦١١٣٧٢٧	٥٩٦٧٢٩٩١	٢٨، ١١	ودائع العملاء
٣٤٣١٧٧٩	٢٨٤٨١٧٤	١٢	مطلوبات أخرى
٧١٠٤١٠٥٢	٦٨٨٣٤٥٨١		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	١٣	رأس المال
٤٠٠١٩٩٨	٤٠٠١٩٩٨	١٤	إحتياطيات نظامية
٢٣٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠		إحتياطي عام
٣٧١٠٥٥	٨٩٢٠٢		أرباح مبقاة
-	٧٧١٦٤	١٥	إحتياطيات أخرى
٨٦٠٣٠٥٣	٨٣٩٨٣٦٤		إجمالي حقوق المساهمين
٧٩٦٤٤١٠٥	٧٧٢٣٢٩٤٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
=====	=====		
			حسابات نظامية
٦٢٩٩١٦٠٤	١٠٣٩١٠٩٨٠	٢٨، ١٩	
=====	=====		

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

البنك السعودي الأمريكي

القوائم المالية الموحدة مع تقرير مراجعي الحسابات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

قوائم الدخل الموحدة

٢٠٠٠	٢٠٠١		
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
٥٣٤٧٩٨٦	٤٦٠٦٣٧١	٢٨، ١٧	دخل العمولات الخاصة
٢٩٥٤٧٧٦٨	٢١٣١٠٢٥	٢٨، ١٧	مصاريف العمولات الخاصة
٢٣٩٣٢١٨	٢٤٧٥٣٤٦		صافي دخل العمولات الخاصة
٤٠٤٧١٤	٣٧١٩٣٣	٢٨	أتعاب خدمات بنكية
٨٥٩٥٥	٩٧٧٠٤		أرباح تحويل عملات أجنبية
١٠٨٠٤	١٦٦٧٦	١٨	دخل متاجرة
٨٢٤٣	٧٠٢١		توزيعات أرباح
٦٣٨٦٤	٢٠٢٧٤٨		مكاسب إستثمارات - صافي
٥٠٤٩	٧٨٤٩		دخل العمليات الأخرى
٢٩٧١٨٤٧	٣١٧٩٢٧٧		إجمالي دخل العمليات
٦٤٧٧٠٦	٧٠٣٨٨٣		رواتب وما في حكمها
٨٤٨٦٣	٣٤٣٦٣		إيجار ومصاريف مباني
٨٩١٣٥	٨٧٤٢٣	٧	إستهلاك
٢٢٤٨٢٨	٢٠٥٤١٤		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٧٩٦٧٧)	(١٠٢٥١٠)	٦	مخصص خسائر الإئتمان ، بعد خصم المبالغ المستردة
٩٦٦٨٥٥	٩٢٨٥٧٣		إجمالي مصاريف العمليات
٢٠٠٤٩٩٢	٢٢٥٠٧٠٤		صافي الدخل
=====	=====		
٢٥٠٦	٢٨١٣	٢٠	ربح السهم (بالريال السعودي)
=====	=====		

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

البنك السعودي الأمريكي

القوائم المالية الموحدة مع تقرير مراجعي الحسابات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

قوائم التدفقات النقدية الموحدة

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٠٤٩٩٩٢	٢٠٢٥٠٧٠٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
		النتيجة من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية :
٣٠٩٥٤	٤٦٣١٠	إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات ، صافي
(٦٣٨٦٤)	(٢٠٢٧٤٨)	مكاسب إستثمارات ، صافي
٨٩١٣٥	٨٧٤٢٣	إستهلاك
٣١٩٧	(٤٢٦)	(مكاسب) خسائر بيع موجودات ثابتة ، صافي
(٧٩٦٧٧)	(١٠٢٥١٠)	مخصص خسائر الإئتمان ، بعد خصم المبالغ المستردة
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(٤٠٢٢٧٥٥)	(٦٠٣٣٧)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٣٥٦٧١)	(٥٠٠٧١٣)	المحفظة التجارية
٢٧٩٧٩٣	(٢٥٠٢٣٣١)	قروض وسلف ، صافي
(٤٧٠٩٨٧)	٥٥٥٧٤٠	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
(١٨٦٩١١٨)	(٥١٨٢١٣٠)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٢٩٣١١٤	٣٥٥٩٢٦٤	ودائع العملاء
١١٩١٨٥	(٢٩٤٩٩٢)	مطلوبات أخرى
١٧٨٢٩٨	(٢٣٤٦٦٤٦)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
١٢٠٦٨٢٣٧	١٨١٢٣٤٨٠	متحصلات من إستحقاق / بيع الإستثمارات
(١١٦٢٧٥٨٧)	(١٢٧٣٣٧٨٠)	شراء إستثمارات
(٦٥٢٦٢)	(٥٠٣٧٩)	شراء موجودات ثابتة ، صافي
٣٧٥٣٨٨	٥٣٣٩٣٢١	صافي النقدية الناتجة من النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
(٦٩٨٦٦٠)	(٢٣٧٨١٢٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٩٨٦٦٠)	(٢٣٧٨١٢٥)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
		صافي الزيادة (النقص) في النقد والأرصدة لدى مؤسسة
(١٤٤٩٧٤)	٦١٤٥٥٠	النقد العربي السعودي
٢٦١٠٦٣٢	٢٤٦٥٦٥٨	النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في بداية السنة
٢٤٦٥٦٥٨	٣٠٨٠٢٠٨	النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في نهاية السنة
=====	=====	
		معلومات إضافية غير نقدية :
-	٢٨٤٧٤٦	تسويات بموجب معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ تتعلق بالإستثمارات ، والقروض والسلف والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى
=====	=====	

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

البنك السعودي الأمريكي

القوائم المالية الموحدة مع تقرير مراجعي الحسابات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

قوائم التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

الإجمالي	الإحتياطات الأخرى	الأرباح المبقاة	الإحتياطي العام	الإحتياطات النظامية	رأس المال	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨٦٠٢٠٥٢	-	٣٧١٠٥٥	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠١٩٩٨	٤٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠١ - كما ورد سابقاً
(٤٦٤٧٠٥)	-	(٤٦٤٧٠٥)	-	-	-	٢-ب أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ كما في ١ يناير ٢٠٠١
٨١٢٨٣٤٨	-	(٩٣٦٥٠)	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠١٩٩٨	٤٠٠٠٠٠٠	الرصيد المعدل
٢٢٥٠٧٠٤	-	٢٢٥٠٧٠٤	-	-	-	صافي الدخل
(٢٠٧٠٦٤٧)	-	(٢٠٧٠٦٤٧)	-	-	-	٢١ إجمالي الأرباح الموزعة
٧٩٩٥٩	٧٧١٦٤	٢٧٩٥	-	-	-	١٥ أخرى
٨٣٩٨٣٦٤	٧٧١٦٤	٨٩٢٠٢	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠١٩٩٨	٤٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
الإجمالي	الإحتياطات الأخرى	الأرباح المبقاة	الإحتياطي العام	الإحتياطات النظامية	رأس المال	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨٢٤٨٠٦١	-	١٦١٥٦	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠١٩٠٥	٤٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٠
٢٠٠٤٩٩٢	-	٢٠٠٤٩٩٢	-	-	-	صافي الدخل
-	-	(٩٣)	-	٩٣	-	١٤ محول للإحتياطات النظامية
(١٦٥٠٠٠٠)	-	(١٦٥٠٠٠٠)	-	-	-	٢١ أرباح موزعة دائنة
٨٦٠٣٠٥٣	-	٣٧١٠٥٥	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠١٩٩٨	٤٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

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

١ - عام

تأسس البنك السعودي الأمريكي (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 فروعها وعددها ٥٧ فرعاً (٢٠٠٠ : ٥٧ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في الخارج . بلغ عدد موظفي البنك بدوام كامل في نهاية السنة ٢٠٢٦ موظفاً (٢٠٠٠ : ٢١٦٤ موظف) .

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو شارع المطار القديم ، ص.ب. ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١ ، المملكة العربية السعودية .

يملك البنك بالكامل شركات تابعة تقدم خدمات إيداع وخدمات إستثمارية وإستشارات مالية في لندن (البنك السعودي الأمريكي (يو . كي) ليمتد ، وسامبا كابيتال مانجمنت إنترناشيونال ليمتد) وفي جنيف (سامبا فاينانس إس . إيه) . ويمتلك البنك أيضاً بالكامل شركات تابعة متخصصة في الصناديق الإستثمارية في لوكسمبورغ (سامبا إنفستمنت مانجمنت « لوكسمبورج » إس . إيه) ، و (سامبا أسيت مانجمنت « لوكسمبورغ » إس . إيه) وفي جنسني (سعودي أمريكيان فند مانجمنت جنسني ليمتد) . أن موجودات ومطلوبات والتزامات ونتائج أعمال المنشآت بالخارج 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 المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

أ) أسس العرض

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

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء المشتقات والمحفظات 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 مغطاه المخاطر (المغطاه بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها .

تم توحيد المركز المالي ونتائج أعمال البنك السعودي الأمريكي والشركات التابعة له . وقد تم حذف الأرصدة والمعاملات الهامة بين الفروع والشركات عند توحيد القوائم المالية .

بمقتضى المادة (٣٩) من عقد التأسيس ، يتبع البنك التقويم الميلادي لإغراض إعداد القوائم المالية الموحدة .

ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

إثبات وقياس الأدوات المالية

إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١ ، قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ المتعلق بإثبات وقياس الأدوات المالية. وقد أدى ذلك إلى إجراء التغييرات الهامة التالية في السياسات المحاسبية للبنك بشأن إثبات وقياس بعض الأدوات المالية:

١) الأدوات المالية المشتقة

قام البنك ، إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١ ، بإثبات كافة الأدوات المالية المشتقة ، سواءً كانت موجودة أو مطلوبة ، في قائمة المركز المالي وذلك بقيمتها العادلة. وقد تم إدراج كافة التسويات الإفتتاحية للقيمة العادلة في الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠١.

٢) الأدوات المالية غير المشتقة

قام البنك ، إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١ م ، بإعادة تصنيف المحفظة الإستثمارية غير التجارية ك أوراق مالية تمثل ديوناً مشتراه من المصدر أو أوراق مالية متاحة للبيع وأعاد قياس الأوراق المالية المتاحة للبيع إلى قيمتها العادلة. وقد تم إدراج التعديلات المتعلقة بإعادة قياس الأوراق المالية المتاحة للبيع في ١ يناير ٢٠٠١ م إلى قيمتها العادلة في الأرباح المبقاة. أدرجت التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة المتعلقة بالأوراق المالية المتاحة للبيع في الإحتياطيات الأخرى.

بالإضافة إلى ذلك ، تم إدراج القروض والسلف التي إنخفضت قيمتها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك بالرجوع إلى أسعار العمولة الأصلية الخاصة بها. وقد أدرج التعديل المتعلق بالقروض والسلف التي إنخفضت قيمتها كما في ١ يناير ٢٠٠١ م كجزء من الأرباح المبقاة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩.

طبقاً للأحكام الإنتقالية لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ ، لم يتم تعديل بعض أرقام المقارنة.

قبولات العملاء

قام البنك ، إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١ م ، بتغيير سياسته المحاسبية بشأن الإفصاح عن قبولات العملاء ، حيث أصبح الآن يتم إدراجها كتعهدات والتزامات محتملة وكجزء من الحسابات النظامية طبقاً لما هو مبين في الإيضاحين ١٦ و ١٩ حول القوائم المالية الموحدة. وقد كانت تدرج قبولات العملاء في السابق ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى. تم تعديل أرقام المقارنة لإظهار هذا التغيير في السياسة المحاسبية.

ج) 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 متعارف عليها في السوق.

د) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

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

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

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المكتتاه للأغراض التجارية مباشرة في دخل الفترة. تشتمل المشتقات المكتتاه للأغراض التجارية أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاكاة 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 التي تم إثباتها، و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخاطر محدد مصاحب للموجودات أو المطلوبات الذي تم إثباتها.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاكاة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر فعالة جداً، أي أنه يجب 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 المغطاه وطريقة تقييم فعالية تغطية المخاطر. وفي تاريخ لاحق، يتم تقييم 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 للبند الذي تم تغطيته ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعملات 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 الإحتياطيات 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 الإحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاه على قائمة الدخل الموحدة. يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان الأداة المغطاه أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاكاة تغطية المخاطر.

هـ) العملات الأجنبية

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

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

و) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى البنك نية لبيع الموجودات وإجراء مقاصة بالنتائج مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد •

ز) إثبات الإيرادات

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

ح) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات المقتناه للأغراض التجارية والسندات التي تمثل ديوناً مشتراه من المصدر والأوراق المالية المتاحة للبيع: يتم إظهار الإلتزام إتجاه الطرف النظير لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم • ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء • لن يتم إظهار الموجودات المشتراه مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم سيطرة البنك على تلك الموجودات • تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم • ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع •

ط) الإستثمارات

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

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

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو صافي الموجودات الخاصة بهذه السندات •

المحفظة التجارية

تقاس السندات المقنتاه للأغراض التجارية لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها.

السندات التي تمثل ديوناً مشتراه من المصدر

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

الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطرها قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إستبعاد الإستثمارات أو إنخفاض 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.

(ي) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف ، في الأصل ، بالتكلفة.

أن القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك التي لم يتم تغطية مخاطرها قيمتها العادلة وكذا القروض المشتراه التي سيتم إقتناؤها حتى تاريخ الإستحقاق تظهر بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

تقاس 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 التوقف عن إثبات هذه القروض والسلف أو لحين إنخفاض قيمتها، وعندها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يحدد مخصص مخاطر الإئتمان بسبب إنخفاض قيمة القروض عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ القابل للإسترداد والذي يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك المبالغ القابلة للإسترداد من الضمانات المخصوصة على أساس أسعار العمولة الفعلية.

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

ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل وأية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 ، ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة ، و

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

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

ل) العقارات الأخرى

تؤوّل 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 .

تحمل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن الإستبعاد وكذا الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى على دخل العمليات .

م) 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 وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي :

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

ن) الودائع

يتم، من حيث المبدأ، إثبات كافة ودائع أسواق المال والعملاء بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم . وبعد ذلك، يتم قياس كافة الودائع المرتبطة بعمولات ، بالتكلفة المطفأة ما لم يتم تغطيتها . تقيد الودائع المغطاه بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها . بالنسبة للودائع المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة وذلك عند التوقف عن إثبات الودائع أو إنخفاض قيمتها .

س) الموجودات المودعة كأمانات

إن الموجودات المودعة كأمانات لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك، بالتالي لا تدرج في هذه القوائم المالية الموحدة .

ع) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي .

ف) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٣ - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٠	٢٠٠١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٦٢٢٣٧	٣١٤٥٦٩	نقد في الصندوق
١٦٠٩٤٢٨	١٦٩١١٤	وديعة نظامية
٢٩٣٩٩٣	١٠٧٤٥٢٥	أرصدة أخرى
٢٤٦٥٦٥٨	٣٠٨٠٢٠٨	الإجمالي
=====	=====	

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

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٠	٢٠٠١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٦١٦٧	٢٣٧٣٠٥	حسابات جارية
٨٩٤٤٩٨٦	٨٩٤٤١٨٥	إيداعات
٩١٢١١٥٣	٩١٨١٤٩٠	الإجمالي
=====	=====	

٥ - الإستثمارات

٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	أ (المحفظة التجارية
٦٣٦٣٨٤	سندات بعمولة ثابتة
٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	ب (السندات التي تمثل ديوناً مشتراه من المصدر
٨٩٣٥٠٣٤	سندات بعمولة ثابتة
١١٢٠١٦٩٤	أذونات بعمولة عائمة
٢٠١٣٦٧٢٨	السندات التي تمثل ديوناً مشتراه من المصدر
٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	ج (الإستثمارات المتاحة للبيع
٦٨٥٣٣١٥	سندات بعمولة ثابتة
١٥٠٣٨٦٤	أذونات بعمولة عائمة
٦١٩٩٢	أسهم
٨٤١٩١٧١	الإستثمارات المتاحة للبيع
٢٩١٩٢٢٨٣	الإستثمارات
=====	

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على اسهم غير متداولة بمبلغ ٤٨ مليون ريال سعودي مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به .

تشتمل السندات بعمولة ثابتة المدرجة في الإيضاح (٥ - أ) و (٥ - ب) و (٥ - ج) على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء الآخرين ، بلغت قيمتها السوقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ ما مقداره ٣٨٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : ٢٢٨٠ مليون ريال سعودي) .

بلغت القيمة العادلة للسندات التي تمثل ديوناً مشتراه من المصدر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ ما مقداره ٢٠٣٨٧ مليون ريال سعودي .

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ ، بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات والمحفظة التجارية ٣٣٧٦٤ مليون ريال سعودي و ١٣٦ مليون ريال سعودي ، وبلغت قيمتها العادلة ٣٣٩٥١ مليون ريال سعودي و ١٣٦ مليون ريال سعودي ، على التوالي .

٦ - القروض والسلف - صافي

أ) القروض والسلف

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠١ بالآلاف الريالات السعودية	
	عاملة :
	القروض والسلف الممنوحة
٦٨٣٧٣٩٧	حسابات تجارية مدينة
٦٩١٧٦٠	بطاقات إئتمان
٢١٣٧١٩٢١	قروض تجارية
٣٧٧٩٩٩٨	قروض شخصية
٥٣٣٢٨٥	أخرى
٣٣٢١٤٣٦١	القروض والسلف الممنوحة - إجمالي
٥١٠٦٩٠	القروض التجارية المتاحة للبيع - إجمالي
٣٣٧٢٥٠٥١	
٢٤٠٤٢٣٢	القروض والسلف غير العاملة - صافي
٣٦١٢٩٢٨٣	
(٢٤٨٠٤٨٧)	مخصص خسائر الإئتمان
٣٣٦٤٨٧٩٦	القروض والسلف - صافي
=====	

ظهرت القروض والسلف غير العاملة وقدرها ٢٤٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : ٢٣٢٦ مليون ريال سعودي) بعد خصم العمولات المعلقة المتراكمة وقدرها ٤٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : ٥٨٦ مليون ريال سعودي) . ظهرت القروض التجارية المتاحة للبيع بالتكلفة لعدم إمكانية تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق به .

(ب) كانت الحركة في مخصص خسائر الإلتزام على النحو التالي :

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
٢٩٣٣٧١٢	٢٤٨٢٣٤٠	الرصيد في بداية السنة
-	٤١٤٥٨٥	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ كما في ١ يناير ٢٠٠١
١٠١٤	١٨٧٥٨	مجنب خلال السنة ، صافي
(٣٧٣٣٤١)	(٣١٧٨١٠)	ديون معدومة مشطوبة
(٧٩٠٤٥)	(١١٧٣٨٦)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
٢٤٨٢٣٤٠	٢٤٨٠٤٨٧	الرصيد في نهاية السنة
=====	=====	
١٠١٤	١٨٧٥٨	المحمل للسنة
(٧٩٠٤٥)	(١١٧٣٨٦)	إضافات للإحتياطيات
		مبالغ مستردة
(٧٨٠٣١)	(٩٨٦٢٨)	
(١٦٦٤٦)	(٣٨٨٢)	صافي المبالغ المستردة مباشرة من المخصص
(٧٩٦٧٧)	(١٠٢٥١٠)	إجمالي المخصص المحمل للسنة
=====	=====	

ج) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الإقتصادية قبل حساب
مخصص خسائر الإئتمان والعمولات المتعلقة المترجمة :

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
١٧٥٤٤١٧ر	٢٢٢٢٧١٥ر	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢٤٢٤١٧ر	١٥١٢٠٢ر	بنوك ومؤسسات مالية
٢٦٩٤٨٤	٦٦٣٢٨	زراعة وأسماك
٥٥٦٣٦٢٠	٦٠٨٢٧٩٢	تصنيع
٣٢٤٣٤٤	٥٩٤٣٠٦	مناجم وتعدين
٩٦٢٧٧	١٣٦٤٥٩	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
٥٣٦٦٢٩٦	٥١٧٩٩٥٠	بناء وإنشاءات
٨٩٣٧٢١٥	٩٧٥٢٤١٣	تجارة
٨٨٣٣١٩	١٧١٧٦٩٨ر	نقل واتصالات
١٢٤٦٣٦٣ر	٣٦٥٩٤٩ر	خدمات
٣٠٤٥٤٠٨ر	٤٤٧١٧٥٨ر	قروض شخصية
٥٧٩٧٦٤٨ر	٤٣١١٧٢ر	أخرى
٣٤٥٢٦٨٠٨ر	٣٦٦٠٢٧٤٢ر	القروض والسلف ، إجمالي
=====	=====	

٧ - الموجودات الثابتة ، صافي

الأثاث والمعدات والسيارات	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤٥٤١٥٨	٤٦٦١٥١	٢٧٢٢٧٠	٧١٥٧٣٧	التكلفة :
٦٢٣٧٦	٤٣٤٦٩	١٤٧١٢	٤١٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠١
(٢٥٨٠٠)	(١٤٦٧٠)	(٢٩٥٨)	(٨١٧٢)	للإضافات
				للاستبعادات
١٤٩٠٧٣٤	٤٩٤٩٥٠	٢٨٤٠٢٤	٧١١٧٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١
				الإستهلاك المتراكم :
٧٢١٩٩٣	٣٨٠٣٢٦	٢٠٦١٣٥	١٣٥٥٣٢	في ١ يناير ٢٠٠١
٨٧٤٢٣	٥٠٠٢٥	٢٣٢٥٨	١٤١٤٠	للسنة
(١٤٢٢٩)	(١١٦٠٦)	(٢٤٠٤)	(٢١٩)	للاستبعادات
٧٩٥١٨٧	٤١٨٧٤٥	٢٢٦٩٨٩	١٤٩٤٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١
				صافي القيمة الدفترية :
٦٩٥٥٤٧	٧٦٢٠٥	٥٧٠٣٥	٥٦٢٣٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١
=====	=====	=====	=====	
٧٣٢١٦٥	٨٥٨٢٥	٦٦١٣٥	٥٨٠٢٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠
=====	=====	=====	=====	

تشتمل الأراضي والمباني على أعمال تحت التنفيذ قدرها ١٨١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ م
(٢٠٠٠ : ١٧٨ مليون ريال سعودي)

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
٧٧٧٨٢	٣١٦١٠	مدينون
١٣٧٠١٠٧	٦٥٨٩١٧	عمولة خاصة مدينة
٤٩٩١٤	٤٤٧١٥٨	القيمة العادلة للمشتقات (إيضاح ٩)
١٤٢٣٩٧	١٤٧٩٣٢	عقارات أخرى ، صافي
٣٢٦٣٠٩	١٤٩٠٠٤	أخرى
١٩٦٦٥٠٩	١٤٣٤٦٢١	الإجمالي
=====	=====	

تشتمل القيمة العادلة للمشتقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ على المشتقات المقته للأغراض التجارية فقط .

٩ - المشتقات

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية للأغراض التجارية ولتغطية المخاطر:

المقايضات : وتمثل التزامات 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 المبلغ الأصلي . أما مقايضات العملات ، فيتم بموجبها تبادل العملات بسعر ثابت مع المبلغ الأصلي وذلك بعملات مختلفة . وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل المبلغ الأصلي 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 محددين في المستقبل . العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية ، أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية .

إتفاقيات الأسعار الآجلة : وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بصورة منفردة وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأصلي المحدد وذلك 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 فترة زمنية معينة .

المشتقات المقتناة للأغراض التجارية

تتعلق معظم المشتقات المقتناة للأغراض التجارية بالمبيعات، وتحديد المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد 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 وباستخدام تغطية المخاطر الإستراتيجية الناتجة عن المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. أن تغطية المخاطر الإستراتيجية لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر الخاصة، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناه للأغراض التجارية.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة بشكل خاص. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر أسعار العمولات الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات الثابتة المحددة بشكل خاص. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات 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 البنود المغطاه 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 الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق. أن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، إن هذه المبالغ الإسمية لاتعبر عن مخاطر الإئتمان، التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعبر عن مخاطر السوق.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
بآلاف الريالات السعودية

أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	الإجمالي	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
٢٠٠١							
المشتقات المقتناه لأغراض التجارية :							
٢٢٢,٥٠٠	٦,٣٨٣,٢٥٠	١,٩٠٦,٢٥١	٩٤٦,٠٠٠	٩,٤٦٨,٠٠١	١٩٦,١٢٤	٢١٨,٤٤٢	مقايضات أسعار العملات
-	٢٩,١٢٥	١٢,٤٥٩	١٦,٦٦٧	٥٨,٢٥١	٥,١٦٥	-	مقايضات العملات
٦٥١,١٤٦	-	-	٣٢٧,٠٠٠	٩٧٨,١٤٦	١٠,٩٤٠	١٥,٦٠٥	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
-	٢٤٥,٧٢٧	٣٧,٩٨٣,٦٥٣	٢٨,٠٤٦,٦٨٦	٦٦,٢٧٦,٠٦٦	٧٦,٨٢٧	٩٤,٥٠٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	٤٨١,٢٨٧	١,٠٣١,٧٢٨	١,٥١٣,٠١٥	١٢,٢٨٤	١٦,٤٥٨	خيارات العملات
-	-	١٥٠,٠٠٠	٥٢٢,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠	١,٤٧٨	٧٩١	إتفاقيات أسعار العملات الآجلة
المشتقات المقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :							
-	٣,٤٩٦,٨٧٥	-	١,٠٨,٧٥٤	٣,٦٠٥,٦٢٩	٤٣٥	٣٣,٣١٥	مقايضات أسعار العملات
-	-	-	١,٥٩١,٨٨٤	١,٥٩١,٨٨٤	١,٥٨٢	٢١,٠٦٥	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
المشتقات المقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :							
-	٣,٤٩,٩٢٦	٨٤٩,٨٨٠	٢٥٠,٠٠٠	١,٤٤٩,٨٠٦	-	٤٤,٩٠٢	مقايضات أسعار العملات
-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٧٤	إتفاقيات أسعار العملات الآجلة
٨٨٣,٦٤٦	١,٠٥٠,٤٩٠,٣	٤١,٣٨٣,٥٣٠	٣٣,٩٤٠,٧١٩	٨٦,٧١٢,٧٩٨	٣٠,٤٨٣,٥	٤٤٧,١٥٨	الإجمالي

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
بآلاف الريالات السعودية

أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	الإجمالي	
٢٠٠٠					
المشتقات					
-	٢,٨٩٩,٢٩٤	٩,٢٦٨,٨٨١	٢٥,٠٠٠	١٢,١٩٣,١٧٥	مقايضات أسعار العملات
-	٧٣,١٢٨	٢٦,٥٢٦	١٦,٦٦٧	١١٦,٣٢١	مقايضات العملات
-	-	-	٢,٧٦١,٩٦١	٢,٧٦١,٩٦١	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
-	٥٦٨,٣٤٥	١٢,٣٩٧,٨٧٣	١٧,٤٧٦,٧٧٩	٣٠,٤٤٢,٩٩٧	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	٢٩٩,٥٥٦	١,٤١٨,٧٠٦	١,٧١٨,٢٦٢	خيارات العملات
-	-	١٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	إتفاقيات أسعار العملات الآجلة
-	٣,٥٤٠,٧٦٧	٢٢,٠٩٢,٨٣٦	٢٢,١٩٩,١١٣	٤٧,٨٣٢,٧١٦	الإجمالي

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠١ وطبيعة المخاطر المغطاه وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

وصف البنود المغطاه	القيمة العادلة	التكلفة	بآلاف الريالات السعودية	
			طبيعة التغطية	أداة التغطية
	القيمة العادلة		القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
إستثمارات بعمولة ثابتة	١٨٥٠٣٠١	١٧٩٧٩٨٦	القيمة العادلة	عقود مالية مستقبلية
إستثمارات بعمولة ثابتة	٣٨٢٥٩٣٤	٣٧٢٦٥٥١	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات
إستثمارات بعمولة عائمة	١٥٥٥٣١٤	١٥٤٩٨٠١	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات
إستثمارات بعمولة عائمة	١٠٦٥٤٨	١٠٠٠٠٠	التدفق النقدي	إتفاقيات أسعار العملات الآجلة

يتم إبرام ما نسبته ٩٠٪ تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، وأقل من ١٦٪ من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٠	٢٠٠١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٧٨٢٤١	١٠٢٢٤٤٢	حسابات جارية
١١٠١٧٣٠٥	٥٢٩٠٩٧٤	ودائع لأجل
١١٤٩٥٥٤٦	٦٣١٣٤١٦	الإجمالي
=====	=====	

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٦٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : ٢٠١٩ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية إعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة .

١١ - ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء من الآتي :

٢٠٠٠	٢٠٠١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٣٢٦٤١٦	١٩٦١٦٤٣٥	حسابات جارية
٧١٣٢٠٤	٨٥٩٠٣٦	توفير
٣٦٢٩٦٢٤٢	٣٧٧٩٦٦٦٢	لأجل
١٧٧٧٧٨٦٥	١٤٠٠٨٥٨	تحت الطلب
٥٦١١٣٧٢٧	٥٩٦٧٢٩٩١	الإجمالي
=====	=====	

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي :

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
٢٣١٧٧١٧	٢٤١٩٧٠٨	حسابات جارية
٨٦٥٥٨	٨٩٦٣٢	توفير
١٣٠٣١١٩٦	١٢٨٧٨٧٩٥	لأجل
٩٦٩٥٨٥	٦٦١٩٠٠	تحت الطلب
١٦٤٠٥٠٥٦	١٦٠٥٠٠٣٥	الإجمالي
=====	=====	

ب) تشتمل ودائع العملاء على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٣١٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : ٢٠٧٢ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة ٠ كما تشتمل الودائع لأجل على مبلغ قدره ٣٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : ٣٠٨ مليون ريال سعودي) مقابل الضمانات المحتجزة لقاء التعهدات غير القابلة للنقض ٠

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
٢٥٩٦٥٤	١٨٦٣٤٠	دائنون
٨١٧٦٨١	٤٩٩٥٥٥	عمولة خاصة دائنة
٤١٣٥٨	٣٠٤٨٣٥	القيمة العادلة للمشتقات (أيضاح ٩)
١٦٥٠٠٠٠	١٩١٩٢٩	الأرباح النهائية المقترح توزيعها
٦٦٣٠٨٦	٦٦٥٥١٥	أخرى
٣٤٣١٧٧٩	٢٨٤٨١٧٤	الإجمالي
=====	=====	

تشتمل القيمة العادلة للمشتقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ على المشتقات المكتناه للأغراض التجارية فقط ٠

١٣- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٨٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي (٢٠٠٠ : ٨٠ مليون سهم) إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :

٢٠٠٠	٢٠٠١	
٧٣٦١٪	٧٣٦١٪	مساهمون سعوديون
		مساهمون أجانب :
٢٢٨٣٪	٢٢٨٣٪	سي تي بنك
٢٣٤٪	٢٣٤٪	بنك القاهرة
١٢٢٪	١٢٢٪	بنك ملي إيران

١٤ - الإحتياطيات النظامية

تتكون الإحتياطيات النظامية مما يلي :

٢٠٠٠	٢٠٠١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	المملكة العربية السعودية
١٩٩٨	١٩٩٨	شركات تابعة في الخارج
٤٠٠١٩٩٨	٤٠٠١٩٩٨	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.

إن الإحتياطيات النظامية المتعلقة بالشركات التابعة في الخارج هي كما هو مبين أعلاه . أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً . وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٠١م، أصبحت الإحتياطيات النظامية في المملكة العربية السعودية مساوية لرأس المال المدفوع للبنك .

١٥ - الإحتياطات الأخرى

الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠١
١٧٧ر٨١٩	١١٣ر٦٢٨	٦٤ر١٩١	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٠٠ر٦٥٥)	(٥٤ر٧٨٨)	(٤٥ر٨٦٧)	محول إلى قائمة الدخل
٧٧ر١٦٤	٥٨ر٨٤٠	١٨ر٣٢٤	صافي الحركة خلال السنة
٧٧ر١٦٤	٥٨ر٨٤٠	١٨ر٣٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١
=====	=====	=====	

١٦ - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوي القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوي القضائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ م، لأنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

ب) التعهدات الرأسمالية

أن التعهدات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ والمتعلقة بمشتريات المباني والمعدات لم تكن جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الضمانات، وخطابات الإعتماد، والقبولات والتعهدات لمنح الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات وإعتماد الضمان - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض - من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. أن خطابات الإعتماد المستندية والتجارية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة - مضمونة بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان وإعتماد الضمان فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

التعهدات لمنح الإئتمان تمثل الجزء غير المستخدم من الإئتمان المسموح منحه على شكل قروض وسلف و ضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالتعهدات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي التعهدات غير المستخدمة، لكن يتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تحديده فوراً، أقل كثيراً من إجمالي التعهد غير المستخدم لأن معظم التعهدات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة.

فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة :

٢٠٠١					
الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية			خلال ٣ أشهر	
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر		
٩٠٦٧٢٢٥٨	٣٥٩٧٩٣	١٩٦٧٠٥٩٧	٤٣٣٧٤٠٥	٣٠٠٧٤٦٣	ضمانات
٢٥٢٨١٤٨	-	٣٠٩٠٦	٧٤٠١٢٠	١٧٥٧١٢٢	خطابات اعتماد
٢٨٤٩٨٦١	-	١٦٤٧٧	١٢٣٤١٢٤	١٥٩٩٢٦٠	قبولات
٢٠٤٧٧٣٥	-	١١٩٧٧٠١	٦٦٩٥٧٤	١٨٠٤٦٠	تعهدات مؤكدة لمنح إئتمان
١٠٠١٨٠	-	-	-	١٠٠١٨٠	أخرى
١٧١٩٨١٨٢	٣٥٩٧٩٣	٣٢١٢٦٨١	٦٩٨١٢٢٣	٦٦٤٤٤٨٥	الإجمالي

٢٠٠٠					
الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية			خلال ٣ أشهر	
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر		
٩٠١٠٥٩٤	٣٦٠٣١٤	٢٠٦٤٠٥٧	٣٧٢٥٦٧٢	٢٨٦٠٥٥١	ضمانات
٢٤٦٢٧٢٠	-	١٩٥٨٢٥	٤٦٤٦٢٧	١٨٠٢٣٦٨	خطابات اعتماد
٢٠٧٠٤٦٦	-	١٥١٣٢	٩٩٣٦٦٢	١٠٦١٦٧٢	قبولات
١٦١٥١٠٨	-	١٢٧٥٩٨٥	٢٨٦٧٠٨	٥٢٤١٥	تعهدات مؤكدة لمنح إئتمان
١٥١٥٨٨٨٨	٣٦٠٣١٤	٣٥٥٠٩٩٩	٥٤٧٠٦٦٩	٥٧٧٦٩٠٦	الإجمالي

بلغت التعهدات غير المؤكدة - والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١م - ٢٥٢٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : ٢٥١١٨ مليون ريال سعودي)

د (الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٥٥	١٦٤٤٣	أقل من سنة
٤٦٦٦١	٣٠١٨	من سنة إلى خمس سنوات
٦٨١٦	٤٦٦٦١	الإجمالي
=====	=====	

١٧ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
-	٩٧٨٨	دخول العمولات الخاصة :
-	١٠٥٩٨٣٢	محفظة تجارية
-	٥٩٠٠٤٩	سندات تمثل ديون مشتراه من المصدر
		أوراق مالية متاحة للبيع
٢٠١٨٣٨٦١	١٧٥٩٦٦٩	إيداعات البنوك
٤٥٧٨٢٧	٤٣٥١٦٩	قروض وسلف
٢٠٦٩٠٢٥٥	٢٣٦٤٤٥٠	أخرى
١٦٠٤٣	٤٧٠٨٣	
٣٤٧٩٨٦	٤٦٠٦٣٧١	الإجمالي
=====	=====	

مصاريف العمولات الخاصة :

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
٥٣٥٧٤٧	٣٩٤٢٢٨	ودائع البنوك
٢٤١٩٠٢١	١٧٣٦٧٩٧	ودائع العملاء
٢٩٥٤٧٦٨	٢١٣١٠٢٥	الإجمالي
=====	=====	

١٨ - دخل المتاجرة

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
٢٨٠٧	١١٥٧١	تحويل عملات أجنبية
٤٦٤٧	٢٦٧١٢	سندات ديون
٣٣٥٠	(٢١٦٠٧)	مشتقات
١٠٨٠٤	١٦٦٧٦	الإجمالي
=====	=====	

١٩ - الحسابات النظامية

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
٩٠١٠٥٩٤	٩٦٧٢٢٥٨	تتكون الحسابات النظامية مما يلي :
٢٤٦٢٧٢٠	٢٥٢٨١٤٨	ضمانات
٢٠٧٠٤٦٦	٢٨٤٩٨٦١	خطابات اعتماد
١٦١٥١٠٨	٢٠٤٧٧٣٥	قبولات
١٢١٩٣١٧٥	١٤٥٢٣٤٣٦	تعهدات مؤكدة لمنح الإئتمان
١١٦٣٢١	٥٨٢٥١	مقايضات أسعار العمولات
٢٧٦١٩٦١	٢٥٧٠٣٠	مقايضات العملات
٣٠٤٤٢٩٩٧	٦٦٢٧٦٠٦٦	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات والخيارات
١٧١٨٢٦٢	١٥١٣٠١٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٦٠٠٠٠	١٧٧٢٠٠٠	خيارات العملات
-	١٠٠١٨٠	إتفاقيات أسعار العمولات الآجلة
		أخرى
٦٢٩٩١٦٠٤	١٠٣٩١٠٩٨٠	
=====	=====	

٢٠ - ربح السهم

تم حساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة وقدرها ٨٠ مليون سهم (٢٠٠٠ : ٨٠ مليون سهم)٠

٢١ - الأرباح الموزعة ، والزكاة الشرعية والضريبة

٢٠٠٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠١ بآلاف الريالات السعودية	
-	٨٧٨٧١٨	الأرباح الموزعة :
١٦٥٠٠٠٠	١١٩٩٢٩	دفعة مرحلية
		دفعة أخيرة مقترح توزيعها
١٦٥٠٠٠٠	٢٠٧٠٦٤٧	
=====	=====	

يبلغ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها لعام ٢٠٠١ ما مقداره ٢٠٧١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : ١٦٥٠ مليون ريال سعودي) ، منها ٨٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : لاشئ) تم الإعلان عنها كدفعة مرحلية خلال عام ٢٠٠١ م. أدرجت الدفعة الأخيرة المقترح توزيعها وقدرها ١١٩٩٢ مليون ريال سعودي ضمن المطلوبات الأخرى.

الزكاة

يتم خصم الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين وقدرها ٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : ٣٧ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الموزعة. بلغ صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ٢٥ ريال سعودي (٢٠٠٠ : ٢٠ ريال سعودي للسهم) منها ١٠٥ ريال سعودي (٢٠٠٠ : لاشئ) تم دفعه مرحلياً.

ضريبة الدخل

تم حساب الإلتزام الضريبي على المساهمين الأجانب وفقاً لأحكام قرار وزارة المالية والإقتصاد الوطني رقم ٩١٨/٣ بتاريخ ٢٠ جمادى الأول ١٤١٢ هـ الموافق ٢٦ نوفمبر ١٩٩١ م ، المعدل بالخطاب المؤرخ في ١١ جمادى الثاني ١٤١٣ هـ الموافق ٥ ديسمبر ١٩٩٢ م. يتعين على المساهمين الأجانب سداد إلتزاماتهم الضريبية عن عام ٢٠٠١ م ومبلغ يحتسب بالتناسب مع الضرائب المؤجلة سابقاً ، وبعد أقصاه ٧٥٪ من حصصهم من الأرباح الموزعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ م.

تبلغ الضريبة المستحقة على المساهمين الأجانب عن حصتهم من الدخل للسنة الحالية ١٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : ١٥٧ مليون ريال سعودي) سيتم خصم الإلتزامات الضريبية لعام ٢٠٠١ م من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة. تبلغ الإلتزامات الضريبية الحالية المتراكمة المتبقية المرحلة للفترة المستقبلية ٩ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٠ : ٢٣ مليون ريال سعودي) تم إبلاغ البنك بأنه يتعين على المساهمين الأجانب أن يسددوا في شهر مارس ٢٠٠٣ م أية إلتزامات ضريبية مؤجلة قائمة.

٢٢ - قطاعات البنك

أ) يتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :

قطاع الأفراد - ويتعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والتوفير الخاصة بالأفراد إضافة إلى بطاقات الإئتمان والمنتجات الإستثمارية الخاصة بالأفراد ، والقروض الشخصية .

قطاع الشركات - ويتعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب الخاصة بالشركات وتقديم الحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى لها وكذلك المحفظة الإستثمارية والتجارية بالبنك والمشتقات والخدمات الإستشارية المالية الخاصة بالشركات .

أخرى - وتتألف من العمليات الخارجية للبنك وإدارة الصناديق الإستثمارية وخدمات الوساطة الخاصة بالأسهم الدولية والمحلية .

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية، يتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين القطاعات، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها . تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال على أساس الأسعار السائدة بالبنك . لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة بين القطاعات أعلاه .

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ والدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :

٢٠٠١				
بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أخرى	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٧٧٢٣٢٩٤٥	٣٩٦٧٥٢	٤٦٢٥٧٨٧٩	٣٠٥٧٨٣١٤	إجمالي الموجودات
٦٨٨٣٤٥٨١	٣٧١٤٨١	٤١٦٦٤٠٥٠	٢٦٧٧٩٩٠٥٠	إجمالي المطلوبات
٣١٧٩٢٧٧	١٠٣٦٢٦	١٤٤٢٦٦١	١٦٣٢٩٩٠	إجمالي دخل العمليات
٢٢٥٠٧٠٤	٨٨٥٨	١٤١٧٠٤	١٠٠١٤٢	صافي الدخل

٢٠٠٠				
بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أخرى	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٧٩٦٤٤١٠٥	١٢٤٠٤٨	٥٠٤٧٨٨٣٦	٢٩٠٤١٢٢١	إجمالي الموجودات
٧١٠٤١٠٥٢	٢١٦٦٩٤	٤٥٦٥٤٥١٠	٢٥١٦٩٨٤٨	إجمالي المطلوبات
٢٩٧١٨٤٧	٢١٨٢٧٥	١١٨٨٨٥٧	١٥٦٤٧١٥	إجمالي دخل العمليات
٢٠٠٤٩٩٢	٦٣٣٠٢	٩٢٧٩١٨	١٠١٣٧٧٢	صافي الدخل

٢٣ - مخاطر الائتمان

وتمثل 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 بتقييم 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 وتحديد فترات المخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات وسدادها على أساس صافي القيمة الحالية. ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى نفس النشاط أو عملهم 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 الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء 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.

تمثل سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر تتعلق بديون سيادية. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٦) حول القوائم المالية الموحدة. تم تبين طبيعة ومدى مخاطر الائتمان الخاصة بالمنتجات المشتقة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٦) على التوالي.

٢٤ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة

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

الإجمالي	٢٠٠١				المملكة العربية السعودية
	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	
الموجودات					
					نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٠٨٠٢٠٨	٨٨٨٩	٣٢٩١٠	٣٠٣٧٢٨	-	أرصدة لدى البنوك
٩١٨١٩٤٩٠	٩٠٠٨٨	٧٣٥١٩٣	٥٢٨٣٢٣٥	٧١٥٤٣٨	والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩١٩٢٢٨٣	٨٨٣٨٤٨	٣٨٢٥٩٤١	١٥٢٨٥٤٦	١٢٥٩١٧	إستثمارات
٣٣٦٤٨٧٩٦	١٥٧٢٧٦	-	٧٢٥٧٠٠	٢٢٥٩١٧	قروض وسلف - صافي
٧٥١٠٢٧٧٧	١١٤٠١٠١	٤٥٩٤٠٤٤	٧٨٤١٢٠٩	١٠٦٧٢٧٢	الإجمالي
المطلوبات					
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣١٣٤١٦	١١٥٠٣٩	١٥١١٠٤٠	١٩١٣٠٢٧	٢٠٢٥٥١٢	ودائع العملاء
٥٩٦٧٢٩٩١	٢١٧٠٦٨	٦٢٤٠٥	٤١٥٠١٥٩	٦٠٧٦	
٦٥٩٨٦٤٠٧	٣٣٢١٠٧	١٥٧٣٤٤٥	٦٠٦٣١٨٦	٢٠٣١٥٨٨	الإجمالي
١٧١٩٨١٨٢	١٧٤٧٤٣٦	١٤٨٨٤٧٩	٢٥٢١٧٢٨	١٧٨١١٢٣	التعهدات والالتزامات المحتملة

٢٠٠٠

بآلاف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي	
٢٢١٦٨١٧	-	١٩٤٥٧٥	٥٤٠٢٢	٢٤٤	٢٤٦٥٦٥٨	الموجودات
٦٠٩٧٨٦	١٨٨٤٩٠	٥٥٥٥١٩٨	٩٧٥٧٩٦	٩٥٨٨٣	٩١٢١١٥٣	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٥٣٩٩٩٨٠	١١٦٢٩٣	٢٥٨٢٤٠٨	٤٥٥٨٨٦٦	١٢٤٢٤٣٣	٣٣٨٩٩٩٨٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٠٦٨٧٢٩٤	١٧١٢٤٥	٤٦٥٦٠٥	٣٣٥٩٥	١٠٠٩٠١	٣١٤٥٨٦٤٠	إستثمارات قروض وسلف - صافي
٥٨٩١٣٨٧٧	٢٠١٧٢٠٢٨	٨٧٩٧٧٨٦	٥٦٢٢٢٧٩	١٤٣٩٤٦١	٧٦٩٤٥٤٣١	الإجمالي
٢٤٣٣٥٨٦	٢٦٤٣٤١٧	٤٦٦٦٨٣٨	١٣٤٤٣٣٠	٤٠٧٣٧٥	١١٤٩٥٥٤٦	المطلوبات
٥١٦٧٩٥٩١	٤٦٧٦	٤٠٥١٨٢٨	١١٧٨٤٢	٢٥٩٧٩٠	٥٦١١٣٧٢٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤١١٣١٧٧	٢٦٤٨٠٩٣	٨٧١٨٦٦٦	١٤٦٢١٧٢	٦٦٧١٦٥	٦٧٦٠٩٢٧٣	ودائع العملاء
٨٧٥٩٣٢٩	١٤٨٠٨٧٩	٢٢٥١٩٣١	١٢٥١٨٥٧	١٤١٤٨٩٢	١٥١٥٨٨٨٨	التعهدات والالتزامات المحتملة

تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على قروض مقدمة لفروعها الخارجية قدرها ٣٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : ٣٠٦ مليون ريال سعودي) وودائع قدرها ٤٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٠ : لاشئ) ، على التوالي على حساب فروع في الخارج لبنوك محلية .

٢٥ - مخاطر أسعار العملات والعمولات

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر ، ويتعلق جزء من عملية إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات بحيث تكون ضمن المستويات المقبولة التي تقرها الإدارة العليا . وقد وضعت الإدارة العليا مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات . تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة .

كما وضعت الإدارة العليا مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترة 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

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

٢٠٠٠	٢٠٠١	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن	بآلاف الريالات السعودية مركز دائن	
٧٤٧٧٠	٢٥٨٩٢٠	دولار أمريكي

مخاطر أسعار العمولات

يتعرض البنك لمختلف المخاطر المصاحبة لآثار التقلبات في أسعار العمولات على مركزه المالي وتدفقاته النقدية . 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 . يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد اسعارها في فترة محددة .

يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر .

		٢٠٠١			بآلاف الريالات السعودية	
سعر العمولة الفعلية	غير مرتبطة الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٣ أشهر	خلال أشهر
الموجودات :						
	٣٠٨٠٢٠٨	٢٤٥٠٢٠٨	-	-	-	٦٣٠٠٠٠
						تقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
	٢٣٧٣٠٥	-	-	١٧٧٥٦٣٥	٧١٦٨٥٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٢٧٨	٩١٨١٤٩٠	٦١٩٩٢	٣٣٨٣٤٣٦	٩٧٤٦٦٤٦	٤٦٦٧٠٨٩	١١٣٣٣١٢٠
%٤٦٠	٢٩١٩٢٢٨٣	-	٣٥٢٥١٠٥	١٩٧٠٣٣٦	٧٣١٩٧٧٤	٢٠٨٣٣٥٨١
%٦١١	٣٣٦٤٨٧٩٦	٦٩٥٥٤٧	-	-	-	قروض وسلف - صايف
	٦٩٥٥٤٧	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صايف
	١٤٣٤٦٢١	-	-	-	-	موجودات أخرى
إجمالي الموجودات						
	٧٧٢٣٢٩٤٥	٤٨٧٩٦٧٣	٦٩٠٨٥٤١	١١٧١٦٩٨٢	١٣٧٦٢٤٩٨	٣٩٩٦٥٢٥١
المطلوبات وحقوق المساهمين						
	٦٣١٣٤١٦	١٠٢٢٤٤٢	-	٤٤٩٠١٨	١٨٦٢٠٧٣	٢٩٧٩٨٨٣
	٥٩٦٧٢٩٩١	١٩٦١٦٩٣٥	٧٦٥٠١٤	٨١٩٥٥٠	١٢٣٧٨٠٢٤	٢٦٠٩٤٠١٣
	٢٨٤٨١٧٤	٢٨٤٨١٧٤	-	-	-	-
	٨٣٩٨٣٦٤	٨٣٩٨٣٦٤	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين						
	٧٧٢٣٢٩٤٥	٣١٨٨٥٤١٥	٧٦٥٠١٤	١٢٢٦٨٥٢٣	١٤٢٤٠٠٩٧	٢٩٠٧٣٨٩٦
	-	(٢٧٠٠٥٧٤٢)	٦١٤٣٥٢٧	١٠٤٤٨٥٥٩	(٤٧٧٥٩٩)	١٠٨٩١٣٥٥
	-	-	-	(٤٠٣٦٨٧٦)	١٢٧٤٨٠٦	٢٧٦٢٠٧٠
إجمالي الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
	-	(٢٧٠٠٥٧٤٢)	٦١٤٣٥٢٧	٦٤١١٥٨٣	٧٩٧٢٠٧	١٣٦٥٣٤٢٥
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
	-	-	٢٧٠٠٥٧٤٢	٢٠٨٦٢١٥	١٤٤٥٠٦٢٢	١٣٦٥٣٤٢٥
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات						

٢٠٠٠

بآلاف الريالات السعودية

خلال ٣ أشهر ١٢-٣ ٥-١ أكثر من غير مرتبطة الإجمالي سعر العمولة
شهر سنوات ٥ سنوات ٥ سنوات الفعلية

الموجودات :					
تقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	٢٤٦٥٨٦٥٨	٢٤٦٥٨٦٥٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٤٦٥٨٣٩٣	-	-	٩١٢١١٥٣	١٧٦١٦٧
إستثمارات	٣٨٥٢٠٦٦	١٤٨٦٣٥٤٣	٢٨١٩٨٥٣	٣٣٨٩٩٩٨٠	٢٩٦٤٠٥
قروض وسلف - صافي	٤٠٠٩٣٢٥	٣٢٩٧٩٥٧	٢٠٦٤٠١	٣١٤٥٨٦٤٠	-
موجودات ثابتة - صافي	-	-	-	٧٣٢١٦٥	٧٣٢١٦٥
موجودات أخرى	-	-	-	١٩٦٦٥٠٩	١٩٦٦٥٠٩
إجمالي الموجودات	٤٣٣٧٨٤٦٣	٩٣٤٠٩٨٤	١٨٢٦١٥٠٠	٥٦٣٦٩٠٤	٣٠٢٦٢٥٤
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠٩٦١٠٠٦	٥٦٢٩٩	-	٤٧٨٢٤١	-
ودائع العملاء	٢٦٦٥١٧٣٦	١١٠١١٣٠٦	١٢٤٢٦٩	٥٦١١٣٧٢٧	١٧٣٢٦٤١٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	٣٤٣١٧٧٩	٣٤٣١٧٧٩
حقوق المساهمين	-	-	-	٨٦٠٣٠٥٣	٨٦٠٣٠٥٣
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٧٦١٢٧٤٢	١١٠٦٧٦٠٥	١٢٤٢٦٩	٢٩٨٣٩٤٨٩	-
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي					
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٥٧٦٥٧٢١	((١٧٢٦٢٢١))	١٧١٣٧٢٣١	(٢٤٢٠٢٥٨٥)	٣٠٢٦٢٥٤
	(٧٥٩٠٨٣٣)	٦٤٧٧٨٨١	١١٢٩٥٢	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	(١٨٢٥١١٢)	٤٧٥١٢٦٠	١٨٢٥٠١٨٣	(٢٤٢٠٢٥٨٥)	٣٠٢٦٢٥٤
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات					
	(١٨٢٥١١٢)	٢٩٢٦٤٨	٢١٧٦٣٣١	٢٤٢٠٢٥٨٥	-

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات. إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي سينتج 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 أعلاه بالموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار العملات القائمة في نهاية السنة.

٢٦ - مخاطر السيولة

وتمثل عدم مقدرة منشأة ما على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها • تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل • وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع •

يشتمل الجدول أدناه على 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 التعاقدية 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 •

فيما يلي تحليلاً لمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات :

٢٠٠١		بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
الموجودات :					
					نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٠٨٠٢٠٨	١٦٩١١٤	-	-	-	١٢٨٩٠٩٤
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩١٨١٤٩٠	٢٣٧٣٠٥	-	-	١٧١٢٦٢٣	٧٢٣١٥٥٢
٢٩١٩٢٢٨٣	٦١٩٩٢	٦٠٩٧٤٥٣	١٩١١١٢٨١	٢٣٤٧٠٢٦	١٥٧٤٥٣١
٣٣٦٤٨٧٩٦	-	٣٨١٨٢٢٠	٣١٧٦٧٢٨	٤٧١١٦٤٠	٢١٩٤٢٢٠٨
٦٩٥٥٤٧	٦٩٥٥٤٧	-	-	-	-
١٤٣٤٦٢١	١٤٣٤٦٢١	-	-	-	-
٧٧٢٣٢٩٤٥	٤١٢٠٥٧٩	٩٩١٥٦٧٣	٢٢٢٨٨٠٠٩	٨٧٧١٢٩٩	٣٢١٣٧٣٨٥
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣١٣٤١٦	١٠٢٢٤٤٢	-	٣٤٢٠١٣	١٧١٩٠٦٧	٣٢٢٩٨٩٤
٥٩٦٧٢٩٩١	٢١٨٧٦٣٢٩	٧٦٤٠١٤	١٨٧٤٩٤	١٢٢٥٦٠٢٢	٢٤٥٨٩١٣٢
٢٨٤٨١٧٤	٢٨٤٨١٧٤	-	-	-	-
٨٣٩٨٣٦٤	٨٣٩٨٣٦٤	-	-	-	-
٧٧٢٣٢٩٤٥	٣٤١٤٥٣٠٩	٧٦٤٠١٤	٥٢٩٥٠٧	١٣٩٧٥٠٨٩	٢٧٨١٩٠٢٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					

٢٠٠٠					
بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
الموجودات :					
					نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٤٦٥٦٥٨	١٦٠٩٤٢٨	-	-	-	٨٥٦٢٣٠
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩١٢١١٥٢	١٧٦١٦٧	-	-	١٤٧٩٥٩٣	٧٤٦٥٣٩٣
٣٣٨٩٩٩٨٠	٢٩٦٤٠٥	٣٠٩٩٢١١	٢٥١١٤٨٧٩	٣٨٥٢٠٦٦	١٥٣٧٤١٩
٣١٤٥٨٦٤٠	-	٣٢٤٩٠٢٠	٧٥٩٦١٦٥	٣٠٩٢٦٤٨	١٧٥٢٠٨٠٧
٧٣٢١٦٥	٧٣٢١٦٥	-	-	-	-
١٩٦٦٥٠٩	١٩٦٦٥٠٩	-	-	-	-
٧٩٦٤٤١٠٥	٤٧٨٠٦٧٤	٦٣٤٨٢٣١	٣٢٧١١٠٤٤	٨٤٢٤٣٠٧	٢٧٣٧٩٨٤٩
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٤٩٥٥٤٦	٤٧٨٢٤١	-	-	١٦٠١١١٩	٩٤١٦١٨٦
٥٦١١٣٧٢٧	١٩٨١٧٤٨٥	-	١١٢٤٢٦٩	١١٠١١٣٠٦	٢٤١٦٠٦٦٧
٣٤٣١٧٧٩	٣٤٣١٧٧٩	-	-	-	-
٨٦٠٣٠٥٣	٨٦٠٣٠٥٣	-	-	-	-
٧٩٦٤٤١٠٥	٣٢٣٣٠٥٥٨	-	١٢٤٢٦٩	١٢٦١٢٤٢٥	٣٣٥٧٦٨٥٣
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					

٢٧ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وبالتالي يمكن أن ينتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

أن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، بإستثناء السندات التي تمثل ديوناً مشتراه 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 مشتراه من المصدر، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة، وتم الإفصاح عنها في الإيضاح (٥). وأنه من غير العملي تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها.

٢٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- تقدم خدمات إدارية ومتخصصة وعدداً من الموظفين للبنك بموجب إتفاقية إدارية فنية مع سيتي بنك . تسترد المصاريف بموجب هذه الإتفاقية بالتكلفة .
- يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة . وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى . ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة للبنك على النحو التالي:

٢٠٠٠	٢٠٠١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٠٩٩٦٦٢	٤٢٢٦٩٥	سيتي بنك : أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩٤١٩٣	١٢٢١٨٣٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٥٨٣	١٨٢٦٥	موجودات أخرى - مشتقات
٤٠٩٤٧٨	٤١٦٠٢٨٦	الحسابات النظامية - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم

٢٩٨٤٦٣٤	٢٨٨٤٩٥٣	قروض وسلف
٨٤٣٣٧٠٥	٥٥٥٦٣٩١	ودائع العملاء
٧٣٩٤٦٥	٧٧٦٤٣	الحسابات النظامية - التعهدات والإلتزامات المحتملة

صناديق سامبا المشتركة

١٩٢٤	-	إستثمارات
٣٨٠٨٣	٨٤٠٥٩	ودائع العملاء

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

٢٠٠٠	٢٠٠١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩٤١٠٨	٢٥٧٧٠٧	دخل عمولات خاصة
٢٩٨٣٠٧	٤٥١٧٢٢	مصاريف عمولات خاصة
٩٦٢٦٢	١٦٤٦٤	أتعاب خدمات بنكية
١٨٦٠	١٦٠٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٢٩ - كفاية رأس المال

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

المعدّل		رأس المال		
%		٢٠٠٠	٢٠٠١	
٢٠٠٠	٢٠٠١	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦ر٤	١٥ر٥	٨ر٢٤٨	٨ر٢١٨	رأس المال الأساسي
				رأس المال الأساسي
١٨ر٤	١٦ر٩	٩ر٢٣٠	٨ر٩٦٦	+ رأس المال المساند

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والإحتياطيات النظامية والعامّة كما في نهاية السنة. أما رأس المال المساند فيتكون من الأرباح المبقاة للسنة الحالية ومبلغ معين من المخصصات المؤهلة.

٣٠ - خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات وإستشارات في مجال إدارة الإستثمارات لعملائه. وتتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ، على أساس إختياري وغير إختياري، وإدارة الصناديق الإستثمارية بالتنسيق مع مستشاري إستثمار متخصصين.

٣١ - البرامج التحفيزية

يقوم البنك بتنفيذ البرامج التالية لموظفي البنك :

برنامج تنمية رأس المال وبرنامج الإِدخار للموظفين

بموجب برنامج تنمية رأس المال، يمكن للموظفين المؤهلين الإشتراك في البرنامج بحيث يقوم البنك بإستقطاع ٢٥٪ من مدفوعاتهم التحفيزية وإستخدامها لشراء أسهم البنك بأسعار محددة سلفاً. وبموجب برنامج الإِدخار للموظفين، يقوم البنك بالإسهام بنسب مئوية محددة سلفاً من إِدخار 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 بالإشتراك على مدى ٢٥ شهراً. ويمنح هذا البرنامج الموظفين الحق في شراء أسهم البنك بسعر محدد سلفاً. وبموجب برنامج المكافأة طويل الأجل، يمنح الموظفين المؤهلين وحدات إِدخارية لفترة ثابتة من الوقت 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 البرامج.

٣٢ - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية ، باستثناء ما ورد في الإيضاح ب حول القوائم المالية الموحدة .

٣٣ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٠٢م .

تقرير مراجعي الحسابات إلى مساهمي البنك السعودي الأمريكي

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة للبنك السعودي الأمريكي (البنك) والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١م، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية . إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المستخرجة من السجلات المحاسبية الممسوكة باللغة العربية على الحاسب الآلي في المملكة العربية السعودية هو من مسئولية الإدارة ، وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . أن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً الى 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 . تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل 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 السعودي الأمريكي والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١م ونتائج أعماله والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير المحاسبية الدولية .

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

عن الجريد وشركاهم

بنراين ويلسون الثالث
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين
رقم (١٨٢)

عن إرنست ويونغ

الدكتور / عبد الله عبد الرحمن باعشن
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين
رقم (٦٦)

٢٨ يناير ٢٠٠٢ (١٤ ذو القعدة ١٤٢٢هـ)