

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧م

يسر مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية أن يقدم لكم تقريره السنوي عن نشاطاته للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

١. النشاطات الرئيسية:

أخذت مجموعة سامبا المالية على عاتقها منذ تأسيسها كشركة سعودية مساهمة، الوصول إلى أرقى درجات النمو والازدهار بتقديم خدمات بنكية مميزة تواكب النمو الاقتصادي في المملكة وتطلعات عملائها، حتى أصبحت اليوم واحدة من أكبر المؤسسات المالية التي تحظى دائماً بتصنيف عالمي ممتاز. فقد حرصت المجموعة وما زالت على الالتزام بجودة ورقي خدماتها المصرفية الرائدة التي يميزها الابتكار والإبداع في عالم الصناعة المصرفية، مما أتاح لها الوصول إلى أعلى مستويات الراحة والثقة لعملائها الكرام. كما تقدم المجموعة خدمات استثمارية عالية المستوى عبر شركة متخصصة تابعة ومملوكة للمجموعة وهي شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال) المرخصة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية .

ولقد عملت المجموعة على توسيع نطاق الخدمات المقدمة لعملائها بمقوماتها المستمدة من الفكر الاقتصادي السليم، والمدمجة بالخبرات والدراسات الدقيقة، مراعية في ذلك تعدد الأنشطة الاقتصادية المتنوعة من خلال تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات المصرفية التقليدية مثل القروض، وتمويل التجارة، وإدارة النقد، والتمويل الشخصي، وبطاقات الائتمان، ومنتجات الخزينة إلى مختلف شرائح العملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات بكافة مستوياتها والمنشآت الحكومية. كما تحرص المجموعة على التميز في مسار المصرفية الإسلامية، من خلال تقديم باقة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمجازة من قبل هيئة الرقابة الشرعية لدى المصرفية الإسلامية في سامبا، والتي تدار أنشطتها باستقلالية تامة. كما تحرص المجموعة على تعزيز العلامة التجارية والتواصل مع عملائها وطلب ملاحظاتهم وتعليقاتهم عن طريق الوسائل الإلكترونية ومواقع التواصل الاجتماعي.

تنوزع أنشطة المجموعة الرئيسية حالياً من خلال أربعة قطاعات عمل رئيسية :

أولاً: قطاع الأفراد- يعرض هذا القطاع منتجات وخدمات متميزة لعملاء البنك من الأفراد التي تشمل الودائع لأجل، والحسابات الجارية، والحسابات تحت الطلب والادخار، إضافة إلى بطاقات الائتمان، والقروض الشخصية والعقارية، وخدمة الحوالات السريعة "سبيدكاش".

ثانياً: قطاع الشركات- يقدم خدماته لعملاء البنك من الشركات والمؤسسات التي تشمل الودائع لأجل، والحسابات الجارية، والحسابات تحت الطلب والادخار، بالإضافة إلى القروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية.

ثالثاً: قطاع الخزينة- يقوم بشكل رئيسي بإدارة عمليات أسواق المال والعملات الأجنبية والمتاجرة بأسعار العملات والمشتقات المالية للشركات وكبار العملاء. كما يقوم بإدارة التمويل لعمليات البنك والحفاظ على السيولة وإدارة المركز المالي.

رابعاً: قطاع الاستثمار (سامبا كابيتال)- تقدم سامبا كابيتال خدمات إدارة عمليات الاستثمار، وكافة الأنشطة لأعمال الواسطة وإدارة الصناديق الاستثمارية والأصول، سواء كانت بالتعامل أو الترتيب أو الإدارة أو المشورة أو الحفظ .

تقوم المجموعة بممارسة أغلب أعمالها عبر المركز الرئيسي في الرياض، كما تدير ١٢٢ منفذاً للخدمات المصرفية في جميع أنحاء المملكة حيث هنالك ٧٣ فرعاً و ٢٨ مركزاً للحوالات السريعة (سبيد كاش) و ٢١ مركزاً لخدمة السيدات. ولدى المجموعة فروع عالمية في كل من لندن ودبي وقطر، هذا فضلاً عن امتلاكها لحصة تبلغ ٨٤,٥١% من أسهم بنك سامبا المحدود في الباكستان الذي يقدم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الخدمات عبر ٣٧ فرعاً منتشرة في المدن الباكستانية، وتتداول أسهمه في بورصة باكستان.

بالتوافق مع رؤية المملكة ٢٠٣٠ والتي من أهم أهدافها زيادة مساهمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي ، تولي المجموعة اهتمامها بهذا القطاع من الشركات ، حيث يلبي قسم الخدمات المصرفية للشركات المحلية الاحتياجات المصرفية لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية، وقد أعد هذا القسم برنامجاً استثمارياً خاصاً يلبي على نحو ملائم متطلبات السوق المحددة المستهدفة التي تضم جميع قطاعات الأعمال. وقد عزز قسم الخدمات المصرفية للشركات المحلية خلال العام موقعه مسجلاً نمواً كبيراً في الإيرادات والأصول. ولم يتم تكبد أي خسائر استثمارية، وهو ما يعتبر دليلاً على الممارسات الحكيمة لإدارة المخاطر رغم التباطؤ الاقتصادي العام والظروف غير المواتية في السوق . كما ساهم هذا القسم بشكل كبير في نمو المحفظة الاستثمارية لدى المجموعة. ويعمل في هذا القسم حالياً ٨٤ موظفاً في المركز الرئيسي لسامبا والإدارات الإقليمية. كذلك تقوم المجموعة المصرفية للأفراد بتقديم الخدمات وتلبية احتياجات الشركات الصغيرة جداً من خلال وحدة متخصصة في تلبية احتياجات هؤلاء العملاء وتقديم الخدمات لهم. ومجموعة سامبا المالية مستمرة في دعم وتعزيز هذا القطاع وتعمل على تنميته من خلال البرامج والخدمات المبتكرة وقامت بعقد دورات تدريبية وورش عمل بلغت ٢٤٥ يوماً تدريبياً للموظفين و ١٠٤ يوماً تدريبياً لعملائها في قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة. وإضافة إلى المساهمة في تعزيز ودعم برنامج كفاءة، قام سامبا بعقد اجتماعات متعددة مع صندوق التنمية الزراعية وتقديم تدريب لموظفيه وكذلك مع برنامج الصادرات السعودية للمساهمة في تعزيز وتنمية خدمات القطاع. وفيما يلي تفاصيل القروض المقدمة لهذا القطاع:

بالآلاف الريالات السعودية الإجمالي	المتوسطة		الصغيرة		الصغيرة جداً		
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٥٢٧,٠٨٨	١,٨١١,٨٤١	١,٣٣٢,٧٢٢	١,٣٧٥,١٩٥	١,٩٤٠,١٩	٤٣٦,٣١١	٣٤٧	٣٣٤
١,٩٦٢,٦٧٩	٢,١٠٦,٦٣١	١,٨٠٢,٤٠٦	١,٩٤٦,٠٧١	١,٦٠٠,٢٧٣	١,٦٠٠,٥٦٠	-	-
%١,٣٠	%١,٤٥	%١,١٣	%١,١٠	%٠,١٦	%٠,٣٥	-	-
%٤,٣٨	%٤,٥٠	%٤,٠٣	%٤,١٦	%٠,٣٦	%٠,٣٤	-	-
٥٩٢	٦٠٧	٤٣٦	٤٤٩	١٥٥	١٥٧	١	١
٢٩٩	٥٩٩	١٩٣	٤٤٥	١٠٥	١٥٣	١	١
٤٢	٤١	-	-	٤٢	٤١	-	-
٢٣,٥٢٨	١٧,٦٣٣	-	-	٢٣,٥٢٨	١٧,٦٣٣	-	-

حسب التعريف المعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي فإن الشركات الصغيرة جداً هي التي تصل إيراداتها إلى ٣ ملايين ريال سعودي، أما الشركات الصغيرة التي إيراداتها أكثر من ٣ - ٤٠ مليون ريال سعودي والشركات المتوسطة إيراداتها أكثر من ٤٠ - ٢٠٠ مليون ريال سعودي

٢. الأداء المالي ومراجعة العمليات والنتائج المالية:

من المتوقع أن يسير الاقتصاد العالمي على المسار الصحيح لتحقيق نمو مطرد في العام الحالي بعد أدائه الضعيف في العام ٢٠١٦م، وذلك رغم مخاطر الظروف السلبية والضبابية التي تلف المشهد السياسي في الفترة المقبلة. وتبدي المملكة المتحدة ومنطقة اليورو تأقلاً جيداً مع الصدمة التي أحدثتها الخروج المزمع للمملكة المتحدة من منطقة اليورو مما يشير إلى بوادر نمو في العام الحالي. ومن المتوقع أن تواصل الولايات المتحدة تسجيل نمو متواضع على الرغم من تغير الإدارة السياسية، وينتظر المستثمرون بشغف اتخاذ سياسات جديدة مع توقع حوافز مالية لتعزيز وتيرة النمو، وارتفاع معدل التضخم وارتفاع أسعار الفائدة. والأهم من ذلك، بدأت الأسواق الناشئة التعافي مدعومة بقوة أسعار السلع الأساسية، وسياسات التحفيز. ويبدو أن الصين قد حققت الأثر المطلوب مع بعض المخاوف إزاء استمرار اختلالات التوازن في الاقتصاد. كما تبدو الأسواق الناشئة المثقلة بالديون عرضة للسياسات الوقائية المدفوعة من قبل الإدارة الأمريكية الجديدة وفي أعقاب قوة الدولار الأمريكي، ومع توقعات تدفقات رؤوس المال نحو الولايات المتحدة مع ارتفاع أسعار الفائدة. وكان لأسعار النفط حتى الآن أثر ضئيل على تعزيز قيمة الدولار الأمريكي مع تركيز الأسواق على جانب العرض بعد قرار دول أوبك والدول غير الأعضاء في أوبك بخفض الإنتاج. ومن شأن ذلك أن يساعد على ارتفاع الأسعار على المدى القريب والمتوسط.

وعلى الرغم من عودة التوازن مؤخراً للأسواق والانتعاش في أسعار النفط، فقد واصلت المملكة العربية السعودية التركيز على تعزيز وضعها المالي مدعوماً بمزيج من إصدارات سندات الدين المحلية والخارجية، ورفع كفاءة الإنفاق التشغيلي للدولة ويتضمن ترشيد نفقات الأجهزة الحكومية وتوظيف الاستخدام الأمثل للتقنية في تقديم الخدمات الحكومية، وتطوير وتنفيذ آليات الرقابة. ونتيجة لهذه الجهود الواسعة النطاق، يبدو أن الضغوط على الاقتصاد السعودي قد بدأت في الازمحلال. ومع عودة الحساب الجاري إلى الفائض، فسوف تتراجع الضغوطات بشأن ربط سعر صرف الريال السعودي بالدولار الأمريكي. ويوفر "برنامج التحول الوطني ٢٠٢٠" و"رؤية ٢٠٣٠" إطاراً واسعاً لزيادة مساهمة القطاع غير النفطي، ويتوقع أن تدعم ميزانية متوازنة للمملكة بحلول العام ٢٠٢٠م. ولا يزال القطاع المصرفي في المملكة سليماً، قائماً على مرتكزات قوية، ومتمتعاً برسميل جيدة. وعلى الرغم من أننا نتوقع استمرار ضغوطات السيولة في عام ٢٠١٨م، فإن ميزانيات المصارف سوف تكون قادرة على الصمود في وجه التراجعات بفضل الجودة القوية للأصول، والنسب الجيدة لكفاية رأس المال، وقوة الربحية.

وقد نجحت المجموعة في ظل هذه الظروف الاقتصادية المعقدة بالتحديات في تحقيق عوائد مجزية لمساهميها بفضل قدرتها على تجاوز تحديات الاقتصاد الكلي. وبدعم من الاستراتيجية الحكيمة المتبعة، فقد رفع سامبا مستوياته من الأداء لضمان جودة عالية في مجال خدمة العملاء والاستقرار المالي. كما واصل بنجاح في تعزيز مركزه المالي وتحقيق نتائج مالية ممتازة. ونتيجة لذلك، فقد تميز سامبا في تحقيق دخل صافٍ يفوق ٥ مليارات ريال، بفضل نمو صافي الدخل من العمليات الخاصة بنسبة ٦,٥% بالمقارنة مع العام الماضي. وارتفع إجمالي دخل العمليات إلى ٧,٨٩٢ مليون ريال، وتم ضبط واحتواء مصاريف العمليات خلال العام بنسبة ١%.

وحسبما يتضح من قائمة المركز المالي، فقد انتقل تركيز سامبا على توحيد ميزانيته العمومية وحماية جودة أصوله في ظل التقلبات المتزايدة في الأسواق. ويقوم سامبا بمراجعة ومراقبة محفظته الاستثمارية ومحفظة القروض لديه بشكل متواصل، مع زيادة التركيز على عملية إدارة المخاطر لتفادي أي تكاليف ناجمة عن الائتمان أو هبوط قيمة الأصول لديه. وقد بلغت قيمة محفظة القروض والسلف ومحفظة الاستثمارات ١١٧,٧ مليار ريال و ٦٣,٩ مليار ريال على التوالي. وبلغت ودائع العملاء ١٦٨ مليار ريال مما جعل الميزانية العمومية لدى سامبا من أكثر الميزانيات سيولة في القطاع المصرفي السعودي، ووضع المجموعة في مركز مثالي لتحقيق فرص النمو المستقبلية. وبلغ إجمالي الموجودات للعام ٢٠١٧م ٢٢٧,٦ مليار ريال. ونتيجة لهذا الأداء المتميز، فقد ارتفع إجمالي حقوق المساهمين للمجموعة إلى ٤٤,٦ مليار ريال، بزيادة تبلغ نسبتها ٥% عن العام الماضي. وتتمتع قائمة المركز المالي لدى سامبا بحماية جيدة من خلال قوة قاعدته الرأسمالية، حتى بلغت النسبة الإجمالية لكفاية رأس المال ٢١,١% مع نهاية العام ٢٠١٧م.

التصنيف الائتماني والتقييم: نجح سامبا في الحفاظ على موقعه الريادي من خلال الحصول على أفضل مجموعة من التصنيفات الائتمانية من وكالات التصنيف الدولية الكبرى خلال عام ٢٠١٧م، واستمر في الحفاظ على موقعه كأفضل البنوك تصنيفاً في المملكة العربية السعودية. حيث حافظت المجموعة على تصنيفها الائتماني طويل الأجل من قبل وكالات التصنيف الدولية، ومنها "موديز" التي صنفت البنك في الفئة (A1)، و"كابيتال إنتلجينس" بالدرجة (A+)، وصنفته وكالة فيتش كذلك بالدرجة (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة. وتدل هذه التصنيفات الائتمانية من قبل جميع الوكالات الائتمانية الرئيسية على قوة الوضع المالي، ومستويات أداء السيولة المتميزة، والربحية المستدامة، والجودة العالية للأصول مع كفاية رأس المال في ظل الأداء المميز لسامبا على الرغم من التحديات التي واجهت القطاع المالي والمصرفي على مستوى العالم. كما أثبتت هذه الوكالات على قدرة سامبا في مواجهة التداعيات التي يملها عدم استقرار الأسواق المالية، نظراً لقوة علامته التجارية ومركزه المالي، مما ساعده في تفادي سلبات الأزمة المالية التي وقعت مؤخراً.

أما على صعيد الجوائز، فقد تميز سامبا في الحصول على العديد من الجوائز على المستوى العالمي والإقليمي والمحلي خلال العام ٢٠١٧م مما يؤكد ريادته كأحد أكثر المؤسسات المالية حصداً للجوائز على مستوى الشرق الأوسط. وتتضمن هذه الجوائز حصول سامبا على جائزة "أفضل بنك في المملكة العربية السعودية" للسنة الثانية عشرة على التوالي، و "أفضل بنك للمدفوعات والتحويلات في الشرق الأوسط" للسنة الثالثة على التوالي، و "أفضل بنك في تقديم خدمات الصرف الأجنبي في المملكة العربية السعودية" للسنة التاسعة، إضافة إلى جوائز "أفضل مؤسسة مالية إسلامية للشركات الكبيرة"، و "أفضل بنك إسلامي لخدمات الاستثمار"، و "أفضل بنك رقمي للشركات / المؤسسات في المملكة العربية السعودية"، و "أفضل خدمات لتمويل التجارة في الشرق الأوسط"، و "أفضل موقع بنكي متكامل للشركات في الشرق الأوسط" من "غلوبال فاينانس". كما حصل سامبا على جائزة "أقوى بنك في الشرق الأوسط" و "أقوى بنك في المملكة العربية السعودية" من "ذي إيثيان بانكر" للسنة الثانية على التوالي. وحصل على جائزة "التميز في الحلول المقدمة للعملاء" من "المعهد الاقتصادي الأمريكي". وفي قائمة "ذي بانكر" لأفضل ١٠٠٠ بنك حول العالم، فقد حل سامبا في المركز ١١٩ عالمياً، والسادس على مستوى الشرق الأوسط.

كما حظيت ريادة سامبا في مجال الخدمات الاستثمارية بالتقدير العالمي من خلال حصول الزراع الاستثماري للمجموعة (سامبا كابيتال) على العديد من الجوائز، حيث حازت على جائزتي "أفضل بنك استثماري في الشرق الأوسط"، و "أفضل بنك استثماري في المملكة العربية السعودية" من مجلة "غلوبال فاينانس". كما فازت سامبا كابيتال بجائزة "أفضل بيت للتمويل المركب في الشرق الأوسط"، و "أفضل إعادة تمويل في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا لتسهيلات محطة الطاقة المستقلة الأولى في رايف بقيمة ١,٨ مليار دولار أمريكي"، و "أفضل إعادة تمويل في الشرق الأوسط للتسهيلات التقليدية والإسلامية لكهرباء ضربة بقيمة ١,٢٣٨ مليار دولار أمريكي"، و "أفضل اكتتاب عام أولي في الشرق الأوسط عن اكتتاب شركة الشرق الأوسط للرعاية الصحية"، و "أفضل مؤسسة للإقراض المشترك في الشرق الأوسط"، و "أفضل قرض مشترك في الشرق الأوسط عن قرض موائى دبي العالمية بقيمة ٢ مليار دولار" من مجلة "إيما فاينانس".

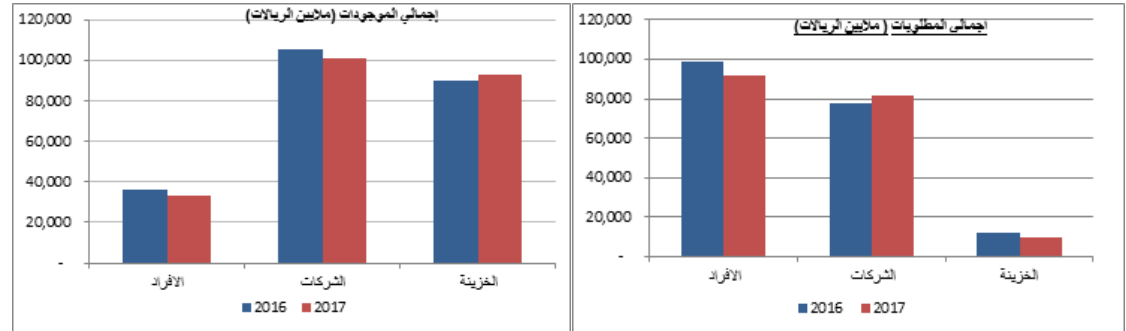
فيما يلي ملخص للنتائج المالية لقطاعات سامبا:

بملايين الريالات السعودية	قطاع الأفراد		قطاع الشركات		قطاع الخزينة		قطاع الاستثمار		الإجمالي	
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
إجمالي الدخل	٢,٧٨٩	٢,٧٧٣	٢,٧٧٦	٢,٩٩٨	١,٦٠٦	١,٦٦٧	٥٨٩	٤٥٤	٧,٧٦١	٧,٨٩٢
إجمالي المصاريف	١,٦٢٥	١,٦٢٥	٦١٦	٦٣٧	١٣٠	١٣١	١٨٣	١٨٧	٢,٥٥٥	٢,٥٨٠
صافي الدخل	١,١٦٤	١,١٤٨	١,١٦٠	١,٣٦١	١,٤٧٦	١,٥٣٦	٤٠٦	٢٦٦	٥,٢٠٦	٥,٣١٢
إجمالي الموجودات	٣٥,٩٨٢	٣٣,٤٤٦	١٠٥,٥١٤	١٠٠,٩٩٨	٨٩,٩٠٣	٩٢,٩٩٦	٩٠	١٧١	٢٣١,٤٨٩	٢٢٧,٦١١
إجمالي المطلوبات	٩٨,٨٦٧	٩٢,١٦٠	٧٧,٥٨٠	٨١,٢٩٣	١٢,٣٩٥	٩,٣٥٧	١٠٢	١١٩	١٨٨,٩٤٤	١٨٢,٩٢٩

وفيما يلي رسم بياني لإجمالي الدخل والمصاريف وصافي الدخل لقطاعات سامبا:

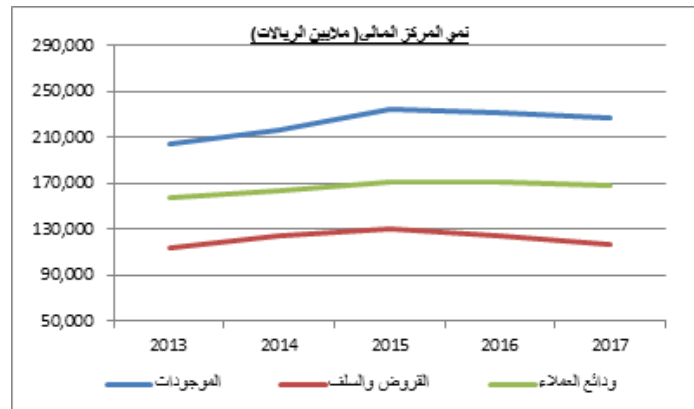


وفيما يلي رسم بياني لنمو إجمالي الموجودات والمطلوبات لقطاعات الأفراد والشركات والخزينة لدى سامبا:



وفيما يلي ملخص لنتائج سامبا المالية خلال الخمس سنوات الماضية:

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	مليون ريال سعودي
٦٣,٩١٢	٥١,٣٩٣	٦٩,٩٥٢	٦٤,٥١٦	٦٠,٣٤١	الاستثمارات، صافي
١١٧,٦٨٥	١٢٥,٢٣٤	١٣٠,٠٠١	١٢٤,٥٧٩	١١٣,٤٥٥	قروض وسلف، صافي
٢٢٧,٦١١	٢٣١,٤٨٩	٢٣٥,٢٤٣	٢١٧,٣٩٩	٢٠٥,٠٣٧	إجمالي الموجودات
١٦٧,٩٨٨	١٧٢,٠٧٦	١٧١,٨٠٥	١٦٣,٧٩٥	١٥٨,٣٣٧	ودائع العملاء
٤٤,٥٨٣	٤٢,٧٨١	٤٠,٣٦٠	٣٨,٩١٢	٣٤,٩٣١	إجمالي حقوق المساهمين
٧,٨٩٢	٧,٧٦١	٧,٧٥٥	٧,٣٨٥	٧,٠٠١	إجمالي دخل العمليات
٢,٥٨٠	٢,٥٥٥	٢,٣٩٨	٢,٢٣٣	٢,١٣٧	إجمالي مصاريف العمليات
٥,٠٢٤	٥,٠٠٦	٥,٢١٤	٥,٠١٠	٤,٥١٠	صافي الدخل



٣. التحليل الجغرافي للإيرادات:

تُحقق معظم إيرادات المجموعة البالغة ٧,٨٩٢ مليون ريال في عام ٢٠١٧ بشكل أساسي من نشاطاتها في المملكة العربية السعودية حيث بلغت ٧,٥٢٩ مليون ريال موزعة جغرافياً داخل المملكة على المنطقة الوسطى بنسبة ٧٣,٢% والمنطقة الغربية بنسبة ١٤,٦% والمنطقة الشرقية بنسبة ١٢,١%. وتتضمن إيرادات المنطقة الوسطى استثمارات مركزية تخص أنشطة قطاعي الاستثمار والخزينة وليست مرتبطة بمنطقة جغرافية محددة داخل المملكة العربية السعودية.

كما بلغت إيرادات المجموعة من أعمالها خارج المملكة ٣٦٣ مليون ريال موزعة جغرافياً على دول مجلس التعاون (عدا المملكة العربية السعودية) بمبلغ ٢٥٢ مليون ريال وأوروبا بمبلغ ٢ مليون ريال وجنوب آسيا بمبلغ ١٠٩ مليون ريال.

٤. الخطط الرئيسية والمستقبلية:

تدرك المجموعة أن ترسيخ موقعها الريادي ضمن قطاع الصناعة المصرفية محلياً وإقليمياً، ومساعدتها الجادة نحو تحقيق رؤيتها الاستراتيجية بعيدة المدى في التحول إلى نموذج مصرفي قيادي يتطلب الالتزام المستدام في تقديم منظومة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية والمالية عالية الجودة، مما نتج عنه تقديم تجربة مصرفية متميزة تتجاوز تطلعات عملائها، وتجعل من المجموعة خياراً مصرفياً مثالياً.

وسعيًا وراء تحقيق تلك الرؤية، فقد عمدت المجموعة إلى تبني أفضل الممارسات الاحترافية، وبناء الخطط التطويرية الفاعلة والكفيلة بتحقيق الانسجام بين تحقيق تطلعات المجموعة في تلبية الاحتياجات المتنامية لكافة شرائح العملاء من ناحية، وتمكّنها من اغتنام أفضل الفرص الاستثمارية الواعدة المتفقة مع سياسة إدارة المخاطر على النحو الذي يمكن من تنمية مستويات الربحية والعائد على حقوق ملكية المساهمين.

كما دأبت المجموعة على تصميم استراتيجية متوازنة ومُحكمة تستهدف تعميق مستويات الاستقرار، وتعزيز قوة القاعدة الرأسمالية، أخذة في الاعتبار العوامل والتحديات المحيطة بالسوق المالية على المدى القصير والطويل. ولقد كان لهذا النهج الذي تبنته المجموعة أفضل الأثر في وضع أداؤها ضمن المسارات الآمنة، وفي توفير الحصانة اللازمة لها ضد التحديات والصعوبات التي واجهت الأسواق المالية العالمية خلال المراحل الماضية. وترتكز استراتيجية المجموعة في جوهرها على العمل على توسيع قاعدة عملائها في جميع القطاعات، والسعي الدؤوب إلى تقديم منتجات تتمتع بالقيمة المضافة التي تستجيب لطموحاتهم، فضلاً عن تعزيز الاستثمار في القنوات المصرفية البديلة التي تمثل مستقبل الصناعة المصرفية، إلى جانب التوسع في الحضور المحلي والإقليمي، والتأكيد على المساهمة الفاعلة في تنمية المجتمع المحلي وتعميق الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية.

ولتحقيق هذه الأهداف الاستراتيجية، فإنه يسجل للمجموعة ما قطعته من شوط طويل على طريق توطين المواطنين وتأهيل الكوادر السعودية الشابة، من خلال ما أنجزته من أجنحة اجتذاب وتدريب الشباب السعودي وتأهيل جيل من الكفاءات المصرفية الوطنية وتنمية قدراتهم ومهاراتهم عبر منظومة البرامج التدريبية التي تتبناها المجموعة لتغذية احتياجاتها المستقبلية من الأيدي العاملة المؤهلة، والقيادات المصرفية الواعدة.

وفيما يتعلق بنشاطها المصرفي بشقيه التقليدي والإسلامي، فقد مضت المجموعة بجهودها وفق منهجية ثابتة ومدرسة في تطوير قاعدة الأعمال، والتحديث الدوري لشبكة الفروع، والقنوات المصرفية البديلة، واستدعاء الأجيال الحديثة لأجهزة الصرف الآلي ونقاط البيع، مواكبة للتطور المتسارع الذي يشهده قطاع الصناعة المصرفية وتطبيقاته الذكية المبتكرة.

وتجسيدا لاستراتيجية المجموعة في تعزيز حضورها الجغرافي، وتوسيع قاعدة عملائها، فقد كانت على موعد مع تشييد مركز أعمالها في العاصمة القطرية الدوحة في عام ٢٠١٠م مسجلة بذلك أول تواجد لمؤسسة مصرفية سعودية في دولة قطر، لتبدأ بعد حصولها على التراخيص من هيئة مركز قطر للمال الذي صنّف المجموعة ضمن الفئة الأولى، في مزاوله نشاطها المصرفي والمالي بدءاً من قبول الودائع، والتعامل في الاستثمارات، وترتيب الصفقات في مجال الاستثمارات، ومنح وترتيب التسهيلات الائتمانية، وتقديم وحفظ الأوراق المالية، وإدارة الاستثمارات، وتقديم الاستشارات في مجال الاستثمارات بالشقين التقليدي والإسلامي. ويأتي الحضور المصرفي للمجموعة في دولة قطر كخطوة لاحقة لحضورها السابق في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة، الذي مكّنها ومنذ عام ٢٠٠٨م من تقديم مظلة متكاملة من الخدمات المصرفية التجارية هناك، والموجهة لقطاعي الأفراد والشركات على حد سواء، وتقديم المشورة الاستثمارية والخدمات البنكية الخاصة، على اعتبارها البنك السعودي الوحيد الذي يمارس نشاطه المصرفي هناك.

أما بالنسبة لفرع سامبا في مدينة لندن فإن العمل جاري وفي المراحل الأخيرة لإغلاقه وذلك لعدم الجدوى المالية من استمرار تشغيل الفرع بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للمجموعة في التوسع الجغرافي. وقد تم إخطار الهيئة التنظيمية العليا وهيئة الإدارة المالية البريطانية بهذا الشأن وستتم عملية إنهاء أعمال الفرع بحسب اللوائح التنظيمية المطبقة في المملكة المتحدة. الجدير بالذكر أنه لا يوجد أثر مالي جوهري للإغلاق على النتائج المالية لسامبا.

ولم يقتصر التوسع الجغرافي للمجموعة على النطاق الإقليمي بل تعداه إلى التوسع العالمي من خلال استحواذ سامبا على حصة الأغلبية في بنك كريسنات التجاري الباكستاني، وتوجت المجموعة ذلك الإنجاز بإطلاق علامتها التجارية على البنك ليتحول مسماه إلى بنك سامبا المحدود، وارتفع عدد فروع العاملة إلى ٣٧ فرعاً منتشرة في المدن الرئيسية في الباكستان.

ويعد التوسع الإقليمي للمجموعة أحد محاور الأهداف الاستراتيجية – المتوسطة والبعيدة المدى – ونتيجة طبيعية للحضور المحلي القوي الذي تمكنت المجموعة من فرضه خلال مسيرتها العريقة في السوق السعودية، إلى جانب ما يعكسه التوسع الخارجي من رؤية ثاقبة لمحاولة البحث عن آفاق النمو المواتية في الأسواق الواعدة خارج إطار الحدود المحلية التقليدية، سعيًا وراء تنمية عوائد المساهمين وتعظيم قيم الربحية، وترسيخ سمعة ومكانة المجموعة.

٥. إدارة المخاطر:

إدراكاً من المجموعة لأهمية وجود منهجية واضحة وشاملة وبرامج موضوعية بعناية لإدارة المخاطر، وتماشياً مع أفضل الممارسات دولياً، فقد قامت المجموعة بوضع خطط تضمن عناية عالية المستوى بإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة. وفي هذا المجال، تم وضع إطار عام لحوكمة المخاطر موافق عليه من قبل مجلس الإدارة ويخضع لإشراف كل من: اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة. ويشتمل الإطار العام للحوكمة على سياسات المخاطر، وأسس تقييم رأس المال، وطرق تحديد وقياس المخاطر ووضع الحدود المناسبة لها بما يتناسب مع مستوى المخاطرة التي يمكن أن تقبل به المجموعة. كما يشتمل إطار حوكمة المخاطر على قواعد ضمان السيطرة ومراقبة الالتزام بالحدود المعتمدة، إضافة إلى أساليب الرقابة على إدارة المخاطر بشكل عام، بما في ذلك القواعد الخاصة بالرقابة الداخلية وتقنية المعلومات وقواعد أمن المعلومات. ولضمان القيام بمهام إدارة المخاطر على أكمل وجه، فقد تم ضمان تقديم الدعم لإدارة المخاطر من قبل لجان الإدارة العليا والوظائف الرقابية المستقلة داخل المجموعة. ولتقديم وصف عام للمخاطر التي يمكن أن تواجهها المجموعة، فإننا نعرض أدناه المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال المجموعة:

مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة عميل أو ضامن أو طرف نظير على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه المجموعة بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية.

مخاطر السوق:

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات التي تطرأ على الأسعار في السوق مثل أسعار العملات الخاصة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع.

مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة عدم قدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. وتحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل.

المخاطر التشغيلية:

تتمثل المخاطر التشغيلية في الخسارة التي قد تنتج عن عدم كفاية أو سلامة الإجراءات الداخلية، أو الموظفين، أو الأجهزة والنظم التقنية.

وتشتمل الإيضاحات من ٢٨ إلى ٣١ من القوائم المالية الموحدة والإفصاحات الكمية والنوعية بموجب الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل والمنشورة على موقع المجموعة الإلكتروني مزيداً من التفصيل عن المخاطر الرئيسية التي يمكن أن تتعرض لها المجموعة واستراتيجية إدارتها.

٦. خدمة المجتمع:

واصلت المجموعة جهودها الرامية لتعميق انتمائها المجتمعي، والوفاء بمسؤولياتها الوطنية عبر إطلاق المزيد من المبادرات التنموية التي تعكس الدور الفاعل للمجموعة كشريك رائد، حريص على تكريس إمكاناته في سبيل المساهمة في تنمية المجتمع المحلي، والارتقاء بواقع أبنائه. وامتدت مظلة مساهمات المجموعة في هذا الإطار على أكثر من صعيد، مع الأخذ بالاعتبار التركيز على القطاعات الأكثر حيوية وملامسة لاحتياجات أفراد المجتمع، وعلى النحو الذي يكفل تحفيز منظومة التطوير والتغيير الإيجابي التي تشهدها المملكة. وقد خصص سامبا مبلغ ٣٧ مليون ريال في العام الحالي ٢٠١٧ م للبرعات والمساهمات في برامج خدمة المجتمع.

استمر "سامبا" خلال عام ٢٠١٧م، في تبني قائمة متنوعة من البرامج والمبادرات المجتمعية التي تتقاطع عناوينها عند مفهوم "التنمية المستدامة" كمنطلق رئيسي يحكم توجه المجموعة في انتقاء مساراتها المصممة للوفاء بمسؤولياتها المجتمعية، وفق مبدأ "التكافل الاجتماعي" على اعتباره من القيم العليا التي تتسج فيما بينها رسالة سامبا الإنسانية، وتعلي بنیان مسيرتها عطاها المزهرة. وتمكن سامبا في سبيل الاستمرار في تنفيذ استراتيجيته لخدمة المجتمع، من تعزيز دوره كشريك موثوق وراعٍ للعديد من المؤسسات الاجتماعية والإنسانية والخيرية والتنموية في المملكة، إلى جانب دعمه للامحدود لمجموعة واسعة ومنوعة من البرامج والأنشطة ذات المقاصد المجتمعية والخيرية.

وفيما يلي قائمة بأبرز المخرجات التي أثمرتها استراتيجية سامبا لخدمة المجتمع خلال عام ٢٠١٧م:

- برنامج سامبا لدعم الإسكان: توج سامبا إسهاماته المجتمعية الفاعلة بإطلاق مبادراته الخاصة بدعم الإسكان في المملكة، والتي تم تصميمها وفق استراتيجية متكاملة لاقت أصداءً إيجابية ومؤثرة، حيث تكفل سامبا بتوفير ٥٠٠ وحدة سكنية مؤثثة على مدى خمس سنوات، مستهدفاً الأسر المحتاجة في مختلف مناطق المملكة، مراعيًا تلبية متطلبات الأسر المستفيدة، موفرًا لها سبل الحياة الكريمة، والاستقرار المعيشي المنشود، وذلك بالتعاون مع وزارة الإسكان حيث انفق سامبا مبلغ ٨,١٥٠ مليون ريال خلال العام ٢٠١٧م، واستفاد من البرنامج حوالي ٤٠٠ مواطن ومواطنة منذ انطلاقه.
- برنامج سامبا لدعم التعليم: تتصدّر قطاعات "التعليم والتدريب وتوطين الوظائف" أجندة المبادرات المجتمعية التي يتبناها سامبا، بالنظر إلى دور تلك القطاعات كمحركات أساسية لتنمية العنصر البشري السعودي، الذي يمثل بدوره ركيزة التنمية الشاملة المستدامة المنشودة. ومن هنا، انصب اهتمام سامبا على الاستثمار بالعنصر البشري السعودي، وتحفيز طاقاته المعرفية والاحترافية، وتطوير قدراته، واستقطابه نحو سوق العمل وتأهيله لقيادة قطاعات الأعمال. وقد تم إنفاق ٣,٤ مليون ريال في العام ٢٠١٧م حيث عمد سامبا إلى تبني العديد من برامج توطين الوظائف من خلال توفير الفرص الوظيفية أمام الشباب السعودي، مستنداً في ذلك إلى شراكته البناءة مع المؤسسات الأكاديمية والجامعية في المملكة، وحضوره الفاعل في أيام المهنة والتوظيف على الصعيدين المحلي والخارجي، التي يجري تنظيمها سنوياً لتوفير منصة للتواصل المباشر بين المؤسسات الوطنية والشباب السعودي

من حديثي التخرّج. وكان لسامبا حضوره المعهود ضمن هذا الإطار وذلك برعايته المميزة خلال العام للعديد من الفعاليات والمناسبات ذات الصلة، والتي من بينها: يوم الخريج والوظيفة بمعهد الإدارة العامة، ويوم التوظيف بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

- برنامج سامبا لدعم الأسر المحتاجة: حظيت الأسر المحتاجة برعاية خاصة من قبل سامبا وتم انفاق ٥,٧ مليون ريال خلال العام لتقديم المساعدات العينية والمادية لمجموعة واسعة من الجمعيات الخيرية والمؤسسات الإنسانية والاجتماعية في المملكة، سعياً إلى دعم برامجها المصممة لإغاثة ومساندة الأسر المحتاجة.
- برنامج سامبا للرعاية الصحية: احتفظت "الرعاية الصحية" بأهميتها ضمن منظومة مبادرات سامبا المجتمعية ووصلت مساهمات سامبا إلى ١,٦٦ مليون ريال خلال العام حيث سعى البنك إلى تقديم مختلف أشكال الدعم اللازمة للارتقاء بجودة معايير الرعاية المقدّمة للمرضى، بما يمكنهم من تجاوز تحدياتهم المرضية، فضلاً عما أولاه سامبا من أهمية لمساندة الجهود التوعوية الرامية للوصول إلى مجتمع معافى وخالٍ من الأوبئة والأفات التي تهدد سلامة أبنائه. وتبرز مساهمات سامبا في هذا الجانب من خلال دعمه لبرامج الرعاية المقدّمة للمؤسسات العلاجية والتأهيلية كمركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة، وجمعية الأطفال المعوقين، وجمعية صوت متلازمة داون، وجمعية زهرة لسرطان الثدي، والجمعية السعودية لمكافحة السرطان، وجمعية دعم الاضطراب وفرط الحركة ونشئت الانتباه.
- برنامج سامبا لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة: انطلاقاً من الدور الحيوي الذي يضطلع به قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في اقتصاديات الدول المتقدمة، ومساهمته الفاعلة في إثراء مجتمعات الأعمال وأثره المباشر في تنمية المجتمعات، فقد سعى "سامبا" تماشياً مع موقعه المتقدم ضمن خارطة الصناعة المصرفية والمالية السعودية، إلى تعزيز مساهمته في برنامج كفاءة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، الذي يمثل أنموذجاً للنهوض بواقع الأعمال الناشئة وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، عبر تقديم الحلول التمويلية والاستشارية التي تمكّن أصحاب تلك المنشآت من تحسين أدائهم وتحفيز معدلات نمو أعمالهم والارتقاء بمعايير هذا القطاع وبقدرته التنافسية.
- وعلى صعيد الأفراد؛ فقد أطلق سامبا برنامجاً متقدماً للتوعية بقواعد السلوك المالي القويم المصمم خصيصاً لأفراد العائلة، بشأن أفضل الممارسات الكفيلة بضبط المصاريف، والتخطيط السليم لإدارة ميزانية الأسرة، وتحفيز الجانب الاستثماري والإدخاري لديها كبديل للتوجهات الاستهلاكية التي تستنزف مذكراتها ومداخلها.

٧. مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة المجموعة من عشرة أعضاء، تم تصنيفهم بحسب التعريفات الواردة بالمادة الأولى والمادة العشرين من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن هيئة السوق المالية، كما يلي:

الأستاذ عيسى بن محمد العيسى رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي، الأستاذ أحمد بن محمد العمران – غير تنفيذي، الأستاذ علي بن حسين علي رضا – غير تنفيذي، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن عبدالكريم – مستقل، الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج – مستقل، الأستاذ فهد بن حسين السديري – مستقل، الأستاذ عبدالله بن عبدالرحمن الرويس – مستقل، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي – مستقل، المهندس موسى بن عبدالكريم الربيعان – غير تنفيذي، الأستاذ حمد بن سليمان القسومي – غير تنفيذي.

ووفقاً للنظام الأساسي للمجموعة، فإنه يتم اختيار مجلس الإدارة من قبل مساهمي المجموعة لمدة ثلاث سنوات. وقد بدأت مدة خدمة أعضاء مجلس الإدارة الحالي في ٢٠ يناير ٢٠١٦م. وعقد المجلس أربعة اجتماعات خلال هذا العام، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الاجتماعات	الأعضاء الحاضرون
الاجتماع الأول	الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن عبدالكريم، الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج، الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي، الأستاذ حمد بن سليمان القسومي.
١٩ فبراير	
الاجتماع الثاني	الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، المهندس موسى بن عبدالكريم الربيعان، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن عبدالكريم، الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج، الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ عبدالله بن عبدالرحمن الرويس، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي، الأستاذ حمد بن سليمان القسومي.
١١ أبريل	
الاجتماع الثالث	الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن عبدالكريم، الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج، الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ عبدالله بن عبدالرحمن الرويس، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي، الأستاذ حمد بن سليمان القسومي.
٢٦ سبتمبر	
الاجتماع الرابع ٢٦ ديسمبر	الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، المهندس موسى بن عبدالكريم الربيعان، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن عبدالكريم، الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج، الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ عبدالله بن عبدالرحمن الرويس، الأستاذ حمد بن سليمان القسومي.

وفيما يلي بيان بأسماء اللجان الرئيسية المنبثقة عن المجلس ودورها وأعضائها الحاليين:

اللجنة الاستراتيجية: تقوم هذه اللجنة بالإشراف والمراجعة على الاستراتيجية المقترحة من قبل الإدارة التنفيذية والمشاريع الرئيسية لسامبا والموافقة عليها ومراقبة تطور الأداء حسب الخطة الاستراتيجية المعتمدة. وتتألف اللجنة من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وهم الأستاذة عيسى بن محمد العيسى - رئيس اللجنة، وأحمد بن محمد العمران، وموسى بن عبد الكريم الربيعان، وحمد بن سليمان القسومي. وقد عقدت اللجنة اجتماعها خلال العام، وفيما يلي سجل حضور هذا الاجتماع:

الأعضاء الحاضرون

الاجتماع

٢٦ ديسمبر الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، المهندس موسى بن عبد الكريم الربيعان، الأستاذ حمد بن سليمان القسومي.

اللجنة التنفيذية: تقوم هذه اللجنة بالتعامل مع الأمور التي تحال إليها من مجلس الإدارة أو من رئيسها في حدود الصلاحيات التي أقرها لها المجلس. وتتألف اللجنة من خمسة أعضاء، وهم الأستاذة عيسى بن محمد العيسى - رئيس اللجنة، وعلي حسين علي رضا، وخالد بن عبدالرحمن عبدالكريم، وفهد بن حسين السديري وعلاء بن محمد الحارثي. وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال هذا العام، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الأعضاء الحاضرون

الاجتماعات

الاجتماع الأول الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن عبدالكريم، الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي. ٢٢ يناير

الاجتماع الثاني الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن عبدالكريم، الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي. ١٩ فبراير

الاجتماع الثالث الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن عبدالكريم، الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي. ١١ أبريل

الاجتماع الرابع ١٢ الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن عبدالكريم، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي. يونيو

الاجتماع الخامس ٢٥ الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن عبدالكريم، الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي. سبتمبر

الاجتماع السادس ٢٥ الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن عبدالكريم، الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي. ديسمبر

لجنة الترشيحات والمكافآت: من اختصاصات هذه اللجنة تحديد الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة سنوياً بتقييم أداء المجلس وأداء أعضائه من خلال تقييم أداء المجلس وأعضائه باستخدام نماذج التقييم المخصصة لذلك، كما تقوم هذه اللجنة بوضع منهجية سامبا وسياسته الخاصة لتعويضات المجلس والموظفين. وتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، عضوين مستقلين وعضو غير تنفيذي، يرأسهم عضو مجلس إدارة مستقل، وهم الأستاذة فهد بن حسين السديري - رئيس اللجنة، وعلي حسين علي رضا، وفهد بن إبراهيم المفرج. وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الأعضاء الحاضرون

الاجتماعات

الاجتماع الأول الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج. ١٢ فبراير

الاجتماع الثاني الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج. ٢٦ ديسمبر

ووفقاً للنظام الأساسي للمجموعة المادة (١٨)، لدى المجموعة سياسة واضحة للتعويضات والمكافآت يتم من خلالها تحديد تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية للمجموعة. وتتماشى سياسة التعويضات بالكامل مع المتطلبات النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الصادرة عن منتدى الاستقرار المالي بشأن التعويضات. وبحسب السياسة المتبعة يتم تحديد مستوى وفئات الموظفين الأساسيين الذين يتم وضع الأهداف لهم والتي يجب عليهم تحقيقها وقياس أدائهم مع الأخذ في الاعتبار عند تقييمهم الأداء المالي ومستوى إدارة المخاطر. وترتبط التعويضات المتغيرة لدى سامبا بصافي الدخل المعدل بالمخاطر بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الحالية أو المحتملة الهامة وذلك لضمان كفاية رأس مال البنك والتقليل من المخاطر المستقبلية المحتملة، ويتم دفع التعويضات المتغيرة للموظفين الأساسيين المؤهلين نقداً على ثلاثة دفعات سنوية وعلى شكل أسهم تصرف على ٣ دفعات بحيث يستحق منح الدفعة الأولى بعد السنة الثالثة من منحها. وتحدد نسبة التعويضات المتغيرة المراد دفعها نقداً أو على شكل خيارات أسهم وذلك بحسب درجة المسؤولية ودور كل موظف والعمل الذي يقوم به وبما يتناسب مع قدرته على القيام بنشاطات رقابية أو نشاطات تشتمل على مخاطر كذلك توجد ترتيبات لاسترداد المكافآت المدفوعة في حالة أي أداء سلبي مستقبلاً. ولا يسمح سامبا بضمان أي مكافآت. ويتابع هذه الإجراءات، يكون سامبا قد حقق أهدافه بنجاح وذلك بحساب الأثر السلبي المستقبلي الناتج عن القرارات الصادرة خلال الفترة الحالية.

وتشرف لجنة الترشحات والمكافآت على التصميم والإشراف الكلي على نظام التعويضات سواء للموظفين أو لأعضاء مجلس الإدارة بحيث يتم التأكد من تماشي التعويضات المدفوعة لهم مع اللوائح والأنظمة المتبعة. كما تقوم اللجنة برفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات التعويضات بعد الأخذ بعين الاعتبار مرنات المراقب المالي وإدارة المخاطر. كما تقوم اللجنة دورياً بالتأكد من مدى تطبيق سياسة التعويضات وتحقيق الأهداف الموضوعة على ضوء التوجيهات الصادرة من الجهات الرسمية التي تقدم لها التقارير الدورية بهذا الشأن. وتتماشى المكافآت الممنوحة لعام ٢٠١٧م مع سياسة المكافآت المعمول بها لدى المجموعة. وبلغ مجموع المكافآت والتعويضات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين بمن فيهم المستقلين في العام ٢٠١٧م مبلغاً وقدره ٤,٣٥٠ ألف ريال والتي تتماشى مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بالمكافآت والتعويضات السنوية لأعضاء مجالس إدارات البنوك السعودية. وبلغت البدلات لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين بمن فيهم المستقلين ٤٤٠ ألف ريال وبلغت مكافآت أعضاء لجنة المراجعة من خارج المجلس ١٢٠ ألف ريال. وبلغت رواتب وتعويضات ستة من كبار التنفيذيين بمن فيهم المدير العام والمدير المالي ٩,٦٤٦ ألف ريال، وبلغت البدلات ٤,٣١٢ ألف ريال، والمكافآت السنوية ٢٠,٢٠٠ ألف ريال، والخطط التحفيزية ٢,٢٢٠ ألف ريال، وبلغت تعويضات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين بمن فيهم المستقلين والتي تشمل تذاكر السفر والإقامة بالفنادق ٨٠ ألف ريال.

لجنة المراجعة: تعمل اللجنة على مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بمسؤولياته إزاء مراقبة التقارير المالية ومنظومة الرقابة الداخلية ومراقبة أعمال مراجعي الحسابات الخارجيين والداخليين ومراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية ومراجعة السياسة المحاسبية المتبعة والتأكد من التزام البنك بالأنظمة واللوائح. وتتواصل مجموعة المراجعة الداخلية والمخاطر بصورة منتظمة مع لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمهام تقييم فعالية هياكل ووظائف الرقابة الداخلية في المجموعة وتضمينها في التقارير من قبل إدارة المراجعة الداخلية باستخدام منهجية قائمة على المخاطر. ويحدد تقييم المخاطر لوحدة العمل المدى الزمني لعمليات المراجعة أثناء وضع خطة المراجعة السنوية. وفي حين تعتمد لجنة المراجعة خطة المراجعة، فإنها أيضاً تتلقى جميع تقارير المراجعة وتراجع بصورة ربع سنوية التحديثات على تنفيذ أعمال المراجعة، والملاحظات الناتجة عنها والإجراءات التصحيحية المتخذة من قبل وحدات العمل التي تمت مراجعتها. وبناء على العمليات المذكورة وعمليات المراجعة التي تمت في عام ٢٠١٧م بنجاح، فإن لجنة المراجعة تؤكد سلامة نظام الرقابة الداخلية لدى المجموعة، وأنه تم تنفيذها بشكل ملائم وفعال، ولم تظهر أي ملاحظات جوهرية خلال العام. وتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء يرأسها عضو مجلس إدارة مستقل هو الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج - رئيس اللجنة، والأستاذين بدر بن إبراهيم السويلم - من خارج مجلس الإدارة، وصالح بن مقبل الخلف - من خارج مجلس الإدارة (استقال في ديسمبر ٢٠١٧م). وقد عقدت هذه اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الأعضاء الحاضرون

الاجتماعات

الاجتماع الأول	الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج، الأستاذ بدر بن إبراهيم السويلم، الأستاذ صالح بن مقبل الخلف.
١٨ يناير	
الاجتماع الثاني	الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج، الأستاذ بدر بن إبراهيم السويلم، الأستاذ صالح بن مقبل الخلف.
١٨ يناير	
الاجتماع الثالث	الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج، الأستاذ بدر بن إبراهيم السويلم، الأستاذ صالح بن مقبل الخلف.
١٨ أبريل	
الاجتماع الرابع	الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج، الأستاذ بدر بن إبراهيم السويلم، الأستاذ صالح بن مقبل الخلف.
٢٠ يوليو	
الاجتماع الخامس	الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج، الأستاذ بدر بن إبراهيم السويلم.
١٧ أكتوبر	

لجنة إدارة المخاطر: تقوم هذه اللجنة بمساعدة المجلس في الإشراف على إدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة عن طريقة متابعة عمليات إدارة المخاطر المختلفة بما في ذلك المتعلقة بالانتماء وأمن المعلومات والتأكد من أن إطار الرقابة الداخلية الموضوع يتمشى مع استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر. وتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء وهم الأستاذة خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم - رئيس اللجنة، و عبدالله بن عبد الرحمن الرويس، وعلاء بن محمد الحارثي. وقد عقدت هذه اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال العام، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الأعضاء الحاضرون

الاجتماعات

الاجتماع الأول الأستاذ خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم، الأستاذ عبدالله بن عبد الرحمن الرويس، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي.

١١ أبريل

الاجتماع الثاني الأستاذ خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم، الأستاذ عبدالله بن عبد الرحمن الرويس، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي.

٢٥ سبتمبر

الاجتماع الثالث الأستاذ خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم، الأستاذ عبدالله بن عبد الرحمن الرويس.

٢٦ ديسمبر

جميع الشركات التي يقوم فيها أعضاء مجلس إدارة المجموعة بعضوية مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها أو لديهم ملكية مباشرة أو غير مباشرة أو سلطات وصلاحيات إدارية سواء كانت مدرجة أو غير مدرجة في السوق المالية وسواء كانت داخل المملكة أو خارجها كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ م هي كما يلي:

العضو	الشركات الحالية	الشركات السابقة
علي حسين علي رضا	العالمية للتأمين (مساهمة مدرجة - داخل المملكة) الشركة العربية للتجارة المواد البترولية (مساهمة غير مدرجة - داخل المملكة) الحاج حسين علي رضا وشركاه (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) شركة الوسيلة لتأجير السيارات (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) الشركة الوطنية لأنظمة الحاسب الآلي (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) شركة أبناء حسين علي رضا (مسؤولية محدودة - داخل المملكة)	بنك جلف ون (مساهمة غير مدرجة - خارج المملكة)
موسى عبدالكريم الربيعان	شركة سوسيتيه جنرال السعودية (مساهمة غير مدرجة - داخل المملكة) شركة لباس لإدارة المطالبات الطبية (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) شركة مارش السعودية لوساطة التأمين وإعادة التأمين (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) شركة مارش السعودية لاستشارات التأمين (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) شركة دار موسى للاستثمار التجاري والعقاري (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) Dar Mousa Consulting (مسؤولية محدودة - خارج المملكة) Dar Mousa Holdings (مسؤولية محدودة - خارج المملكة)	الشركة السعودية لصناعة الورق (مساهمة مدرجة - داخل المملكة) التعاونية للتأمين (مساهمة مدرجة - داخل المملكة) الشركة السعودية للصادرات السعودية (مساهمة مدرجة - داخل المملكة) الشركة السعودية لإعادة التأمين (مساهمة مدرجة - داخل المملكة) شركة نجم لخدمات التأمين (مسؤولية محدودة - داخل المملكة)
فهد إبراهيم المفرج	الشركة السعودية للطباعة والتغليف (مساهمة مدرجة - داخل المملكة)	
خالد عبد الرحمن العبدالكريم	شركة الاسمنت السعودية (مساهمة مدرجة - داخل المملكة) شركة العبدالكريم القابضة (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) شركة أنظمة النيزك الهندسية العالمية (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) شركة ميتسو بلانت العربية السعودية (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) شركة الخدمات التعليمية (مسؤولية محدودة - داخل المملكة)	شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (مساهمة مدرجة - داخل المملكة)
عبدالله عبد الرحمن الرويس	موبايلى (مساهمة مدرجة - داخل المملكة)	
علاء محمد الحارثي	Fanar Marine Service, LLC (مسؤولية محدودة - خارج المملكة) Vega Ship Management DMCC (مسؤولية محدودة - خارج المملكة)	
أحمد محمد العمران	شركة الاسمنت السعودية (مساهمة مدرجة - داخل المملكة) الشركة السعودية للكهرباء (مساهمة مدرجة - داخل المملكة) شركة تكامل (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) الشركة السعودية لثراء الطاقة (مسؤولية محدودة - داخل المملكة)	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي (مساهمة مدرجة - داخل المملكة)
فهد حسين السديري	شركة كهرباء السعودية لتطوير المشاريع (مسؤولية محدودة - داخل المملكة) شركة ضوئيات الاتصالات (مسؤولية محدودة - داخل المملكة)	

وفيما يلي نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان ومؤهلاتهم وخبراتهم:

عيسى بن محمد العيسى:

يشغل الأستاذ/ عيسى بن محمد العيسى رئاسة مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية منذ عام ٢٠١٠م وحتى تاريخه، متدرجاً في حياته العملية من مصرفي مبتدئ إلى رئيس مجلس إدارة واحدة من أكبر وأهم المؤسسات المالية والاستثمارية في الشرق الأوسط، خلال رحلة امتدت إلى أكثر من ٣٧ عاماً. وبعد الأستاذ العيسى من قيادات القطاع المالي والمصرفي على مستوى منطقة الشرق الأوسط على مدار العقود السابقة وكان آخر منصب تقلده العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة سامبا المالية والتي تدرج في العمل وقيادة مختلف القطاعات فيها. وللاستاذ العيسى دور بارز في تطوير القطاع المالي والمصرفي السعودي.

يتقلد الأستاذ العيسى وتقلد في السابق العديد من المناصب العامة والبارزة فهو عضو الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الأعلى، وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني، وعضو لجنة الاستثمار في المؤسسة العامة للتقاعد، وعضو هيئة حماية المنافسة، وعضو مجلس الأمناء للجامعة الأمريكية ببيروت، وعضو اللجنة العليا لأوقاف جامعة الملك سعود، وعضو مجلس إدارة صندوق دعم البحوث والبرامج التعليمية بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة فيزا العالمية لمنطقة شرق ووسط أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، وعضو مجلس إدارة شركة الكهرباء، وعضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الدولية، وعضو مجلس إدارة الصندوق السعودي للاستثمار المحدود.

علي حسين علي رضا (ممثل المؤسسة العامة للتقاعد):

عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية منذ العام ٢٠٠٤م. يعمل الأستاذ علي كعضو مجلس الإدارة المنتدب لشركة الحاج حسين علي رضا وشركاه المحدودة ويرأس مجلس إدارة كل من الشركة الوطنية لأنظمة الحاسب الآلي (ناتكوم) وشركة الوسيلة لتأجير السيارات المحدودة والشركة العالمية للتأمين، كما يشغل عضوية مجلس إدارة الشركة العربية لتجارة المواد البترولية (أبسكو).

شغل في السابق عدة مناصب منها رئيس لجنة وكلاء السيارات بالغرفة التجارية الصناعية بجدة للدورة الـ ١٥، وعضو اللجنة التجارية و اللجنة الوطنية بالغرفة التجارية الصناعية بجدة، وعضو اللجنة الوطنية للسيارات بالغرفة التجارية السعودية، وعضو مجلس منطقة مكة المكرمة، ورئيس مجلس إدارة وكلاء شركة فورد الشرق الأوسط، وبنك جلف ون بالبحرين. وهو يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جنوب كاليفورنيا.

موسى عبدالكريم الربيعان:

عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية منذ العام ٢٠١٦م. يعمل المهندس موسى رئيساً لدار موسى للاستشارات، وهو رئيس شركة دار موسى للاستثمار العقاري والتجاري. كما يشغل عضوية مجلس إدارة كل من شركة سوسياتي جنرال السعودية، وشركة لابس لإدارة المطالبات الطبية وشركة مارش السعودية لوساطة التأمين وإعادة التأمين وشركة مارش السعودية للاستشارات التأمين.

شغل في السابق عدة مناصب منها عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي للتأمين وعضو مجلس إدارة كل من الشركة السعودية لصناعة الورق والشركة السعودية للصناعات السعودية وشركة نجم لخدمات التأمين ورئيس شركة دار موسى للاستشارات التأمين. وهو يحمل شهادة البكالوريوس في هندسة الكهرباء من جامعة البترول والمعادن وأكمل دورة الإدارة في كلية هارفارد لإدارة الأعمال ودورة التحليل المالي من بنك تشيس مانهاتن بنيويورك.

خالد عبدالرحمن عبدالكريم:

عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية منذ العام ٢٠١٠م. يعمل الأستاذ خالد رئيساً تنفيذياً لكل من شركة عبدالكريم القابضة وشركة أنظمة النيزك الهندسية العالمية، وهو شريك مؤسس في شركة ميتسو بلانت العربية السعودية. كما يشغل عضوية مجلس إدارة كل من شركة الاسمنت السعودية وشركة عبدالكريم القابضة وشركة أنظمة النيزك الهندسية العالمية وشركة ميتسو بلانت العربية السعودية وشركة الخدمات التعليمية (تعليم).

شغل في السابق عضوية شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني. والأستاذ خالد لديه خبرات عديدة تجارية وصناعية وفي مجال المقاولات وتقديم الخدمات لقطاعات النفط والغاز والبتر وكيموايات والطاقة والتحكم والاتصالات وتقديم خدمات الاستشارات الهندسية والانسانية لمعامل البترول والمحطات الكهربائية والجامعات. وهو يحمل شهادة البكالوريوس والماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية.

عبدالله عبدالرحمن الرويس:

عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية منذ العام ٢٠١٦م. يعمل الأستاذ عبدالله رئيساً للمراجعة الداخلية لشركة موبيلي.

عمل في السابق بمؤسسة النقد العربي السعودي وشركة ارامكو السعودية. وهو يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود والماجستير في نظم الأعمال من جامعة ديترويت بالولايات المتحدة الأمريكية.

علاء محمد الحارثي:

عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية منذ العام ٢٠١٦م. الأستاذ علاء من رجال الأعمال بالملكة ولديه شركة الفناار للخدمات البحرية خارج المملكة وكذلك شركة Vega Ship Management DMCC.

شغل في السابق عدة مناصب أخرى مستشاراً لشركة سابك التي عمل معها لأكثر من ٢٣ عاماً ورئيساً للشركة الدولية للشحن التابعة لسابك. وهو يحمل شهادة بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة تامبا بالولايات المتحدة الأمريكية، وحصل على شهادات من جهات تعليمية مرموقة مثل شهادة القيايين التنفيذيين من كلية لندن للأعمال ودورة التأمين من أكاديمية كيمبريدج ببريطانيا ودورات إعداد الميزانية وضبط المصاريف من مايريك في لندن ودورات في المالية وتحليل التكاليف من يوروماتش في دبي.

أحمد محمد العمران (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية):

عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية منذ العام ٢٠٠٧م. يعمل الأستاذ أحمد نائباً للمحافظ لتقنية المعلومات لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. وهو يشغل عضوية مجلس إدارة كل من شركة الاسمنت السعودية وشركة تكامل.

شغل في السابق عدة مناصب منها عضوية مجلس إدارة المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي، وشركة الإسمنت السعودية، وهو يحمل شهادة بكالوريوس في نظم المعلومات والمجستير في علوم الحاسب الآلي ولديه خبرة تفوق ٢٢ عاماً في مجال تطوير أنظمة تقنية المعلومات وأنظمة ذكاء الأعمال.

فهد حسين السديري:

عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية منذ العام ٢٠١٦م. يعمل الأستاذ فهد نائباً للرئيس التنفيذي وكبير المسؤولين الماليين لدى الشركة السعودية للكهرباء. وهو يشغل عضوية مجلس إدارة كل من الشركة السعودية لشراء الطاقة وشركة كهرباء السعودية لتطوير المشاريع وشركة صونيات الاتصالات، وهو رئيس لجنة المراجعة في شركة سامباكابيتال. شغل في السابق عدة مناصب منها مدير الخزينة في السعودية للكهرباء وعدة مناصب في إدارة الخزينة لدى كل من بنك الرياض والبنك السعودي الأمريكي. وهو يحمل شهادة بكالوريوس علوم المحاسبة من جامعة ولاية داکوتا الشمالية من الولايات المتحدة الأمريكية وأكمل برامج تدريب مالية في كل من اثش اس بي سي في لندن وكيمكال بنك في نيويورك وبرامج عدة في التمويل ولديه خبرة تفوق ٣٠ عاماً في المالية والتمويل والخدمات البنكية والمالية.

فهد إبراهيم المفرج :

عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية منذ العام ٢٠١٣م. يعمل الأستاذ فهد عضو مجلس الإدارة المنتدب في الشركة السعودية للطباعة والتغليف. شغل في السابق عدة مناصب في مؤسسة النقد العربي السعودي التي عمل بها لمدة ٣٠ عاماً وآخر منصب كان مديراً لإدارة الإشراف البنكي وكان ممثلاً لمؤسسة النقد في اجتماعات لجنة بازل واجتماعات الإشراف البنكي على مستوى الخليج والدول العربي وشغل عضوية لجنة الإشراف البنكي ولجنة الريال السعودي واللجنة العليا المشتركة لساما وهيئة السوق المالية. وهو يحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

حمد سليمان القسومي (ممثل صندوق الاستثمارات العامة):

عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية منذ العام ٢٠١٦م.

شغل في السابق عدة مناصب في المديرية العامة للجمارك وشغل عضوية شركة الاتصالات السعودية. وهو يحمل شهادة ماجستير في نظم المعلومات من الولايات المتحدة الأمريكية.

بدر ابراهيم السويلم (عضو لجنة المراجعة من خارج المجلس):

عضو لجنة المراجعة منذ العام ٢٠١٠م. يعمل الأستاذ بدر كرئيس تنفيذي لشركة أوريكس السعودية.

شغل في السابق عدة مناصب من ضمنها وظائف مختلفة لدى مجموعة الفيصلية آخرها العضو المنتدب لقطاع الكترونيات الأفراد والرئيس التنفيذي لشركة الالكترونيكا والأنظمة القابضة والمدير المالي للمجموعة. كما عمل مديراً للمالية لدى الشركة السعودية للكيماويات ومراجعاً داخلياً لدى شركة سابك. وهو يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود وشهادة المحاسبة المعتمدة (CPA) من كل من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين وهيئة المحاسبين القانونيين السعودية وهو عضو في هيئات وجمعيات سعودية وعالمية. صالح مقبل الخلف (عضو لجنة المراجعة من خارج المجلس):

عضو لجنة المراجعة منذ العام ٢٠١٦م، وهو عضو لجنة المراجعة لدى سامبا كابيتال.

شغل في السابق عدة مناصب من ضمنها رئيس المراجعة الداخلية لدى شركة المياه الوطنية ومدير إدارة السياسات المالية لدى شركة الاتصالات السعودية ومراجع أول لدى صندوق التنمية الصناعية. وهو يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود وشهادة المحاسبة المعتمدة (CPA) من كل من مجلس كاليفورنيا للمحاسبين القانونيين بالولايات المتحدة وهيئة المحاسبين القانونيين السعودية وهو عضو في لجان مراجعة لدى شركات عدة.

وفيما يلي أعضاء الإدارة التنفيذية ومؤهلاتهم وخبراتهم:

رانيا محمود نشار:

الرئيس التنفيذي لمجموعة سامبا المالية منذ فبراير ٢٠١٧م، وهي عضو مجلس إدارة في كل من سامباكابيتال وبنك سامبا المحدود في باكستان وشركة سامبا جلويل ماركتز المحدودة. شغلت عدة مناصب في المجموعة التي عملت بها لما يزيد عن ٢٠ عاماً آخرها مدير عام مجموعة المراجعة الداخلية والمخاطر كما عملت في العديد من الأقسام والادارات ومن ضمنها الحسابات الخاصة ومصرفية الافراد ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وادارة الالتزام والتدقيق الداخلي. وهي تحمل شهادة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي وتقنية المعلومات من جامعة الملك سعود، وأكملت برنامج تطوير القيادات من كلية داردين لإدارة الأعمال في جامعة فرجينيا الأمريكية. وحصلت على شهادة في الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام بالتعاون مع كلية إدارة الأعمال بجامعة جورج واشنطن. كما حصلت على شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال من جمعية اختصاصي مكافحة غسل الأموال المعتمدين من الولايات الأمريكية المتحدة.

زكي عبدالمحسن الموسى:

الرئيس التنفيذي للعمليات منذ العام ٢٠٠٣م ورئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لشراء الطاقة. شغل عدة مناصب في المجموعة التي عملت بها لما يزيد عن ٣٣ عاماً آخرها مدير عام شبكة الفروع ومدير عام المجموعة المصرفية للأفراد المكلف. كما عمل في العديد من الأقسام والادارات ومن ضمنها الحسابات الخاصة ومصرفية الافراد والعمليات والخزينة والاستثمار. كذلك شغل عضوية مجلس إدارة المجموعة وبنك سامبا المحدود في باكستان وشركة سامبا للاستثمار الخارجي، كما كان رئيساً لمجلس إدارة شركة سمه للمعلومات الانتمانية. وهو يحمل شهادة البكالوريوس في الإدارة الصناعية من جامعة أريزونا بالولايات المتحدة الأمريكية.

الباجي طفيق طقطق:

مدير عام المخاطر والائتمان منذ العام ٢٠٠٧م، وهو عضو مجلس إدارة في كل من سامباكابيتال وبنك سامبا المحدود في باكستان، وكان آخر منصب له مدير اقليمي للائتمان ومدير المخاطر لمنتجات التمويل المركب والمصرفية الإسلامية. شغل عدة مناصب في سيتي بنك الذي عمل به لما يزيد عن ٢٣ عاماً قبل انتقاله لسامبا في إدارات المخاطر والشركات

والاستثمار والمؤسسات المالية وذلك دول عديدة في أوروبا وأفريقيا والشرق الأوسط. وهو يحمل شهادة البكالوريوس في العلوم السياسية من معهد الدراسات السياسية بباريس في فرنسا وبكالوريوس إدارة الأعمال من المدرسة العليا للدراسات التجارية بباريس في فرنسا.

شجاعت نديم:

مدير عام الخزينة منذ العام ٢٠٠٣م، وهو رئيس مجلس إدارة بنك سامبا المحدود في باكستان وشركة سامبا جلوبل ماركيز المحدودة. شغل عدة مناصب في سيتي بنك الذي عمل به لما يزيد عن ٢٠ عاماً قبل انتقاله لسامبا في إدارات الخزينة والاستثمار وذلك دول عديدة في أمريكا وأوروبا والشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وهو يحمل شهادة الدكتوراه في العلوم من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا بالولايات المتحدة الأمريكية.

محمد عبدالله آل الشيخ:

مدير عام المجموعة المصرفية للأفراد منذ العام ٢٠١٤م. شغل عدة مناصب في المجموعة التي عملت بها لما يزيد عن ٢٥ عاماً آخرها مدير عام الاستراتيجية ورئيس كبار الموظفين لدى مصرفية الأفراد كما عمل في العديد من الأقسام والإدارات ومن ضمنها مصرفية الشركات وشبكة الفروع والعمليات والتدقيق الداخلي. وهي تحمل شهادة البكالوريوس في العلوم الإدارية والمالية من جامعة الملك سعود. وأكملت برنامج تطوير القيادات من سيتي بنك في نيويورك.

صالح معيض القثامي:

مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة منذ العام ٢٠١٤م. التحق بالخدمات المصرفية الخاصة في العام ١٩٩٤م لدى البنك السعودي التجاري المتحد الذي اندمج لاحقاً مع مجموعة سامبا المالية، وقبل ذلك كان يعمل لدى البنك السعودي البريطاني. درس إدارة الأعمال في جامعة الملك سعود.

انطوني موجابير:

مدير عام المجموعة المصرفية للشركات منذ العام ٢٠١١م وهو عضو مجلس إدارة في بنك سامبا المحدود في باكستان. شغل في السابق عدة مناصب لدى المجموعة منها مدير عام فرع سامبا في دبي وفي المملكة المتحدة كما شغل عدة مناصب في مصرفية الشركات. كما عمل في السابق كعضو منتدب ورئيس تنفيذي لبنك الكويت الوطني في كل من لندن ولبنان. وهو يحمل شهادة البكالوريوس في علوم التجارة وإدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت.

عبدالحليم شيخ:

المدير المالي للمجموعة منذ العام ٢٠٠٨م حيث التحق بالمجموعة عام ٢٠٠١م كمدير للتخطيط ومراقبة الحسابات وقبل ذلك شغل عدة مناصب لدى كل من برايس ووتر هاوس كوبر ودلويت أند توش. وهو عضو في عدة لجان رقابية وعمل مع الجهات الإشرافية على وضع العديد من الاستراتيجيات للقطاع المالي السعودي. كما حصل على العديد من الشهادات المهنية في مجالات المحاسبة والتكاليف والإدارة. وهو يحمل شهادة بكالوريوس التجارة من جامعة كراتشي.

أيمن مصطفى قسّتي:

مدير عام مجموعة التفتيش والمراجعة الداخلية منذ العام ٢٠١٧م. وقبل ذلك كان مدير برنامج التدقيق الداخلي للخزينة والاستثمار والأسواق المالية. لديه خبرة ماله ومصرفية تزيد عن ٢٦ عاماً وشغل عدة مناصب في إدارات الخزينة لدى كل من البنك الأهلي التجاري وبنك الإنماء والبنك السعودي الأمريكي. وهو يحمل شهادة الماجستير في الرياضيات من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

عزال صنهات الحربي:

مدير عام الالتزام للمجموعة منذ العام ٢٠١٥م. ولديه خبرة تفوق ١٤ عاماً في مجالات الحوكمة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. قبل التحاقه بالمجموعة كان رئيساً للالتزام في كل من الفرنسي كابيتال والرياض المالية وسامبا كابيتال، كما عمل في هيئة السوق المالية وكان محللاً مالياً لدى مجموعة الفيصلية. وهو يحمل شهادة الماجستير في المحاسبة من الولايات الأمريكية المتحدة.

فادي الخوري:

مدير عام فرع سامبا بالمملكة المتحدة منذ العام ٢٠٠٦م وشغل عدة مناصب لدى مجموعة سامبا المالية آخرها مدير عام الحسابات الخاصة وإدارة الأصول كما عمل في عدة مناصب لدى سيتي بنك قبل انتقاله للمجموعة في المصرفية الخاصة ومصرفية الشركات والعمليات في كل من أوروبا والشرق الأوسط. وهو يحمل شهادة الماجستير في العلوم البنكية والمالية.

مانبير سينغ ديلون:

مدير عام فرع سامبا في دبي منذ العام ٢٠١٢م وقبل ذلك كان رئيساً للأعمال المصرفية للفرع ولديه خبرة تفوق ١٦ عاماً في الأعمال المصرفية. قبل التحاقه بالمجموعة عمل لدى سيتي بنك في إدارة المشاريع والفروع وإدارة الثروات في كل من مصر والهند والإمارات العربية المتحدة. وهو يحمل شهادة الماجستير في العلوم الإدارية.

٨. علاقات المساهمين

اتخذ مجلس الإدارة الإجراءات اللازمة لإحاطة جميع أعضائه علماً بمقترحات وملاحظات المساهمين حيال المجموعة حيث تقوم الأمانة العامة للمجلس باستلام مقترحات وملحوظات المساهمين وإطلاع أعضاء المجلس عليها إن وجدت، كما يقوم الأعضاء بحضور اجتماعات الجمعية العامة للوقوف على ملاحظات المساهمين والرد على استفساراتهم مباشرة. كما تقوم المجموعة بالإفصاح عن أنشطتها وأعمالها ضمن التقارير المالية الدورية المنشورة على موقع تداول بالإضافة إلى الإفصاحات المنشورة على موقع المجموعة الإلكتروني والذي يحتوي على معلومات وأخبار إضافية عن المجموعة.

ووفقاً للنظام الأساسي للمجموعة، فإنه يتم انعقاد اجتماع الجمعية العامة مرة على الأقل في السنة خلال الأشهر الستة التالية لانتهاؤ السنة المالية. وعقدت الجمعية اجتماعاً واحداً خلال عام ٢٠١٧م، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماع:

٣٠ أبريل الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الأستاذ علي بن حسين علي رضا، الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج، الأستاذ فهد بن حسين السديري، الأستاذ عبدالله بن عبدالرحمن الرويس، الأستاذ علاء بن محمد الحارثي، الأستاذ حمد بن سليمان القسومي.

لقد قامت المجموعة بعمل ٩ طلبات لسجلات المساهمين في العام ٢٠١٧م حسب التالي:

التاريخ	سبب الطلب
٢٠١٧/١/١م	الطلب السنوي من مراجعي الحسابات بخصوص اكبر ٥٠ مساهم
٢٠١٧/١/٣١م	الطلب الدوري لمعرفة تغيرات ملكية الأسهم.
٢٠١٧/٣/١م	الطلب الدوري لمعرفة تغيرات ملكية الأسهم.
٢٠١٧/٤/١١م	الطلب الدوري لمعرفة تغيرات ملكية الأسهم.
٢٠١٧/٤/٢٦م	الاستعداد للجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٧/٤/٣٠م
٢٠١٧/٤/٢٧م	الاستعداد للجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٧/٤/٣٠م
٢٠١٧/٤/٣٠م	اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٧/٤/٣٠م
٢٠١٧/٥/٢م	توزيع الأرباح للنصف الثاني ٢٠١٦م
٢٠١٧/٨/٩م	توزيع الأرباح للنصف الأول ٢٠١٧م

٩. حوكمة الشركات:

تعمل المجموعة وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وقد تم تطبيق جميع أحكام اللائحة الإلزامية عدا ما يلي:

رقم المادة/ الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
٣-٢٢	إعداد سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة – بما لا يتعارض مع الأحكام الإلزامية في هذه اللائحة –، ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.	تعتمد المجموعة على معايير واضحة ومحددة للعضوية ومتوافقة مع المتطلبات النظامية وتم اعتماد هذه المعايير سابقاً من الجمعية العامة لمجموعة سامبا. كما تمت الموافقة على السياسة من قبل المجلس وسيتم اعتمادها في أول اجتماع للجمعية العامة.
١-٦١	تختص لجنة المكافآت بما يلي: إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.	يوجد لدى المجموعة سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية ومعتمدة من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ومن مجلس الإدارة ومتوافقة مع المتطلبات النظامية ويتم الإفصاح عنها سنوياً في تقرير مجلس الإدارة. وسيتم اعتمادها في أول اجتماع للجمعية العامة.

١٠. الإشعار بملكية حصص كبيرة من الأسهم و المصالح في الأسهم أو سندات الدين:

لم تستلم المجموعة أي إشعار من أي شخص باستثناء أعضاء مجلس إدارتها وكبار المسؤولين التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم المجموعة طبقاً لأحكام المادة ٤٥ من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد بلغت نسبة مساهمة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر كما في ٢٠١٧/١٢/٣١م كالتالي:

عدد الأسهم	عدد الأسهم	صافي التغير	نسبة الملكية
بداية السنة	نهاية السنة	خلال السنة	نهاية السنة
٤٥٨,٢٦٩,٥٠٠	٤٥٨,٢٦٩,٥٠٠	٠	%٢٢,٩١

صندوق الاستثمارات العامة

نسبة الملكية	صافي التغير	عدد الأسهم	عدد الأسهم
نهاية السنة	خلال السنة	نهاية السنة	بداية السنة
١٥,٠٥%	٠	٣٠٠,٩٢٦,٦٧٥	٣٠٠,٩٢٦,٦٧٥
١١,٧٧%	٠	٢٣٥,٣٦٣,٨٢٠	٢٣٥,٣٦٣,٨٢٠
٠,٢٧%	٠	٥,٤٥٢,٧٣٦	٥,٤٥٢,٧٣٦
٠,٠١٥%	٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٣١%	٠	٦١,٢٢١	٦١,٢٢١
٠,٠٠١٦%	٠	٣٢,٦٣٣	٣٢,٦٣٣
٠,٠٠١٦%	٠	٣١,٢٧٦	٣١,٢٧٦
٠,٠٠٠٢٥%	٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٠,٠٠٠٢٧%	٢,٢٢١	٥,٥٢١	٣,٣٠٠
٠,٠٠٠٠٥%	٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
٠,٠٠٠٠٥%	٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
٠,٠٠٠٧٣%	٢,٣٨٣	١٤,٦٢٧	١٢,٢٤٤
٠,٠٠١٩%	٨,٠٥٦	٣٧٥,٩٤٢	٣٦٧,٨٨٦
٠,٠٠١٥%	٠	٢٩١,١٢٨	٢٩١,١٢٨
٠,٠٠٠١٥%	٣,٠٠٦	٣,٠٠٦	٠
٠,٠٠٠٥٧%	٢,١٤٦	١١,٤٠٠	٩,٢٥٤
٠,٠٠٢٤%	٠	٤٨,٨١٣	٤٨,٨١٣
٠,٠٠٣١%	٤,٣٤٥	٦١,٦١٢	٥٧,٢٦٧
٠,٠٠٠١٦%	٣,٢١٥	٣,٢١٥	٠
٠%	(٣,٩٧٣)	٠	٣,٩٧٣
٠%	(٤,١٦٤)	٠	٤,١٦٤

* تقاعد في يناير ٢٠١٧م

** تقاعد في فبراير ٢٠١٧م

١١. الاختلاف عن المعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين:

يسر مجلس الإدارة أن يؤكد التزام المجموعة الكامل بتطبيق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المحاسبية الدولية. ويتم إعداد القوائم المالية الموحدة لسامبا وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية والإرشادات المحاسبية الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يعد سامبا قوائمته المالية الموحدة وفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. ولم يتم ملاحظة أي اختلافات عن القواعد والمعايير المذكورة أعلاه خلال العام ٢٠١٧م.

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة حسبما وردت في القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال): شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠% للمجموعة برأسمال يبلغ ٥٠٠ مليون ريال، تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية، ومرخص لها من قبل هيئة السوق المالية لتقديم خدمات التعامل والترتيب والإدارة والمشورة والحفظ، وتزاول أعمالها في المملكة. ولقد بدأت سامبا كابيتال في مباشرة أعمالها ابتداءً من ١٩ يناير ٢٠٠٨م.

بنك سامبا المحدود: شركة تابعة تملك المجموعة حصة الأغلبية من هذا البنك حيث تمتلك ٨٥٢,٤٠,٥٣١ سهم بنسبة ٨٤,٥١%. وأسس البنك في باكستان ويقدم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الخدمات ويزاول أعماله في باكستان، كما تتداول أسهم البنك في بورصات باكستان. ويبلغ عدد الأسهم المصدرة لبنك سامبا المحدود كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ١,٠٠٨,٢٣٨,٦٤٨ سهم بقيمة اسمية ١٠ روبية باكستانية للسهم، وبرأسمال مدفوع يبلغ ١٠,٠٨٢ مليون روبية باكستانية.

شركة سامبا العقارية: شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠% للمجموعة برأسمال يبلغ ٥٠٠ ألف ريال، تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠٠٧م. وتزاول الشركة أعمالها في المملكة، وتهدف إلى مسك وحفظ الأصول العقارية المفرغة لصالح المجموعة على سبيل الضمان، أو لصالح الصناديق العقارية المدارة من قبل سامبا كابيتال.

شركة الاستثمار الخارجي المحدودة: شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠% للمجموعة برأسمال يبلغ ٥٠ ألف دولار أمريكي، تم تأسيسها في جزر كايمان لغرض إدارة استثمارات خارجية محددة. وتزاول نشاطها من خلال كيان اسمه "إنفستمنت كابيتال (كايمان) ليميتد" المملوك بالكامل لشركة الاستثمار الخارجي المحدودة. وتملك "إنفستمنت كابيتال (كايمان) ليميتد" ما نسبته ٤١,٢% من رأسمال شركة أكسيس كو-إنفست ليميتد، وهي أيضا شركة ذات مسؤولية محدودة في جزيرة كايمان، تتولى إدارة هذه الاستثمارات الخارجية.

شركة سامبا لجولوب ماركتز المحدودة: شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠% للمجموعة برأسمال يبلغ ٥٠ ألف دولار أمريكي، تم تأسيسها في جزر كايمان لغرض القيام بعمليات المتاجرة في المشتقات المالية. وتزاول أعمالها في جزر كايمان.

١٣. توزيع الأرباح:

تتفق سياسة توزيع أرباح المجموعة مع أحكام نظام مراقبة البنوك وتحتسب على النحو التالي:

(١) تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة 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 نصيبهم في صافي الربح كما تخصم الضريبة المدفوعة عن الجانب غير السعودي من نصيبهم في صافي الربح.

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

(٣) يخصص من الباقي من الأرباح بعد حسم الاحتياطي النظامي 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 وتقرره الجمعية العامة، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

(٤) يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (١) و(٢) و(٣) السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

(٥) يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي النظامي والاحتياطات الأخرى من صافي الأرباح، بعد الزكاة والضريبة.

وإنه يسر مجلس الإدارة أن يوصي للجمعية العامة للمجموعة بتوزيع إجمالي أرباح عن النصف الثاني لعام ٢٠١٧م قدرها ١,٥ مليار ريال بواقع (٧٥) هللة للسهم الواحد والتي تمثل ٧,٥% من قيمة السهم الاسمية بعد خصم الزكاة، إضافة لإجمالي أرباح موزعة على المساهمين عن النصف الأول من العام ٢٠١٧م قدرها ١,٥ مليار ريال بواقع (٧٥) هللة للسهم الواحد والتي تمثل ٧,٥% من قيمة السهم الاسمية بعد خصم الزكاة، ليصبح إجمالي الأرباح التي سيتم توزيعها عن العام المنتهي في ٢٠١٧/١٢/٣١م هو ٣ مليار ريال، وبذلك تكون المجموعة قد زادت توزيعاتها النقدية للسهم الواحد لتصل إلى (١,٥٠) ريال بزيادة قدرها ٥٨% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. وسوف يتم صرف الأرباح بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة التي سوف يعلن عن تفاصيل موعد انعقادها وتاريخ التوزيع في وقت لاحق.

١٤. القروض وسندات الدين المصدرة:

في سياق الممارسات الاعتيادية للأعمال، تقوم المجموعة بتبادل اقتراض وإقراض الأموال مع البنوك المحلية ومؤسسة النقد العربي السعودي، وهذه العمليات التي هي في العادة ذات طبيعة قصيرة الأجل، تحتمل عمولة حسب المعدل المتعارف عليه في السوق ويتم إثباتها على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للمجموعة، ولا يوجد قروض على المجموعة بخلاف السياق الاعتيادي، ولم تطرأ أي تغييرات خلال هذا العام، كما لم تصدر المجموعة أي أسهم أو أدوات دين لأي من شركاتها التابعة في العام ٢٠١٧م.

١٥ . العقود الهامة:

بخلاف المعلومات الواردة في الإيضاح رقم ٣٣ في تقرير مراجعي الحسابات للقوائم المالية الموحدة للمجموعة لعام ٢٠١٧م، لم تبرم المجموعة خلال هذا العام أي عقود هامة يوجد فيها مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو للمدير العام أو المدير المالي أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم أو طرف ذي علاقة.

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

لا يوجد لدى المجموعة أية معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية أو أي من مساهمي المجموعة بالتنازل عن مصالحه أو حقوقه في الحصول على الأرباح أو المكافآت.

١٧ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنوك المركزية. ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٨٦,٥٧٣	١١٣,٥٠٣	أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، والشركات المنتسبة لهم:
٨,٩٩٨,٣٠٠	١٩,٣٠٢,٠٥١	قروض وسلف
١٤,٣٣٥	١٢,٣١٦	ودائع العملاء
		التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية:
١,٢٥٦,١٥٢	٣٢٩,١٥٢	ودائع العملاء

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٦٥٧	١٠,٤٦٦	دخل عمولات خاصة
١٨٦,٥٦٦	٢٩٧,٣٧٧	مصاريف عمولات خاصة
٢١٢,٧٧٣	١٥٥,٦٧٤	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٤,٢٦٠	٥,١٠٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٦,٨٠٦	٥٩,١١١	مزايا موظفين قصيرة الأجل
		مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج تحفيزية
٦,٨٠٤	٦,٩٤٠	محسوبة على أساس الأسهم

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم الرئيس التنفيذي والذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة. وتقر المجموعة بأنه لا توجد أي أعمال أو عقود تكون طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

١٨ . المدفوعات النظامية المستحقة:

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين ٥٩٢ مليون ريال عن العام ٢٠١٧م ، وبلغت ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب ٣٣ مليون ريال ويتوقع البنك تقديم هذه المدفوعات إلى الجهات الحكومية عند استحقاقها (التفاصيل في القوائم المالية الموحدة للمجموعة لعام ٢٠١٧م) ، وبلغت المدفوعات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام ٢٠١٧م مبلغ ١٢٠,٧ مليون ريال.

أولت المجموعة أهمية قصوى لاستقطاب الكوادر الوطنية وتحديداً من الشباب السعودي الواعد، وسعت باستمرار إلى رفد مختلف قطاعات الأعمال التابعة لها بالكفاءات السعودية بما أسهم في تحقيق نمو متواتر في معدلات توظيف الوظائف لديها والتي وصلت نسبتها إلى ٩٤,١% من بين مجموع العاملين لديها. وتمكّن سامبا بفضل رؤيته بعيدة المدى تجاه العنصر البشري على اعتباره رأس المال الحقيقي للمجموعة؛ من تهيئة بيئة عمل جاذبة ومحفّزة للطاقات البشرية والقدرات المهنية، ومدعومة ببرامج شاملة لتطوير المهارات الوظيفية للعاملين ورفع جودة الأداء، مع الالتزام بمبدأ تكافؤ الفرص والتدرج الوظيفي، لتعزيز مفاهيم الولاء والانتماء. وواكبت المجموعة جهودها في هذا الإطار من خلال استراتيجية طويلة الأمد، ومنظومة متكاملة من الممارسات المتقدمة في مجال الموارد البشرية؛ بتحفيز خطط إعداد القيادات المصرفية المؤهلة لتبوء أرفع المواقع التنفيذية العليا لدى المجموعة من كلا الجنسين، قادرة على المضي بالمجموعة نحو المزيد من آفاق التميز والنجاح والتقدم، وترسيخ مكانتها الرائدة ضمن قطاع الصناعة المصرفية محلياً وإقليمياً.

وانسجاماً مع دورها المجتمعي الريادي في مجال توفير الفرص الوظيفية أمام الشباب السعودي على اعتباره من الأهداف الاستراتيجية العليا للمجموعة، فقد كان لسامبا تجربته المتميزة في إطلاق العديد من مبادرات وبرامج توظيف الوظائف، والتي كان من بينها حرصه المتواصل على تمثين شراكته الوثيقة مع المؤسسات الأكاديمية والجامعية في المملكة، وتفعيل حضوره النشط في أيام المهن والتوظيف المخصصة لحديثي التخرج من الشباب السعودي على المستويين المحلي والخارجي، فضلاً عما أولاه من رعاية مستمرة للعديد من الفعاليات المتصلة بالخريجين الجدد كيوم الخريج والوظيفة بمعهد الإدارة العامة في الرياض وجدة والدمام، ويوم التوظيف بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وجامعة الفيصل، وجامعة الملك سعود، إلى جانب حضور سامبا الدائم كراعٍ ومشارك رئيس في أيام المهنة لخريجي برنامج خادم الحرمين الشريفين للابتعاث الخارجي الذي يقام سنوياً في كل من المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية وكندا. ويتطلع سامبا إلى أيام المهن والتوظيف على اعتبارها قناة تواصل فاعلة بين مؤسسات قطاعات الأعمال والشباب الخريجين، وتشكّل رافداً أساسياً وهاماً للمؤسسات الوطنية بالكوادر السعودية الشابة لإثراء برامج توظيف الوظائف التي تنبئها تلك المؤسسات .

وتتدرج تحت مظلة استراتيجية سامبا للموارد البشرية، مجموعة واسعة من المبادرات النوعية التي توزعت بين برامج المواهب، وإدارة الإحلال الوظيفي، في الوقت الذي أثبت به جدارة عالية بتوافقه المسبق مع متطلبات الجهات الرقابية حول ما يُعرف بالتعويضات القائمة على المخاطر. في حين دفع وفاء سامبا لمسؤوليته الاجتماعية في الاستمرار بتنفيذ برامج التدريب التعاوني (CO-OP) مع الطلاب السعوديين الملتحقين بعدد من المؤسسات التعليمية في المملكة.

وتماشياً مع نظام العمل في المملكة العربية السعودية، فقد أظهر سامبا التزاماً تاماً باعتماد مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً للأنظمة المرعية ولمتطلبات المدفوعات النظامية المستحقة في الفروع الأجنبية والشركات التابعة، ليلبغ إجمالي احتياطي تعويضات نهاية الخدمة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م مبلغ ٤٣٦,٦ مليون ريال. وتواصل المجموعة كذلك تقديم برنامجها التحفيزي لموظفيها المحسوب على أساس الأسهم، الذي جرى تنبيه لتمكين الموظفين المؤهلين من تملك أسهم في سامبا بسعر معياري محدد مسبقاً لفترة زمنية محددة شريطة استكمال شروط معينة.

وعلى صعيد برامج التدريب والتطوير، فقد احتفظت المجموعة بأولويتها ضمن أجندة اهتماماتها الاستراتيجية انطلاقاً مما يمثل الاستثمار في العنصر البشري ضمن رؤيتها من مرتكز رئيس لاستدامة الأداء المتميز، والارتقاء بجودة الأعمال، وركيزة للحفاظ على ريادتها وتفوق معاييرها. وقد تمكن سامبا بنهاية عام ٢٠١٧م من إدراج ما مجموعه ٤,٢٩٠ موظفاً ضمن باقة برامج التدريب التي يشرف على تصميمها وتنفيذها نخبة من الخبراء والمتخصصين، واشتملت تلك البرامج على ١٢,٨٤٧ يوماً تدريبياً، إلى جانب ورش التدريب المتخصصة التي يقمها مركز الدراسات المالية والمصرفية التابع للمجموعة، بالإضافة إلى الدورات التدريبية التي ينظمها المعهد المالي، وغيره من المؤسسات التدريبية والتعليمية خارج المملكة.

٢٠ . أسهم الخزينة:

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم (البرامج) وموافق عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولمدة محددة . وتاريخ استحقاق البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة المعنية وذلك في حالة ممارسة الموظفين للخيارات وفقاً لشروط وأحكام البرنامج.

تقاس تكلفة هذه البرامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الخيارات أو الأسهم.. وتحدد القيمة العادلة لبرنامج المكافأة بالأسهم طويل الأجل بالرجوع إلى القيمة السوقية للأسهم في بداية البرنامج باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

يتم إثبات تكلفة البرامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيين خيار الأسهم أو الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية – التي يتم احتسابها بموجب هذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق – المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المفيد على قائمة الدخل الموحدة لفترة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك الفترة.

قام البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد لشراء الأسهم المعنية وذلك فقط لإدارة مخاطر الأسعار المتعلقة بتلك الأسهم بموجب هذه البرامج. وطبقاً لشروط هذه الاتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك القانوني للأسهم المعنية .

يوجد لدى البنك البرامج التحفيزية التالية للدفعات المحسوبة على أساس الأسهم والقائمة في نهاية السنة. فيما يلي الخصائص الهامة لهذه البرامج:

عدد البرامج القائمة	٥
تاريخ المنح	بين يونيو ٢٠١٣ وابريل ٢٠١٧
تاريخ الاستحقاق	بين يونيو ٢٠١٨ و ابريل ٢٠٢٢
عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة	١,٧١٦,١٨٥
سعر الشراء/السعر الاسترشادي للسهم بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة	بين ٢٠,٩٤ ريال سعودي و ٢٥,٨ ريال سعودي
فترة الاستحقاق	٥ سنوات
شروط الاستحقاق	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
طريقة السداد	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	التدفقات النقدية المخصومة
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة	بين ١٧,٥ ريال سعودي و ٢٢,٥ ريال سعودي

بلغت القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة ٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦,٩ مليون ريال). تتمثل المدخلات المستخدمة في احتساب القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة في سعر السوق بتاريخ المنح، مدة البرنامج، وتوزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الخالي من المخاطر. تمنح الأسهم شريطة البقاء على رأس العمل بدون الأخذ بعين الاعتبار الظروف السائدة بالسوق والمتعلقة بها. بلغ إجمالي المصاريف المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم لعام ٢٠١٧ ما مقداره ٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٤,٠ مليون ريال).

٢١. دفاتر الحسابات ومنظومة الرقابة الداخلية والقوائم المالية:

نؤكد ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المجموعة على مواصلة نشاطها.

٢٢. الجزاءات والعقوبات النظامية:

لم تتعرض المجموعة لأي جزاءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي ٢٠١٧م، ومعظم هذه الغرامات هي جزاءات تشغيلية تم معالجتها في حينه. وفي ما يلي بيان بهذه الغرامات:

تصنيف المخالفة	العدد	المبالغ	الجهة الموقعة للمخالفة	اسباب المخالفة	الاجراءات المتخذة
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة	١	١٢٠,٠٠٠	مؤسسة النقد العربي السعودي	تعليمات فتح الحسابات البنكية وتشغيلها	تضمن طلب المؤسسة إجراء بعض التحسينات على عملية فتح الحسابات وتم اتخاذ الاجراءات التصحيحية بشأنها
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	١١	١,٠١٩,٠٠٠	مؤسسة النقد العربي السعودي	تعليمات الاجراءات المصرفية القضائية، تعليمات السلامة الامنية، تعليمات نظام سريع، تعليمات طلب بيانات، فتح الفروع وتجهيز وتركيب ونقل اجهزة الصرف الالي .	تضمنت الاجراءات المتخذة لتلافي تكرارها تحديث الاجراءات الداخلية، ووضع اجراءات رقابية، واجراءات للمتابعة، واجراءات للتحقق من حالة اغلاق نظام سريع التلقائي وتطبيق اجراءات للإغلاق الاجباري للنظام، وتركيب جميع اجهزة ايداع العملة المعدنية، وتوعية للموظفين، واجراءات اخرى.
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع	٢	٧٠,٠٠٠	مؤسسة النقد العربي السعودي	تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع	تم وضع اجراءات للمتابعة والتوعية وتقديم المساعدة للتجار
اخرى	-	٧٩٧,٠٠٠	وزارة الشؤون البلدية والقروية	غرامات على فروع المجموعة واجهزة الصرف الالي	-

٢٣. توزيع الدخل:

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع صافي الدخل عن السنة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

صافي الدخل للمساهمين عن السنة	٥,٠٢١,٠٦٥
أرباح أسهم موزعة في منتصف العام	(١,٨٠٧,٠٠٠)
أرباح أسهم مقترح توزيعها في نهاية العام	-
إجمالي الأرباح الموزعة	(١,٨٠٧,٠٠٠)
المحول للاحتياطي النظامي	(١,٢٥٦,٠٧٣)
المحول للاحتياطي العام	-
المحول للأرباح المحتفظ بها	١,٩٥٧,٩٩٢

٢٤. مراجعو الحسابات:

أقرت الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي الذي عقد في ٣٠ أبريل ٢٠١٧م تعيين السادة/ إرنست ويونغ والسادة/ برايس ووترهاوس كوبرز كمراجعين حسابات للمجموعة عن العام المنتهي في ٢٠١٧/١٢/٣١م. ولا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الإدارة بشأن تعيين مراجعي حسابات المجموعة وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم أو تعيين المراجع الداخلي. وستنظر الجمعية في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين، أو استبدالهم بمراجعين آخرين، وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات المجموعة عن العام المالي المنتهي في ٢٠١٨/١٢/٣١م.