

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٠٧

١. النشاطات الرئيسية:

مجموعة سامبا المالية (سامبا) هي شركة سعودية مساهمة تقدم باقة من الخدمات المصرفية التجارية عبر فروعها المتعددة وشركتها التابعة. وتشتمل على تعليمات هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية سوف يتم فصل الخدمات الاستثمارية المقدمة من قبل قطاعات البنك المختلفة ودمجها تحت مظلة شركة استثمار مبنية تابعة لسامبا وهي شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال) والمرخص لها من هيئة السوق المالية. وسوف تبدأ سامبا كابيتال في مباشرة أعمالها ابتداءً من ١٩ يناير ٢٠٠٨م.

يقدم البنك مجموعة متكاملة من المنتجات المصرفية التقليدية مثل القروض وتمويل التجارة وإدارة الأموال والتمويل الشخصي وبطاقات الائتمان ومنتجات الخزينة إلى مختلف شرائح العملاء من الأفراد والشركات الكبرى والمؤسسات الحكومية. كما يقدم البنك حزمة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعاجزة من قبل هيئة الرقابة الشرعية لدى المصرفية الإسلامية في سامبا التي تدار أنشطتها باستقلالية تامة.

يمارس البنك نشاطاته من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

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

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب الخاصة بالشركات وتكميم الحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وكذلك المحفظة الاستثمارية والتجارية للشركات والمشتقات والخدمات الاستثمارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة معملات أسواق المال، والعملات الأجنبية، والمتاجرة بأسعار العملات والمشتقات للشركات ولكلاب العملاء. كما يقوم بإدارة التمويل لعمليات البنك والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك ومركزه المالي. (شرح نتائج القطاعات موجود في إيضاح ٢٧ في تقرير مراجعى الحسابات للقائم المالية الموحدة لسامبا)

يقع المركز الرئيسي لسامبا في مدينة الرياض، ويوجد لديه ٦٥ فرعاً بالإضافة إلى ٣٧ مركزاً للحوالات (سيدي كاش)، موزعة في مختلف أرجاء المملكة بالإضافة إلى فرع لندن. وفي خلال عام ٢٠٠٧م، تم الاستحواذ على حصة الأغلبية (٤٦,٤%) في بنك كريستن التجاري المحدود في الباكستان والذي يقدم خدماته عبر ٢٨ فرعاً منتشرة في المدن الباكستانية الرئيسية، وتداول أسهمه في بورصة الباكستان.

تُعد سامبا كابيتال، وهي شركة تابعة لمجموعة سامبا المالية برأسمال يبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي، شركة استثمارية متكاملة تقدم حلول ريلية عالمية المستوى لجميع فئات المستثمرين، أفراداً وشركات ومؤسسات على حد سواء، كما تقدم لهم باقة من المنتجات الاستثمارية التقليدية والمتواقة مع الشريعة الإسلامية والتي تتضمن صناديق الاستثمار الخليجية والعالمية الحائزة على العديد من الجوائز، وتتضمن كذلك صناديق الاستثمار في السندات والعديد من الفرص الاستثمارية. وقد استفادت سامبا كابيتال من الحلول التقنية المتقدمة لتقديم خدمات الوساطة لأسواق الأسهم المحلية والخليجية والعالمية وإدارة محافظ العملاء بفعالية من خلال عدة قنوات اتصال مثل الإنترنت والهاتف والجوال. كما تقدم سامبا كابيتال لعملائها من الشركات خدمات إدارة الاكتتابات العامة الأولية وخدمات الإكتتابات الفضائية الخاصة بالمساهمين وخدمات الاندماج والاستحواذ وخدمات الاستشارات المالية الخاصة.

٤. الأداء المالي، ومراجعة العمليات والتنتائج المالية:

لقد كان عام ٢٠٠٧م عاماً مليئاً بالتحديات على مستوى القطاع المصرفي في المنطقة وعلى مستوى العالم، بالرغم من أن البنوك السعودية وبنوك المنطقة عملت في سوق عالية السيولة حيث سجل النفط أسعاراً قياسية لم تشهدتها السوق من قبل، لكنها واجهت تراجعاً في معدلات نمو الإقراض وهو ظوا في حجم تداولات سوق الأسهم. وعلى المستوى العالمي، أثرت أزمة الرهن العقاري ونقص السيولة بصفة رئيسية على نتائج البنوك العالمية الكبيرة وبدرجة أقل على بعض البنوك في المنطقة.

استمر الأداء القوي للاقتصاد السعودي في عام ٢٠٠٧م، حيث سجل الناتج الإجمالي المحلي نمواً بمعدل ٦,١٪ كما سجل الناتج الإجمالي المحلي الحقيقي نمواً بمعدل ٣,٥٪. كما ارتفع نصيب القطاع الخاص إلى ٤٦,١٪ من الاقتصاد الكلي للمملكة مقابل ٤٤,٨٪ في عام ٢٠٠٦م، واستمر القطاع الغير النفطي في تحقيق نمو قوي مع التوسيع في منتجات الصلب والبتروكيماويات وقطاعات المواصلات والبناء.

إننا نرى أن الاقتصاد السعودي على استعداد لتحقيق نمو قوي في عام ٢٠٠٨م، وفي حالة استمرار أسعار النفط في تحقيق اتجاه تصاعدي سيستمر نشاط الاستثمارات الخاصة والاستهلاك. وكما يشكل التضخم المحلي قفاماً، لكن يستمر الاقتصاد السعودي في تحقيق فوائض كبير في كل من حسادات المالية العامة والحسابات الجارية الخارجية مما يشكل دعماً لقطاع الخدمات المالية والمصرفية.

إن رؤية سامبا ورقابة الإدارة القوية مكنت المجموعة من استمرار تحقيق الأرباح المرضية والتي تجلت في تحقيق أرباح صافية لمساهمي البنك بلغت ٤,٨ بليون ريال سعودي مقابل ٥,٢ بليون ريال في العام السابق، حيث واجه البنك انخفاضاً في دخل عمليات الوساطة وأرباح عمليات إدارة الأصول بسبب انخفاض نشاط أسواق تداول الأسهم، ولكن تم تعويض ذلك من خلال أرباح العمولات الخاصة الأساسية. لقد حققت ربحية البنك نمواً كبيراً امتد على جميع قطاعات العملاء والمنتجات، والأسباب الرئيسية التي أدت لقوة ربحية البنك كانت هوامش الفائدة المرتفعة مع انخفاض التكلفة الأساسية وتحقيق معدل جيد لنسبة الإيرادات إلى المصروفات مع تنوع مصادر الربح.

كما أن المؤشرات المالية الأخرى تؤكد الأداء المتميز للبنك، حيث كانت نسبة العائد على حقوق المساهمين ٩,١٪ كما أن نسبة العائد على الموجودات كانت ٣,٥٪ ونسبة الإيرادات إلى المصروفات ٣,٧٪ مما يظهر نجاحنا في تحقيق موقع متميز في القطاع المصرفي السعودي.

ومن جهة أخرى ارتفع صافي العمولات الخاصة بنسبة نمو قدرها ١٥٪ عن العام الماضي مما ساهم في وصول دخل العمليات إلى ٧,٢ بليون ريال في العام ٢٠٠٧م. كما ساهمت تكاليف الائتمان ومخصصات تكاليف الائتمان في عام ٢٠٠٧م في تحقيق أهدافنا وواصلنا الحفاظ على الاحتياطات المناسبة لضمان جودة الموجودات ضمن المعايير السائدة في الصناعة المصرفية. وقد بلغ ربح المدين ٨,٠٥ ريال في هذا العام مما يعكس التزامنا بتحقيق أفضل العوائد لمساهمينا.

بلغ إجمالي موجودات البنك في نهاية العام ١٥٤ بليون ريال مقابل ١٢٤ بليون ريال في العام الماضي أي بزيادة تبلغ ٢٥٪. وهذا يعود بصفة رئيسية إلى زيادة تبلغ ٢٠٪ في القروض والسلف والتي ارتفعت إلى ٨١ بليون بنهائية عام ٢٠٠٧م مقارنة بـ ٦٧ بليون ريال في عام ٢٠٠٦م، وارتفعت كذلك محفظة البنك الاستثمارية إلى ٥٤ بليون ريال مقارنة بمبلغ ٣٨ بليون ريال في عام ٢٠٠٦م. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٢٢٪ وصولاً إلى ١١٦ بليون ريال مقارنة بـ ٩٥ بليون ريال في عام ٢٠٠٦م. وتشير نسب كفاية رأس المال الحالية الدالة (Tier I) و (Tier II) إلى أن سامبا يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي، الأمر الذي يعكس قوة شركتنا المالية ومقدرة إدارتنا على دعم النمو في المستقبل.

فيما يلي ملخص لنتائج سامبا المالية خلال الخمس سنوات الماضية:

| ريال سعودي (بالملايين) | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٤ | ٢٠٠٣ |
|------------------------|---------|---------|--------|--------|--------|
| الاستثمارات، صافي | ٥٣,٥٧٤ | ٢٧,٦٨٢ | ٣٦,٣٦٧ | ٣٨,٧٩٨ | ٣٣,٨٧٦ |
| فروص وسلف، صافي | ٨٠,٥٥٣ | ٦٧,٠٢٨ | ٦٢,٣٨٦ | ٤٨,١٧٨ | ٣٤,٩١٨ |
| إجمالي الموجودات | ١٥٤,٤١٤ | ١٢٤,٠١٥ | ١٠٨,٣٦ | ٩٤,٧١٤ | ٧٩,٠٣٨ |
| ودائع العملاء | ١١٥,٨٦١ | ٩٤,٨٥٦ | ٨٥,٢٤٠ | ٦٧,٠٤٤ | ٦٠,٤١١ |
| أجمالي حقوق المساهمين | ١٧,٩٧٦ | ١٥,٣٠١ | ١٢,٩٠٦ | ١٠,١٣٤ | ٨,٨٧٨ |
| إجمالي دخل العمليات | ٧,١٩٦ | ٧,٢٧٣ | ٥,٨٤٨ | ٣,٩٩٦ | ٣,٣٣٧ |
| إجمالي مصاريف العمليات | ١,٩٦٦ | ١,٧٩٩ | ١,٥١١ | ١,٣٠٧ | ١,٢٧٩ |
| صافي الدخل للمساهمين | ٤,٨٢٨ | ٥,٤٢٠ | ٤,١٠١٨ | ٢,٥٠٦ | ١,٤٣٧ |

٣. التحليل الجغرافي للإيرادات:

تحتفظ معظم إيرادات مجموعة سامبا المالية بشكل أساسي من نشاطاتها في المملكة العربية السعودية، كما يسهم في الأرباح فرع لندن والشركة التابعة في الباكستان بنسبة ٤٠,٩% و٤٠,٤% على التوالي من إجمالي دخل العمليات في القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٠٧م.

٤. الخطط المستقبلية:

حصلنا على ترخيص لمزارعة كافة الخدمات المصرافية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لافتتاح فرع لسامبا في مدينة دبي والذي يتوقع تطبيقه في أوائل عام ٢٠٠٨م. ويعتبر ذلك جزءاً من خططنا للتوسيع الذي يتوقف مع أهدافنا الاستراتيجية المتوسطة والبعيدة المدى، إذنا ندرك احتمالات وإمكانيات النمو في منطقة الشرق الأوسط وأسيا، وسنمضي قدماً في تقييم أي اقتراحات من هذا القبيل في أماكن أخرى بهدف تحقيق التنوع الجغرافي وتعزيز عوائد مساهمينا.

إضافة لذلك فقد تم الإعلان عن بدء شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال) في مباشرة أعمالها لتقديم الخدمات الاستثمارية استجابة لقرار هيئة السوق المالية بفصل البنك لأعمالها المصرافية والتجارية عن أنشطة الأوراق المالية فيها، وسوف تباشر الشركة أعمالها ابتداء من ١٩ يناير ٢٠٠٨م.

كما يسرنا أن نعلن عن انتهاء البنك في ١ يناير ٢٠٠٨ من تنفيذ كامل خططه لتطبيق معايير بازل ٢ (Basel II) والخاصة بكفاية رأس المال تماشياً مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

يتعرض البنك عند القيام بأعماله الاعتيادية إلى مخاطر مختلفة تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة، ويستخدم سامبا طريقة شاملة لإدارة المخاطر والتقليل منها بالاعتماد على سياسات موضوعة ضمن إطار استراتيجي مستمر لدعم إدارة المخاطر في جميع قطاعات سامبا. وتتشكل الإيضاحات ٢٨ و ٣٠ في تقرير مراجعي الحسابات للقوائم المالية الموحدة لسامبا على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة مع استراتيجية إدارتها.

التقدير:

رفعت "موديز" للتصنيفات الائتمانية تقييمها الائتماني طوبل المدى لسامبا في العام ٢٠٠٧م من (A-) إلى (A1) مع نظرة مستقبلية إيجابية بعد أن كانت مستقرة مما يعكس قوة المركز المالي للبنك ونمو أعماله المستمر وفاعلية إدارة المخاطر ومقررتها على ثلثية مسؤولياته المالية على مستوى عالمي، كما حافظ البنك خلال العام على تصنيفات ائتمانية مميزة من قبل أبرز شركات التصنيف العالمية مثل كابيتال إنجلاند والتي كان تقييمها لسامبا (A1) مع نظرة مستقرة، مما يؤكد على الرؤية الحكيمة للإدارة العليا وقوة هيكلة رأس المال ومستوى الربحية العالي.

لاقى أداء سامبا المنقول صدىً واسعاً لدى الأوساط المتخصصة في عام ٢٠٠٧م، والذي أثبته البنك بحصوله على عدد كبير من الجوائز العالمية خلال العام من جهات تقييم عالمية مسلطة، من ضمنها جائزة أفضل بنك في المملكة العربية السعودية من مجلتي يوروموني وغلوبال فاينانس المتخصصتين، وبينك العام في المملكة العربية السعودية من مجلة ذي بانكر، حيث لم يسبق لأي بنك في المنطقة أن حصل على هذه الجوائز الثلاثة في عام واحد، وجائزة أفضل بنك في الاستثمار في الشرق الأوسط وأفريقيا من مجلتي يوروموني وغلوبال فاينانس، وجائزة أفضل بنك لخدمات أسواق المال في المملكة من مجلة يوروموني، وجائزة أفضل صفقة مصرافية في المملكة من مجلة ذي بانكر، وأفضل صفقة مصرافية في الشرق الأوسط من مجلة يوروموني بروجكت فاينانس، وجائزة أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرافية لقطاع الأفراد وقطاع الشركات عبر الإنترنت في المملكة والشرق الأوسط وأفريقيا وجائزة أفضل بنك في تقديم خدمات الصرف الأجنبي في المملكة، وأيضاً جائزة أفضل بنك في تقديم خدمات تمويل التجارة للشركات في الشرق الأوسط وأفريقيا من مجلة غلوبال فاينانس، وجائزة أفضل مؤسسة أهلية في مجال التوظيف من معهد الإدارة العامة للعام ٢٠٠٧م. كما ذال العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة سامبا المالية جائزة "أفضل رئيس تنفيذي في الشرق الأوسط عن قطاع البنوك والمؤسسات المالية" لعام ٢٠٠٧م والمقدمة من قبل معهد جائزة الشرق الأوسط للتميز.

٥. مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية من عشرة أعضاء، خمسة منهم أعضاء مستقلين وثلاثة أعضاء غير تنفيذيين وعضوين تنفيذيين بحسب التعريفات الواردة بالمادة الثانية من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن هيئة السوق المالية.

وفقاً للنظام الأساسي لمجموعة سامبا المالية، يتم اختيار مجلس الإدارة من قبل مساهمي البنك لمدة ثلاثة سنوات. وقد بدأت مدة خدمة أعضاء مجلس الإدارة الحالي في ١ يناير ٢٠٠٧م وسوف تنتهي بنهاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وقد عقد المجلس ثلاثة اجتماعات خلال هذا العام، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

| الاجتماعات | الأعضاء الحاضرون |
|-----------------|---|
| الاجتماع الأول | الأستاذ سعود عبد العزيز القصبي، الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ محمد عبدالله راشد أبوتيان، الأستاذ علي حسين علي رضا، الأستاذ موسى عبدالكريم الريبعان، الأستاذ محمد الغفيقي، الدكتور فهد الحسين، الأستاذ أحمد العمران، الدكتور ابراهيم ناظر، الأستاذ زكي عبدالمحسن الموسى |
| الاجتماع الثاني | الأستاذ سعود عبد العزيز القصبي، الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ محمد عبدالله راشد أبوتيان، الأستاذ علي حسين علي رضا، الأستاذ موسى عبدالكريم الريبعان، الأستاذ محمد الغفيقي، الدكتور فهد الحسين، الأستاذ أحمد العمران، الدكتور ابراهيم |

| | |
|--|-----------------|
| ناظر، الأستاذ زكي عبدالمحسن الموسى | |
| الأستاذ سعود عبد العزيز القصبي، الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ موسى عبدالكريم الريان، الأستاذ محمد الغفيلي، الدكتور فهد الحصين، الأستاذ أحمد العمران، الدكتور ابراهيم ناظر، الأستاذ زكي عبدالمحسن الموسى | الاجتماع الثالث |

الشركات المساعدة الأخرى والتي يقوم فيها أعضاء مجلس الإدارة بعضوية مجالس الإدارة في شركات أخرى بخلاف مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية هي كما يلي:

| عضو مجلس الإدارة | اسم الشركة المساعدة |
|-----------------------------------|---|
| الأستاذ سعود عبد العزيز القصبي | الشركة العربية للاستثمار الصناعي (نماء) |
| الأستاذ عيسى بن محمد العيسى | الشركة السعودية للكهرباء |
| الأستاذ محمد عبدالله راشد أبونيان | الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (ذلك) الشركة الوطنية للزراعة والتسويق (شمار) |
| الأستاذ موسى عبدالكريم الريان | الشركة السعودية لصناعة الورق |
| الدكتور فهد الحصين | شركة الرياض للتعدين |

وفيما يلي بيان بأسماء للجان الرئيسية المتبقية عن المجلس ودورها وأعضائها الحاليين:

اللجنة التنفيذية: تتألف من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وقد عقدت اللجنة التنفيذية تسعة اجتماعات خلال هذا العام. وتقوم هذه اللجنة بالتعامل مع الأمور التي تحال إليها من عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي أو من المجلس في حدود الصلاحيات التي أفرتها لها المجلس. والأعضاء الحاليون في هذه اللجنة هم الأستاذة عيسى بن محمد العيسى (رئيساً)، محمد عبدالله راشد أبونيان، علي حسين علي رضا، و زكي عبدالمحسن الموسى.

لجنة المراجعة: تتألف من ثلاثة أعضاء منهمثنان أعضاء في مجلس الإدارة. وتعمل اللجنة على مساعدة مجلس الإدارة لوفاء بمسؤولياته إزاء مراقبة التقارير المالية ومنظومة الرقابة الداخلية ومراقبة أعمال مراجعى الحسابات الخارجيين والداخليين والتتأكد من التزام البنك بالأنظمة واللوائح. الأعضاء الحاليون في لجنة المراجعة هم الأستاذة موسى عبدالكريم الريان (رئيساً)، محمد الغفيلي، والدكتور عبدالله العبدالقادر. وقد عقدت هذه اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال هذا العام.

لجنة الترشيحات والمكافآت: تتألف من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وهم الأستاذة سعود عبد العزيز القصبي (رئيساً)، عيسى بن محمد العيسى، محمد عبدالله راشد أبونيان، وموسى عبدالكريم الريان. ومن اختصاصات هذه اللجنة تحديد الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للمقررات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة. كما تقوم هذه اللجنة بوضع منهجية سامبا وسياساته الخاصة بمكافآت وحوافز المحافظة على الموظفين.

بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في العام ٢٠٠٧م ملغاً وقدره ٣،٦٠،٠٠٠ ريال. كما بلغ بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية وللجنة المراجعة ٨٤،٠٠٠ ريال و ٩٠،٠٠٠

ريال و ٥٨,٠٠٠ ريال على التوالي، وبلغت نفقات أعضاء المجلس والتي تشمل السفر والتذاكر والإقامة في الفنادق من أجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ٤٨,٠٠٨,٢٧٦ ريال.

٦. حوكمة الشركات:

تعمل مجموعة سامبا المالية وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا الأحكام الواردة أدناه:

| رقم المادة | متطلبات المادة | المادة السالسة | أسباب عدم التطبيق |
|------------|--|--|--|
| (ب) | حقوق التصويت | يجب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة | يشتمل النظم الأساسي لمجموعة سامبا المالية على حق التصويت العادي. |
| (د) | يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالثوابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم. | إن المجموعة ليس لها الصفة القانونية لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالثوابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم. | |

٧. المعايير المحاسبية:

تنبع مجموعة سامبا المالية المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وتقوم المجموعة كذلك بإعداد القوائم المالية الموحدة بما يتوافق مع نظام مراقبة البنك ولوائح نظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تم في عام ٢٠٠٧م استخدام هذا المعيار المحاسبي الجديد "IFRS7" مما نجم عنه زيادة كمية وتنوعية الإفصاح في البيانات المالية للمجموعة، كما زادت كمية الإفصاح عن طريقة إدارة المجموعة للمخاطر التي تتعرض لها، وهذا يعتبر تطوراً إيجابياً في مجال الشفافية.

٨. الشركات التابعة:

شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال): شركة تابعة مملوكة لسامبا تم تأسيسها بال المملكة العربية السعودية ومرخص لها من قبل هيئة السوق المالية لتقديم خدمات التعامل والترتيب والإدارة والمشورة والحفظ. وسوف تبدأ سامبا كابيتال في مباشرة أعمالها ابتداءً من ١٩ يناير ٢٠١٨م.

بنك كريستن التجاري الباكستاني المحدود: تمتلك سامبا ما نسبته ٦٨,٤٪ من هذا البنك في الباكستان والذي يقدم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الخدمات، كما وتدالو على أسهم البنك في بورصة الباكستان.

شركة سامبا العقارية: شركة تابعة مملوكة بالكامل تم تأسيسها بالمملكة العربية السعودية وتحمل سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٧٥٧ الصادر من الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ الموافق لـ ٢٠٠٧ يونيو. ولقد تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتأسيس الشركة والتي تهدف إلى إدارة المشاريع العقارية بالنيابة عن صندوق سامبا للاستثمار العقاري.

شركة إصدار صندوق سامبا المحدودة في جرينسي: شركة تابعة مملوكة بالكامل تم تأسيسها وتسجيلها بموجب أنظمة جرينسي بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠١م حيث أن نشاطها الأساسي هو إدارة الصناديق الاستثمارية خارج المملكة. يتكون رأس مال الشركة المصدر به والمدفوع بالكامل من ١٦،٠٠٠ سهم عادي بقيمة دولار أمريكي واحد لكل سهم. وبموجب أحكام اتفاقية الإدارة الموقعة بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠٠٠م، فقد تعين الشركة مدير لصندوق الاستثمار السعودي المحدود (سيف). وتحصل الشركة على أتعاب من الصندوق لتنطيطية أي مصاريف تتكبدها خلال العام.

٤. توزيع الأرباح:

تتفق سياسة توزيع أرباح مجموعة سامبا المالية مع أحكام نظام مراقبة البنك وتحسب على النحو التالي:

١. تحسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة على المساهمين السعوديين والضريبة المقررة على الجانب غير السعودي طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية. وتقوم الشركة بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة. وتحسم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصبيهم في صافي الربح كما تخصم الضريبة المدفوعة عن الجانب غير السعودي من نصبيهم في صافي الربح.

٢. يرحل ما لا يقل عن ٢٥٪ من المتبقى من الأرباح الصافية بعد حسم الزكاة والضريبة، كما ذكر في الفقرة (١) أعلاه، للاحتجاطي القانوني حتى يصبح مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.

٣. يخصص من الباقي من الأرباح بعد حسم الاحتياطي القانوني والزكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرر الجمعية العامة، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

٤. يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة لاحتياطي القانوني والاحتياطات الأخرى من صافي الأرباح، بعد الزكاة والضريبة.

ونظراً لأداء سامبا المتميز في هذا العام، فإنه يسر مجلس الإدارة أن يوصي بتوزيع أرباح نصف سنوية صافية للمساهمين في نهاية العام تبلغ ١،٠٠ ريال عن كل سهم. مما يعني أن إجمالي الأرباح الموزعة والتي سيتم توزيعها في نهاية العام قد بلغت ١،٧٤٣ مليون ريال سعودي وبالتالي يصبح صافي ربح السهم الموزع على المساهمين السعوديين بعد خصم الزكاة ٢،٧٠ ريال عن العام ٢٠٠٧م.

وسوف يبدأ صرف الأرباح مباشرة بعد اعتماد القرار من الجمعية العمومية للمساهمين في اجتماعها السنوي.

١٠. الإشعارات الملكية حصص كبيرة من الأسهم والمصالح في الأسهم أو سندات الدين:

استلم البنك خلال العام إشعارات من بعض كبار المساهمين والأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغير نسبة ملكيتهم في أسهم البنك وذلك بحسب المادة ٣٠ من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية. وقد بلغت نسبة مساهمتهم مع أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار المسؤولين التنفيذيين في سامبا وزوجاتهم وأولادهم القاصر كالتالي:

| نسبة الملكية في نهاية العام | نسبة الملكية في بداية العام | عدد الأسهم المملوكة خلال العام | نسبة التغير في عدد الأسهم المملوكة خلال العام | نسبة الملكية في نهاية العام | نسبة الملكية في بداية العام | عدد الأسهم المملوكة في بداية العام | كبار المساهمين |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---|
| %١٠,٥٣ | %٧,٤٣ | ٦٣,١٥٧,٤٤٨ | %٤٣,٦٧ | ١٩,١٩٨,١٤٢٤ | ٤٣,٩٩٩,٣٢٦ | ٤٣,٩٩٩,٣٢٦ | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين |
| %٠,٢٤ | %٠,٢٠ | ١,٤٦٤,١١١ | %٢٢,٣٠ | ٢٦٦,٩٩٥ | ١,١٩٧,١٩٥ | ١,١٩٧,١٩٥ | |

١١. القروض وسندات الدين المصدرة:

في سياق الممارسات الاعتيادية للأعمال، يقوم البنك بتبادل اقتراض وإقراض الأموال مع البنك المحلي ومؤسسة النقد العربي السعودي. وهذه العمليات التي هي في العادة ذات طبيعة قصيرة الأجل وتحتمل عمولة حسب المعدل المعترف عليه في السوق، يتم إثباتها على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للبنك.

في خلال العام ٢٠٠٦م، أصدر البنك سندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية تحت برنامج البنك لإصدار سندات اليورو متوفطة الأجل بمبلغ ١٠٦ مليار دولار أمريكي وذلك بهدف استخدامها لأغراض البنك العامة. كما تم إصدار شريحة أخرى من هذه السندات بقيمة ٥٠ مليون فرنك سويسري في نفس العام.

وفي خلال ربع العام المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٠٧م، سدد البنك إجمالي القرض المستحق بقيمة ٦٠٠ مليون دولار أمريكي.

١٢. العقود الهامة:

بخلاف المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (٣٣) في تقرير مراجعي الحسابات للقوائم المالية الموحدة لسامبا، لم يبرم البنك خلال هذا العام أي عقود هامة يوجد فيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم.

١٣. التنازل عن المصالح من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار المسؤولين التنفيذيين أو المساهمين:

لا يوجد لدينا أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من أعضاء الإدارة العليا التنفيذية للبنك أو أي من مساهمي البنك بالتنازل عن مصالحه أو حقوقه في الحصول على الأرباح.

٤. المدفوعات النظامية المستحقة:

بلغت الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال العام الحالي كما يلي:

بالمليون ريال سعودي

١١٩

الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين

٤٥

ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين

٥. مزايا الموظفين:

يدفع البنك مزايا وتعويضات الموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية وبحسب متطلبات المدفوعات النظامية المستحقة في الفروع الأجنبية والشركات التابعة. وقد بلغ إجمالي احتساب تعويضات نهاية الخدمة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م مبلغ ٢٩٥ مليون ريال سعودي.

بالإضافة إلى ما سبق، يقدم البنك لموظفيه ثلاثة برامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم حيث تمكن هذه البرامج الموظفين المشاركون من شراء أسهم البنك بسعر محدد مسبقاً وقريب من سعر السوق للأسهم كما في تاريخ منحها للموظف.

٦. دفاتر الحسابات ومنظومة الرقابة الداخلية والقواعد المالية:

نؤكد بأنه:

- تم مسك الدفاتر والحسابات بصورة مناسبة من قبل البنك.
- منظومة الرقابة الداخلية سليمة من حيث تصميمها ويتم تطبيقها بشكل فعال.
- ليس هناك شكوك كبيرة بشأن قدرة البنك على المضي قدمًا في أعماله بشكل متواصل.
- قدم مراجعاً حسابات البنك تقرير مراجعة غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للبنك عن العام المالي الحالي.

٧. التبرعات:

خصص سالماً مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي في العام المالي ٢٠٠٧م كتبرعات يتم تقديمها لمؤسسات تعليمية وثقافية وبرامج اجتماعية أخرى.

٨. الجزاءات والعقوبات النظامية:

لم يتعرض البنك لأي جزاءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي ٢٠٠٧م.

١٩. توزيع الدخل:

أوصي مجلس الإدارة بتوزيع صافي الدخل عن السنة كما يلي:

بيانات السعودية

| المخصصات | صافي الدخل للسنة |
|---|------------------|
| أرباح اسهم موزعة في منتصف العام | ٤٤٨٢٨،٤٧٠ |
| أرباح اسهم مقترن توزيعها في نهاية العام | ٦٥٩،٢٥٥ |
| اجمالي الأرباح الموزعة | ١٠٧٤٣،٠٠٥ |
| المحول للاحتماطي النظامي | ٤٤٢،٨٤٤ |
| المحول للاحتماطي العلم | - |
| المحول للأرباح المحفظ بها | ٢،٦٤٢،٤٤١ |

٢٠. مراجعة الحسابات:

افتتحت الجمعية العمومية للمساهمين في اجتماعها السنوي الذي عقد في مارس ٢٠٠٧م تعين السادسة/برئاسة أندريه بونغ والمجلس/الجريدة وشريكاه كمراجع حسابات لحسابها عن العام المنتهي ٣١/٢٠٠٧م، وستتظر الجمعية في اجتماعها القائم في إعادة تعين مراجع حسابات الحالين، أو استبدالهم بمراجعين آخرين، وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في ٣١/٢٠٠٨م.

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية الموحدة
مع تقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الجريدة وشركاه

استاذ
برهان الدين وشريك
برهان الدين وشريك

إرنست ويونغ

تقرير مراجعى الحسابات

الموقرين

إلى السادة/ مساهمي مجموعة سامبا المالية
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك)، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لسياسات المحاسبة الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسئوليّة الإدارَة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارَة مسؤولَة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظم مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبة ملائمة، وإجراء تغييرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئوليّة مراجعى الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة بمتداولاً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منها الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتحقيق وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإصلاحات التي تتضمنها القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجعى الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية للمنشأة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمنشأة. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارَة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية.

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

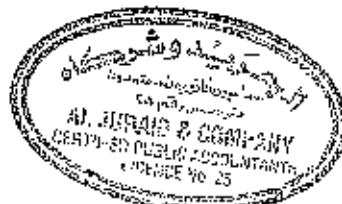
إرنسٍت ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

الجريدة وشركاه
أحد أعضاء برلين وترهاؤس كوبيرز
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

٢٧ محرم ١٤٢٩هـ
(٥ فبراير ٢٠٠٥)



مجموعة سامبا المالية .
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

| <u>٢٠٠٦</u> <u>بآلاف الريالات</u> <u>السعودية</u> | <u>٢٠٠٧</u> <u>بآلاف الريالات</u> <u>السعودية</u> | <u>إيضاح</u> | <u>الموجودات</u> |
|---|---|--------------|--|
| ١٠٥٥٢٥٢٥٦٥٩٠ | ١١٠٩٧٦٣٠ | ٣ | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١٤٤٨٢٦٩٠ | ٢٣١٢٤٤٤ | ٤ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٣٧٦٨٢٤٩٩ | ٥٣٥٧٣٨٨٠ | ٥ | استئارات، صافي |
| - | ١٠٥٤٥ | ٦ | استئمار في شركة زميلة |
| ٦٧٠٢٧٦٤٧ | ٨١٣٥٣٠٧ | ٣٣، ٦ | قرصون وسلف، صافي |
| ٧١٣٣٨٥ | ٨٣٢٩٨٧ | ٧ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٣١٨٩٩٣١ | ٦٠٣٣١٩١ | ٨ | موجودات أخرى |
| <u>١٢٤٠١٤٨١٣</u> | <u>١٥٤٤١٣٩٧٤</u> | | <u>إجمالي الموجودات</u> |
| | | | <u>الطلوبات وحقوق الملكية</u> |
| | | | <u>الطلوبات</u> |
| ٥٧٨٥٣١٠ | ١١٤٤٤٩٩٩ | ١٠ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٩٤٨٥٥٨٥٢ | ١١٥٨١١٢٧٩ | ٣٣، ١١ | ودائع العلاوة |
| ٣٧٩٨٨٧٣ | ٧١٦٣١٧٥ | ١٢ | طلوبات أخرى |
| ٢٢٥٠١٠١ | - | ١٣ | قرض لأجل |
| ٢٠٢٥١٦٠ | ٢٠٣٨٩٥٨ | ١٤ | سندات دين مصدرة |
| <u>٤٠٨٧١٥١٩٥</u> | <u>١٣٦٤٣٨٤١١</u> | | <u>إجمالي الطلوبات</u> |
| | | | <u>حقوق الملكية</u> |
| | | | <u>حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</u> |
| ٦٠٠٠١٠٠٠ | ٦٠٠٠١٠٠٠ | ١٥ | رأس المال |
| ٥٥٥٧١٥٦ | ٦٠٠٠١٠٠٠ | ١٦ | احتياطي نظامي |
| ١٣٠٠٠ | ١٣٠٠٠ | ١٦ | احتياطي عام |
| (١١٣٣٨٢) | (٢٨٢١٩٢) | | احتياطيات أخرى |
| ٤٩٩٣٨٤٦ | ٩٦٢٥٤٦١ | | أرباح مبقاة |
| ١٠١١٨٧٣ | ٦٥٩٢٥٥ | ٢٥ | أرباح متصرحة توزيعها |
| (٣٦٩٨٧٥) | (٢٨٧٥٧٦) | | خيارات أسهم الموظفين |
| <u>١٥٢٩٩٦١٨</u> | <u>١٧٩٤٤٩٤٨</u> | | <u>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</u> |
| - | ١٣٠٦١٥ | | <u>حقوق الأقلية</u> |
| <u>١٥٢٩٩٦١٨</u> | <u>١٧٩٧٥٥٦٣</u> | | <u>إجمالي حقوق الملكية</u> |
| <u>١٢٤٠١٤٨١٣</u> | <u>١٥٤٤١٣٩٧٤</u> | | <u>إجمالي الطلوبات وحقوق الملكية</u> |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عيسى محمد العصبي
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

رزيكي الموسى
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية المفوض

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الموحدة
للستين النهبيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

| ٢٠٠٦ بألاف الريالات السعودية | ٢٠٠٧ بألاف الريالات السعودية | إيضاح | |
|------------------------------------|------------------------------------|---------|---|
| ٦٩٩٠٩٧٤ | ٨٣٨٢٢٦٤ | ٣٣ ، ١٩ | دخل العمولات الخاصة |
| ٢٦٩٠٠١٢ | ٣٤٤١٨٧٢ | ٣٣ ، ١٩ | مصاريف العمولات الخاصة |
| ٤٣١٩٩٦٢ | ٤٩٤٤٣٩٢ | | دخل العمولات الخاصة، صافي |
| ٢٤١٩٩٨٦ | ١٦١٨١٤٥ | ٣٣ ، ٢٠ | أتعاب خدمات بنكية، صافي |
| ٢٧٥٥٥٣ | ٤٣١٣٧١ | | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي |
| ١٧٧٨٨٣ | ٥٥١٧٨ | | الدخل من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة |
| ٨٣٦٩٢ | ١٤٣٧٣٨ | ٢١ | من خلال قائمة الدخل، صافي |
| ٢٩٣٢ | (٣١٧٥١) | ٢٢ | دخل متاجرة، صافي |
| ١١٧١٤ | ٣٤٩٦٥ | ٢٣ | المتاجرة، صافي |
| ٧٢٧٢٢ | ٧١٩٦٠٣٨ | | دخل العمليات الأخرى |
| ١١٨٥٥٧٢ | ١٢٨٨٦١٩ | | إجمالي دخل العمليات |
| ١٣٩٤٦٤ | ١٨١٤٢٣ | | رواتب الموظفين وما في حكمها |
| ١١٠٧٨٣ | ١٢٢٦٨٦ | ٧ | إيجار ومصاريف مبانی |
| ٣٦٢٨٥٧ | ٣٧٣٠٩٧ | | استهلاك |
| | | | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ١٧٩٨٦٧٦ | ١٩٦٥٨٢٥ | | إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر |
| ٢٦٣٦٧٦ | ٣١١٥٠٣ | ٦ | الائتمان ومخصص انخفاض قيمة الاستثمارات |
| - | ١١١٠٧٨ | | مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم |
| ٢٠٠٦٢٣٥٢ | ٢٣٨٨٤٠٦ | | المبالغ المسترددة |
| ٥٢١٠٣٧٠ | ٤٨٠٧٦٣٢ | | مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات |
| ٥٢١٠٣٧٠ | ٤٨٠٧٦٣٢ | | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٥٢١٠٣٧٠ | ٤٨٠٧٦٣٢ | | صافي الدخل |
| - | (٢٠٦٣٨) | | العائد لـ: |
| ٤٨٠٧٦٣٢ | ٤٨٠٧٦٣٢ | | مساهمي البنك |
| ٤٨٠٧٦٣٢ | ٤٨٠٧٦٣٢ | | حقوق الأقلية |
| ٨٦٨ | ٨٤٥ | ٢٤ | الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم |
| | | | للسنة (باليارى السعودي) |

تعتبر الإيصالات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

عليسي محمد العيسى
عضو مجلس الإدارة المتقدب والرئيس التنفيذي

ذكي الموسى
عضو مجلس الإدارة

عبد الحليم شيخ
مدير المراقبة المالية للمفوض

مجموّعة ساميّا المليّة
قائمة التقدّرات في حقوق الملكية المُحدّدة
للسنّين المتقدّمتين في ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤

أبو رصدة الْمَالِكِ لِسَاهِمِ الْبَلَانِ

تغتير الإيضاحات المرفقة من آليه، جنباً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية
قوائم التدفقات النقدية الموحدة
للستين الماليتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧

| ٢٠٠٦ بألاف الريالات السعودية | ٢٠٠٧ بألاف الريالات السعودية | إيضاح | الأنشطة التشغيلية صافي الدخل |
|------------------------------------|------------------------------------|-------|--|
| ٢١٠٣٧٥ | ٦٣٢٤٨٠٧ | | التدفقات النسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: |
| ٣١٤٤٢٧ | ٤٠٢٨٤٢ | | إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المتداولة لغير أغراض التجارية، صافي |
| ٤٨٨ | ٨٣٨ | | إطفاء الخصم على سندات الدين المصدرة |
| (٢٩٣٤٢) | ٣١٧٥١ | | خسائر (مكاسب) استثمارات مقتناة لغير أغراض التجارية، صافي استهلاك |
| ١١٠٧٨٣ | ١٢٢٦٨٦ | | خسارة بيع ممتلكات ومعدات، صافي مخصص خسائر الإثبات، بعد خصم المبالغ المسترددة |
| ١١١١٢٣ | ١٣٤٦ | | مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات |
| ٢٦٣٦٧٦ | ٣١١٥٠٣ | | صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: |
| - | ١١١٠٧٨ | | وديعة نظامية لدى البنك المركزي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً استثمارات مقتناة لأغراض التجارية قرصون وسلف موجودات أخرى |
| (١٢٧٧٦١) | (١٨٥٥٨٣٨) | ٣ | صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العباء مطلوبات أخرى |
| (١١٦٤٢٥٠٠) | (١٣٩٥) | | صافي النقصية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: |
| ١٧١٢٦١ | (٢٧٤٩٣٦) | | متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض التجارية شراء استثمارات لغير أغراض التجارية |
| (٤٩١٥٧٣٦) | (١٣٧٠٧٥٥٧) | | شراء ممتلكات ومعدات، صافي |
| (١١٢٥١١٢) | (٢٥٩٥٣٣٩) | | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| ١٣٨٦٣٦٠ | ٥٤٤١ | | شراء شركة تابعة، بعد خصم النقدية وشبه النقدية المشتراء |
| ٩٦١٥٦٢٠ | ٢٠٥٧٠٣٩٤ | | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| ٢٤٠١٢٥ | ٣٠٧٦٤٣ | | الأنشطة الاستثمارية: |
| ٩٢٢٠٩٣ | ١٦٤٩٢٦٦٩ | | سداد قرض لأجل وسندات دين مصدرة خيارات أسمى موظفين، صافي توزيعات أرباح مدفوعة |
| ٩١٥٧٩١٣ | ٢٢١٢٩٩٣٧ | | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| (١٠٧٤٧٥٨٢) | (٣٨١٧٦٢٤٨) | | (النقد) الزيادة في النقدية وشبه النقدية |
| (١٥٢٦١٩) | (١٥١٨٧٠) | | النقدية وشبه النقدية في بداية السنة |
| ١٢٣٦ | ٥٥٣ | | النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة |
| - | (٤٣٣٤٤) | | عمولات خاصة مستلمة خلال السنة |
| (١٧٤١٠٥٢) | (١٦٤٨٩٧٢) | | عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة |
| ٤٠٢٤٦٧٢ | (٤٠٢٤٦٧٢) | | معلومات إضافية غير نقدية: |
| (٤٤٤٦) | ٦٥٩٠٨ | | صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة |
| (٢٨٠٣٥٢٥) | (٤٤١٤٢٧) | | تعتبر الإيضاحات المرفقة بن ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة. |
| ٧٨٤٢٩٩ | (٤٣٣٤٥١٩) | | |
| ٦٧٠٧٤٢ | (٣٩٩٠٨٦٢) | | |
| ٤٠٥٥٢٥١ | ١١٧٥٥٩٩٣ | | |
| ١٠٧٥٥٩٩٣ | ٦٧٦٥١٣١ | ٢٦ | |
| ٧٠٠٤٤٣٢ | ٨٣١٦٢١٣ | | |
| ٢٥٠١٨٣٩ | ٣٢١٩٣١٢ | | |
| ٤٠٥١٦ | (١٥٦١٣٥) | | |

عيسى محمد العيسى
عضو مجلس الإدارة المتدبّب والرئيس التنفيذي

ذكي الوسي
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية المؤسسة

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستينين التسبيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠) بعد أن انتقلت إليه عمليات ستي بيتك، في المملكة العربية السعودية. يعمال البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥٣١٩ ٦ صفر ٦ (المواافق ١٤٠١هـ ١٠١٠٣٥٣١٩ ٦ فرعاً ٢٠٠٦؛ ٦٣ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرع واحد في الخارج. بلغ عدد موظفي البنك بدؤام كامل في نهاية السنة ٣١٢٧ ٣٢٧٣٨ موظفاً (٢٠٠٦؛ ٢٩٣٨ موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودي وعنوانه المركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

لتتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والخدمات ذات العلاقة. كما يقدم البنك منتجات بنكية خالية من العمولة موافق عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإنه يتبع على البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية القيام بتحويل عمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المفورة، والحفظ التي تقوم بها في مجال الأوراق المالية إلى منشأة مستقلة مرخصة من هيئة السوق المالية. والتزاماً بذلك، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم "شركة سامبا كابيتال وإدارة الاستثمار" شركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادرة من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ١٩٠٧ أغسطس ٢٠٠٧. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وستبدأ أعمالها في ١٩ يناير ٢٠١٨.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ :

- سامبا فند مانجمنت (جرنسي) المد، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية.
- كريستن كومرسال بنك المد (سي سي بي ال)، ويملك البنك فيه حصة قدرها ٤٦,٤٪ وتأسس في الباكستان وهو بنك متخصص في أعمال المصارف التجارية والخدمات التابعة لها ومسجل لدى كافة أسواق الأسهم في باكستان.
- شركة سامبا للعقارات، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٧٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧). وقد تأسست الشركة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسم العرض

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتنبغي مع نظام مراقبة البنك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء المشتقات، وال موجودات والمطلوبات المالية والمتحركة للبيع ، والمدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة . بالإضافة إلى ذلك ، وطبقاً لما هو مبين بالتفصيل في الإيضاحات ذات العلاقة ، فإن الموجودات والمطلوبات المالية مغطاة المخاطر يتم قياسها بقيمتها العادلة يقدر المخاطر التي يتم تغطيتها .

تبني البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧ ، معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ - إفصاحات الأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ العدل - عرض القوائم المالية (إفصاحات رأس المال) ، وذلك يأثر رجعي ، حيثما ينطبق ذلك . تعد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ إفصاحات جديدة تتعلق بمعلومات نوعية وكيفية أهمية وطبيعة المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية . كما قدم معيار المحاسبة الدولي رقم ١ العدل إفصاحات عن مستوى رأس المال وكيفية إدارته .

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

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي ، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي .

ب) أساس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها . يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة . وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية .

يقصد بالشركات التابعة ، جميع المنشآت التي للبنك صلاحية للتحكم في السياسات المالية والتشريعية ل تلك المنشآت حتى يتمكن البنك من الاستفادة من نشاطاتها ، بالإضافة إلى امتلاك ، بشكل عام ، أكثر من خمسين بالمائة من حقوق التصويت . يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم إيقاف توحيد نتائج أعمالها من تاريخ تخلص البنك من السيطرة . إن نتائج الشركات التابعة المشترأة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد ، حسب ما هو ملائم

تمثل حقوق الأقلية ، الحصة في صافي الدخل (الخسارة) وصافي الموجودات غير المملوكة ، بشكل مباشر أو غير مباشر ، من قبل البنك . ويتم عرضها في قائمة الدخل الموحدة ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك .

يستخدم البنك طريقة الشراء المحاسبية في محاسبة عملية شراء شركة تابعة . تقاس تكلفة الشراء بالقيمة العادلة لسعر الشراء في تاريخ العادلة مضافاً إليها التكاليف المباشرة المتعلقة بعملية الشراء ، إذا كانت جوهرية . يتم قياس الموجودات القابلة للتبييز ، والمطلوبات ، والمطلوبات المحتملة المشترأة بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء ، وتقييد الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتبييز كـ "موجودات غير ملموسة - شهرة" .

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ج) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي التواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف والاستثمارات

يقوم البنك، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقراض والسلف الخاصة به لتقدير خسائر الانخفاض في قيمتها. ولتحديد فيما إن كان هناك وجود لخسائر انخفاض في القيمة، يقوم البنك بعمل تقديرات وأحكام للتأكد من وجود أية بيانات قابلة لللاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويمكن أن يستعمل هذا الدليل على بيانات قابلة لللاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في وضع السداد من قبل مجموعة من المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الإنتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض معاشل لتلك القروض والسلف التي تضمنها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقييم النهجية والإفتراضات المستخدمة في تدبير حجم وتقويم التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعالية.

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفي مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستهدافها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير للبيانات القابلة لللاحظة فقط، لكن التواحي المتعلقة بمخاطر الإنتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الإفتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٣) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع ويشتمل ذلك التأكيد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة العادلة عن التكلفة جوهرياً أو مستمراً. وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة فعلياً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

د) تاريخ السداد المحاسبي

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية بتاريخ السداد. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المقننة بالقيمة العادلة، يقوم البنك باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة، وتدرج ضمن الموجودات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، كما تدرج ضمن المطلوبات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تحدد القيمة العادلة عادةً بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق حصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسب ما هو ملائم.

تصنف الأدوات المالية المشتقة كـ "مشتقات مقننة لأغراض المتاجرة" ما لم تكن جزءاً من عملية التغطية الفعالة. تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقننة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

محاسبة تغطية المخاطر

تصنف عمليات تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) عمليات 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 سواءً كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بال موجودات أو المطلوبات المغطاة.

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 وطبعية المخاطر المغطاة وطريقة تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر. وبناءً لذلك، يتم تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند التوقف عن تخصيصها أو عند إنتهاء سريان الأداة المغطاة أو بيعها أو إنتهائهما أو تنفيذهما أو عندما لا تعود مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - قسمة

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - قسمة

بالنسبة لعمليات تغطية 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 تسويية القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل 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 الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقى للأداة مقطعة المخاطر.

أما بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن تغطية أداة المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة ، في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال من التغطية، إن وجد، والذي يمثل الفرق بين القيمة العادلة لأداة التغطية والبند الذي تم تغطية مخاطره، في قائمة الدخل الموحدة . يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تم اثباتها في الأصل ضمن الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تتأثر بها قائمة الدخل الموحدة من خلال البند الذي تحت تغطية مخاطره.

و) العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالفرع والشركات التابعة بالخارج بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تحول قوائم الدخل للفرع والشركات التابعة بالخارج بتوسيط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. وعند توحيد القوائم المالية تدرج فروقات التحويل الناجمة من تحويل صافي الاستثمارات في المنشآت الخارجية ضمن حقوق الملكية.

تقيد أو تحمل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل في قائمة الدخل الموحدة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ز) المعاشرة

تتم مقاشرة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج 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.

ح) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملاً من العائد الفعلي لأي أصل مالي، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة.

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لنج القروض التي غالباً ما يتم استخدامها فيتم تأجيلها مع التكالفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي عن تلك القروض عند استخدامها. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها والإقرار بأحقية استلامها.

إن احتساب معدل العائد الفعلي يتضمن كافة الأتعاب المدفوعة أو المستلمة وتكاليف العملية والعلاوات أو الخصومات والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تمثل تكاليف العملية التكاليف الإضافية والعائدة بشكل مباشر لشراء أو إصدار أو تخلص من موجودات أو مطلوبات مالية.

يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية عند نشأتها. لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، تشتمل "أرباح تحويل العملات الأجنبية، صافي" على أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن الأدوات المالية المشتقة وعن تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية.

ط) اتفاقيات 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 المتبعه بشأن الاستثمارات المقتناة لأغراض التاجر، والاستثمارات المدرجة قياعتها العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العمالء، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء بناءً على العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراء 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 التقدية والأرصدة لدى بنوك مرکزية أو الأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع.

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ي) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الاستثمارية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. لا تتم إضافة تكلفة العملية للقيمة العادلة عند الإثبات الأولي لدى الاستثمارات الدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، إن وجدت. 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 المتدالة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحدد القيمة العادلة للأصول والاستثمارات المدارة من قبل الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الأصول المعنة.

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

وبعد الإثبات الأولي للسندات الاستثمارية، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات الاستثمار المختلفة. تحدد القيمة المصح عنها لكل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية على النحو التالي:-

١ - الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو كـ "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل". يتم شراء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لدد قصيرة الأجل. ويجوز تصنيف الاستثمار من قبل الإدارة كـ "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" إذا ما تم الوفاء بالأسس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الاستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن أي تغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها.

٢ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات، بعد افتتاحها، بالقيمة العادلة. وبالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها بشكل دائم، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة — المتبعة سايقاً ضمن حقوق المساهمين — في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة 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.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - قتمة

٣ - الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديدها والتي لها تاريخ استحقاق ثابت، مع توافر النية الإيجابية والمقدرة لدى البنك على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - بخلاف الاستثمارات التي لا تفي بأسس "استثمارات مدرجة فيكتها العادلة من خلال قائمة الدخل" أو "استثمارات متاحة للبيع" أو "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطأفة"، كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم لاحقاً قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة المطأفة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم احتساب التكلفة المطأفة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة والخصم بتاريخ الشراء و باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ذات علاقة بهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق" لا يمكن إعادة بيعها أو إعادة تصنيفها دون أن تتأثر مقدرة البنك على استخدام هذا التصنيف، ولا يجوز تصنيفها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر كونها استثمارات طويلة الأجل.

٤ - الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطأفة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط - عدا تلك المشتراء بنية بيعها مباشرةً أو لمدة قصيرة، والتي لم يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع - كـ "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطأفة". تظهر هذه الاستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطرها بالتكلفة المطأفة، ناقصاً مخصص الإنخفاض الدائم في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم مذجها أو اقتناصها بواسطة البنك، وهي ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بها، إن وجدت.

بعد الإثبات الأولي للقروض والسلف، لا يسمح عادةً بإجراء أية تحويلات بين فئات القروض والسلف المختلفة. تُحدد القيمة المصححة عنها لكل فئة من فئات القروض والسلف المختلفة عند نهاية الفترة المالية التالية وفقاً للأسس المبينة في الفقرات التالية:

١ - القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطأفة

إن القروض والسلف المتوفحة أو المختراء من قبل البنك وغير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطرها تظهر بالتكلفة المطأفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

بالنسبة للقروض والسلف التي تحت تغطية مخاطرها، يتم تسويه الجزء المتعلق بالبند الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

٢ - القروض والسلف المتاحة للبيع

تقاس القروض والسلف المتاحة للبيع بعد إقتدائها بالقيمة العادلة، ويتم إثبات أية تغيرات في القيمة العادلة - عدا تلك المرتبطة بمخاطر - مباشرة في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب تلك القروض والسلف أو انخفاض قيمتها، وهندوز تدرج الأرباح أو الخسائر المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي؛ إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع الإنخفاض على مؤشرات بأن الجهة الفرقة تعاني من صعوبات جالية هامة، والإخفاق أو التأخير عن سداد أصل المبلغ أو العمولة الخاصة، واحتمال الدخول في الإفلاس، وإعادة هيكلة مالية، وكذلك عندما تشير البيانات القابلة لللاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية مثل التغيرات في الظروف أو الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بحالات الإخفاق في السداد. وفي حالة وجود مثل ذلك الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في قيمتها الدفترية.

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

في حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في حضم التدفقات النقدية المستقبلية لفرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

تم إعادة جدولة القروض بهدف إدارة العلاقات مع العملاء وزيادة فرص التحصيل للحيلولة ، إن أمكن؛ دون تعثر القرض أو القيام بحيازة الرهونات المقدمة. قد تضمن هذه العملية تمديد فترات السداد و (أو) الاتفاق على شروط أقراض جديدة. حينما يتم الانتهاء من إعادة مناقشة الشروط، فإن القرض لا يعتبر متأخراً. تقوم إدارة البنك، بشكل مستمر، بمراجعة القروض تحت المناقشة للتأكد من أن كافة الشروط تم استيفاؤها وأنه سيتم الالتزام الدفعات المستقبلية.

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تقييم

١- انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطأفة

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض نتيجةً لوقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات (خسائر حدث)، وكذلك عند وجود خسائر حدث (أحداث) تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

يجنب مخصص خاص لقاء خسائر الائتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطأفة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادرًا على تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفارات المخصومة على أساس أسعار العولمة الفعلية الأصلية.

بالإضافة إلى المخصص الخاص لقاء خسائر الائتمان، يتم تكوين مخصص لقاء أي انخفاض جماعي على أساس المحفظة عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، ويتم تقدير المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة/الجهات المفترضة والوضع الاقتصادي الحالي وخبرة البنك في التعامل مع الجهة/الجهات المفترضة وأي معلومات متاحة عن حالات الإخفاق السابقة. يتم تعديل الخبرة السابقة بشأن الخسائر باستخدام البيانات الحالية القابلة للملاحظة وذلك لإظهار أثر الظروف الحالية السائدة.

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطأفة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرةً أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

٢- انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع والمكتننة بالقيمة العادلة، فإن في حالة إثبات الخسارة مباشرةً ضمن حقوق المساهمين؛ يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفضاً.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة ظلماً ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الانخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. عند التوقف عن الإثبات، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إثباتها في السابق ضمن حقوق الملكية يتم تضمينها في قائمة الدخل للفترة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

م) العقارات الأخرى المملوكة

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتسجل في الأصل، بباقي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المعنية أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية ناقصاً تكاليف البيع.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى المملوكة بشكل دوري، وتسجل، في الأصل، بباقي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المعنية أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية ناقصاً تكاليف البيع.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى المملوكة بشكل دوري، وتسجل بالقيمة الدفترية أو صافي القيمة البيعية لها، أيهما أقل. يحمل دخل الإيجار وكذلك الأرباح والخسائر المحققة عن الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

ن) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريق القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:-

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

يتم، بتاريخ قائمة كل مركز مالي، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها إذا لزم الأمر. تدرج المكاسب والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الموحدة.

س) الموجودات غير الملموسة - الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في الموجودات القابلة للتمبيز والمطلوبات والالتزامات المحتملة الخاصة بالشركة التابعة المشترأة بتاريخ الشراء. تظهر الشهرة بالتكلفة بعد خصم خسائر الانخفاض المتراكمة والتي يتم تحويلها على قائمة الدخل الموحدة. يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة على الشهرة مرة واحدة في السنة أو أكثر وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى إمكانية انخفاض قيمتها الدفترية.

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ع) المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية التي تشتمل على إيداعات أسواق المال وودائع العملاء، والقرض لأجل، وسدادات الديون المصدرة بالقيمة العادلة، ناقصاً تكاليف الاقتناء، إن وجدت. يستثنى من ذلك، المطلوبات المالية المقننة بالقيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل، حيث لا يتم خصم تكاليف الاقتناء، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

بعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية، فيما عدا المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. يتم تسوية القيمة العادلة للودائع المرتبطة والغطاء مخاطرها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تفطيتها.

تشمل المطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمرتبطة بالسوق ودائع العملاء وذلك في حالة مقارنة معدل العائد بأداء الأدوات المعنية مثل العملات والأسهم والبشاير. وبتاريخ الاستحقاق، يتم سداد أصل المبلغ للعميل طبقاً للشروط التعاقد عليها. وبعد الإثبات الأولي لها، يعاد قياس هذه الودائع بالقيمة العادلة، وتدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

ف) الضمانات المالية

يقوم البنك من خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم التزامات لفتح الائتمان تتمثل باعتمادات مستندية وضمانات وقبولات. يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات البنك تجاه ضمان بالعلاوة المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللاحمة لسداد أي ضمان مالي، ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة الضمان.

ص) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

ق) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزية واتفاقيات إعادة البيع، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ التعاقد.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ر) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام البنك بنقل كل المخاطر والمكاسب الصاحبة للكمية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب الصاحبة للكمية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات المالية. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات أو الاحتفاظ بها الناتجة عن هذه العمليات.

١- يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند إستنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدتة.

ش) البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين ثلاثة برامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وفيما يلي وصفاً موجزاً لهذه البرامج:

١) برنامج تنمية رأس المال

ويمُجب شروط هذا البرنامج، يمنحك البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً سيتمكنون منها من مكافأتهم السنوية وذلك إذا ما قرر الموظفين ووافقو على المشاركة في البرنامج.

٢) برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك

ويمُجب شروط هذا البرنامج، يمنحك البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار محددة سلفاً وذلك إذا ما قرر الموظفين ووافقو على المشاركة في البرنامج بأقساط شهرية متساوية على مدى ٢٥ شهراً.

٣) برنامج المكافأة طويلة الأجل

ويمُجب شروط هذا البرنامج، يمنحك البنك الموظفين المؤهلين خيارات لشراء الأسهم بأسعار محددة سلفاً ولدمة محددة. وبتاريخ استحقاق البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة المعنية وذلك في حالة ممارسة الموظفين للخيارات وفقاً لشروط وأحكام البرنامج.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ش) البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة

٣) برنامج المكافأة طويلة الأجل - تتمة

وبالنسبة لبرنامجي تنمية رأس المال ومشاركة الموظفين في أسهم البنك، فإنه يحق للموظفين، إذا ما قرروا عدم ممارسة خياراتهم، استلام اشتراكاتهم. كذلك، بالنسبة لبرنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك، سيسلم الموظفين أيضاً معدل عائد محدد مسبقاً على اشتراكاتهم.

تقاس تكلفة هذه البرامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الخيارات. تحدد القيمة العادلة للخيارات باستخدام طريقة تعسير (بلاك سكول).

يتم إثبات تكلفة البرامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بال التاريخ الذي يستحق فيه الموظفين المعينين خيار الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها في كل تاريخ مركز مالي حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لفترة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك الفترة.

يستخدم البنك طريقة تعسير "بلاك سكولز" في إدارة مخاطر خياراته بموجب البرامج. يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايده لشراء الأسهم المعنية وذلك فقط لإدارة مخاطر الأسعار المتعلقة بذلك الأسهم بموجب هذه البرامج. وطبقاً لشروط هذه الاتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك الشرعي للأسماء المعنية. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبد مخصوص من حقوق المساهمين بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم.

ث) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي البنك على أساس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات التشريعية المحلية المتعلقة بالفرع والشركات التابعة في الخارج.

خ) الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً لأنظمة الزكوية والضريبية السعودية، تعتبر الزكاة وضريبة الدخل إلتزامات على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي.

تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة، حيث يتم خصمها من الأرباح الموزعة للمساهمين. يخضع الفرع والشركات التابعة في الخارج للقوانين والأنظمة في البلدان التي تعمل فيها.

مجموّعة سامي الماليّة

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| الإجمالي | حسابات جارية | إيداعات أسواق المال |
|----------|------------------|---------------------|
| السعوية | بالآلاف الريالات | بالآلاف الريالات |
| ١٤٤٨٢٦ | ٢٣١٢٥٤٣٤ | ٢٠٠٧ |
| ٦٦٢٥٠ | ٧٧١٣٨٤٢ | ٢٠٠٦ |
| ٥٣٤٤٧٦ | ٥٩٨٥٩٢ | ٥٣٤٤٧٦ |
| ٤٦١٢٥٠ | ١٧١٣٨٤٢ | ٤٦١٢٥٠ |

٥ - صافي الاستثمارات ،

أ) تصنف المحفظة الاستثمارية كالتالي:

١- مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

| الإجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة |
|---|---|---|
| ٢٠٠٦ بألاف الريالات السعودية | ٢٠٠٧ بألاف الريالات السعودية | ٢٠٠٦ بألاف الريالات السعودية |
| ٤٠٠٩ ٢٠٠٧ بألاف الريالات السعودية | ٤٠٠٦ ٢٠٠٧ بألاف الريالات السعودية | ٤٠٠٦ ٢٠٠٧ بألاف الريالات السعودية |
| ١٣٩١٧٩ ٥٤٠٥٢٦ | ٧٦٦٤٣ ٢٠١٦٥١ | ٦٢٥٥٣٦ ٣٣٨٨٧٦ |
| ٨٣٠٧٠ ٢٤٩٩٣٢ | ٨٣٠٧٠ ٢٤٩٩٣٢ | - |
| ١٨٨١٢٤٤ ٣٣٥٦٢٥٠ | ١٨٨١٢٤٤ ٣٣٥٦٢٥٠ | - |
| ٥٦٢٧٧ ٥٥٢٧٣ | - | ٥٦٦٧٧ ٥٥٢٧٣ |

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلى على استثمارات مقتناة لأغراض التجارية بمبلغ ١١٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٣٩٤ مليون ريال سعودي).

يتم تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على هذا النحو وذلك عندما تشتمل الأدوات المالية على أداة مالية مشتقة أو أكثر، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة، وبما يتفق مع إستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى البنك.

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

٦ - متاحة للبيع

| الإجمالي | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ |
| بألاف الريالات السعودية |
| ١٠٩٤٧٩ | ١٥٩٦٥٢٩٧ | ٧٩٢٤٥٧٢ | ١٤٣٢١٦٦٥ | ٣٠٢١٩٠٧ | ٦٨٢ |
| ٢١١٤٢٠٦ | ٨٢٨٨١٥٩ | ٢١١٤٢٠٦ | ٧٤٢٨٤١٨ | - | ٦٤١ |
| ٤٤٩٠٨٩ | ٥٧٩٠٧٥ | ٤٤٠٥٣٦ | ٥٧٠٥٩١ | ٨٥٥٣ | ٨٨٤ |
| ١٣٣٠٨٧٧٤ | ٢٥٢٣٢٤٣١ | ١٠٢٧٩٣١٤ | ٢٢٣٢٠٦٤٤ | ٣٠٢٤٤٦٠ | ٢٩١١٨٠٧ |

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
أسم وأخرى
إجمالي الاستثمارات
متاحة للبيع

٣ - الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| الإجمالي | | خارج المملكة | | | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|--|
| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | | |
| بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | | |
| - | ١٦٦٧٤ | - | ١٦٦٧٤ | سندات بعمولة ثابتة | |
| - | ١٣٨٩٠ | - | ١٣٨٩٠ | سندات بعمولة عائمة | |
| - | ٣٥٥٦٤ | - | ٣٥٥٦٤ | الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - صافي | |

٤ - الاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة

| الإجمالي | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ |
| بألاف الريالات السعودية |
| ٤٤٤١١ | ٤٠٤٣٨٣ | - | - | ٤٤٥٤١١ | ٤٣٨٣ |
| ١٥١٦١٠٦ | ١٧٢٠١٥٩١ | ٣١٠٩١١٣ | ١٢٧٠١٩٩٣ | ١٢٧٤٣٤٥٤ | ١٢٧٤٣٤٥٤ |
| ١٦١٠٣٨ | ٢٧٦٤٩٣٠ | - | - | ١٠٦١٠٣٨ | ٢٨٦٤٩٣٠ |
| ٢١٤٦٦٥٥٥ | ٤٤١١٨٩٤ | ٣١٠٩١١٣ | ١٨٣٥٧٤٤٢ | ١٩٦٥١٧٧٧ | ١٩٦٥١٧٧٧ |
| ٣٧٦٨٢٤٩٩ | ٥٣٥٧٣٨٨٠ | ٣١٥٦١٦١٥٧ | ٢١٥٦١٦١٥٧ | ٢٢٩٥٧٧٢٣ | ٢٢٩٥٧٧٢٣ |

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
استثمارات بشارية
إجمالي الاستثمارات الأخرى المقيدة
بالتكلفة المطفأة
الإجمالي الكلي

٥ - الاستثمارات ، صافي - قمة

ب - فيما يلي تحليل لكتاب الاستثمارات:

| ٢٠٠٦ | | ٢٠٠٧ | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| الإجمالي | متداولة | الإجمالي | متداولة |
| بألاف الريالات | بألاف الريالات | بألاف الريالات | بألاف الريالات |
| ١٥٣٦٨٠٦٩ | ٧٧٧٥٥٤٩٧ | ٧٩٤٥٧٢ | ٢٠٥٦٥٨٨١ |
| ١٨٧٥٥٣٨٢ | ١٤٦٨٦١٩٤ | ٤١٦٦٩٤٨ | ٢٦١٥٢٤٧٢ |
| ٢٤٩٠٨٩ | ١١٥٩٣١ | ١٤٣١٥٨ | ٥٧٩٠٧٥ |
| ١٠٣٨٠٦١٠٣٨ | - | - | ٢١٥٨٤٨ |
| ١٩٣٧٩٢١ | ٩٣٧٩٢١ | - | ٣٦٢٢٧ |
| ٣٧٦٨٢٤٩٩ | ٥٨١٤٥٥٢٥ | ١٢١٣٦٩١٨ | ٢٨٣٢٢٤٥٣٤ |
| الإجمالي | ٥٨١٤٥٥٢٥ | ٨٨٠٥٧٣٥٥٢ | ٢٥٣١١٣٦ |

تشتمل السندات غير المقاولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات سعودية بعمولة عائلة. ونظراً لطبيعة سوق هذه السندات، تحدد قيمتها باستخدام طرق التسعير الملائمة.

تشتمل السندات بعمولة ثابتة على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات ٤٧٥٠١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (١٣٩٤ مليون ريال سعودي).

ج - فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المثبتة والقيمة العادلة للاستثمارات الأخرى المقترناء بالتكلفة المخلافة:

| ٢٠٠٦ | | | | | | ٢٠٠٧ | | | | | |
|-------------------------------|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| القيمة العادلة الدقورية | إجمالي الخسائر الأرباح | إجمالي الخسائر غير الثابتة | القيمة العادلة غير الثابتة | إجمالي الخسائر غير الثابتة | القيمة العادلة غير الثابتة | القيمة العادلة الدقورية | إجمالي الخسائر الأرباح | إجمالي الخسائر غير الثابتة | القيمة العادلة الدقورية | إجمالي الخسائر الأرباح | القيمة العادلة غير الثابتة |
| ١٥٣٨٥٢٧ | ١٢٤٣٩٧٨ | (١٢٤٣٩٧٨) | ١٦٢٣٨٦١ | ١٦٢٣٨٦١ | (١٦٢٣٨٦١) | ١٥٩١٥ | ١٥٩١٥ | (١٥٩١٥) | ٤٣٣٨٢ | ٤٣٣٨٢ | ٣٨٢٥٤ |
| ١٠٣٨ | - | - | ٢٨٦٤٩٣٠ | ٢٨٦٤٩٣٠ | (٢٨٦٤٩٣٠) | - | - | - | ٩١٧ | ٩١٧ | ٥٩١٢٠ |
| ٢١٤٥٦٩٠٩ | (١٠٣٥٩١٨) | ٤٩٤٤٧٢ | ٢١٤٦٦٥٥٥ | ٢١٤٦٦٥٥٥ | (٢١٤٦٦٥٥٥) | ٣٧٦٤ | ٣٧٦٤ | (٣٧٦٤) | ٩٠٤ | ٩٠٤ | ١٠٣٥٩١٨ |
| ١٥٠٣٨ | - | - | ٢٠٨ | ٢٠٨ | (٢٠٨) | ٤١١ | ٤١١ | (٤١١) | ٤٣٣٨٢ | ٤٣٣٨٢ | ٣٨٢٥٤ |
| ١٥٣٨٥٢٧ | ١٢٤٣٩٧٨ | (١٢٤٣٩٧٨) | ٩٩٢٦٤ | ٩٩٢٦٤ | (٩٩٢٦٤) | ١٥١٦ | ١٥١٦ | (١٥١٦) | ١٨٧٤٢ | ١٨٧٤٢ | ٥٩١٢٠ |
| ١٥٣٨٥٢٧ | ١٢٤٣٩٧٨ | (١٢٤٣٩٧٨) | ٥٩٥٤٤ | ٥٩٥٤٤ | (٥٩٥٤٤) | ٢٠٨ | ٢٠٨ | (٢٠٨) | ١٩٧٧١ | ١٩٧٧١ | ٣٨٢٥٤ |
| ١٥٣٨٥٢٧ | ١٢٤٣٩٧٨ | (١٢٤٣٩٧٨) | ٣٨٢٥٤ | ٣٨٢٥٤ | (٣٨٢٥٤) | ١٥٩١٥ | ١٥٩١٥ | (١٥٩١٥) | ٤٣٣٨٢ | ٤٣٣٨٢ | ٣٨٢٥٤ |

٥ - الإستثمارات، صافي - تتمة

تتمثل المضاربة ترتيبات موافق عليها من قبل الهيئة الشرعية والتي يقوم البنك من خلالها بتمويل أعمال تجارية محددة للعملاء. يتم تقاسم هذه الترتيبات بين البنك والعميل بناءً على نسب محددة مسبقاً.

تدرج استثمارات المضاربة ضمن الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطأة. ومن غير المتوقع أن تختلف القيمة العادلة لاستثمارات المضاربة كثيراً عن قيمتها الدفترية.

د) الجودة الأئتمانية للاستثمارات

فيما يلي بيان بالجودة الأئتمانية للاستثمارات:

| ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية | ٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| ٢٠٧٢٠٤٠٢٤ | ١٨٦٨٢٣٥٥ | سندات سعودية حكومية |
| ١٢٢٥٦٠٥٩ | ٢٦١٢٥٣٢٠ | استثمارات من الدرجة الأولى حسب تصنيف موديز |
| ١٠٤٩٨٠٩ | ١٥٩٩٢٢٠ | استثمارات دون الدرجة الأولى حسب تصنيف موديز |
| ٤٢٠٤٦٠٧ | ٧١٦٦٩٨٥ | استثمارات غير مصنفة |
| ٣٧٦٨٢٤٩٩ | ٥٣٥٧٣٨٨٠ | الإجمالي |

تتضمن الاستثمارات غير المصنفة استثمارات خاصة وصناديق تحوط ومحصص في قروض والتزامات ديون مضمونة.

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي لتصنيف الجودة الأئتمانية للمحفظة الاستثمارية. تشمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الأولى على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (aa3 إلى Aaa) حسب تصنيف وكالة موديز.

هـ - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

| ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية | ٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| ٢٧٩٨٦٧٧٤ | ٣٣٥٥٧٦٢٣ | حكومية وشبه حكومية |
| ٢٢٥٦٥٤٨ | ٤٢٩٨٩٥٤ | شركات |
| ٤١٠٣١٥٤ | ١١٧٤٨١٨٥ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٦٣٦٠٢٣ | ٣٣٩٦٩١١٨ | آخر |
| ٣٧٦٨٢٤٩٩ | ٥٣٥٧٣٨٨٠ | الإجمالي |

و) تم خلال السنة: تكوين مخصصات قدرها ٧٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: لا شيء) و ٣١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: لا شيء) لقاء الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطأة، على التوالي.

ز) يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة، حصة البنك في الشركة التابعة في الخارج، والتي يمارس البنك عليها تأثيراً هاماً، وليس سيطرة، من خلال شركته التابعة في الخارج. يتم محاسبة هذه الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية.

٦ - القروض والسلف ، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

| الائتمان | بطاقات | قرص | قرص وسلف | تجارية | أخرى المجموع |
|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|---------------|
| ٨١٢٩٤٣٩٨٠ | ١٣٥٢٧٠١٢٨ | ١٣٥٣٦٣ | ٦٦٠٤٣٢٦٣ | ٦٦٠٣٦٦١ | ٦٦٠٣٦٦١٠٩٢ |
| ١٣٥٨٤٥٥٩٥ | ٢٠٣٥ | - | ٣١٨٩٣ | ٣١٨٩٣ | ٣١٨٩٣٥٢٣ |
| ٨٣٤٤٩٠٦١٥ | - | - | - | - | - |
| ٦٣٥٥٤٠٦١٥ | ٦٣٥٥٤٠٦١٥ | ٦٧٨٨٨٩٥٨ | ١٣٥٢٧٢١٧٣ | ١٣٥٢٧٢١٧٣ | ١٣٥٢٧٢١٧٣٩٩٨٠ |
| ٦٢١١٨ | - | - | - | - | - |
| ٨٣٤٤٩٠٦١٥ | ٦٢١١٨ | - | - | - | - |
| ٦٤٥٥٢٧٣٣ | ٦٤٥٥٢٧٣٣ | ٦٧٩٥١٧٦ | ١٣٥٢٧٢١٧٣ | ١٣٥٢٧٢١٧٣ | ١٣٥٢٧٢١٧٣٩٩٨٠ |
| (٢٤٢٦٥١) | (١٤٥١٥٥) | (١٤٥١٨) | (٢٧٦٧٢) | (٢٧٦٧٢) | (٢٧٦٧٢٩٩٩٩٩) |
| ٨٠٥٥٣٣١٧ | ٨٠٥٥٣٣١٧ | ٦٥٨١٨ | ١٣٥١٦٨ | ١٣٥١٦٨ | ١٣٥١٦٨٥٥٨٩٠ |

(بآلاف الريالات السعودية)

| الائتمان | بطاقات | قرص | قرص وسلف | تجارية | أخرى المجموع |
|-------------|-------------|----------|----------|----------|----------------|
| ٦٨٢٤٤٩٩٨ | ١٤٠١٥٤٦٤ | ١٤٠١٥٤٦٤ | ٥٢٣٩١٢٥٣ | ٥٢٣٩١٢٥٣ | ٥٢٣٩١٢٥٣٧١٨ |
| ١٥٢٦٧٢١ | - | - | - | - | - |
| ٦٩٨١٢ | - | - | - | - | - |
| ٦٩٨١٢٧٥١٧١٩ | ٦٩٨١٢٧٥١٧١٩ | ٥٣٩١٧٩٧٤ | ١٤٠١٥٤٦٤ | ١٤٠١٥٤٦٤ | ١٤٠١٥٤٦٤٤٧٨ |
| ٦٠٨٦٩ | - | - | - | - | - |
| ٦٩٨١٢ | ٦٠٨٦٩ | - | - | - | - |
| ٣٤٩٧١٨ | ٣٤٩٧١٨ | ٥٣٩٧٨٨٤٣ | ١٤٠١٥٤٦٤ | ١٤٠١٥٤٦٤ | ١٤٠١٥٤٦٤٤٧٨ |
| (٢٦٦١) | (٢٦٠١٥٧٤) | (٢٦٠١٠٠) | (٢٦٠١٠٠) | (٢٦٠١٠٠) | (٢٦٠١٠٠٢٧٤٤٠٠) |
| ٤٢٣٣٥١ | ٤٢٣٣٥١ | ١٣٨٧٤٨٦٤ | ١٣٨٧٤٨٦٤ | ١٣٨٧٤٨٦٤ | ١٣٨٧٤٨٦٤٤٥١ |
| ٦٧٠٦٤٧ | ٦٧٠٦٤٧ | - | - | - | - |

٢٠١٧

المقتناة بالتكلفة المطफأة

القروض والسلف العاملة — إجمالي

القروض والسلف غير العاملة — صافي

إجمالي القروض والسلف المقتناة

بالتكلفة المططفأة

القروض والسلف المتأخرة للبيع

القروض والسلف المتأخرة للبيع

مخصص خسائر الائتمان

القروض والسلف — صافي

٢٠١٦

المقتناة بالتكلفة المططفأة

القروض والسلف العاملة — إجمالي

القروض والسلف غير العاملة — صافي

إجمالي القروض والسلف المقتناة

بالتكلفة المططفأة

القروض والسلف المتأخرة للبيع

إجمالي القروض والسلف

مخصص خسائر الائتمان

القروض والسلف — صافي

٦ - القروض والسلف، صافي - قسمة

تشتمل القروض والسلف، صافي، على المنتجات البنكية (الموافق عليها من الهيئة الشرعية) الخالية من العمولة والمتعلقة بعمليات تمويل المراقبة، والإيجار، والتورق، قدرها ٢٥٧٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٢٢١٣٠ مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان البالغة.

بلغت القروض والسلف التي أعيد التفاوض بشأنها ١٣٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (٢٠٠٦: ٥٦٧ مليون ريال سعودي).

ب) حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي :

(بآلاف الريالات السعودية)

| | بطاقات | قرصان | قرصان وسلف | الائتمان | شخصية | تجارية | أخرى | المجموع | ٢٠٠٧ |
|---------|--------|---------|------------|----------|-------|--------|------|---------|-----------------------------|
| ٢٧٧٤٩٤١ | ١٦٣٦٧ | ٤٢٠٥٧٤ | ١٤٠٦٠٠ | ٢٧٤٠٠ | | | | | الرصيد في بداية السنة |
| ١٠١٩٥٠ | ٢٥٥٠٣ | ٧٦٣٨٦ | ٦١ | - | | | | | شركة تابعة خلال السنة |
| ١٤١٢٦٩ | ٩٩٥٨ | ١١٩١٣٧ | ٤٤٩٤ | ٧٦٢٨٠ | | | | | مجنوب خلال السنة |
| (٩٧٩٦) | - | (٩٧٩٦) | - | - | | | | | ديون معدومة مشطوبة |
| (١٨٩٣٨) | (٥٥٥) | (١٨٣٨٣) | - | - | | | | | مبالغ مسترددة مجنوبة سابقاً |
| | | | | | | | | | الرصيد في نهاية السنة |
| ٢٣٩٩٥٢٢ | ٥١٣٧٣ | ٢٧٦٧٩١٨ | ٣٥٠٨٠ | | | | | | |

(بآلاف الريالات السعودية)

| | قرصان | قرصان وحسابات | الائتمان | شخصية | تجارية مدينة | أخرى | المجموع | ٢٠٠٦ |
|----------|---------|---------------|----------|-------|--------------|------|---------|-----------------------------|
| ٢٧٧٤٧٧٤٧ | ٤١٣٣١ | ٢٥٨٣٨٩٦ | ١٣١٤٠٠ | ٨١٠٠ | | | | الرصيد في بداية السنة |
| ٨٣٧٤٢ | (١٤٩٦٤) | (٧٠٢٠٦) | (٩٢٠٠) | ١٩٣٠٠ | | | | مجنوب خلال السنة |
| (٢٢٨٢٨) | - | (٢٦٨٢٨) | - | - | | | | ديون مشطوبة |
| (٢٦٧٠٠) | - | (٢٦٧٠٠) | - | - | | | | مبالغ مسترددة مجنوبة سابقاً |
| | | | | | | | | الرصيد في نهاية السنة |
| ٢٧٨٤٩٤١ | ١٦٣٦٧ | ٢٦٠٦٢٠ | ٢٧٤٠٠ | | | | | |

قام البنك، خلال السنة بتحميل مبلغ قدره ٣١١٥ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المسترددة ، المجنوبة سابقاً وصافي المبالغ المشطوبة مباشرةً من المخصص. (٢٠٠٦: ٢٦٣٧ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي - قنطرة

ج) الجودة الأئتمانية للقروض والسلف

١) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

(بآلاف الريالات السعودية)

| بطاقات | قرصون قروض وسلف | الائتمان شخصية تجارية أخرى المجموع | |
|--------------|-----------------|------------------------------------|---------------|
| ٧٥٨٤٠ | ٦٠٣٦١١ | ٦١٢٥٦٨١١ | ٦٠٣٦٦١ |
| ١٤٤٢٥ | ١٢٥٥٤٢٦ | ١٢٥٥٤٢٦ | ١٤٤٢٥ |
| ٣٩٧٣٤ | - | ٣٢٩٦٧٤٤ | ١٥٧٨٣٥ |
| <u>٧٩٥٨٣</u> | <u>٦٠٣٦١١</u> | <u>٦١٢٥٦٨١١</u> | <u>٦٠٣٦٦١</u> |
| <u>١٤٤٢٥</u> | <u>١٢٥٥٤٢٦</u> | <u>١٢٥٥٤٢٦</u> | <u>٧٩٥٨٣</u> |
| <u>٣٩٧٣٤</u> | <u>-</u> | <u>٣٢٩٦٧٤٤</u> | <u>١٥٧٨٣٥</u> |
| <u>٧٩٥٨٣</u> | <u>٦٠٣٦١١</u> | <u>٦١٢٥٦٨١١</u> | <u>٦٠٣٦٦١</u> |
| | | | <u>٢٠٠٧</u> |
| | | | جيدة |
| | | | تحت الملاحظة |
| | | | الإجمالي |

(بآلاف الريالات السعودية)

| بطاقات | قرصون قروض وسلف | الائتمان شخصية تجارية أخرى المجموع | |
|----------------|-----------------|------------------------------------|---------------|
| ٦٢٢٧٦ | ٣٣٩٧١٨ | ٤٧١٦٧٩٢٨ | ١٢٤٣٦٩ |
| ٤٢٤٩١٢٤ | - | ٤٣٧٢٩ | ٨١٣٠٩ |
| <u>٦٢٢٧٦</u> | <u>٣٣٩٧١٨</u> | <u>٤٧١٦٧٩٢٨</u> | <u>١٢٤٣٦٩</u> |
| <u>٤٢٤٩١٢٤</u> | <u>-</u> | <u>٤٣٧٢٩</u> | <u>٨١٣٠٩</u> |
| <u>٦٢٢٧٦</u> | <u>٣٣٩٧١٨</u> | <u>٤٧١٦٧٩٢٨</u> | <u>١٢٤٣٦٩</u> |
| | | | <u>٢٠٠٦</u> |
| | | | جيدة |
| | | | تحت الملاحظة |
| | | | الإجمالي |

لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، قام البنك بتصنيف محفظة القروض والسلف الخاصة كـ "جيدة" و "تحت الملاحظة" طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

إن القروض والسلف المصنفة ضمن الفئة "جيدة" هي قروض عاملة، ولها خصائص أساسية هامة، وتشتمل على تلك التي لم تظهر حالات ضعف فعلية أو محتملة.

إن القروض والسلف المصنفة ضمن الفئة "تحت الملاحظة" هي أيضاً قروض عاملة وأن أصل المبلغ والعمولة الخاصة غير مستحقة السداد. إلا أنها تتطلب من الإدارة إبداء المزيد من الاهتمام بشأن أي حالات ضعف مالية أو غير مالية قد تحدث مستقبلاً نتيجة لانخفاض التوقعات المتعلقة بالسداد وبالتالي عدم سداد أصل المبلغ أو العمولة الخاصة.

إن القروض والسلف تحت الملاحظة لا تعرض البنك إلى مخاطر كافية بحيث يتم تصنيفها دون ذلك.

٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف - تتمة

٢) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف بعد خصم مخصص خسائر الإنقاذ حسب القطاعات الاقتصادية:

| القروض والسلف، صافي | مخصص خسائر الإنقاذ | القروض والسلف، غير العاملة، صافي | القروض والسلف، العاملة | ٢٠٠٧ |
|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٧١٧٧١٦ | ١٢٦٤ | - | ٧١٨٩٨١ | حكومية ومؤسسات شبه حكومية |
| ١٥٠٢٨٧٧ | ١٣٤٣٩٩ | ١٤٨٠ | ١٦٣٥٧٩٦ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٩٨٤٥٨٣ | ٨٩٦٥٦ | ٧٩١٢٤ | ٢٩٩٥١١٥ | زراعة وأسماك |
| ١٠٦٥٢٣٦٢ | ١٩٣٣٣٥ | ١١٩٦٧٥ | ١٧٣٦٠٢٢ | تصنيع |
| ٦٢١٦٥٩ | ٦٧٩٨٨ | ٤٨٥٨٩ | ٦٤٠٥٨ | مناجم وتعدين |
| ١١٦٤١٠ | ١٠٤١٦٠ | ٧٣٥٥٠ | ١١٩٤٢٠ | كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية |
| ٩٧٦٤٤٠٢ | ٤٦١٥٦٧ | ٣٨٣٣١٢ | ٩٨٤٢٦٥٧ | بناء وإنشاءات |
| ١٥٧٨١٨٨٠ | ٣٥٦٠٣١ | ٢٤٤٦٠١ | ١٥٨٩٣٣١١ | تجارة |
| ٤٢٢٦٤٢٧٨ | ١٨٨١٧٤ | ٨٩٠١٨ | ٤٣٦٥٤٣٤ | نقل واتصالات |
| ٤٧٧٣٣٦٩ | ١٩٥٢٥٢ | ١٢٥٤٦٢ | ٤٨٤٣١٥٩ | خدمات |
| ١٤٧٨٥٩١٨ | ١٨٠٢٣٥ | ٢٠٣٥ | ١٤٩٤١١٨ | قروض شخصية وبطاقات ائتمانية |
| ١٣٥٤١٨٥٣ | ٠٢٧٣٦٥ | ٧٢٢٦٧٧ | ١٣٥٤٦٥٤١ | أخرى |
| ٨٠٥٥٣٤٠٧ | ٢٩٩٩٤٤٢٦ | ١٨٧٩٥٢٣ | ٨١٦٧٣٢١٠ | الإجمالي |
| القروض والسلف، صافي | مخصص خسائر الإنقاذ | القروض والسلف، غير العاملة، صافي | القروض والسلف، العاملة | ٢٠٠٦ |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ١٧٠٩٢٧١ | ٩٥٤ | - | ١٧١٠٢٤٥ | حكومية ومؤسسات شبه حكومية |
| ١٧٥٨٨٥٠ | ٢٤٩٤٥ | ٤٠٣٣ | ١٧٧٩٧٤٢ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٤٥٠٦٣١١ | ٩١٤٥٦ | ٨١١١ | ٤٥١٦٤٥٦ | زراعة وأسماك |
| ٩٣٥٣٥٠٩٦ | ١٩٧٠٦٣ | ٦١٤٥٢ | ٩٤٨٨٣٠٧ | تصنيع |
| ٦٨٦٥٨ | ٧٠٤٧٠ | ٥١٩٥٥ | ٥٨٧٩٧٣ | مناجم وتعدين |
| ٨٩٦٣٨٩ | ١١٢٨٣٢ | ٣٥٦٠٤ | ٩٧٣٦١٧ | كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية |
| ٦٠٢٣٨٩٩ | ٣٣١٨٤٦ | ١١١٤٥٥ | ٤٤٤٠٩١ | بناء وإنشاءات |
| ١٤٦٨٣٠٨٧ | ٤٣١٦٧١ | ٢٤٠٤٣٣ | ١٤٨٧٤٥٢٥ | تجارة |
| ١٣٣٥١٣٥ | ٨٦٤٤٦ | ٩٢٢١ | ١٣٣٢٩٣٢٠ | نقل واتصالات |
| ٣١٩٩٤٧٩ | ٢١٠٤٨٠ | ٢٠٨٤٧٣ | ٣٤٠١٤٨٦ | خدمات |
| ١٥٣٢٦١٢٧ | ١٦٨٠٠٠ | - | ١٥٤٩٤٠٢٧ | قروض شخصية وبطاقات ائتمانية |
| ٩٦٦٧٤٤٥ | ٠٢٣٨ | ٦٤١٥٨٤ | ١٠١٨٦٠٩٩ | أخرى |
| ٦٧٠٢٧٦٤٧ | ٢٧٨٤٩٤٦ | ١٥٤٢٦٧٢١ | ٦٨٤٨٦٧ | الإجمالي |

٦ - القراءات والسلف، صاف - قتمة

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف - تتمة

٤) تحليل بأعمار القروض والسلف المتأخرة السادس وغير منخفضة القيمة

| ٢٠٠٧ (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------|--------|--------|
| المجموع | الائتمان التجاريه | بطاقات سلف شخصية | قرصروض وسلف | قرصروض | قرصروض |
| ١٢٤٩٣٠٧ | ١١٥٧٣٤ | ٥٣٧٣ | ٥٣٧٣ | ٢٠٠ | ١١٥٧٣٤ |
| ٦١٩٤٤٢١ | ٤٧٣٧٧٦ | ٨٥٨٦٣ | ٥٩٨٣٢ | ٢٠١ | ١١٥٧٣٤ |
| ١,٥٩٨,٧٧٨ | ١,٥٥١,٩٢٦ | ١٩٦,٥٩٧ | ١١٤,٢٠٥ | | |
| أقل من ٩٠ يوماً | | | | | |
| ٩٠ يوماً فأكثر | | | | | |

| ٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|--------------------------------|----------|--------|----------|--------|-------|
| المجموع | الائتمان | شخصية | بطاقات | سلف | قرص |
| | تجارية | خاصة | الائتمان | وسلف | قرص |
| ٨٦٠٤٥ | ٧٣٦٤٠٧ | ٨٥٥٦٧ | ٣٨١٧١ | ٧٤٦٤٠٧ | ٨٦٠٤٥ |
| ٣٩٩٨٩٨ | ٣١٠١٥٨ | ٦٧٩٩٢٦ | ٢١٨١٤ | | |
| ١٢٥٩٩٤٣ | ١٥٣٤٩٣ | ٥٩٨٨٥ | | | |

د) الضمادات

فيما يلي تحليلاً بالقيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لدى البنك مقابل القروض والسلف حسب كا فئة:

| ٢٠٠٦ بآلاف الريالات <u>ال سعودية</u> | ٢٠٠٧ بآلاف الريالات <u>ال سعودية</u> | |
|--|--|-------------------------------|
| ١٧٤١٦٥٤ | ٣٦٣٨٣٩١٤ | غير مستحقة وغير منخفضة القيمة |
| ١٢٩٢٥١٩ | ٦٧٤٣٥٧٥ | مستحقة وغير منخفضة القيمة |
| <u>١٦٧٤٥</u> | <u>١١٤٥٤</u> | منخفضة القيمة |
| ٢٩٧١٩٩١٨ | ٤٣١٣٨٩٤٣ | الإجمالي |

تشتمل هذه الصيغات على ودائع، وضمادات حالية، وأوراق مالية متداولة، وعقارات. يقوم البنك بالحصول على الضمادات غير القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية (مثل العقارات) بغض النظر عنها في حالة إخفاق العميل في السداد.

مجموعة سامبا المالية

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

| ٢٠٠٦ الإجمالي | ٢٠٠٧ الإجمالي | الأثاث والمعدات والسيارات | تحسينات المباني المتحجسسة | الأراضي والمباني | |
|---|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| بآلاف الريالات ال سعودية | بآلاف الريالات ال سعودية | بآلاف الريالات ال سعودية | بآلاف الريالات ال سعودية | بآلاف الريالات ال سعودية | |
| الكلفة : | | | | | |
| ١٩٨٤٩٧٧ | ٨٣٣٨٢٧ | ٦٦٥٣٧٠ | ٢٩٦٣٩٧ | ٨٧٢٠٦٠ | الرصيد في بداية السنة |
| - | ١٠٩٧٣٤ | ٢٦٦٧٠ | ١٦٨ | ٨٢٨٩٦ | شركة تابعة مشتركة خلال السنة |
| ١٥٢٦١٩ | ٨٧٠١٥٠ | ١٠١٠٢٥ | ٤٩٨٤٥ | - | الإضافات |
| (٣٧٦٩) | (٢٣٤١) | (٢٠٩١) | (٢٥٠) | - | الاستبعادات والتسوبيات |
| ٨٣٣٨٢٧ | ٠٩٢٤٠ | ٧٩٠٩٧٤ | ٣٤٦١٦٠ | ٩٥٤٩٥٦ | الرصيد في نهاية السنة |
| الاستهلاك المترافق : | | | | | |
| ١١٢٠٤٤٢ | ١٢٠٤٤٢ | ٥٤٨٠٤٥ | ١٦٩٩٠٨ | ٤٠٢٤٨٩ | الرصيد في بداية السنة |
| - | ١٦٣٤٥ | ١١٦٩٢ | - | ٤٦٦٥٣ | شركة تابعة مشتركة خلال السنة |
| ١١٠٧٨٣ | ١٢٢٦٨٦ | ٧٤٨١٠ | ١١٣٠٥ | ٣٦٥٧١ | المحمول للسنة |
| (٣٤١٠) | (٣٧٠) | (٣٧٠) | - | - | الاستبعادات والتسوبيات |
| ١٢٠٤٤٢ | ١٠٣٢٥٩ | ٦٣٤١٧٧ | ١٨١٢١٣ | ٤٤٣٧١٣ | الرصيد في نهاية السنة |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | | | | | |
| ٨٣٣٨٢٧ | ١٥٦٧٩٧ | ١٦٤٩٤٧ | ٥١١٢٤٣ | | |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | | | | | |
| ٧١٣٣٨٥ | ١١٧٣٢٥ | ١٢٦٤٨٩ | ٤٦٩٥٧١ | | |

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ إنشاءات تحت التنفيذ بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٣٢ مليون ريال سعودي).

مجموعة سامبا المالية

٨ - الوجودات الأخرى

| ٤٠٠٦ بألاف الريالات السعودية | ٤٠٠٧ بألاف الريالات السعودية |
|------------------------------------|------------------------------------|
| ٥٧٦٢٨ | ٣٦٥٩٠ |
| ٣٨٧٣٠٢ | ٤٤١١٢٠ |
| ٣٥١٣٤٦ | ٣٨١٣٣٧ |
| ٧٠٣٥٢ | ٨٠٤٤٤ |
| ٨٦٦٢٢٨ | ٩٣٩٤٨١ |
| ٣٨٦٣٢١ | ٦٠١٤٢٧ |
| ١٣١٦٩٥١ | ٤٠٢٥٤٢٠ |
| ١٨٤٩٢ | ١٨٤٩٢ |
| - | ٣٨٩٥٢ |
| ٦٠١٥٣٩ | ٤٠٩٤١٩ |
| ٣١٨٩٩٣١ | ٦٠٤٧١٩١ |

- عمولات خاصة مستحقة مدينة:
- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
- استثمارات
- قروض وسلف
- أخرى

إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
مدينون

القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
عقارات أخرى، صافي
شهرة (إيضاح ١٧)
آخر

الإجمالي

٩ - المشتقات

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

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

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

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

٩ - المشتقات - تتمة

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

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 ، ويتعلقأخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقيع 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

كمجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته ، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات . ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر عواملات محددة وكذلك باستخدام 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 ومقاييس العملات في تغطية مخاطر عواملات محددة . كما يستخدم البنك مقاييس أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر العملات بأسعار ثابتة . ويستخدم البنك أيضاً مقاييس 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 العواملات كتغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية .

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

المشتقات - تتمة - ٩

فيما يلي تحليلًا بالأدوات المالية المتقدمة والقيمة العادلة لها على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق:

البالغ الاسمية للفت و المتقدمة حتى قبل الاستحقاق

٩ - المشتقات - تتمة

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر، وقيمتها العادلة:

| القيمة العادلة العالية السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | طبيعة أداة التغطية | القيمة العادلة العالية | وقف البنود المغطاة |
|---|--------------------------------|---|------------------------------|--------------------------------|
| ٢٠٠٧ | | | | |
| | | | | بآلاف الريالات السعودية |
| ١٠٤٨ | ١٤٦٨٦ | العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات | ٤٠٠٤ | سندات بعمولة ثابتة |
| ٢٣٦٤ | - | العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات | ٥٠٨٦ | سندات بعمولة ثابتة |
| ٢٤٠٥ | ٦١١٩٦ | متابعة أسعار العملات | ٧٧٨٨٨٣٩ | سندات بعمولة عائمة |
| ٢٠٠٦ | | | | |
| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
| ٢٩٩٩٠ | ١٩٧٣٦٨ | حقليفات أسعار العملات | ١٠٩٨٣٤٤٣ | سندات بعمولة عائمة |

تم إبرام ما نسبته ٥٦٪ (٢٠٠٦) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، بينما أبرم أقل من ٢٥٪ (٢٠٠٦) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يتم التعامل بالمشتقات ، بشكل رئيسي ، من قبل قطاعي الخزينة والشركات بالبنك .

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية | ٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية | الإجمالي |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| ٤٤٩٠ | ٦٦٢٠١٦ | حسابات جارية |
| ٣٥٨٠٨٢٠ | ١٠٧٦٢٩٨٣ | ودائع أسواق المال |
| ٥٧٨٥٣١٠ | ١١٤٢٤٩٩٩ | |

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٩٠٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٧٧٨ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

١١ - ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

| ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعويية | ٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعويية | |
|------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| ٣٣٧٨٩٨٠٠ | ٤١٧٩٢١٢٥ | تحت الطلب |
| ١٦٥٥٢٠٩ | ٢٠٧٧٦٦٣ | ادخار |
| ٥٠٩٩٤٤٧٩ | ٦٤٢٦٧١٤٠ | لأجل |
| ٨٤١٥٣٦٤ | ٧٦٧٤٣٥١ | آخر |
| ٩٤٨٥٥٨٥٢ | ١١٥٨١١٢٧٩ | الإجمالي |

تتضمن الودائع لأجل على ودائع مقيدة بموجب عقود المنتجات البنكية الإسلامية الحالية من العمولة والموافق عليها من الهيئة الشرعية بمبلغ ١٤٧٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١٢٤٧٨ مليون ريال سعودي).

تتضمن الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١٥٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٤٤٦٣ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة، كما تشمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ٣٣٥١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١٠١٨ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات الممنوحة للعملاء.

تتضمن الودائع لأجل على ودائع عمالء مرتبطة بالسوق ومصنفة كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" قدرها ١٥٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١١٥١ مليون ريال سعودي). تصنف الودائع كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" عندما تشمل هذه الودائع على نوع واحد من المشتقات المالية أو أكثر أو ويتم تقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى البنك.

ب) تشمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

| ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعويية | ٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعويية | |
|------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| ٣٢٠٧٢٤٤ | ٤٧٦٩٤٩٦ | تحت الطلب |
| ٩٢٧٥٢ | ٦٨١٤٨ | ادخار |
| ١٧١٣٠٥٥٠ | ١٥٧٥٢٧١٤ | لأجل |
| ٩٣١٨٦٤ | ١٢١١٠٣٢ | آخر |
| ٢١٣٦٢٤١٠ | ٢١٨٠١٣٩٠ | الإجمالي |

مجموعة ساماً المالية

١٢ - المطلوبات الأخرى

| ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية | ٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|--|
| ١١٦٣٤ | ٧٤٠٩ | عمولات خاصة مستحقة دائنة : |
| ٦٢٣٥٧٢ | ٨٥٤٠١٣ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ١٠٦٤٠ | ٩١٧٥ | ودائع العملاء |
| ٥٦٥ | ٤٩٧٨ | قرض لأجل وسندات دين مصدرة |
| | | أخرى |
| <u>٦٤٦٤١١</u> | <u>٨٧٥٥٧٥</u> | إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة |
| ٦٥٣٥٩٢ | ٨١٠١٩٠ | دائنون |
| ١١٩٦١٩ | ٣٥٣٨٣٥٥ | القيمة العادلة الصافية للمشتقات (إيضاح ٩) |
| ٤٤٠٩ | ٨٨٦٢٧ | إيداعات عملاء مقابل الاقتراض العام في أسهم |
| ٣٧٣٨٥٢ | ١٨٥١٤٢٨ | أخرى |
| <u>٧٧٩٨٧٣</u> | <u>٧١٦٣١٧٥</u> | الإجمالي |

١٣ - القرض لأجل

أبرم البنك، بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٤، اتفاقية قرض مشترك لأجل مدته خمس سنوات بقيمة قدره ٦٠٠ مليون دولار أمريكي للأغراض البنكية العامة. تم استخدام هذا القرض بالكامل، ويستحق السداد خلال عام ٢٠٠٩. طبقاً لشروط وأحكام اتفاقية القرض المشتركة، يحمل هذا التسهيل عمولة خاصة وفقاً للمعدلات السائدة بين البنك في لندن زائداً ٣٧ نقطة، وهو مدرج في بورصة لندن. قام البنك بسداد كامل القرض لأجل خلال السنة.

١٤ - سندات الدين المصدرة

قام البنك، خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٦، بعد حصوله على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، بإصدار سندات غير مضمونة وبعمولة عائلة مدتها خمس سنوات وبقيمة قدره ٦١٠ مليون دولار أمريكي وذلك بموجب برنامجه الخاص بالسندات المتوسطة الأجل وذلك للأغراض البنكية العامة. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنك في لندن زائداً ٣٠ نقطة، وهي مدرجة في بورصة لندن.

كما قام البنك، خلال الربع الثالث من عام ٢٠٠٦، بإصدار الشريحة الثانية من السندات بعمولة عائلة ، غير متداولة وغير مضمونة ، مدتها ستة سنين وبقيمة قدره ٥٠ مليون فرنك سويسري. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنك في لندن زائداً ٩ نقاط .

يقوم البنك بقيد هذه السندات بالتكلفة المطئنة والتي يتم إحتسابها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم المسموح به، إن وجد، بتاريخ الإصدار.

١٥ - رأس المال

يتمثل رأس مال البنك المدرج به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | |
|-------------|-------------|-----------------|
| ٪٩٦٤٤ | ٪٩٦٤٤ | مساهمون سعوديون |
| ٪٢٣٤ | ٪٢٣٤ | مساهمون أجانب : |
| ٪١٢٢ | ٪١٢٢ | - بنك القاهرة |
| <u>٪١٠٠</u> | <u>٪١٠٠</u> | - بنك ملي إيران |

اقترح مجلس الإدارة، خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٠٨، زيادة رأس مال البنك من ٦ مليارات ريال سعودي إلى ٩ مليارات 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.

١٦ - الاحتياطيات النظامية وال العامة

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ، يجب تحويل ما لا يقل عن ٪٢٥ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره ٤٤٢٨ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٧ إلى الاحتياطي النظامي (٢٠٠٦: ٥٣٠٢ مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كما يقوم البنك بتجنيد، حيثما وعندما يعتبر ملائماً، مبلغاً للاحتياطي العام لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

١٧ - توحيد الأعمال

قام البنك بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٧ (تاريخ الشراء) بشراء حصة الأغلبية في البالغة ٦٨,٤٪ من أسهم كريستن كومرشال بنك لتد - باكستان وذلك من خلال إصدار ٦٠٠ مليون سهم جديد بسعر ١٠ روبيات باكستانية لكل سهم، مقابل نقدى قدره ٣٧٠,٥ مليون ريال سعودي. يقوم كريستن كومرشال بنك لتد بتقديم الخدمات المصرفية والخدمات المتعلقة بها، وهو مسجل لدى كافة أسواق الأسهم في الباكستان، ولديه ٢٨ فرع كلها موجودة في الباكستان.

بلغت الشهرة الناجمة عن توحيد الأعمال بمبلغ ٣٨٩ مليون ريال سعودي. تتعلق الشهرة بالعواائد الجوهيرية المتوقعة نتيجة تطور بنك كريستن كومرشال بنك لتد من خلال مجموعة سامبا المالية، بالإضافة إلى الموجودات غير الملموسة الأخرى التي لم يتم إثباتها والتي تتمثل في شبكة فروعه المتواجدة في موقع إستراتيجية في المدن الباكستانية، وكذلك الوظيفين من ذوي الخبرات المحلية . تم قيد الشهرة الناجمة عن توحيد الأعمال في الموجودات الأخرى.

١٧- توحيد الأعمال - قمة

فيما يلي تحليلًا للقيمة العادلة والدفترية للموجودات والمطلوبات والالتزامات المختلفة لبنك كريستن كومرشارل بنك لتذكرة بتأريخ الشراء:

(بألاف الريالات السعودية)

| الموجودات | المطلوبات | صافي الموجودات المشتراء | الشهرة (إضاح ٨) |
|--|---|---------------------------|--|
| الموجودات | المطلوبات | صافي الموجودات المشتراء | الشهرة (إضاح ٨) |
| نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات، صافي قرفوس وسلف، صافي ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى | أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى | إجمالي الموجودات | تكلفة الشراء |
| ٤٦,٨٤٠ ٤٣٠,٤٥٠ ١٥٤,٦٧٣ ١٣٤,٢٥٢ ٥١,٩١٥ ٨٠,٥٥٣ | ٤٦,٨٤١ ٤٣٠,٤٥١ ١٥١,٣٣٠ ١٣٤,٢٥٢ ٩٥,١١٨ ٧٩,١٧٠ | ٨٩٨,٦٧٣ <u>٩٣٧,١٦١</u> | التدفقات النقدية الناتجة من الشراء: |
| | | | البلغ النقدي الدفوع |
| | | | النقدية وشبة النقدية الخاصة بالشركة التابعة المشتراء |
| | | | <u>٤٣,٣٤٤</u> |
| | | | |

لو تعمت عملية توحيد الأعمال في بداية السنة، لانخفض دخل العمليات الموحد للبنك بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي، وانخفاض صافي الدخل الموحد للبنك بمبلغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي.

١٨ - التزادات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ نظراً لعدم التوقع بتكبد خسائر جوهرية .

ب) التزادات الرأسمالية

إن التزادات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ المتعلقة بالبنك ومشتريات المعدات غير جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك .

ج) التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

ت تكون التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمانات، والقيولات، والإلتزامات غير القابلة للنفاذ لنحو الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات وإلعتادات المستندية (التي تمثل ضمانات غير قابلة للنفاذ من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى) تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات 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 القيولات تعهدات البنك لسداد الكببيات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القيولات قبل سدادها من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملزם به لأن البنك يتوقع بأن يفي العمالء بالتزاماتهم الأساسية.

تمثل الإلتزامات لنحو الإئتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لنحو الإئتمان على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات المحتملة لنحو الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لنحو الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لنحو الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

١٨ - التزامات والالتزامات المحتملة - تفاصيل

١) فيما يلي تحليلًا بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان :

| ٢٠٠٧ (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|--|-----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|----------|
| | أكبر من ٥ سنوات | ٥-٦ شهور | ٦-١٢ شهور | ١٢-٣ أشهر | خلال ٣ أشهر | الإجمالي |
| اعتدادات مستدبة | ٩٤٧٥٤٥٢ | - | ١٤٦٠٧٤٠ | ٣٠١٥٠٠ | ٦٧٦٠٨٠ | ٩٤٧٥٤٥٢ |
| خطابات ضئالت | ٢٤٦٤٥١٤١ | ١٧٩٣٦ | ٧٩٥٧٥٧٠ | ١٢٢٨٥٩١٤ | ٣٢٨٣٧٠١ | ٢٤٦٤٥١٤١ |
| قيولات | ٢٠٩٨١٦٨ | - | ٥٧٨٦٠ | ٦١٤٨١ | ٤٤٨٦٢٧ | ٢٠٩٨١٦٨ |
| الالتزامات غير قابلة للنفاذ لنج الائتمان | ٢٣٦٨٧٤٥ | ٦٤٣٩٢٨ | ١١٥٦٣٩٧ | ٤٥٤١٣٤ | ١١٤٢٨٦ | ٢٣٦٨٧٤٥ |
| أخرى | ٢٩٦٩١٨٠ | - | - | - | ٢٩٦٩١٨٠ | ٢٩٦٩١٨٠ |
| الإجمالي | | | | | | |
| | ٤١٥٥٦٢٦٦ | ٢٦١٨٦٤ | ١٥٧٥٩٧٣ | ١٦٣٦٢٠٤٩ | ١٣٦٥٦٨٠ | |

| ٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|--|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|----------|
| | أكبر من ٥ سنوات | ٥-٦ شهور | ٦-١٢ شهور | ١٢-٣ أشهر | خلال ٣ أشهر | الإجمالي |
| اعتدادات مستدبة | ٧٤٤١٦٨١ | - | ١٦٥٠٨٣٤ | ٢٠٤٣٤٨٠ | ٣٧٢٢٢٦٧ | ٧٤٤١٦٨١ |
| خطابات ضئالت | ١٦١١١٩٣ | ١٧٥٧٩٢ | ٥٩٣٤٩١٠ | ٥٦١٤٢٠٧ | ٤٤٧٨٥٥٢ | ١٦١١١٩٣ |
| قيولات | ٢٠٤٥٤٥٥ | - | ٥٦٧٤٨ | ٧١٨٢٤٢ | ٢٢٨٠٢٦٥ | ٢٠٤٥٤٥٥ |
| الالتزامات غير قابلة للنفاذ لنج الائتمان | ٩٩٢٢٥٩٤ | ٧٠١٨٣٦ | ٥٨٤٠٣٠ | ٣١٤٨٢٨٢ | ٣٧٧٤٩٢٤ | ٩٩٢٢٥٩٤ |
| أخرى | ٣٧٧٤٩٢٤ | - | - | - | - | ٣٧٧٤٩٢٤ |
| الإجمالي | | | | | | |
| | ٣٩٣٥٢٥١٥ | ٨٧٧٦٢٨ | ١٨٣٠٤٦٩٠ | ١١٩٤٣٩٧٥ | ٨٢٦٠٤٢٤ | |

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ما مجموعه ٧٣,٣٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ١٧٤٥٣ مليون ريال سعودي) .

٢) فيما يلي تحليلًا بالتزامات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | |
|-----------------|-----------------|-------------------------|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| ٣٥٧١٩٤٠ | ٣٢١١٢٤٣٨ | شركات |
| ٣٧٧٦٧٤٦ | ٩٣٢٥٧٣٢ | بنوك ومؤسسات ذاتية أخرى |
| ٣٨٢٩ | ١١٨٤٩٦ | أخرى |
| ٣٩٣٥٢٥١٥ | ٤١٥٥٦٢٦٦ | الإجمالي |

١٨ - التزادات والالتزامات المحتملة - تتمة

د) الموجودات المرهونة :

فيما يلي تحليلًا للموجودات المرهونة لدى المؤسسات المالية الأخرى كضمانات للفروض:-

| ٢٠٠٦ | | ٢٠٠٧ | |
|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| بألاف الريالات السعودية | الموجودات ذات العلاقة | بألاف الريالات السعودية | الموجودات ذات العلاقة |
| ٢٧٩٨٠١٠ | ٢٧٠٦٣٠٠ | ٧٧٥١٢٢١ | ٧٧٠٧٩٨٠ |
| ١٤٢٦٠٩١ | ١٤٣٣٤٢٠ | ٢٧٩٢٥٠ | ٢٧٦٧٤٠ |
| ٤١١٠٢٤ | ٤١٣٩٣٢٠ | ٤٠٥٤٣٤٧٠ | ٤٠٧٤٧٤٧٢٠ |
| | | | |
| | | | استثمارات متأخرة للبيع |
| | | | استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطأة |
| | | | الإجمالي |

هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء والتي أبرمها البنك كمستأجر غير جوهري بالنسبة للمركز المالي للبنك.

١٩ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

| ٢٠٠٦ | | ٢٠٠٧ | |
|-------------------------|--|-------------------------|--|
| بألاف الريالات السعودية | | بألاف الريالات السعودية | |
| ٤٦٦٨١٦ | | ٧١٢٨٤٣ | |
| ١٠٩٢١٠٢ | | ١٠٣٤٢٣ | |
| ١٨٩٥٨٩١٨ | | ٩٤٦٩٢٦ | |
| ٣١٢١٦٦ | | ٧٥٩٥٨٢ | |
| ٥٨٩٠١١٩ | | ٧٦٧٩٧٥٦ | |
| ٦٩٧٤٩٩٤ | | ٣٨٦٢٦٤ | |
| | | | دخل العمولات الخاصة : |
| | | | استثمارات : |
| | | | - متأخرة للبيع |
| | | | - استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطأة |
| | | | أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | | | قرصون وسلف |
| | | | الإجمالي |
| | | | مصاريف العمولات الخاصة : |
| | | | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | | | ودائع العملاء |
| | | | قرض لأجل وسندات دين مصدرة |
| | | | الإجمالي |

مجموعة ساما المالية

٢٠ - أتعاب الخدمات البنكية، صافي

| ٢٠٠٦ بألاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٧ بألاف الريالات ال سعودية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| ١٧٤٠٢٣ | ١٨٤٩٧٤ | دخل الأتعاب |
| ٤٦٨٣٠ | ١١٦٦٣٩ | - تداول الأسهم وإدارة الصناديق |
| ٤٢١٠٠١ | ٥٠٣٢٢٦ | - تمويل تجاري |
| ٢٥١١٧٩٢ | ١٧٠٨٦٧٣ | - تمويل شركات واستشارات |
| | | - خدمات بنكية أخرى |
| | | إجمالي دخل الأتعاب |
| (٨١٢٢٨) | (٧٧٨٠٤) | مصاريف الأتعاب |
| (٩١٨٠٦) | (٩٠٥٢٨) | - بطاقات |
| | | - خدمات بنكية أخرى |
| | | إجمالي مصاريف الأتعاب |
| | | أتعاب الخدمات البنكية، صافي |

٢١ - دخل المتاجرة، صافي

| ٢٠٠٦ بألاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٧ بألاف الريالات ال سعودية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| ٧٦٤٩ | ٩٤١٧٦ | سداد دين |
| ٥٤٨٠٣ | ٨٠٥٧٣ | مشتقات |
| ٢١٢٤٠ | (٣١١١) | أسهم وأخرى |
| ٨٣٦٩٢ | ١٤٣٧٣٨ | الإجمالي |

٢٢ - (خسائر) مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

| ٢٠٠٦ بألاف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٧ بألاف الريالات ال سعودية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| ٦٦٧ | (٦٨٦٣٣) | استثمارات متاحة للبيع |
| ٢٢٦٥ | ٣٦٨٨٢ | استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة |
| ٢٩٣٤ | (٣١٧٥١) | الإجمالي |

مجموعة سامي المالية

٢٣ - دخل العمليات الأخرى

| ٢٠٠٦ بألاف الريالات السعودية | ٢٠٠٧ بألاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| (١٢٣) | (٣٤٦) | خسارة بيع ممتلكات ومعدات |
| ٣١٠ | ١٢٥ | مكاسب بيع عقارات أخرى |
| ٤٤٢ | ١٢٢٤ | توزيعات أرباح |
| ٦٠٧٥ | ٢٢٩٧٢ | أخرى |
| <u>١١٧١٤</u> | <u>٣٤٩٦٥</u> | <u>الإجمالي</u> |

٢٤ - الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على عدد الأسهم البالغة ٦٠٠ مليون سهم.

٢٥ - توزيعات الأرباح ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها ٦٥٩ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٧ (٢٠٠٦: ١٠٢ : ١١٩ مليون ريال سعودي). لم يتم إظهار توزيعات الأرباح المقترن توزيعها كمطلوبات، وأدرجت ضمن حقوق المساهمين لحين المصادقة عليها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

بلغت الزكاة الشرعية المقدرة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ١١٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١٢٧ مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة. بلغ صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة ٢٧٠ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٦: ٤٠٣ ريال سعودي للسهم)، منها ريال سعودي للسهم (٢٠٠٦: ٢٧٠) تم دفعه كتوزيعات أرباح مرحلية.

بلغ التزام ضريبة الدخل المقدرة المستحقة على المساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية ٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٣٧ مليون ريال سعودي). سيتم خصم أية التزامات ضريبية مستحقة وغير مدفوعة عن عام ٢٠٠٧ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة. بلغ صافي الربح الموزع للسنة للمساهمين الأجانب ٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٤٠ مليون ريال سعودي).

٤٩ - النقدية وشبة النقدية

ت تكون النقدية وشبة النقدية لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:-

| ٢٠٠٦ بألف الريالات ال سعودية | ٢٠٠٧ بألف الريالات ال سعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| ٧٢٥٣٦٦٧ | ١٧١٤٢٠١ | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣) |
| ٣٢٦٢٥٠٢ | ٥٦٠١٠٦٠ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال سعين يوماً |
| <u>٩٩٣٥٧٥٥١٠</u> | <u>١٣١٥٧٦٥١٦</u> | الإجمالي |

٤٧ - قطاعات الأعمال

يتتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:-

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

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب الخاصة بالشركات وتقديم الخدمات التجارية المدنية والقروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى لها وكذلك المحفظة الاستثمارية التجارية للبنك والمشتقات والخدمات الاستثمارية المالية الخاصة بالشركات.

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

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية، وفي واحد وشركة تابعة في الخارج. إن نتائج العملات الخارجية لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل.

تم المعاملات بين قطاعات الأعمال 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 البنك. لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية أخرى بين القطاعات.

٤٧ - قطاعات الأعمال - تتمة

أ) فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ ، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والصادر الرأسمالية والاستهلاك للستين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

| الإجمالي | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | ٢٠٠٧ (بآلاف الريالات السعودية) |
|-----------|--------------|--------------|--------------------------------|
| ١٥٤٤١٣٩٧٤ | ٦٤٣٧٩١٣٤١ | ٢٧٥٤٥٩٩٠ | إجمالي الموجودات |
| ١٣٩٤٤٩١ | ١٣٩٨٣٤٢٣ | ٥٦١٦٤٦٤٢٦ | إجمالي المطلوبات |
| ٧١٩٦٣٤٨٨ | ٦٤١٠٥٤ | ٤٣٨٩٦٣٢ | إجمالي دخل العمليات |
| ٢٣٨٨٤٠٦ | ٢١٧٩٨٧ | ٧٠٤٤٣٦ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٤٠٧٦٣٢ | ٤٢٣٠٦٧ | ٢٥٧٢٥٩٨٠ | صافي الدخل |
| ١٥١٨٧٠ | ٨١٧١ | ٤٧٣٨٤ | مصاريف رأسمالية |
| ١٢٢٦٨٦ | ٥١٨٠ | ٦٢٤٦٤ | استهلاك |
| الإجمالي | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | ٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية) |
| ١٢٤٠١٤٨١٣ | ٥٠٥٣١٧٩١ | ٢٥٩٤٢١٢٦ | إجمالي الموجودات |
| ١٠٨٧١٥١٩٥ | ١٠٣٠١٢٩٧ | ٤٧٧٢٣٤٤٠ | إجمالي المطلوبات |
| ٧٢٧٢٢ | ٥٦٩٠٧٩ | ٤٢٥٤٧٤٨٧ | إجمالي دخل العمليات |
| ٢٠٦٢٣٥٢ | ١٠٣٣٨١ | ٦٥٦٢٩٩ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٥٢١٣٧٠ | ٤٦٥٦٩٨ | ٣٢٤٥٢١٥ | صافي الدخل |
| ١٥٢٦١٩ | ٣٣٩٩ | ٤٢٣٥١ | مصاريف رأسمالية |
| ١١٠٧٨٣ | ٦٥٤٤ | ٤٧٦٧٩ | استهلاك |

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

| الإجمالي | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | قطاع الأفراد | ٢٠٠٧ (بآلاف الريالات السعودية) |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--|
| ١٣٦٤٤٥١٦٦ | ٤٩٨٦١٣٢١ | ٢٢٥٩٣٤٨٩ | ٤٩٣٥٦ | مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي |
| ٢١٦٥١٥٠٩ | - | ٢١٠٤٥٣٩٠ | ٦٠٥١١٩ | التعهدات والالتزامات المحتملة |
| ١٤١١٥٤٤٣ | ٣١٩٨٥٠٥ | ٣١٠٨٦ | - | المشتقات |
| الإجمالي | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | قطاع الأفراد | ٢٠٠٦ (بآلاف الريالات السعودية) |
| ١٠٩٤٥٧٢ | ٥٠١٢١ | ٥٠٤٩٥١٢١ | ٢٢٥٣٨٩٠٩٥ | مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي |
| ٢٥٤٠٠٠ | - | ٢٤٦٥٤٧٠ | ٦٠٣٥٣٠ | التعهدات والالتزامات المحتملة |
| ٦٠٩٤٢٩٤ | ٥٠٣٧٨ | ٢٨٣١٥ | ١٣٧١٦٠١ | المشتقات |

تشتمل مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك على القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي فيما عدا النقية والأرصدة لدى البنك المركزية، والمتلكات والعدات، والموجودات الأخرى. تم عرض مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة، والمشتقات بالمعادل الائتماني لها طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.

٤٨ - مخاطر الإنتمان

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

إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الإنتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإنتمان المتعلقة بأنشطةه التجارية وذلك بابرام إتفاقيات مقاضة رئيسية والدخول في ترتيبات شمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإيقاف المعاملات وسدادها على أساس صافي القيمة الحالية.

يترتب التركيز في مخاطر الإنتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى نشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس النطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الإنتمان إلى مدى 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.

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

يقوم البنك بتصنيف مخاطره إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتعاشى مع التصنيفات المعترف بها عالمياً، منها ثمانية أنواع للقروض العالمية وأثنين لغير العاملة . يتم تقويم كل مقرض على أساس نظام تصنيف الديونية المطورة داخلياً والذي يقوم بتقييم المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية. تؤدي هذه التصنيفات إلى إجراء التقويم والمراجعة. تتم مراجعة هذه التصنيفات سنويًا على الأقل أو خلال فترة أقل عندما يستدعي الأمر ذلك. كما أن هذه التصنيفات تشكل أساس للتركيزات الإنتمانية وتعرف الإدارة على حالات الإنتمان الرئيسية. يتم اعتبار المخاطر التي تصنف بأقل من نطاق تصنيف معين مشكوك فيها ويتم تكوين مخصص خاص مقابل هذه القروض وذلك بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع قيمتها الدفترية وفقاً للأسس المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). كما أن الانخفاض وعدم المقدرة على التحصيل يتم قياسهما والاعتراف بهما على أساس المحفظة لجموعة القروض المشابهة والتي لم يتم تحديدها على أنها مشكوك فيها.

٤٨ - مخاطر الإثتمان - قمة

١) يوضح الجدول الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

| <u>ملايين الريالات السعودية</u> | <u>٢٠٠٦</u> | <u>٢٠٠٧</u> | <u>الموجودات</u> |
|---------------------------------|---------------|---|------------------|
| ١٤٤٤٢٦ ر.س | ٣١٢٤٣٤ ر.س | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | |
| ٤٩٩٢٨٢٥٧ ر.س | ٥٣٥٨٤٤٢٥ ر.س | استثمارات واستثمار في شركة زميلة ، صافي | |
| ٦٤٧٢٧٠٢٧ ر.س | ٨٠٥٥٣٣٠٧ ر.س | قرصون وسلف ، صافي | |
| ٩٧٧٢٥٦٨٥٩ ر.س | ١٣٦٤٥١٩٦٦ ر.س | إجمالي الموجودات | |
| ٠٠٠٤٢٥٤٢٥ ر.س | ٢١٦٥١٥٠٩ ر.س | التعهدات والالتزامات المحتملة | |
| ٢٩٤٦٩٦٦٤ ر.س | ١٤١١٥٠٤٣ ر.س | المشتقات | |
| ٢٦٦٣٠٣٨٨١ ر.س | ١٧٢٧١٨٢١٥ ر.س | المجموع | |

- ٢٩ - التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

| الإجمالي | الإجمالي | قرض وسلف، حالي | شركة زميلة - صافي | استثمارات واستثمار في المالية الأخرى | أرصدة لدى البنك والمؤسسات | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزية | الموجودات | ٤٠٧ (بآلاف الريالات السعودية) |
|--------------------------|----------|----------------|-------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------------------|
| دول مجلس التعاون الخليجي | السعودية | والشرق الأوسط | آسيا | الشمالية | أوروبا | أمريكا | جنوب شرق آسيا | دول مجلس التعاون الخليجي |
| ١٤٧٥٤٧٧٩٦ | ١١٢٨١٣ | ١٢٥٦٤٩٢ | ١٢٥٩٤٣٦ | ١٢٦٤٣٦ | ٥١٧٤٠٨ | ٦٤٢٥٥١ | ١٢٧٤٦٩٦ | ٣٤٧٧٧٠ |
| ٨١٥٥٣٣١٧ | ٦١٨٧٦٨ | ٤٨٤٤٣٦ | ٦١٧٦٣ | ٦٥١٦٣ | ٦٥١٧٤٠٨ | ٦٥١٧٤٠٨ | ٦١٨٦٤٢ | - |
| ٥٣٥٨٤٥٤٥ | ٤٤٤٢٥٥١ | ٩٤٠٢٠١ | ٩٤٠٢٠١ | ٨٦٤٥٥٦١٠ | ٨٦٤٥٥٦١٠ | ٨٦٤٥٥٦١٠ | ٦٦٤٢١٥ | ٥٣٦٧٩٩ |
| ٨١٥٥٣٣١٧ | ٦١٨٧٦٨ | ٣٠٨٨٩٥ | ٣٠٨٨٩٥ | ٢١٣٢١٥ | ٢١٣٢١٥ | ٢١٣٢١٥ | ٢١٣٢١٥ | ٥٣٦٧٩٩ |
| ٥٣٥٨٤٥٤٥ | ٤٤٤٢٥٥١ | ٢٤٥٣٣٩ | ٢٤٥٣٣٩ | ٨٦٤٥٥٦١٠ | ٨٦٤٥٥٦١٠ | ٨٦٤٥٥٦١٠ | ٨٦٤٥٥٦١٠ | ٥٣٦٧٩٩ |
| ٨١٥٥٣٣١٧ | ٦١٨٧٦٨ | ٧٦٤٩٧ | ٧٦٤٩٧ | - | ٢٣٠٨٨١٦ | ٢٣٠٨٨١٦ | ٢٣٠٨٨١٦ | ٤٤٤٢٥٥١ |
| ١٤٧٥٤٧٧٩٦ | ١١٢٨١٣ | ١٢٥٦٤٩٢ | ١٢٥٩٤٣٦ | ١٢٦٤٣٦ | ١٢٦٤٣٦ | ١٢٦٤٣٦ | ١٢٦٤٣٦ | ١١٢٨١٣ |

مجموعة سامي المالي

٤٩ - التركيز الجغرافي - قمة

| بيانات الائتمان | | | | | | | | | | الإجمالي | |
|------------------------------------|-----------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------------------------|----------------|
| النوع | | | | | المقدار | | | | | القيمة | |
| النوع | المقدار | النوع | المقدار | النوع | المقدار | النوع | المقدار | النوع | المقدار | النوع | المقدار |
| النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | ١٠٥٢٥٥٤٥ | - | - | - | ٧٠٨٥٧ | - | - | ١٠٦٥٩٦٨ | ١٠٦٥٩٦٨ | النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | ١٠٥٢٥٥٤٥ |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | ٣٧٢٨٤٩٩ | ١١٧٤٥٥٩ | ٢٩٤٤٨ | ٢٠٧٥٦٥ | ١٨٩٢٦٦٦ | ٣١٤١١٥ | ١٨٩٢٦٦٦ | ٢٢٥٦٦٢ | ٢٢٥٦٦٢ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | ٣٧٢٨٤٩٩ |
| الآخرين | ٦٧٠٨١١٢٧ | ٧٠٨٩٤٦٦ | ٧٧٠٦٦٢ | ٨١٤٩٥٠ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | الآخرين | ٦٧٠٨١١٢٧ |
| ودائع العملاء | ١١٥٨١١٢٧ | ٧٧٥٤٤٠ | ٧١٥٠٢٠ | ١٦٤٠٧٥ | ١٦١٤٠٢٠ | ٣٥٩٩٤٣ | ٣٥٩٩٤٣ | ٣٥٩٩٤٣ | ٣٥٩٩٤٣ | ودائع العملاء | ١١٥٨١١٢٧ |
| قرض لأجل | - | - | - | - | - | - | - | - | - | قرض لأجل | - |
| سندات دين مصدرة | ٢٠٣٨٩٥٨ | ٣٣٦٩٩٦ | - | - | ١٤٩٦٤٦٧ | ٥٠٥٤٦٩٥ | - | - | - | سندات دين مصدرة | ٢٠٣٨٩٥٨ |
| الإجمالي | ٩٣٥٤٣٦ | ٧٨١٧٣٠ | ٧٨١٧٧٤ | ٣١٠٨٠٨٤ | ١٢٥٩٧٢٧ | ١٥٦٨٩٤٨ | ١٠٩٣٥١٤٣٠ | ١٠٩٣٥١٤٣٠ | ١٠٩٣٥١٤٣٠ | الإجمالي | ٩٣٥٤٣٦ |
| التعهدات والإلتزامات المحتكرة | ٤١٥٥٢٩٩ | ٣٠٧٥٦٣ | ٢٠١٩٧٥ | ١٠٥٥٤٣٠ | ٥٩٨٢٣٣٠ | ٤٤٤٤٣ | ٣٠٧٠٨٧١٧٦ | ٣٠٧٠٨٧١٧٦ | ٣٠٧٠٨٧١٧٦ | التعهدات والإلتزامات المحتكرة | ٤١٥٥٢٩٩ |
| مخاطر الائتمان | بيانات الائتمان | | | | | | | | | | مخاطر الائتمان |
| التعهدات والإلتزامات المحتملة | ١٦٦٦٧٩٧٢ | ١٦٦٦٧٩٧٢ | ١٦٦٦٧٩٧٢ | ١٦٦٦٧٩٧٢ | ١٦٦٦٧٩٧٢ | ١٦٦٦٧٩٧٢ | ١٦٦٦٧٩٧٢ | ١٦٦٦٧٩٧٢ | ١٦٦٦٧٩٧٢ | التعهدات والإلتزامات المحتملة | ١٦٦٦٧٩٧٢ |
| الشتقات | ٥٨٨٢٤٨٣٦ | ٨٩٩٨٣٦ | ٨٩٩٨٣٦ | ٨٩٩٨٣٦ | ٨٩٩٨٣٦ | ٨٩٩٨٣٦ | ٨٩٩٨٣٦ | ٨٩٩٨٣٦ | ٨٩٩٨٣٦ | الشتقات | ٥٨٨٢٤٨٣٦ |
| الإجمالي | ٣٥٥٥٢٩٩ | ٥٧٧٥٢٩٩ | ٤٤٤٤٣ | ٣٠٧٠٨٧١٧٦ | ٣٠٧٠٨٧١٧٦ | ٣٠٧٠٨٧١٧٦ | ٣٠٧٠٨٧١٧٦ | ٣٠٧٠٨٧١٧٦ | ٣٠٧٠٨٧١٧٦ | الإجمالي | ٣٥٥٥٢٩٩ |
| النوع | بيانات الائتمان | | | | | | | | | | النوع |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | ١٠٦٥٩٦٨ | - | - | - | ٧٠٨٥٧ | - | - | ١٠٦٥٩٦٨ | ١٠٦٥٩٦٨ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | ١٠٦٥٩٦٨ |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | ٣٧٢٨٤٩٩ | ١١٧٤٥٥٩ | ٢٩٤٤٨ | ٢٠٧٥٦٥ | ١٨٩٢٦٦٦ | ٣١٤١١٥ | ١٨٩٢٦٦٦ | ٢٢٥٦٦٢ | ٢٢٥٦٦٢ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | ٣٧٢٨٤٩٩ |
| الآخرين | ٦٧٠٨١١٢٧ | ٧٧٠٦٦٢ | ٨١٤٩٥٠ | ٨١٤٩٥٠ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | الآخرين | ٦٧٠٨١١٢٧ |
| استثمارات صافي | ٤٧٣٩٨٤٩٩ | ٧٠٨٩٤٦٦ | - | - | ٧٦٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | استثمارات صافي | ٤٧٣٩٨٤٩٩ |
| قروض وسلف صافي | ٦٧٠٨١١٢٧ | ٧٥٨٩٤٣٥ | - | - | ٧٦٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | ٦٧٣٣٦٢ | قروض وسلف صافي | ٦٧٠٨١١٢٧ |
| الإجمالي | ١٢١٤٤٩٧ | ١١٨٥١٠٠ | ١٠٦٥٥١٠ | ٩٣٥٤٦٩ | ٨٢٣٩٦٩ | ١٢٣٥٤٦٥ | ١٠٦٥٩٦٨ | ١٠٦٥٩٦٨ | ١٠٦٥٩٦٨ | الإجمالي | ١٢١٤٤٩٧ |

مجموعة سامبا المالية

- ٢٩ - التركيز الجغرافي - قمة

| الإجمالي | دول أخرى | آسيا | الدّيالىنة | أوروبا | والمشرق الأوسط | السعودية | المملكة العربية | التعاون الخليجي | أمريكا | جنوب شرق آسيا | دول مجلس |
|---------------------------------|----------|----------|------------|----------|----------------|-----------|-----------------|-----------------|---------|---------------|------------|
| (ملايين ريالات السعودية) | | | | | | | | | | | |
| ٥٧٨٥٣٩١٠ | ١٠٤٥٤٧ | ٢٥٨٣ | ٣٤٢٨٧٧ | ٢٠١٥٧٠ | ١٢٧٣٣٠ | ١٩٢١٦٠٣ | ١٩٢١٦٠٣ | ١٢٧٣٣٠ | ٢٠١٥٧٠ | ٣٤٢٨٧٧٧ | ٥٧٨٥٣٩١٠ |
| ٩٤٨٥٥٦٥٢ | ١٨٦٢٣١٨٦ | ٣١٨٩ | ١٢٢١٧٨ | ٢٠٤٥٧٩٦ | ٣٧١٠٣ | ٩١٦٧٤٠٠ | ٩١٦٧٤٠٠ | ٣٧١٠٣ | ٢٠٤٥٧٩٦ | ١٢٢١٧٨ | ٩٤٨٥٥٦٥٢ |
| ٢٢٥١٥١١ | ٩٣٧٥٠ | - | ٢٧٥١٢٥ | ٩٩٠٠٠١ | ٧٤٨١٤٥ | ١٤٢٥٠٠ | ١٤٢٥٠٠ | ٧٤٨١٤٥ | ٩٩٠٠٠١ | ٢٧٥١٢٥ | ٢٢٥١٥١١ |
| ٢٢٤٥١٦٦ | ٣٣٦٨٤٦ | - | - | ١٦٨٣٠٤٦ | ٥٠٥٢٦٨ | - | - | ٥٠٥٢٦٨ | ١٦٨٣٠٤٦ | - | ٢٢٤٥١٦٦ |
| الإجمالي | | | | | | | | | | | |
| ٤٠٤٩١٦٩٣٢٢ | ٢٥٨٣٧٤٢٩ | ٥٦٧٧٢ | ٣٨٣٥٨٨١ | ٤٤٢٠٤٩٢ | ١٧٥٧٨٤٩٦ | ٩٢٧٧٨٢٠٣ | ٩٢٧٧٨٢٠٣ | ١٧٥٧٨٤٩٦ | ٤٤٢٠٤٩٢ | ٣٨٣٥٨٨١ | ٤٠٤٩١٦٩٣٢٢ |
| ٣٩٣٥٢٥٥٩٥ | ٦٥٥٦٦٤ | ٤٢٦٨٩٠١٣ | ٩٨٦٥٠٢ | ٥٨٣٤٣٢ | ٨٠٥٢٢٧ | ٢٨٧٧٢٤٥٩٦ | ٢٨٧٧٢٤٥٩٦ | ٨٠٥٢٢٧ | ٥٨٣٤٣٢ | ٩٨٦٥٠٢ | ٣٩٣٥٢٥٥٩٥ |
| الإجمالي | | | | | | | | | | | |
| ٢٥٣٥٤٠٠٠ | ٢٤٩٦٣٧ | ١٠٧٩١٥٦ | ٣٢٠٤٥١ | ٢٩٩٩٢٧٢ | ٣٨٤٣٤٢ | ٢١٢٢١٩٤٢ | ٢١٢٢١٩٤٢ | ٣٨٤٣٤٢ | ٢٩٩٩٢٧٢ | ٣٢٠٤٥١ | ٢٥٣٥٤٠٠٠ |
| ٦٩٩٤٢٩٤ | ١٧٣٣٧٧ | - | ٧١٩٦٦٢ | ٢٦٧٩٨٠٩ | ١٣٤٧٤٥ | ٢٩٨٦٧٠١ | ٢٩٨٦٧٠١ | ١٣٤٧٤٥ | ٢٦٧٩٨٠٩ | ٧١٩٦٦٢ | ٦٩٩٤٢٩٤ |
| ٣١٩٤٨٢٩٤ | ٤٢٣٠١٤ | ١٥٦١٥٦ | ٥٦٧٩٠٨١ | ٥٩٦٧٩٠٨١ | ٥٩٦٧٩٠٨١ | ٢٣٢٠٧٤٣ | ٢٣٢٠٧٤٣ | ٥٩٦٧٩٠٨١ | ٥٦٧٩٠٨١ | ١٥٦١٥٦ | ٣١٩٤٨٢٩٤ |

لا تشمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات أسواق المال وودائع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (٢٠٠٦: لا شيء)، لدى فرع خارجية لبنوك محلية.

تظهر مخاطر الائتمان بالمعادل الائتماني لها طبقاً لما حدده مؤسسة النقد العربي السعودي.

ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للتروض والسلف غير العاملة ومحصص خسائر الائتمان:

| مخصص خسائر الائتمان | القروض والسلف غير العاملة، صافي | (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------|--------------------------|
| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | المملكة العربية السعودية |
| ٢٧٨٠٩٠٨ | ١١٢٣ | ١٥٤٢٦٨٨ | ١٧٣٢٤٦٨ | دول مجلس التعاون الخليجي |
| ٤٠٣٣ | ١٠٢ | ٤٠٣٣ | ١٠٢ | والشرق الأوسط |
| ١٤٦,٤٠١ | - | ١٤٥,٩٥٣ | ١٤٥,٩٥٣ | جنوب شرق آسيا |
| ٢٧٨٤٩٤١ | ٤٤٦ | ١٧٩٥٤٣ | ١٧٩٥٢١ | الإجمالي |

مجموعة سامايا المالية

٣٠ - مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية بسبب التغيرات التي تطرأ على الأسعار في السوق مثل معدل أسعار العمولات وأسعار العملات وأسعار الأسهم. يصنف البنك مخاطر السوق التي يتعرض لها كمخاطر تتعلق بعمليات المشارية، وغير المشارية، والعمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات الماجرة

قام البنك بوضع حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة في إدارة محفظة الاتجار، وعليه، حتى تتم إدارة مخاطر السوق المتعلقة بمحفظة الماجرة، فإن البنك يقوم بشكل دوري بتطبيق طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقدير مخاطر السوق المعرضة لها بالإضافة إلى تقرير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في حالات السوق.

ويحجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك طرق محاكاة عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات الماجرة بناءً على البيانات التاريخية. تضم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي هناك قيود على استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها ترتكز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديرًا وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب لا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر، مخاطر المحفظة الماجرة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي لا تحدث خارج فترة الثقة المحددة. لكن نتائج عمليات الماجرة الفعلية يمكن أن تختلف عن طريق احتساب القيمة المعرضة للمخاطر، خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً إيجابياً عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال إختبارات الجهد لراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧:

٢٠٠٧

| الإجمالي | الأسهم | الخاصية | أسعار العمولة | تحويل العملات | | |
|----------|--------|---------|---------------|---------------|----------|--|
| | | | | | الأجنبية | الإجمالي |
| ٢٩٧٥٨ | ٢٧٥٨ | ٧١٧٠ | ١٩٨٣٠ | ١٩٨٣٠ | ٢٩٧٥٨ | القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ |
| ١٢٩٨٦ | ٢٢٣٦ | ٧٩٦٠ | ٢٧٩٠ | ٢٧٩٠ | ١٢٩٨٦ | متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٠٧ |
| الإجمالي | الأسهم | الخاصية | أسعار العمولة | تحويل العملات | | |
| | | | | | الأجنبية | الإجمالي |
| ١٢٨٢٢ | ٢٨٦٢ | ٦٤٥٠ | ٣٥١٠ | ٣٥١٠ | ١٢٨٢٢ | القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ |
| ١٢٢٠٣ | ٣٧٣٣ | ٣٣٩٠ | ٣١١٠ | ٣١١٠ | ١٢٢٠٣ | متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٠٦ |

٢٠٠٦

ب) مخاطر السوق – المتعلقة بغير عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية

تتمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية بسبب التغيرات التي تطرأ على الأسعار في السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم. يصنف البنك مخاطر السوق التي يتعرض لها كمخاطر تتعلق بعمليات المضاربة، وغير المضاربة، والعمليات المصرفية.

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة الخاصة نتيجة لاحتياط تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات خلال الفترات الزمنية المقررة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً، ويستخدم استراتيجية تنظيم المخاطر لضمانبقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضح الجدول أدناه مدى تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة الخاصة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقىت ثابتة: على قائمة الدخل الموحدة للبنك وحقوق الملكية. إن مدى تأثير الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي تلك العمولات الخاصة لمدة سنة وذلك على أساس الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية بفائدة عائمة كما في - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، شاملأثر أدوات التغطية. يتم احتساب مدى الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة. فيما يلي تحليلًا بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقاومة. يتم مراقبة العدليات المصرفية وتحليلها حسب تركيز العملات، وفيما يلي تحليلًا بالآثار المتعلقة بها:

(بآلاف الريالات السعودية)

| الإجمالي | الأشهر على حقوق المساهمين | الزيادة/ الانخفاض على دخل في نقطة العولات الأساس الخاصة | العملة | ٢٠١٧ | | | |
|----------|---------------------------------|--|--------|----------------|-------|-----|--------------|
| | | | | ٦ أشهر | | | |
| | | | | ٦ - ١ سنوات | | | |
| | | | | ١٢ - ٦ شهر | | | |
| | | | | أو أقل | | | |
| (١٥٦) | (٤) | (٣٨) | (٤٥) | (٦٩) | ٣٠٤ | % ١ | ريال سعودي |
| (٤٥١) | (٢) | (٣٤٦٧) | (٣٤٢) | (٤٨٠) | (٩٦٢) | % ١ | دولار أمريكي |
| (٢٣٣٦) | (٤٦١) | (٤٢٠) | (٢٥١) | (٤٢٠) | (٥٧٧) | % ١ | يورو |

(بآلاف الريالات السعودية)

| الإجمالي | الأشهر على حقوق المساهمين | الزيادة/ الانخفاض على دخل في نقطة العولات الأساس الخاصة | العملة | ٢٠١٦ | | | |
|----------|---------------------------------|--|--------|----------------|-------|-----|--------------|
| | | | | ٦ أشهر | | | |
| | | | | ٦ - ١ سنوات | | | |
| | | | | ١٢ - ٦ شهر | | | |
| | | | | أو أقل | | | |
| (٣٨٣) | (١) | (١٤١) | (١٠٠) | (١٤١) | ١٥٥ | % ١ | ريال سعودي |
| (٢٥٥) | (١) | (١١١) | (٨٠) | (٤٥) | (٥٩٢) | % ١ | دولار أمريكي |
| (٢٤٤٣) | (٤٤٩) | (٣٤٩) | (٧١٤) | (١٩٢) | (١٨٨) | % ١ | يورو |

يتعرض البنك لمختلف المخاطر المتعلقة بتأثير التقلبات في أسعار العولات السائدة في السوق على مركزه المالي ونطاقه النقدي. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العولات، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العولات الخاصة نتيجة لعدم التطبيق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها خلال فترة زمنية محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بتطابقة تاريخ تجديد تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

مجموعة سامي الماليية

| العمولة الفعلي | الإجمالي | غير مرتبطة بعمولة | أكثر من 5 سنوات | 5-1 سنوات | شهر 12-3 | أشهر 3 | خسال | (بيان إلى الولايات السعودية) |
|----------------|-----------|-------------------|-----------------|-----------|-----------|----------|----------|---|
| % ٤٨ | ١١,٩٧٩٦٣٠ | ٦٤٥٩٠٢٨ | - | - | - | ٤٦٣٨٦٠٢ | ٤٦٣٨٦٠٢ | الموجودات |
| % ٤٩ | ٢٣١٢٤٤٣٤ | ٥٠٣٥٥٥٥ | - | - | ١٢١٢١ | ١٢١٢١ | ١٢١٢١ | تقدمة وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| % ٤٥٨ | ٥٣٥٨٤٤٢٥ | ٥٩٠٤١٣ | ١٦٧١٧٧٣٢ | ٥٣٧٨٤٤٧٩ | ٥٩٩٢٥٩٩٣٨ | ٢٤٩٠٤٨٦٣ | ٢٤٩٠٤٨٦٣ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| % ٦٦٥ | ٨٠٥٥٣٣٧ | ٤٣٨٥ | ٣٨٠٣٩١١ | ١١٥١٣١٣٠ | ٢٦٦٨١٢٥٤ | ٣٩٥٠٦٢٧ | ٣٩٥٠٦٢٧ | استثمارات واستثمارات في شركات شقيقة، صافي |
| | ٨٣٢٩٨٧ | ٨٣٢٩٨٧ | - | - | - | - | - | قروض وسلف، صافي |
| | ٦٠٣٣٢١٩١ | ٦٠٣٣٢١٩١ | - | - | - | - | - | متلكات ومعدات، صافي |
| | ١٥٤٤١٣٩٧٤ | ١٤٤٢٣٥٥٩ | ٢٠٥٢١٦٤٣ | ١٥٨٩١٦٦٩ | ٣٢٦٨٦٣١٣ | ٧٠٨٩٠٨٥٠ | ٧٠٨٩٠٨٥٠ | موجودات أخرى |
| | | | | | | | | إجمالي الموجودات |
| % ٤٦٤ | ١١٤٢٤٩٩٩ | ٤٩٤٥٣٣ | - | ٢٢٥٧٤٠ | ٩٣٣١٦٤ | ٩٧٧١٥٦٢ | ٩٧٧١٥٦٢ | المطلوبات وحقوق الملكية |
| % ١٩٤ | ١١٥١١٢٧٩ | ٤٥٠١٥٥٩٦ | ٩٢٤٦٥٤ | ٢٨٠٥٢٢٧ | ١٠٨٩٤٢١٤ | ٥٦١٧١٥٨٨ | ٥٦١٧١٥٨٨ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | ٧١٦٣١٧٥ | ٧١٦٣١٧٥ | - | - | - | - | - | دائع العدالة |
| % ٥٤٤ | - | - | - | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| | ٢٤٣٨٩٥٨ | - | - | - | ٩٦٨٢٦ | ١٩٤٢١٣٢ | ١٩٤٢١٣٢ | قرض لأجل |
| | ١٧٩٧٥٥٦٣ | ١٧٩٧٥٥٦٣ | - | - | - | - | - | سداد دين مصدرة |
| | ١٥٤٤١٣٩٧٤ | ٧٠٦٤٨٨٦٧ | ٩٢٤٦٥٤ | ٣٠٣٠٩٩٦٧ | ١١٩٢٤٢٠٤ | ٦٧٨٨٥٢٨٢ | ٦٧٨٨٥٢٨٢ | حقوق الساهمين |
| | | | | | | | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | | | | | | |
| | (٣٥٤٩) | - | (٩٤٥٦٠٣) | (١٤٣٩٢٠) | (٢٣٠٨) | ٣٠٠٥٥٦٨ | ٣٠٠٥٥٦٨ | الفجوة للبنوك داخل قائمة المركز المالي |
| | (٣,٣٢٧) | | | | | | | الفجوة للبنوك خارج قائمة المركز المالي |
| | | | | | | | | إجمالي الفجوة الخاصة |
| | | | | | | | | مخاطر أسعار العمولات |
| | | | | | | | | الموقف التراكمي الخاضع |
| | | | | | | | | مخاطر أسعار العمولات |

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

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي سينتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة.

يتعلق سعر العمولة الفعلي الموضح أعلاه بال موجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات القائمة في نهاية السنة.

٤) مخاطر العملات الأجنبية

يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات ضمن أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. تقوم الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لراكيز العملات، لليلة واحدة وخلال اليوم واستراتيجيات التغطية، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً صافياً مخاطر العملات الجوهرية كما في نهاية السنة:

| | | |
|----------------|----------------|----------------|
| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | |
| بألاف الريالات | بألاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| مركز دائن | مركز مددين | |
| <hr/> | <hr/> | |
| (١٨٢١٣١١) | ١٦٦٢٦١ | دولار أمريكي |
| - | ٣٣٠١٥ | روبية باكستاني |

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التغير في أسعار العملات الأجنبية. لقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود لهذه المخاطر لكل عملية والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمانبقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه مخاطر العملات الجوهرية التي يتعرض لها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على الموجودات والمطلوبات المالية النقدية غير المقتناة لأغراض الملاحة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يحتسب تأثير احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات مقابل الريال السعودي مع إبقاء التغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات غير المقتناة للاتجار بالعملات ذات المخاطر) وعلى حقوق المساهمين (بسبب تغيرات في القيمة العادلة في القابضات واتفاقيات أسعار العملات الأجنبية المستخدمة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية). يوضح التأثير الإيجابي للزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين. كما يوضح التأثير السلبي للتقصان المحتمل في قائمة الدخل الموحد وحقوق المساهمين.

| مخاطر العملات | نسبة التغير في | الأثر على صافي الدخل | كملاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | نسبة التغير في | الأثر على صافي الدخل | كملاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ |
|-------------------------|----------------|----------------------|-------------------------|----------------|----------------------|-------------------------|
| بألاف الريالات السعودية | % | سعر العملة | بألاف الريالات السعودية | % | سعر العملة | بألاف الريالات السعودية |
| - | ٣٧٧ | % | دولار أمريكي | - | - | ورو |
| - | (٩٣٩) | % | - | - | - | - |
| مخاطر العملات | نسبة التغير في | الأثر على صافي الدخل | كملاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | نسبة التغير في | الأثر على صافي الدخل | كملاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ |
| بألاف الريالات السعودية | % | سعر العملة | بألاف الريالات السعودية | % | سعر العملة | بألاف الريالات السعودية |
| - | ٣٨ | % | دولار أمريكي | - | - | ورو |
| - | ٥١١ | % | - | - | - | - |

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية المقننة لغير المتاجرة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

فيما يلي بياناً للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم على استثمارات الأسهم المتاحة للبيع لدى البنك معبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة:

| نسبة التغير في سعر السهم % | التأثير على سعر السهم % | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | غير متداولة |
|----------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| ٤٥٥٢ | % | ٤٩٩٨ | % | |

٤) مخاطر السيولة

تتمثل 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 الإنثماري 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 وشيك النقدية، والأوراق المالية القابلة للبيع.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٩٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٢٪ من ودائع الإدخار والأجل (٢٠٠٦ : ٧٪ و ٢٪ على التوالي).

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه . ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السنادات الحكومية السعودية 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 السنادات الحكومية السعودية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الاسمية للسنادات المقننة.

- ٣٦ - مخاطر السبوبة - تتبه

١) فيما يلي تحليلًا لمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين :

تشتمل الجداول أدناه على ملخص بمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الساهمين الخاصة بالبنك . تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة التبقيّة بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ يعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق التعاقدي الفعلي حسبما تظهره الواقع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتوفّر السيولة . كما تقوم الإداره بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك . لأغراض العرض، تتضمن مجموعة "الغير ثابتة الاستحقاق" الودائع تحت الطلب.

| الإجمالي | | بدون تاريخ إستحقاق | أكبر من 5 سنوات | ٥-١ شهور | ١٢-٣ شهور | خلال ٣ أشهر | الموجودات |
|------------------|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| مليارات | مليارات | مليارات | مليارات | مليارات | مليارات | مليارات | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١١٠٩٧٤٦٣ | ٤٩٠١٠٣٤ | - | - | - | ٦١٩٦٥٩٦ | ٦١٩٦٥٩٦ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٢٤٣٤٤٢ | ٤٠٣٥٥٦ | - | - | ١٢١٢٠ | ١٧٧٩٦٧٥٨ | ١٧٧٩٦٧٥٨ | استثمارات، صافي |
| ٥٣٤٢٥ | ٥٤١٣ | ٣٦١١٤٣٣٩ | ١٩٠٦٨١٥٩ | ٤٧٤٠٩٢٩ | ٢٣٧٥٥٨٥ | ٢٣٧٥٥٨٥ | قرض وسلف، صافي |
| ٨١٥٥٣٣٧ | - | ٧١٩٣٤٤٠ | ٤٠٣٧١٤٤ | ٢٩٠٢٣٤٣٠٧ | ٢٣٤٢٨٨٤٦٦ | ٢٣٤٢٨٨٤٦٦ | متلكات وعوائد، صافي |
| ٨٣٢٩٨٧ | ٨٣٢٩٨٧ | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ٤٠٤٣١٩١ | ٦١٠٢٦٣٥٦ | - | - | ٩٧٣ | ٥٨٦٢ | ٥٨٦٢ | إجمالي الموجودات |
| ١٥٤٤١٣٩٧٤ | ١٢٤٠٨٥٤٦٦ | ٣٣٢٠٧٧٧٩ | ٤٠٣٠٣٢ | ٣٣٩٨٨٣٢٩ | ٣٣٦٥٨٢١٧ | ٣٣٦٥٨٢١٧ | الطلبيات وحقوق الملكية |
| ١١٤٤٤٩٩٩ | ٤٩٦١٥١ | ٦١٣٥٤ | ٢٢١٨٣٢ | ٩١٠٨٣٢ | ٩٠١٠٤٨٣٠ | ٩٠١٠٤٨٣٠ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١١٥٨١١٢٧٩ | ٤٩٦٩٤١٢ | ٤٩٠٣٤٩١٠ | ٢٢٤٧٩٧٥ | ٩٠٩٨٣٤٥ | ٥٣١١٠٣٣٧ | ٥٣١١٠٣٣٧ | ودائع العملاء |
| ٧٤٩٣١٧٥ | ٧١٥٢٧٩ | - | ٣٩٨ | ٤٣٧٣ | ٦١٦٥ | ٦١٦٥ | مطلوبات أخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | قرض لأجل |
| ٤٠٣٨٩٥٨ | - | - | ٢٢٠٣٨٩٥٨ | - | - | - | ستادات دين محددة |
| ١٧٩٧٥٥٣٣ | ١٧٩٧٤٥٦٣ | - | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| ١٥٤٤١٣٩٧٤ | ٧٥٢٤٣٤٦٥ | ٦٣٦٦٢١٥٩٤ | ٦٠٣٦٢٦٤ | ٦٠٣٦٢٦٤ | ٦٠٣٦٢٦٤ | ٦٠٣٦٢٦٤ | إجمالي الطلبيات وحقوق الملكية |

- ٣٦ - مخاطر السيولة - تتمة

| الإجمالي | بدون تاريخ إستحقاق | أكبر من 5 سنوات | 1-5 سنوات | 12-3 شهر | خلل | آلاف ال ملايين السعودية) |
|------------|--------------------|-----------------|-----------|------------|-----------|---|
| ١١٣٦٥٤٢٥ | ٢٠٨٥٨ | - | - | - | ٧٣٥٣٦٦٧ | الموجودات |
| ٩٤١٤٤٨٢٩ | ٣٢٢ | - | - | ٦٨٣٧٥٨ | ٤٤٩٤٤٣٦ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣٧٦٨٢٥٤٩٩ | ٢٤٩٠٨٩ | ١٢٦٦٧٤٦ | ٦٧٣٦٢٦٠٦ | ٢٣١٢٥٢٢ | ٤٩٩٧٣٥ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٦٧٠٧٤٧٩٤٧ | ١١٥٩٨٠ | ١٢٧٦٨٣٨ | ١٣٥١٧٣٧٧٩ | ١٥٢٦٨٥٠ | ٧٧٧٦٢٣٤٥ | استثمارات، صافي |
| ٧٤٣٨٥ | ٧١٢٣٣٨٥ | - | - | - | - | قرض وسلف، صافي |
| ٣١٨٩٩٣١ | ٣٢٩٦٩٣٦ | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٤٤٣٧٧٠٨٣ | ٧٨٤٠٨٦ | ١٧٧٤١٤٣٥٨٤ | ٣٠٩٤٠١٨٥ | ١٦١٠١٤٠٨٩٣ | ٤٤٣٧٧٠٨٣ | موجودات أخرى |
| ٤٤٣٧٧٠٨٣ | ٧٨٤٠٨٦ | ١٧٧٤١٤٣٥٨٤ | ٣٠٩٤٠١٨٥ | ١٦١٠١٤٠٨٩٣ | ٤٤٣٧٧٠٨٣ | إجمالي الموجودات |
| ١٢٤٠١٤٠٨٩٣ | ٦٢٣٧٢٢ | ٦٢٣٧٢٢ | ٦٢٣٧٢٢ | ٦٢٣٧٢٢ | ٦٢٣٧٢٢ | الطلبيات وحقوق الملكية |
| ٩٤٠٨٥٥٨٥٢ | ٤٠٥٥٨٥٢ | ٤٠٥٥٨٥٢ | ٤٠٥٥٨٥٢ | ٤٠٥٥٨٥٢ | ٤٠٥٥٨٥٢ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٣٧٦٨٢٥٤٩٩ | ٣٧٦٨٢٥٤٩٩ | ٣٧٦٨٢٥٤٩٩ | ٣٧٦٨٢٥٤٩٩ | ٣٧٦٨٢٥٤٩٩ | ٣٧٦٨٢٥٤٩٩ | ودائع العملاء |
| ٢٠٦٠١١٠ | - | - | ٢٥٢٥٠٠٠ | - | - | مطابقات أخرى |
| ٢٠٦٠١١٠ | - | - | ٢٥٢٥٠٠٠ | - | - | قرض لأجل |
| ١٥٢٩٩٢٩٨ | ١٥٢٩٩٢٩٨ | - | - | - | - | سندات دين مصدرة |
| ١٢٤٠١٤٠٨٩٣ | ٦٢٣٧٢٢ | ٦٢٣٧٢٢ | ٦٢٣٧٢٢ | ٦٢٣٧٢٢ | ٦٢٣٧٢٢ | حقوق المساعدين |
| ٤٤٣٧٧٠٨٣ | ٤٤٣٧٧٠٨٣ | ٤٤٣٧٧٠٨٣ | ٤٤٣٧٧٠٨٣ | ٤٤٣٧٧٠٨٣ | ٤٤٣٧٧٠٨٣ | إجمالي الطلبيات وحقوق الملكية |

٢) فيما يلي تحليلًا للمطلوبات المالية الغير مخصومة على أساس الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية:

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بمحفظة استحقاقات المطلوبات الخاصة بالبنك على أساس سداد الالتزامات التعاقدية الغير مخصصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧. إن الإجمالي في هذا الجدول لا يتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن الاستحقاقات التعاقدية الخاصة بالعمولات الخاصة ضمن هذا الجدول على أساس عدم الخصم.

تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى.

يتم تجميع المبالغ الواجب سدادها عند الطلب ضمن بند "يدون تاريخ استحقاق محدد". لا يعكس الجدول أدناه الدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالوداع لدى البنك.

| (بآلاف الملايين السعودية) | | | | | |
|---------------------------|---------------|-----------|----------|----------|------------|
| الإجمالي | سنوات استحقاق | أشهر شهور | أكثـر من | ١٢ - ٣ | خلال ثلاثة |
| ١٤٧١٩٤١٤٨٥٣٨ | ٤١٠٤١ | ٩٣٢٩٤٦٥ | ٩٣٢٩٤٦٥ | ٩٣٢٩٤٦٥ | ١٠٤١٤٨٥٣٨ |
| ٢٠١٧ دسمبر ٢٠١٦ دسمبر | ٥٤٧٧٨٩٩٤ | ٤٦٣٧٨٩٥٨ | ٤٦٣٧٨٩٥٨ | ٤٦٣٧٨٩٥٨ | ٥٤٧٧٨٩٩٤ |

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 وبشروط تعامل عادلة. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة، وتم الإفصاح عنها في الإيضاح (٥). بلغ إجمالي التغير في القيمة العادلة المقدرة باستخدام طرق التسعير والمدرج في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة ٦٨١٩ مليون ريال سعودي (٤٤٧١ مليون ريال سعودي).

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع إطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المخصوص إليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة للبنك على النحو التالي:

| ٢٠٠٦ بألاف الريالات | ٢٠٠٧ بألاف الريالات |
|------------------------|------------------------|
| السعودية | السعودية |

أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين،
والشركات المقتسبة لهم :

| | | |
|---------|----------|-------------------------------|
| ٣١٢٣٩٨١ | ٥٠٢٤٩٠٢٤ | قرصون وسلف |
| ٧٤٧٢٧٦٣ | ١٨٠٦٥٣٤٢ | ودائع العملاء |
| ١١٣٧٨٢١ | ٧٣٧١١٦ | التعهدات والإلتزامات المحتملة |

صاديق سامبا الاستثمارية:

| | | |
|-------|-------|---------------|
| ٥٦٦٧٧ | ٥٠٧٣٥ | استثمار |
| ٧٥٢٢٧ | ٥٠٢٤٨ | ودائع العملاء |

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

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

| ٢٠٠٦ بألاف الريالات السعودية | ٢٠٠٧ بألاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| ٢٦٢٢٢٤٣٨ | ٢٦٨٤٥٥ | دخل عمولات خاصة |
| ٥٠٧٠١١ | ٨٠٦٥١٦ | مصاريف عمولات خاصة |
| ١٣٥٦٦٩ | ٦٧٦٧٥ | أتعاب خدمات بذكية، صافي |
| ١١٩٧ | ٣٨٢٠ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |

فيما يلي تحليلًا بإجمالي التعويضات الدفوعة لكتاب موظفي الإدارة خلال السنة:

| ٢٠٠٦ بألاف الريالات السعودية | ٢٠٠٧ بألاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| ٧٣١٩٠ | ٨٩٢٧٥ | مزايا موظفين قصيرة الأجل |
| ١٦٥١٤ | ١٣٥٥٣ | مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم |

يقصد بكتاب موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والآشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٣٤ - إدارة رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسه وذلك باستخدام المنيجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ليحتفظ البنك بأساس لرأس المال لدعم تطوير العمل واستيفاء متطلبات نظام رأس المال المعحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. ويوجب هذه المعدلات يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

تقوم إدارة البنك، بشكل دوري، بمراجعة أساس رأس المال ومستوى الموجودات المخاطر للتأكد من كفاية رأس المال لواجهة الأخطار الملزمة لأنشطة الأعمال. كما يأخذ البنك في عين الاعتبار خطة أعماله بالتزامن مع الوضع الاقتصادي التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على بيئة العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأس مالها كما هو معمول بها وفقاً لمتطلبات النظام المحلي.

٣٤ - إدارة رأس المال - تتمة

| ٢٠١٦ | | | ٢٠١٧ | | |
|--|-----------|-------------------|--|-----------|---------------------------------------|
| نسبة كفاية رأس المال بألاف الريالات السعودية % | رأس المال | رأس المال الأساسي | نسبة كفاية رأس المال بألاف الريالات السعودية % | رأس المال | رأس المال الأساسي + رأس المال المساند |
| ١٦٤١ | ١٥٢٩٩٦١٨ | ١٧٩٣٥٨٣٦ | ١٥٢٣ | ١٧٩٣٥٨٣٦ | ١٧٩٣٥٨٣٦ |
| ١٧٦٦ | ١٦٤٦٤٧٥٦ | ١٩٣٨٣٠١٨ | ١٦٤٦ | ١٩٣٨٣٠١٨ | ١٩٣٨٣٠١٨ |

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال، والاحتياطيات النظامية العامة والأخرى، وحقوق الأقلية، والأرباح المبقة مخصوصاً منها الموجودات غير الملموسة لدى البنك في نهاية السنة. بينما يتكون رأس المال المساند من إجمالي المخصصات المؤهلة.

| الموجودات للرحلة المخاطر | | | | | |
|--|-------------------|-----------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------|
| الموجودات الدالة في قائمة الدين المالي | | | | | |
| بألاف الريالات السعودية | المعادل الإئتماني | القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية | الموجودات | المعادل الإئتماني | القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية |
| - | - | ٣٦٢٩٢٥٣٦ | - | - | ٤٤٣٦٤٨٦٩ |
| ٢٤٢٩٦٦٩ | - | ١٢١٤٨٣٤٥ | ٢٤٦٢٤١٥ | - | ١٤٣١٢١٧٥ |
| ٧٥٥٧٣٩٣٢ | - | ٧٥٥٧٣٩٣٢ | ٩٥٢٧٦٩٦٠ | - | ٩٥٧٣٧٠٢٩ |
| ٧٨٠١٣٦٤١ | - | ١٢٤٠١٤٨٦٣ | ٩٨٥٩٩٣٧٥ | - | ١٥٤٤١٣٩٧٣ |
| الإجمالي | | | | | |
| التعهدات والإلتزامات المحتملة | | | | | |
| - | ٢٩٦٤٩٦٢ | ٣٧٧٤٤٠٤ | - | ٤٧٠٦١٩ | ١٢٥٧٠١٩ |
| ٢٣٤٦٧٢٦ | - | ١١٧٢٣٦٢٨ | ١٢٧٧٠٧٠٦ | ١٦٦٠٦٧٩ | ٩٣٠٣٩٦ |
| ١٠٤٥٥٥٤١٠ | ١١٥٥٥٤٤١٠ | ٢٢٧٩٥٤٠٥ | ١١٨٧٦٤٩٤ | ١١٨٧٦٤٩٤ | ٢٧٠١٤١٣ |
| ١٢٥٩٠١٣٦ | ٢٥٢٥٤٠١ | ٣٩٣٥٢٤١٥ | ١٣٧٣٧١٧٣ | ٢١٥٥٠٥٥٠٩ | ٤١٥٥٦٩٦٦ |
| الإجمالي | | | | | |
| المشتقات | | | | | |
| - | - | ٨١٩٣٨٤٢ | - | - | ٨٧٧٥٥٩ |
| ١٩٣٢٠٣ | ٣٤٦٦٢١٦ | ٧٤٩٠٢٤١٠ | ١١٢٨٥٧٢ | ٩٥٩٦٣٦٠ | ١٤٤٦٤٣٦٠ |
| ١١٤١٢٩ | ٣٨٢٨٧٧٨ | ٢٩٥٦١٦٤٩ | ٤٢٢٩٠٥٧ | ٨٤٥٨١١٤ | ٦٤١٣٢ |
| - | - | - | ٦٤٥٦٩ | ٦٤٥٦٩ | ١٠٣٠٦٦ |
| ٢٣٠٧٣٤٢ | ٦٣٩٤٣٩٤ | ١١٤٦٥٧٧٠١ | ١٤٦٥٩٤٦٣ | ٢١٤٦٣٧٣٦٠ | ٢١٤٦٣٧٣٦٠ |
| ٩٣٠٧٩ | | | ١١٧٧٤٨٦٤٦ | | الإجمالي الكلي |

مجموعة سامبا المالية

٣٥ - خدمات إدارة الاستثمار

بلغت الموجودات المدارة من قبل البنك القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ المدارة على أساس اختياري ٢٩٤٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٢٣٥٨٨ مليون ريال سعودي). وبشكل ذلك على الصناديق المدارة يموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ١٤٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٨٣٨٢ مليون ريال سعودي).

إن الموجودات المودعة لدى البنك، بصفتها وصياً أو موئلاً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في قوائمه المالية الموحدة.

اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠١٨، سوف تقدم خدمات إدارة الاستثمار من قبل شركة سامبا كابيتل وإدارة الاستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك.

٣٦ - البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

يوجد لدى البنك البرامج التحفيزية التالية المحسوبة على أساس الأسهم والقائمة في نهاية السنة. فيما يلي الخصائص الهامة لكل برنامج من هذه البرامج:

| برنامج تنمية رأس المال | برامج المكافأة طويلة الأجل | طبيعة البرنامج |
|--|---------------------------------------|---|
| ٢ | ٥ | عدد البرامج القائمة |
| بين يناير ٢٠٠٦ وبين فبراير ٢٠٠٧ | بين مارس ٢٠٠٣ ونوفمبر ٢٠٠٦ | تاريخ المنح |
| بين يناير ٢٠٠٨ وبين فبراير ٢٠٠٩ | بين مارس ٢٠٠٨ ونوفمبر ٢٠١٢ | تاريخ الاستحقاق |
| ٢٧٤٢٨٢ | ٦٥٨٧١٢٥ | عدد الخيارات الممنوحة بتاريخ المنح؛ بعد تعديلها بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة |
| بين ١٠٤ ريال سعودي وبين ١٥٣ ريال سعودي | بين ٤٧ ريال سعودي وبين ١٢١ ريال سعودي | سعر شراء الخيار بتاريخ المنح؛ بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة |
| ٢٤ شهر | ٣-٥ سنوات | فترات الاستحقاق |
| بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل | بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل | شروط الاستحقاق |
| أسهم | أسهم | طريقة السداد |
| بلاك سكولز | بلاك سكولز | طريقة التقييم المستخدمة |
| بين ٣٠ ريال سعودي وبين ٦٥ ريال سعودي | بين ١٠ ريال سعودي وبين ٤٥ ريال سعودي | القيمة العادلة للخيار بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجزئة والمكافآت |

مجموعة ساماً المالية

٣٦ - البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة
فيما يلي تحليلًا بالتوسط المرجح لسعر ممارسة الخيار والحركة في عدد خيارات الأسهم:

| عدد خيارات الأسهم | المتوسط المرجح لسعر الممارسة (ريال سعودي) | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | |
|-------------------|--|----------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------|
| ٤٩١٠ ر٢٧٩٥ | ٧٣٨٧٢٥ ر١٢٥ | ٩٤٤٢ ر٢٨٥ | ٦٩٦٦ | ٨٥٧٧ | ٥٩٧٧ | رصيد بداية السنة |
| ٤٤٠ ر٤٤٢٨٨٨ | ١١٤٢ ر٧٨٨ | ٤٤٠ ر١٢٨ | ٤٤٨٦١ | ٣١٣٨ | ٤٤٠ ر١٢٨ | متناول خلال السنة |
| (٤٠٨) (٦٧٥٨) | (٧٧٥٨) (٦٧٥٢) | (٤٠٨) (٦٧٥٢) | (٩٥٥١٥) (١٧١٨٨) | (٩٣٩١٢) (٧٢٨١) | (٤٠٨) (٦٧٥٢) | متناول عنه |
| (٢٠٠) (٦٢٠) | (٦٠٢٧٥٢) | (٢٠٠) (٦٠٢٧٥٢) | (٦٠٢٧٥٢) (١٧١٨٨) | (٦٠٢٧٥٢) (٧٢٨١) | (٢٠٠) (٦٠٢٧٥٢) | تنت ممارسته |
| ٩٥٧٣٧ ر١٢٥ | ٧٧٧٠٢٣٤ | ٩٥٧٣٧ ر١٢٥ | ٨٥٥١ | ٨٥٥١ | ٩٥٧٣٧ ر١٢٥ | رصيد نهاية السنة |

يوجد لخيارات الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ سعر ممارسة يتراوح ما بين ٥٠ ريال سعودي إلى ١٥٠ ريال سعودي، وبلغ المتوسط المرجح للفترة المتعاقدة عليها ٣ سنوات.

بلغت القيمة العادلة لخيارات الأسهم المنوحة خلال السنة باستخدام طريقة تقويم بلاك سكولز ٦٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٣٠٦ مليون ريال سعودي). تتمثل الدخلات المستخدمة في طريقة التقويم في سعر السهم بتاريخ المنح، سعر الممارسة، مدة الخيار، توزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الحالي من المخاطر. تم تحديد التغير المتوقع في سعر السهم بناءً على التحاليل الإحصائية للحركات اليومية لأسعار الأسهم.

تبين خيارات الأسهم بموجب شرط الخدمة فقط وبدون شرط السوق المتعلق بها. بلغ إجمالي هذه المصروفات الدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم لعام ٢٠٠٧ ما مقداره ٢١٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٢٧١٥ مليون ريال سعودي).

٣٧ - أرقام المقارنة

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

٣٨ - الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨، وفقاً لتعليمات البنك المركزي، سيقوم البنك بتطبيق توصيات لجنة بازل الجديدة بشأن كفاية رأس المال المعروفة بـ "توصية لجنة بازل رقم ٢" بشأن الإشراف البنكي.

٣٩ - معايير التقارير المالية الدولية المصدرة وغير سارية المفعول

قامت لجنة المعايير المحاسبة الدولية بنشر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل - عرض القوائم المالية - إفصاحات رأس المال، والتي يتعين على البنك الالتزام بها اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩. وقد ارتأى البنك عدم تطبيق هذا المعيار بصورة مبكرة.

٤٠ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ فبراير ٢٠٠٨).