

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية الموحدة
مع تقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي

مجموعة سامبا المالية

المقرين (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك)، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٣٨) باستثناء الإيضاح ٣٣ (ب) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بالإيضاحات الخاصة ببازل (٢) حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك. تتضمن هذه المسئولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار 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 معقولية التقديرات المحاسبية المدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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

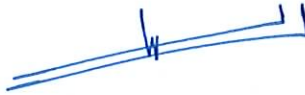
الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، 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 في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز الجريد
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)



١١ صفر ١٤٣١ هـ
(٢٦ يناير ٢٠١٠)



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
١٣,٧٩٩,٩٤٦	٣٥,٨٤٧,٢٤٦	٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٧٧,٩٧٧	٣,٤٩٩,٤٠٦	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤,٢١٢,٧١٦	٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٥	استثمارات، صافي
٦,١٣٠	٨,٦٣٧	٥	استثمار في شركة زميلة
٩٨,١٤٧,١٨٢	٨٤,١٤٦,٥٢٣	٣٢,٦	قروض وسلف، صافي
٨٧٠,٠٨٦	٨٩٥,٨٧٣	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٩٧٧,١٥٣	٦,١٥٤,٠٤٠	٨	موجودات أخرى
١٧٨,٨٩١,١٩٠	١٨٥,٥١٨,٢٦٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٠٨٩,٩٥٧	٧,٣١٩,٢١٩	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٤,٢٢٨,٤٦٥	١٤٧,١٢٨,٧٦٢	٣٢,١١	ودائع العملاء
١٠,٦٣٧,٨٦٢	٦,٦٩٤,٧٦١	١٢	مطلوبات أخرى
١,٨٧٣,٠٤١	١,٨٧٣,٨٨٠	١٣	سندات دين مصدرة
١٥٨,٨٢٩,٣٢٥	١٦٣,٠١٦,٦٢٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٧,١١٠,٧١٨	٨,٢٤٩,٠٥٤	١٥	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي عام
(١,٠٢٥,١٣٢)	(١,٣٠٤,٣١٥)		إحتياطيات أخرى
٤,٣٣١,٧٣٧	٦,٢١٣,٨٤٣		أرباح مبقاة
٧٣١,٨٨٩	٧٣١,٨٨٩	٢٤	أرباح مقترح توزيعها
(٤٣٣,٤٢٧)	(٧١٠,٣٩٣)		أسهم خزينة
١٩,٨٤٥,٧٨٥	٢٢,٣١٠,٠٧٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢١٦,٠٨٠	١٩١,٥٦٩		حقوق الأقلية
٢٠,٠٦١,٨٦٥	٢٢,٥٠١,٦٤٧		إجمالي حقوق الملكية
١٧٨,٨٩١,١٩٠	١٨٥,٥١٨,٢٦٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٨,٤٢٥,٨٥٥	٦,٣٥١,٣٩٤	١٨	دخل العملات الخاصة
٣,٣٦٤,٦١٢	١,٢٨١,٨٨١	١٨	مصاريف العملات الخاصة
٥,٠٦١,٢٤٣	٥,٠٦٩,٥١٣		دخل العملات الخاصة، صافي
١,٦٢٣,٨٦٧	١,٢٠٩,٨٨١	١٩	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٤٠٨,٩٨٠	٣٤٢,٤٦٨		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(٦٤٥,٩٨٤)	٥٨,٨٩٨		الدخل (الخسارة) من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة
٢٢,٨٩٨	٢٠٢,٥٥٩	٢٠	من خلال قائمة الدخل، صافي
٥٠٠,٩٧٤	١٩٩,٩٣٦	٢١	دخل متاجرة، صافي
٣٩,٩٢٣	٢٦,٣٨٥	٢٢	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير
			أغراض المتاجرة، صافي
			دخل العمليات الأخرى
٧,٠١١,٩٠١	٧,١٠٩,٦٤٠		إجمالي دخل العمليات
١,٣٦٦,١١٥	١,٢٦٥,٩١٣		رواتب الموظفين وما في حكمها
١٩٨,٧٢٧	٢٢٢,١٤٠		إيجار ومصاريف مباني
١٣٦,٩٤١	١٤٣,١٥٦	٧	استهلاك
٤٠٩,٢٥٧	٣٢٠,٢٦٥		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٦٧,٠٨٢	٦٠٤,٨٢٢	٦	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم
١٩٠,٩٠٨	-	٥	المبالغ المستردة
٢,٥٦٩,٠٣٠	٢,٥٥٦,٢٩٦		مخصص انخفاض قيمة الإستثمارات
٤,٤٤٢,٨٧١	٤,٥٥٣,٣٤٤		إجمالي مصاريف العمليات
١٠,٩٦٨	٦,٨٣٢		صافي الدخل
٤,٤٥٣,٨٣٩	٤,٥٦٠,١٧٦		الخسائر العائدة لمساهمي الأقلية
٤,٩٥	٥,٠٧	٢٣	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
			ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال السعودي)

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

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	
٤,٤٤٢,٨٧١	٤,٥٥٣,٣٤٤	صافي الدخل
(١٦٥,٩٦٠)	٩٦٧	الإيرادات الشاملة الأخرى: فروقات تحويل العمليات الخارجية
(٤٨٨,٨٢٨)	(٧٣,٦٤٥)	الاستثمارات المتاحة للبيع - التغيرات في القيمة العادلة
(٤٧٣,٥٥٤)	(١٨٩,٠٤٧)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١٦٢,٧٧٢	(٢٤٧,٧٩٤)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية - التغيرات في القيمة العادلة
٦٤,٣٦٩	٢١٢,٦٥٧	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
<u>٣,٥٤١,٦٧٠</u>	<u>٤,٢٥٦,٤٨٢</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,٧١٠,٨٩٩	٤,٢٨٠,٩٩٣	العائد على:
(١٦٩,٢٢٩)	(٢٤,٥١١)	مساهمي البنك
<u>٣,٥٤١,٦٧٠</u>	<u>٤,٢٥٦,٤٨٢</u>	مساهمي الأقلية
		الإجمالي

مجموعة سامبا المالية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

حقوق الملكية العائدة لساهمي البنك													
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	الإجمالي	أسهم الخزينة	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى			الاحتياطي العمام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	
						تغطية مخاطر التدفقات النقدية	موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي تحويل عملات أجنبية					
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
												٢٠٠٩	
٢٠,٠٦١,٨٦٥	٢١٦,٠٨٠	١٩,٨٤٥,٧٨٥	(٤٣٣,٤٢٧)	٧٣١,٨٨٩	٤,٣٣١,٧٣٧	٣٣٥,٣٢٠	(١,٢٨٥,٧٦٣)	(٧٤,٦٨٩)	١٣٠,٠٠٠	٧,١١٠,٧١٨	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة	
-	-	-	-	-	(١,١٣٨,٣٣٦)	-	-	-	-	١,١٣٨,٣٣٦	-	١٥	محول إلى الاحتياطي النظامي
(٢١٠,١٦١)	-	(٢١٠,١٦١)	(٢٧٦,٩٦٦)	-	٦٦,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
(١,٦٠٦,٥٣٩)	-	(١,٦٠٦,٥٣٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	(٨٧٤,٦٥٠)	-	-	-	-	-	-	٢٤	توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٩ (مرحلية) ولعام ٢٠٠٨ (نهائية)
-	-	-	-	٧٣١,٨٨٩	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	٢٤	توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام ٢٠٠٩
٤,٢٥٦,٤٨٢	(٢٤,٥١١)	٤,٢٨٠,٩٩٣	-	-	٤,٥٦٠,١٧٦	(٣٥,١٣٧)	(٢٢٩,٣٢٤)	(١٤,٧٢٢)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٢,٥٠١,٦٤٧	١٩١,٥٦٩	٢٢,٣١٠,٠٧٨	(٧١٠,٣٩٣)	٧٣١,٨٨٩	٦,٢١٣,٨٤٣	٣٠٠,١٨٣	(١,٥١٥,٠٨٧)	(٨٩,٤١١)	١٣٠,٠٠٠	٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في نهاية السنة
												٢٠٠٨	
١٧,٩٧٥,٥٦٣	١٣٠,٦١٥	١٧,٨٤٤,٩٤٨	(٢٨٧,٥٧٦)	٦٥٩,٢٥٥	٥,٦٢٥,٤٦١	١٠٨,١٧٩	(٣٨٤,٠٦٥)	(٦,٣٠٦)	١٣٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤	أسهم مجانية صادرة
-	-	-	-	-	(١,١١٠,٧١٨)	-	-	-	-	١,١١٠,٧١٨	-	١٥	محول إلى الاحتياطي النظامي
(١٧٦,١٥٧)	-	(١٧٦,١٥٧)	(١٤٥,٨٥١)	-	(٣٠,٣٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
٢٥٤,٦٩٤	٢٥٤,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق أقلية ناتجة عن شركة تابعة جديدة
(١,٥٣٣,٩٠٥)	-	(١,٥٣٣,٩٠٥)	-	(٦٥٩,٢٥٥)	(٨٧٤,٦٥٠)	-	-	-	-	-	-	٢٤	توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٨ (مرحلية) ولعام ٢٠٠٧ (نهائية)
-	-	-	-	٧٣١,٨٨٩	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	٢٤	توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام ٢٠٠٨
٣,٥٤١,٦٧٠	(١٦٩,٢٢٩)	٣,٧١٠,٨٩٩	-	-	٤,٤٥٣,٨٣٩	٢٢٧,١٤١	(٩٠١,٦٩٨)	(٦٨,٣٨٣)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٠,٠٦١,٨٦٥	٢١٦,٠٨٠	١٩,٨٤٥,٧٨٥	(٤٣٣,٤٢٧)	٧٣١,٨٨٩	٤,٣٣١,٧٣٧	٣٣٥,٣٢٠	(١,٢٨٥,٧٦٣)	(٧٤,٦٨٩)	١٣٠,٠٠٠	٧,١١٠,٧١٨	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٤,٤٥٣,٨٣٩	٤,٥٦٠,١٧٦	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل العائد على مساهمي البنك التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
٨١,٨٤٢	١٣١,١٨١	إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير
٨٣٩	٨٣٩	أغراض المتاجرة، صافي
٦٤٥,٩٨٤	(٥٨,٨٩٨)	إطفاء الخصم على سندات الدين المصدرة
(٥٠٠,٩٧٤)	(١٩٩,٩٣٦)	الدخل (الخسارة) الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من
١٣٦,٩٤١	١٤٣,١٥٦	خلال قائمة الدخل، صافي
١,٠٤٩	٢٩	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٦٧,٠٨٢	٦٠٤,٨٢٢	إستهلاك
١٩٠,٩٠٨	-	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
		مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
		مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
(١,١٧٩,٢١٩)	(٤٦٤,٤٧٣)	٧
١,١٧٧,٩٤٢	(٢,٧٢٥,٢٧٨)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٢٦٧,٨٢٦)	٢٤,٦٧١	وديعة نظامية لدى بنوك مركزية
(١٧,٨٦٠,٩٥٧)	١٣,٣٩٥,٨٣٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
(٤,٧٢٥,٨٣٣)	٤,٨٢٣,١١٣	بعد تسعين يوماً
		استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
		قروض وسلف
		موجودات أخرى
٦٦٤,٩٥٨	(٤,٧٧٠,٧٣٨)	صافي النقص (الزيادة) في المطلوبات التشغيلية:
١٨,٤١٧,١٨٦	١٢,٩٠٠,٢٩٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٢٥٣,٧٣٧	(٤,١٧١,٩٧٩)	ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
٤,٧٥٧,٤٩٨	٢٤,١٩٢,٨١٩	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٦٥,٨١٩,٠٥١	٢١,٧٩٥,٢٨١	الأنشطة الاستثمارية
(٦٧,٥٠٥,١٠٣)	(٢٢,٦٧٧,٩٥٨)	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٢٠٥,٢٣٦)	(١٨٧,١٣٠)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
٨,٩٧١	١٣,٤٢٢	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(١,٨٨٢,٣١٧)	(١,٠٥٦,٣٨٥)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١٦٦,٧٥٦)	-	الأنشطة التمويلية:
(١٧٦,١٥٧)	(٢١٠,١٦١)	سداد سندات دين مصدرة
(١,٥٢٠,٣٨٠)	(١,٤٤٧,٢٩٥)	أسهم خزينة، صافي
٢٥٤,٦٩٤	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٦٠٨,٥٩٩)	(١,٦٥٧,٤٥٦)	حقوق الأقلية الناتجة عن شركة تابعة جديدة
١,٢٦٦,٥٨٢	٢١,٤٧٨,٩٧٨	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦,٧٦٥,١٣١	٨,٠٣١,٧١٣	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٨,٠٣١,٧١٣	٢٩,٥١٠,٦٩١	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٨,٥٥٠,٥٥٣	٦,٥٠٥,٥٨١	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٣,٢٣١,٨٨٥	١,٨٦٩,٥١٣	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
(٧٣٥,٢٤١)	(٢٩٧,٨٢٩)	معلومات إضافية غير نقدية:
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

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

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

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 ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروعه وعددها ٦٧ فرعاً (٢٠٠٨: ٦٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعين في الخارج. بلغ عدد موظفي البنك بدوام كامل في نهاية السنة ٣,١٢٠ موظفاً (٢٠٠٨: ٣,٤١٠ موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودي، وعنوان مركزه الرئيسي هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والخدمات ذات العلاقة. كما يقدم البنك لعملائه منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه:

- شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم/ شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار "شركة ذات مسؤولية محدودة" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا بنك ليميتد

شركة تابعة ويمتلك البنك فيها حصة قدرها ٦٨,٤٪ والتي تأسست في باكستان للقيام بأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في جميع أسواق الأسهم في باكستان.

- شركة كو - إنفست أوف شور كابيتال ليميتد (سي أو سي إل) :

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل وتأسست وفقاً لقانون جزر الكايمن لغرض إدارة بعض الإستثمارات في الخارج من خلال شركة مسيطر عليها بواسطة سي أو سي إل.

- سامبا فند مانجمنت (جرنسي) ليميتد، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية.

- 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 الثاني 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.

مجموعة سامبا المالية

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

١-٢ أسس الإعداد

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

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات، والموجودات المالية المتاحة للبيع، والموجودات والمطلوبات المدرجة 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 بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

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

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

٢-٢ أسس 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 باستثناء شركة كو- إنفست أوف شور كابيتال ليميتد(سي أو سي إل) التي تعد قوائمها المالية حتى تاريخ نهاية الربع السابق وذلك لأغراض التوحيد حتى تتمكن من الالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك. وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

يقصد بالشركات التابعة، جميع المنشآت التي للبنك صلاحية للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك المنشآت حتى يتمكن البنك من الحصول على منافع من نشاطاتها، بالإضافة إلى امتلاك، بشكل عام، أكثر من خمسين بالمائة من حقوق التصويت. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم إيقاف توحيد نتائج أعمالها من تاريخ توقف البنك عن ممارسة السيطرة. إن نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

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

يستخدم البنك طريقة الشراء المحاسبية في محاسبة عمليات شراء الشركات التابعة. تقاس تكلفة الشراء بالقيمة العادلة لسعر الشراء في تاريخ المبادلة مضافاً إليها التكاليف المباشرة المتعلقة بعملية الشراء، إذا كانت جوهرية. يتم قياس الموجودات القابلة للتمييز، والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المشتراة بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء، وتقيد الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتمييز كـ "موجودات غير ملموسة - شهرة".

٣-٢ الأحكام 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 تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

أ) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف والاستثمارات

يقوم البنك، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقراض والسلف الخاصة به لتقييم خسائر الإنخفاض في قيمتها. وللتأكد من وجود خسائر إنخفاض في القيمة، يقوم البنك بعمل تقديرات وأحكام للتأكد من وجود أية بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغيير 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 الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

ب) 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. بما في ذلك النماذج، في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستحداثها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغيير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

ج) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع ويشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكلفة. وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغيير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة ملائماً 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 - تنمة

٤-٢ تاريخ السداد

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 المعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المكتناه بالقيمة العادلة، يقوم البنك باحتساب أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة .

٥-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة، وتدرج ضمن الموجودات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تحدد القيمة العادلة عادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

تصنف الأدوات المالية المشتقة كـ "مشتقات مكتناه لأغراض المتاجرة" ما لم تكن جزءاً من عملية تغطية فعالة. تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المكتناه لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

محاسبة تغطية المخاطر

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنها تتطلب بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية عند 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 تغطيته مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يتم تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند التوقف عن تخصيصها أو عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

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 تسوية القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطيته 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 المتبقي للأداة مغطاة المخاطر.

مجموعة سامبا المالية

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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 فعّالة، في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعّال من التغطية، إن وجد، والذي يمثل الفرق بين القيمة العادلة لأداة التغطية والبند الذي تمت تغطية مخاطره، في قائمة الدخل الموحدة. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تم اثباتها في الأصل ضمن الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تتأثر بها قائمة الدخل الموحدة من خلال البند الذي تمت تغطية مخاطره.

٦-٢ 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 في نهاية السنة.

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

تقيّد أو تحمّل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل في قائمة الدخل الموحدة.

٧-٢ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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.

٨-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكماً من العائد الفعلي لأي أداة مالية، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطلقاً خلال السنة. يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي على 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 بأحقيّة استلامها. إن احتساب معدل العمولة الفعلي يتضمّن كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة وتكاليف المعاملات والعلوات أو الخصومات والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية عند نشأتها. ولأغراض 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.

٩-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، والاستثمارات المدرجة قيمتها 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 العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع.

١٠-٢ الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. لا تتم إضافة تكلفة المعاملات، إن وجدت، إلى للقيمة العادلة عند الاثبات الأولي للاستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه.

أما بالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريبا، أو على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك الأوراق المالية من صافي الموجودات ذات الصلة.

وبعد الإثبات الأولي للاستثمار في الأوراق المالية، لا يسمح عادةً بإجراء أية تحويلات بين فئات الاستثمارات المختلفة. تحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية على النحو التالي: -

(أ) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل". يتم شراء الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. ويجوز تصنيف الإستثمار من قبل الإدارة كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" إذا خفضت أو قللت بشكل جوهري من عدم التماثل في القياس أو الإثبات (يُشار إليه أحياناً بـ "عدم التوافق المحاسبي") والذي قد يظهر بشكل آخر نتيجة لقياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة، أو أن مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما قد تم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو استراتيجية الإستثمار الموثقة والمعلومات الخاصة بالمجموعة على ذلك الأساس المقدمة داخلياً لكبار موظفي الإدارة لدى المنشأة.

وبعد الإثبات الأولي، تقاس الإستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن أي تغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها.

(ب) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات، بعد اقتنائها، بالقيمة العادلة. وبالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغيير في القيمة العادلة مباشرة في احتياطات القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يتم إدراج الربح أو الخسارة الناجمة عن التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، والتي تعتبر جزءاً من تغطية فعالة، مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بقدر التغييرات في القيمة العادلة التي تمت تغطية مخاطرها.

(ج) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط - عدا تلك المشترية بنية بيعها مباشرة أو لمدد قصيرة، والتي لم يتم تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع - كـ "إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة". تظهر هذه الإستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطرها بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها.

(د) الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والتي لها تاريخ استحقاق ثابت، مع توافر النيّة الإيجابية والمقدرة لدى البنك على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - بخلاف الإستثمارات التي تفي بأسس تعريف "الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" أو "الإستثمارات المتاحة للبيع" أو "الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة"، كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم لاحقاً قياس هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم بتاريخ الشراء وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم إثبات أية أرباح أو خسائر عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض 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.

١١-٢ القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة وذات 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 عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات القروض والسلف المختلفة.

القروض والسلف غير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم تغطية مخاطرها تظهر بالتكلفة المطفأة. بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالقيمة العادلة للبند الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية.

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

١٢-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، في نهاية كل فترة مالية، إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود إنخفاض في قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع الإنخفاض على مؤشرات توصي بأن الجهة المقرضة تعاني من صعوبات مالية هامة، أو الإخفاق أو التأخير عن سداد أصل المبلغ أو العمولة الخاصة، أو احتمال الإفلاس، أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية مثل التغييرات في الظروف أو الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بحالات الإخفاق في السداد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض بالتغييرات في قيمتها الدفترية على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة لها.

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

وإذا انخفض مبلغ الخسارة في فترة لاحقة وأن هذا الانخفاض يعود بصورة موضوعية إلى حدث وقع بعد إثبات الانخفاض، فإنه يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة الذي يتم إثباته سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة.

تتم إعادة جدولة القروض بهدف إدارة العلاقات مع العملاء وزيادة فرص التحصيل للحيلولة ، إن أمكن، دون تعثر القرض أو القيام بمصادرة أو الاحتفاظ بالرهونات المقدمة. قد تتضمن هذه العملية تمديد فترات السداد و (أو) الاتفاق على شروط اقراض جديدة. وعندما يتم الانتهاء من إعادة الجدولة، فإن القرض لا يعتبر متأخر السداد. تقوم إدارة البنك، بشكل مستمر، بمراجعة القروض التي أعيد جدولتها للتأكد من أن كافة الشروط قد تم استيفائها وأنه سيتم الالتزام بالدفوعات المستقبلية.

أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة

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

يتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة. ويمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات المخصصة على أساس أسعار العمولة الفعلية الأصلية.

بالإضافة إلى المخصص الخاص لخسائر الائتمان، يتم تكوين مخصص لقاء أي انخفاض جماعي على أساس المحفظة وذلك عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للمقترض أو مجموعة من المقترضين والوضع الاقتصادي الحالي وخبرة البنك في التعامل مع المقترض أو مجموعة من المقترضين 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 المكتناة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع والمكتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفض القيمة.

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 طالما 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، يتم إدراج أرباح أو خسائر متراكمة - تم إثباتها في السابق ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة.

مجموعة سامبا المالية

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

١٣-٢ العقارات الأخرى المملوكة

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي، بصافي 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 الممكن تحقيقها، أيهما أقل. يحمل دخل الإيجار وكذلك الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

١٤-٢ المتلكات والمعدات

تظهر المتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تستهلك تكلفة المتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي :-

المباني	٣٣ سنة
العقارات المستأجرة	فترة الإيجار
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقصر.
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 المتلكات والمعدات في قائمة الدخل الموحدة.

١٥-٢ الموجودات غير الملموسة - الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة الخاصة بالشركة التابعة المشتراة بتاريخ الشراء. تظهر الشهرة بالتكلفة بعد خصم خسائر الانخفاض المتراكمة والتي يتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة. يتم إجراء اختبار للشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة في السنة أو أكثر وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلي إمكانية انخفاض قيمتها الدفترية.

١٦-٢ المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية التي تشتمل على إبداعات أسواق المال، وودائع العملاء، وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاقتناء، ويستثنى من ذلك، المطلوبات المالية المكتتاة 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.

ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة خاصة، عدا تلك المدرجة بقيمتها 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 بعمولة خاصة والمغطاة بمخاطرها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

مجموعة سامبا المالية

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

تتكون المطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من مطلوبات مالية مرتبطة بالسوق وتمثل ودائع العملاء وذلك في حالة مقارنة معدل العائد بأداء الأدوات المعنية مثل العملات والأسهم والبضائع. وبتاريخ الاستحقاق، يتم سداد أصل المبلغ إلى العميل طبقاً للشروط المتعاقد عليها. وبعد الاثبات الأولي لها، يعاد قياس هذه الودائع بالقيمة العادلة، وتدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

١٧-٢ الضمانات المالية

يقوم البنك، خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم التزامات لمنح الائتمان تتمثل باعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات. يتم في الأصل إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العالوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات البنك تجاه كل ضمان بالعالوة المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي ضمان مالي، ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات العالوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة الضمان.

١٨-٢ 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.

١٩-٢ النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرّف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية واتفاقيات إعادة البيع، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل.

٢٠-٢ 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 المصاحبة للملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية 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.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند إستنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

٢١-٢ البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين ثلاثة أنواع من البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وفيما يلي وصفا موجزا لهذه البرامج:

أ) برنامج تنمية رأس المال

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً سيتم اقتطاعها من مكافآتهم السنوية وذلك إذا ما قرر الموظفين ووافقوا على المشاركة في البرنامج.

(ب) برنامج المكافأة طويل الأجل

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات لشراء الأسهم بأسعار محددة سلفاً ولدة محددة. وبتاريخ استحقاق البرامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة المعنية وذلك في حالة ممارسة الموظفين للخيارات وفقاً لشروط وأحكام البرامج.

(ج) برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات لشراء أسهم محددة سلفاً وذلك في حالة موافقة الموظفين وقبولهم على المشاركة في قيمة خيارات الأسهم بمبالغ شهرية متساوية ولدة ٢٥ شهر.

وبالنسبة لبرنامجي تنمية رأس المال ومشاركة الموظفين في أسهم البنك، فإنه يحق للموظفين، إذا ما قرروا عدم ممارسة خياراتهم، استلام اشتراكاتهم. إضافة إلى ذلك، وبالنسبة لبرنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك، سيستلم الموظفون معدل عائد محدد سلفاً على اشتراكاتهم.

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

يتم إثبات تكلفة البرامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيين خيار الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بشأن هذه البرامج 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 تسعير "بلاك سكولز" في إدارة مخاطر خياراته بموجب البرامج. يقوم 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 الشرعي للأسهم المعنية. تسجل أسهم الخزينة هذه من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبند مخصوم من حقوق المساهمين بعد تعديليها بمصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم.

٢٢-٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٣-٢ أسهم الخزينة

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبند مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديليها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. وبعد شرائها، تم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع.

يقوم البنك بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم، وتشتمل أيضاً على الأسهم المشتراه عند سداد دين العميل.

مجموعة سامبا المالية

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

٢٤-٢ الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً للأنظمة 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 الفرعان والشركات التابعة في الخارج للضريبة وفقاً للقوانين والأنظمة في البلدان التي تعمل فيها.

٢٥-٢ خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك لعملائه خدمات إدارة الإستثمارات وخدمات استشارية من خلال إحدى الشركات التابعة. تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ، على أساس إختياري وغير إختياري، وإدارة الصناديق الإستثمارية بالتنسيق مع مستشاري إستثمار متخصصين. تدرج حصة البنك في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع أو الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

إن الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بالشركة التابعة وبالتالي لا تدرج في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك.

٢٦-٢ المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية.

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية محاسبياً بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٧-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، باستثناء إتباع المعايير والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية، والذي ألغى معيار المحاسبية الدولية رقم ١٤ - المعلومات القطاعية، ويتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية بالبنك.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية، و
- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم، "شروط المنح والعاؤها".
- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية.

مجموعة سامبا المالية

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

لم ينتج عن إتباع المعايير والتعديلات أعلاه أي أثر على المركز المالي للبنك وأدائه المالي. تم تعديل أرقام المقارنة، عند الضرورة، لتتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

٣ - النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٢٨,٥٦٩	٧٨٨,٦٨٦	نقد في الصندوق
٦,٠٧٢,٧٧٨	٦,٥٣٧,٢٥١	وديعة نظامية
٢٤١,٥٩٩	٥٩,٧٠٥	حساب جاري
٦,٥٥٧,٠٠٠	٢٨,٤٦١,٦٠٤	إيداعات أسواق المال
<u>١٣,٧٩٩,٩٤٦</u>	<u>٣٥,٨٤٧,٢٤٦</u>	الإجمالي

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد وكذلك البنوك المركزية الأخرى بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى والتي تحسب في نهاية كل شهر. تمثل إيداعات أسواق المال أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات لإعادة بيعها مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٦٩,٠٩٠	٣,٣٦٠,٢١٦	حسابات جارية
٥٠٨,٨٨٧	١٣٩,١٩٠	إيداعات أسواق المال
<u>٨٧٧,٩٧٧</u>	<u>٣,٤٩٩,٤٠٦</u>	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٥ - الإستثمارات ، صافي

أ) تصنف الاستثمارات كالتالي:

١- الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		خارج الملكة		داخل الملكة		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٩٧,٢٨٧	٤٨٨,١٧٠	١٤٣,٨٤٤	-	٤٥٣,٤٤٣	٤٨٨,١٧٠	سندات بعمولة ثابتة
٥,٠٦٧	-	٥,٠٦٧	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
٢٨٨,٧٧٩	٢٧٤,٩٣٩	٢٨٨,٧٧٩	٢٧٤,٩٣٩	-	-	استثمارات مركبة
١,٧٦٢,٧٦٤	٨٦٤,٥٥٥	١,٧٦٢,٧٦٤	٨٦٤,٥٥٥	-	-	صناديق تحوط
٩٣,٣٨٥	٣٣,٩٨٦	-	-	٩٣,٣٨٥	٣٣,٩٨٦	أسهم وأخرى
						إجمالي الاستثمارات
						المدرجة قيمتها
						العادلة من خلال
						قائمة الدخل
٢,٧٤٧,٢٨٢	١,٦٦١,٦٥٠	٢,٢٠٠,٤٥٤	١,١٣٩,٤٩٤	٥٤٦,٨٢٨	٥٢٢,١٥٦	

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٥٢٢,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٥٤٦,٨ 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 مدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة، وبما يتفق مع إستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى البنك.

٢ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي		خارج الملكة		داخل الملكة		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١,٥٠١,٣٣٢	١٩,١٩٧,٤٣١	١٠,٧١٠,٩٠٩	١٩,٠٣٤,٠٠٩	٧٩٠,٤٢٣	١٦٣,٤٢٢	سندات بعمولة ثابتة
٧,١١٣,٩١٣	٨,٥٧١,٢١٦	٥,٠٨٧,٧٧٥	٥,٣٧٢,٧١٠	٢,٠٢٦,١٣٨	٣,١٩٨,٥٠٦	سندات بعمولة عائمة
٦٦٠	٤٥٠	٦٦٠	٤٥٠	-	-	استثمارات مركبة
٤٨٣,٤٢٨	٤٥٧,١٨٨	٤٨٣,٤٢٨	٤٥٧,١٨٨	-	-	استثمارات خاصة
١٧١,٦٧٩	١,٤٠١,٠٤٠	٤٥,١٧٠	٩٦,٤٠٦	١٢٦,٥٠٩	١,٣٠٤,٦٣٤	أسهم وأخرى
						إجمالي الاستثمارات
						المتاحة للبيع
١٩,٢٧١,٠١٢	٢٩,٦٢٧,٣٢٥	١٦,٣٢٧,٩٤٢	٢٤,٩٦٠,٧٦٣	٢,٩٤٣,٠٧٠	٤,٦٦٦,٥٦٢	

مجموعة سامبا المالية

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

٣ - الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		سندات بعمولة ثابتة
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٨٣٥	٢,٣٧٦,٣٧٣	١٢,٨٣٥	٢,٣٧٦,٣٧٣	
١٢,٨٣٥	٢,٣٧٦,٣٧٣	١٢,٨٣٥	٢,٣٧٦,٣٧٣	الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

٤ - الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		سندات بعمولة ثابتة
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١,٩٢٤,٢٠٥	٢,٨٤٧,٣٦٩	-	-	١١,٩٢٤,٢٠٥	٢,٨٤٧,٣٦٩	
١٢,٦٤٨,٠٢٩	١٠,٩٢١,٩٩٩	١,٣٧٥,٤٧٩	٩٣٩,٣٤٦	١١,٢٧٢,٥٥٠	٩,٩٨٢,٦٥٣	سندات بعمولة عائمة
٧,٦٠٩,٣٥٣	٧,٥٣١,٨٢٨	١,٤٨٠,٦٢٣	١,٥٥٧,٠٤٩	٦,١٢٨,٧٣٠	٥,٩٧٤,٧٧٩	إستثمارات مضاربة
٣٢,١٨١,٥٨٧	٢١,٣٠١,١٩٦	٢,٨٥٦,١٠٢	٢,٤٩٦,٣٩٥	٢٩,٣٢٥,٤٨٥	١٨,٨٠٤,٨٠١	إجمالي الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
٥٤,٢١٢,٧١٦	٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٢١,٣٩٧,٣٣٣	٣٠,٩٧٣,٠٢٥	٣٢,٨١٥,٣٨٣	٢٣,٩٩٣,٥١٩	إجمالي الإستثمارات، صافي

ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

٢٠٠٨			٢٠٠٩			سندات بعمولة ثابتة
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٠٣٥,٦٥٩	١٣,٢٢٠,٥٧١	١٠,٨١٥,٠٨٨	٢٤,٩٠٩,٣٤٣	٣,٤٩٦,٥٥٣	٢١,٤١٢,٧٩٠	
١٩,٧٦٧,٠٠٩	١٣,١٩٤,٧٦٨	٦,٥٧٢,٢٤١	١٩,٤٩٣,٢١٥	٩,٩٦٠,٤٠١	٩,٥٣٢,٨١٤	سندات بعمولة عائمة
١٧١,٦٧٩	٤٣,٢٥٣	١٢٨,٤٢٦	١,٣٤٥,٤٢٥	١٧٢,١٧٨	١,١٧٣,٢٤٧	أسهم
٧,٦٠٩,٣٥٣	٧,٦٠٩,٣٥٣	-	٧,٥٣١,٨٢٨	٧,٥٣١,٨٢٨	-	إستثمارات مضاربة
٢,٦٢٩,٠١٦	٢,٢١٢,٩٣٣	٤١٦,٠٨٣	١,٦٨٦,٧٣٣	١,٢٩٨,١٦٦	٣٨٨,٥٦٧	أخرى
٥٤,٢١٢,٧١٦	٣٦,٢٨٠,٨٧٨	١٧,٩٣١,٨٣٨	٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٢٢,٤٥٩,١٢٦	٣٢,٥٠٧,٤١٨	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمة

تشتمل السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات سعودية بعمولة عائمة وصناديق تحوط واستثمارات خاصة. ونظراً لطبيعة سوق هذه السندات، تحدد قيمتها الدفترية باستخدام إما طرق التسعير الملائمة أو صافي قيمة الموجودات المعلن من قبل أطراف ثالثة مستقلة. تشتمل السندات بعمولة ثابتة على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات ٦,٥٠١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨ : ٦,٠٧٣ مليون ريال سعودي).

المضاربة هي عبارة عن ترتيبات تم اعتمادها من الهيئة الشرعية والتي يمكن للبنك بواسطتها تقديم أموال للعملاء لغرض تجاري محدد. ويتم تقاسم عوائد هذه الترتيبات من قبل البنك والعميل وفق أسس محددة مسبقاً. تدرج استثمارات المضاربة ضمن "الاستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة". إن القيمة العادلة لاستثمارات المضاربة هذه لا يتوقع بأن تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

ج - فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة:

٢٠٠٨				٢٠٠٩				
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٢,١٤٣,٥٣٧	(٤,٦٣٤)	٢١١,١٣٠	١١,٩٣٧,٠٤٠	٥,٢٩١,٧٤٤	(٣٧,٥٦٣)	١٠٥,٥٦٥	سندات بعمولة ثابتة	
١٢,٥٣٥,٤٧١	(١٦٤,٠٥٤)	٥١,٤٩٥	١٢,٦٤٨,٠٢٩	١٠,٧٩٣,٠٨٥	(١٥٤,٩٠٥)	٢٥,٩٩١	سندات بعمولة عائمة	
٧,٦٠٩,٣٥٣	-	-	٧,٦٠٩,٣٥٣	٧,٥٣١,٨٢٨	-	-	استثمارات مضاربة	
٣٢,٢٨٨,٣٦١	(١٦٨,٦٨٨)	٢٦٢,٦٢٥	٣٢,١٩٤,٤٢٢	٢٣,٦١٦,٦٥٧	(١٩٢,٤٦٨)	١٣١,٥٥٦	الإجمالي	

د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي بيان بالجودة الائتمانية للاستثمارات:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٢٣٢,٨١٥	١٣,٤٨١,٦١٠	سندات الحكومة السعودية
٢١,٦٩٦,٣٣٥	٣٧,٨٠٧,١٩٤	استثمارات من الدرجة الأولى
٧,٣٨٤,٥٧٢	٢,٩٥٤,٩٧٨	استثمارات دون الدرجة الأولى
٨٩٨,٩٩٤	٧٢٢,٧٦٢	استثمارات غير مصنفة
٥٤,٢١٢,٧١٦	٥٤,٩٦٦,٥٤٤	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمة

تتضمن الاستثمارات غير المصنفة استثمارات خاصة وصناديق تحوط.

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي لتصنيف الجودة الائتمانية للاستثمارات. تشمل "الاستثمارات المصنفة من الدرجة الأولى" على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Aaa إلى Baa) حسب تصنيف وكالة موديز.

هـ - فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٦,١١٣,٣٧٢	٣٥,٢٢٢,٦٠١	حكومية وشبه حكومية
٧,٠٠٦,٦٥٩	٨,٥٢٨,٤١٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨,١٨٠,٠٨٩	٩,٣٩٩,٦٠٦	شركات
١,٧٦٢,٧٦٤	٨٦٤,٥٥٥	صناديق تحوط
١,١٤٩,٨٣٢	٩٥١,٣٦٣	أخرى
<u>٥٤,٢١٢,٧١٦</u>	<u>٥٤,٩٦٦,٥٤٤</u>	الإجمالي

و) تم خلال السنة، إثبات مبلغ قدره لا شيء (٢٠٠٨ : ١٤٧,٨ مليون ريال سعودي) ومبلغ قدره لا شيء (٢٠٠٨ : ٤٣,١ ريال سعودي) لقاء الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، على التوالي.

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

٦ - القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)					
بطاقات	قروض	قروض وسلف	أخرى	المجموع	
ائتمان	شخصية	تجارية			
					٢٠٠٩
					المكتتاة بالتكلفة المطفأة
١,٣٩٨,٠٠٦	١٣,٠٧٣,٦٣٦	٦٩,٨٠٧,٠٥١	٣٣٦,٩٢٠	٨٤,٦١٥,٦١٣	القروض والسلف العاملة - إجمالي
-	٢٥,١٧٠	٢,٨٥٨,٤٣١	٢٣,١٣٩	٢,٩٠٦,٧٤٠	القروض والسلف غير العاملة - صافي
					إجمالي القروض والسلف المكتتاة
١,٣٩٨,٠٠٦	١٣,٠٩٨,٨٠٦	٧٢,٦٦٥,٤٨٢	٣٦٠,٠٥٩	٨٧,٥٢٢,٣٥٣	بالتكلفة المطفأة
	(١٣٩,٩٧٦)	(٣,١٤٢,٤٤٢)	(٣٤,٦٠٠)	(٣,٣٧٥,٨٣٠)	مخصص خسائر الائتمان
<u>١,٣٣٩,١٩٤</u>	<u>١٢,٩٥٨,٨٣٠</u>	<u>٦٩,٥٢٣,٠٤٠</u>	<u>٣٢٥,٤٥٩</u>	<u>٨٤,١٤٦,٥٢٣</u>	القروض والسلف - صافي

٦ - القروض والسلف، صافي

أ (تصنف القروض والسلف على النحو التالي - تتمة

(بآلاف الريالات السعودية)				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع
٢٠٠٨				
١,٥٦٢,٢١١	١٢,٣١٣,٦٦٠	٨٤,٩٢٧,١٨٥	٥٧٧,٠٢١	٩٩,٣٨٠,٠٧٧
-	١٢,٣٩٩	١,٨٠٣,٨٧٥	٢٣,٦١٢	١,٨٣٩,٨٨٦
إجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة				
١,٥٦٢,٢١١	١٢,٣٢٦,٠٥٩	٨٦,٧٣١,٠٦٠	٦٠٠,٦٣٣	١٠١,٢١٩,٩٦٣
(٣٤,٨٧٥)	(١٥٠,٤١٦)	(٢,٨٤٣,٥٢٥)	(٤٣,٩٦٥)	(٣,٠٧٢,٧٨١)
مخصص خسائر الائتمان				
١,٥٢٧,٣٣٦	١٢,١٧٥,٦٤٣	٨٣,٨٨٧,٥٣٥	٥٥٦,٦٦٨	٩٨,١٤٧,١٨٢
القروض والسلف، صافي				

تشتمل القروض والسلف، صافي، على منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة متعلقة بعمليات تمويل المريحة، والإيجار، والتورق، والتي تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان والبالغة ٢٣,٠٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨): ٢٣,٨١٨ مليون ريال سعودي).

بلغت القيمة الدفترية للقروض والسلف التي أعيد جدولتها ١,١٦١,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨): ٨٢٩,٥ مليون ريال سعودي).

ب (كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض و سلف تجارية	أخرى	المجموع
٢٠٠٩				
٣٤,٨٧٥	١٥٠,٤١٦	٢,٨٤٣,٥٢٥	٤٣,٩٦٥	٣,٠٧٢,٧٨١
٢٣,٩٣٧	(٩,٥٠٨)	٤٧٨,٣٦٥	(٦,٧٧١)	٤٨٦,٠٢٣
-	(٣١١)	(١٤٨,٣١٥)	(١١٨)	(١٤٨,٧٤٤)
-	-	(٢٩,٢٠٥)	(٥٨٨)	(٢٩,٧٩٣)
-	(٦٢١)	(١,٩٢٨)	(١,٨٨٨)	(٤,٤٣٧)
٥٨,٨١٢	١٣٩,٩٧٦	٣,١٤٢,٤٤٢	٣٤,٦٠٠	٣,٣٧٥,٨٣٠
الرصيد في بداية السنة				
مجنب خلال السنة				
ديون معدومة مشطوبة				
مبالغ مستردة مجانية سابقاً				
تعديلات خاصة بتحويل عملات				
الرصيد في نهاية السنة				
٢٠٠٨				
٣٥,٠٨٠	١٤٥,١٥٥	٢,٧٦٧,٩١٩	٥١,٢٧٢	٢,٩٩٩,٤٢٦
(٢٠٥)	١٥,٦٤٣	١٤٠,٢٥٢	(١٦٤)	١٥٥,٥٢٦
-	(٨,٥١٩)	(٣,٣٤٠)	(٩٠)	(١١,٩٤٩)
-	-	(٣٧,٥١١)	(٨٣٨)	(٣٨,٣٤٩)
-	(١,٨٦٣)	(٢٣,٧٩٥)	(٦,٢١٥)	(٣١,٨٧٣)
٣٤,٨٧٥	١٥٠,٤١٦	٢,٨٤٣,٥٢٥	٤٣,٩٦٥	٣,٠٧٢,٧٨١
الرصيد في بداية السنة				
مجنب خلال السنة				
ديون معدومة مشطوبة				
مبالغ مستردة مجانية سابقاً				
تعديلات خاصة بتحويل عملات				
الرصيد في نهاية السنة				

مجموعة سامبا المالية

٦ - القروض والسلف، صافي - تنمة

قام البنك، خلال السنة، بتحميل مبلغ قدره ٦٠٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٢٦٧,١ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقا وصافي المبالغ المشطوبة مباشرة من المخصص.

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

(١) تحليل بأعمار القروض والسلف المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

(بآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	أخرى	قروض		بطاقات ائتمان	٢٠٠٩
		وسلف تجارية	قروض شخصية		
٨٦٨,٩٩٤	١,٥٩٣	٣٧٧,١٦٣	٣٥٣,٠٣٢	١٣٧,٢٠٦	أقل من ٩٠ يوماً
٨٦٧,٦٢٥	-	٧٥٥,٣٥١	٧٩,٥١٩	٣٢,٧٥٥	٩٠ يوماً فأكثر
<u>١,٧٣٦,٦١٩</u>	<u>١,٥٩٣</u>	<u>١,١٣٢,٥١٤</u>	<u>٤٣٢,٥٥١</u>	<u>١٦٩,٩٦١</u>	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	أخرى	قروض		بطاقات ائتمان	٢٠٠٨
		وسلف تجارية	قروض شخصية		
٣,٥٩٠,١٠٢	٩,٩٦١	٣,٠٧٤,٤١٤	٣٦٧,٠٨٣	١٣٨,٦٤٤	أقل من ٩٠ يوماً
٧٢٣,١٦٠	-	٥٩١,٧٧٥	٨٥,٠١١	٤٦,٣٧٤	٩٠ يوماً فأكثر
<u>٤,٣١٣,٢٦٢</u>	<u>٩,٩٦١</u>	<u>٣,٦٦٦,١٨٩</u>	<u>٤٥٢,٠٩٤</u>	<u>١٨٥,٠١٨</u>	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

(٢) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية :

٢٠٠٩	القروض والسلف العاملة بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص خسائر الإئتمان بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف، صافي بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	٢٣٦,٧٨٧	-	١,٢٣٨	٢٣٥,٥٤٩
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٨٥٨,٨٢٤	١,١٠٢	٧٢,٩٠٣	٥,٧٨٧,٠٢٣
زراعة وأسماك	٣,٨٩٣,٣٠٤	٦٩,٨٥١	٩٨,٧٩٩	٣,٨٦٤,٣٥٦
تصنيع	١٠,٧٨٨,٠٣١	٤٦,٠٦٦	٢٩٧,٥٠٠	١٠,٥٣٦,٥٩٧
مناجم وتعددين	٦٨٥,٣٦٠	٤٥,٨٢١	٦٣,٢٨٧	٦٦٧,٨٩٤
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٢,١١٦,٣٦١	٤٤,٣٥٨	٩٨,٩٦٤	٢,٠٦١,٧٥٥
بناء وإنشاءات	٨,٥٥٥,٠٨٤	٢٣٨,٩٣٨	٤٢٣,٥٧٢	٨,٣٧٠,٤٥٠
تجارة	١٦,٨٠٥,٥٨٥	٢١١,٥١٠	٤٣٧,٠٩٦	١٦,٥٧٩,٩٩٩
نقل واتصالات	٥,٣٥٤,١٠٢	٥٣,٠٦٦	١٢٦,٢٩٢	٥,٢٨٠,٨١٦
خدمات	٣,٦٦٥,٨٦٦	١,٠١٠,١٩٥	١٥٦,٤٦٤	٤,٥١٩,٥٩٧
قروض شخصية وبطاقات ائتمانية	١٤,٤٧١,٦٤٢	٢٥,١٧٠	١٩٨,٧٨٨	١٤,٢٩٨,٠٢٤
أخرى	١٢,١٨٤,٦٦٧	١,١٦٠,٦٦٣	١,٤٠٠,٩٢٧	١١,٩٤٤,٤٠٣
الإجمالي	٨٤,٦١٥,٦١٣	٢,٩٠٦,٧٤٠	٣,٣٧٥,٨٣٠	٨٤,١٤٦,٥٢٣

٢٠٠٨	القروض والسلف العاملة بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص خسائر الإئتمان بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف، صافي بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	٢٨٠,٥٠٦	-	١٤٤	٢٨٠,٣٦٢
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٠٧٨,٢٥٨	١,١٠٥	٢٠,٢٧٥	٥,٠٥٩,٠٨٨
زراعة وأسماك	٣,٩٠٤,١٨٨	٧٩,١٢٥	٨٨,٥٤٣	٣,٨٩٤,٧٧٠
تصنيع	١٢,٧٤٠,٦٤٤	٥٤,٢٦٩	٢٢١,٩٧١	١٢,٥٧٢,٩٤٢
مناجم وتعددين	٧٨١,٨٠٧	٤٦,٥٦١	٥٥,٥٨٠	٧٧٢,٧٨٨
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	١,٧١٠,٩٤٤	٦٣,٦٧١	٧٦,٨٢١	١,٦٩٧,٧٩٤
بناء وإنشاءات	١٢,٤٣٢,٣٣١	٣٠٤,٢٠٠	٤٦٣,١٧٥	١٢,٢٧٣,٣٥٦
تجارة	١٨,٤٨٩,٩٢٣	٢٣١,٤٢٥	٣٥٦,٠٢١	١٨,٣٦٥,٣٢٧
نقل واتصالات	٦,١١٤,٩٢٤	٨٦,٥٢٩	٢٣٥,٠١١	٥,٩٦٦,٤٤٢
خدمات	٦,٢١٠,٦٦٢	٨٧,١٣٤	١٦٠,٣٠٦	٦,١٣٧,٤٩٠
قروض شخصية وبطاقات ائتمانية	١٣,٨٧٥,٨٧١	١٢,٣٩٩	١٨٥,٢٩١	١٣,٧٠٢,٩٧٩
أخرى	١٧,٧٦٠,٠١٩	٨٧٣,٤٦٨	١,٢٠٩,٦٤٣	١٧,٤٢٣,٨٤٤
الإجمالي	٩٩,٣٨٠,٠٧٧	١,٨٣٩,٨٨٦	٣,٠٧٢,٧٨١	٩٨,١٤٧,١٨٢

(٣) فيما يلي تحليلاً بالقروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٢,٦٩٧,٢٠٦	٢٦,٤٧٤,٠٢٧	استثمارات من الدرجة الأولى
٥٢,١٨٠,٣٩٣	٥٦,٢٢٤,١٩٣	استثمارات دون الدرجة الأولى
١٨٩,٢١٦	١٨٠,٧٧٤	استثمارات غير مصنفة
٩٥,٠٦٦,٨١٥	٨٢,٨٧٨,٩٩٤	الإجمالي

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي لتصنيف الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والسلف. تشمل القروض والسلف المصنفة إستثمارات من الدرجة الأولى أعلاه على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Aaa إلى Baa٣) حسب تصنيف وكالة موديز.

مجموعة سامبا المالية

(د) الضمانات

فيما يلي تحليلاً بالقيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لدى البنك مقابل كل فئة من فئات القروض والسلف:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,٧٦٦,١٦١	٢١,٧٢٢,٠٤٢	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٨,٠٦٦,٥٠٦	١٤,٠٤٥,٤٠٩	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٣٧,٢٦٦	٢٧٦,٩٥٩	منخفضة القيمة
٣٤,٠٦٩,٩٣٣	٣٥,٠٤٤,٤١٠	الإجمالي

تشتمل الضمانات على ودائع، وضمانات مالية، وأوراق مالية متداولة، وعقارات. يقوم البنك بقبول الضمانات غير القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية (مثل العقارات) بغرض التصرف بها في حالة إخفاق العميل في السداد.

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	
الإجمالي	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٠٩٢,٠٩٠	٢,٢٤٦,٤٥٣	٨٨٦,٨٦٣	٤١٥,٠٠٠	٩٤٤,٥٩٠	الرصيد في بداية السنة
٢٠٥,٢٣٦	١٨٧,١٣٠	١٠٠,٢٧٠	٨٦,٨٦٠	-	الإضافات
(٢٥,١٤٣)	(١٩,٦٥٢)	(١٩,٢٢٤)	(٤٢٨)	-	الإستبعادات والتسويات
(٢٥,٧٣٠)	(٦,٠١٧)	٥,٣٨١	٢٦٦	(١١,٦٦٤)	تعديلات خاصة بتحويل عملات
٢,٢٤٦,٤٥٣	٢,٤٠٧,٩١٤	٩٧٣,٢٩٠	٥٠١,٦٩٨	٩٣٢,٩٢٦	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:					
١,٢٥٩,١٠٣	١,٣٧٦,٣٦٧	٦٩٨,٣٥٧	١٩٣,٥٧١	٤٨٤,٤٣٩	الرصيد في بداية السنة
١٣٦,٩٤١	١٤٣,١٥٦	٨٧,٢٤٣	٤٤,١٨٩	١١,٧٢٤	المحمل للسنة
(١٥,١٢٤)	(٦,٢٠١)	(٦,٠٩٧)	(١٠٤)	-	الاستبعادات والتسويات
(٤,٥٥٣)	(١,٢٨١)	(٣,١٨٤)	٣٨	١,٨٦٥	تعديلات خاصة بتحويل عملات
١,٣٧٦,٣٦٧	١,٥١٢,٠٤١	٧٧٦,٣١٩	٢٣٧,٦٩٤	٤٩٨,٠٢٨	الرصيد في نهاية السنة
	٨٩٥,٨٧٣	١٩٦,٩٧١	٢٦٤,٠٠٤	٤٣٤,٨٩٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٨٧٠,٠٨٦		١٨٨,٥٠٦	٢٢١,٤٢٩	٤٦٠,١٥١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ أعمال تحت التنفيذ بمبلغ ٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٥٥ مليون ريال سعودي).

مجموعة سامبا المالية

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عمولات خاصة مستحقة مدينة:
٦,٢٤٦	٥,٤٩٤	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢٠,٩٢١	٣٩٥,٢٢٤	- استثمارات
٤٣٤,٤٣٦	٢٤٠,٢٩٢	- قروض وسلف
٥١,٤٨١	١٧,٠٠٢	- أخرى
		إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
٨١٣,٠٨٤	٦٥٨,٠١٢	مدينون
١٠٨,٧٣٢	١٨٣,٤٢٥	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٩,٣٦٣,٠٣٨	٤,٦٩٤,٠٣٩	عقارات أخرى، صافي
١٨,٤٩٢	١٨,٤٩٢	شهرة
٢٩,٩٤٠	٢٨,٠٩٧	أخرى
٦٤٣,٨٦٧	٥٧١,٩٧٥	
١٠,٩٧٧,١٥٣	٦,١٥٤,٠٤٠	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

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

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

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

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

مجموعة سامبا المالية

٩ - المشتقات - تنمة

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر العمولات بأسعار ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات كتغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

فيما يلي تحليلاً بالأدوات المالية المشتقة والقيمة العادلة والمبالغ الاسمية لها على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٧,٤١٧,٣٦٠	٢٩,٩١٩,١٧٧	٤٩,٧٨٩,٥٨٩	١٢,٩٣٣,٤٥٨	٣,٨٨٧,٧٢٨	٩٦,٥٢٩,٩٥٢	٢,٠٦٢,٣٠١	٣,٥٥٧,١٤٠	المقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العمولات العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات، والضمانات
١٧,٠١٩,١٣٣	٦,٦١١,٦٩٥	٥,٢٧٢,٢٩٧	-	٢٦٢,٥٠٠	١٢,١٤٦,٤٩٢	٣١٤,٦٤٤	٣١١,٨٧٨	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٤٥,٥٣٠,٤٦٨	-	٣٧,٥٨٢,٧٦٥	١٣,٨٧٢,٢٩١	١,٠٠٠,٨١٠	٥٢,٤٥٥,٨٦٦	٢٢١,٣٤٧	٢٤٢,٤٨١	خيارات العملات
٥,١٤٥,٥٦٨	-	٨٨٢,١٥٠	١,٤٤٥,٣٥٥	٣,٤٨٩,٧٢٩	٥,٨١٧,٢٣٤	٥٨,٧٧٨	٦٥,٠١٩	خيارات القايضة
١,٥٦٤,١٧٤	-	١,٤٦٤,٥١٥	-	١,٠٩٨,٣٣٣	٢,٥٦٢,٨٤٨	١٣,٦٥٢	٢٦,٣٢٩	خيارات الأسهم والبضائع
٣,١٢٩,٦١٦	-	٥٧٠,٧٤٥	٦٧٧,١٣٠	٨٤١,١٠٤	٢,٠٨٩,٩٧٩	٨٤,٠٩٥	٨٣,٥٧٤	أخرى
٨٩٩,٩٣٨	-	٦٥٦,٢٥٠	-	-	٦٥٦,٢٥٠	٦,٣٩١	٢٩,١٣٠	
٤٦,٨٧٥	-	٤٦,٨٧٥	-	-	٤٦,٨٧٥	٥,٤٤٩	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العمولات
٧,٩٧٦,٧٥٠	-	٨,٩٤٣,٠٠٠	٣٣٣,٠٠٠	-	٩,٢٧٦,٠٠٠	-	٣٧٨,٤٨٨	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العمولات
	٣٦,٥٣٠,٨٧٢	١٠٥,٢٠٨,١٨٦	٢٩,٢٦١,٢٣٤	١٠,٥٨٠,٢٠٤	١٨١,٥٨٠,٤٩٦	٢,٧٦٦,٦٥٧	٤,٦٩٤,٠٣٩	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٩ - المشتقات - تتمه

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق:							
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١١٢,٥٣١,١١٤	٢٨,٢١١,١٥٥	٦٠,٩٥٨,٢٧٦	١٤,٧٨٥,٦٢٦	١,٣٩٣,٩٢٦	١٠٥,٣٤٨,٩٨٣	٣,٣٠٤,٤٨٣	٦,٠٩٦,٥٧٧
٢٣,٢٥٤,٩٧١	٧,٩٣٠,٤٣٥	٥,٤٧٥,٠٠٠	٩,٢٨٥,٨٣٣	١,٦٥٠,٠٠٠	٢٤,٣٤١,٢٦٨	١٤٠,٠٩٦	٣٩٤,٢٨١
٧٢,٤٣٤,٢٤١	-	١٧٦,٩٠٤	٢٦,٦٤٨,٦٤٦	٥٠,٥٠٢,٢٦٢	٧٧,٣٢٧,٨١٢	٢,٢٢٩,٩٥٦	١,٧١٨,٦٢٩
١,٩٣٤,٤٥٨	-	٥٢٢	٩١٠,٨٠٢	١,٠١٢,٧١٤	١,٩٢٤,٠٣٨	٥١,٩٦٧	٣٤,٩٣٦
٦,٨٩١,٧٢٤	-	١,٧٧٧,٥٨٣	٢,٠٠٨,٥٠٩	١,٨٥٣,٩٣٦	٥,٦٤٠,٠٢٨	٧٢٣,٠٨٢	٧١٠,١٦٠
٥٩٢,٥٤٦	-	١,٢٨٢,٦٨٢	-	-	١,٢٨٢,٦٨٢	١٢٧,٤٥٦	١١٤,١١٥
٤٦,٨٧٥	-	٤٦,٨٧٥	-	-	٤٦,٨٧٥	٦,٧٧٠	-
٣,٩٤٨,٢٥٠	-	٣,٢٢٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	٣٧٧,٠٠٠	٤,٤٤٧,٠٠٠	-	٢٩٤,٣٤٠
٣٦,١٤١,٥٩٠	-	٧٢,٩٣٧,٨٤٢	٥٤,٤٨٩,٤١٦	٥٦,٧٨٩,٨٣٨	٢٢٠,٣٥٨,٦٨٦	٦,٥٨٣,٨١٠	٩,٣٦٣,٠٣٨

المقتناة لأغراض المتاجرة :

مقايضات أسعار العملات المقسود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات، والضمانات عقود الصرف الأجنبي الآجلة خيارات العملات خيارات الأسهم والبضائع أخرى

المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:

مقايضات أسعار العملات

المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

مقايضات أسعار العملات

الإجمالي

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

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠٠٩					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة ثابتة	٥٤,٦١٥	القيمة العادلة	عقود المقايضات الخاصة بأسعار العملات	-	٥,٤٤٩
سندات بعمولة عائمة	٩,٢٧٣,١١٤	التدفق النقدي	عقود المقايضات الخاصة بأسعار العملات	٣٧٨,٤٨٩	-
٢٠٠٨					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة ثابتة	٥٠,٣٩١	القيمة العادلة	عقود المقايضات الخاصة بأسعار العملات	-	٦,٧٧٠
سندات بعمولة عائمة	٤,٤٦٣,٤٣٨	التدفق النقدي	عقود المقايضات الخاصة بأسعار العملات	٢٩٤,٣٤٠	-

مجموعة سامبا المالية

٩ - المشتقات - تتمه

بلغت الخسائر الناتجة عن أدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة ٠,٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: مكاسب قدرها ٤,٥١ مليون ريال سعودي). بلغت مكاسب البنود التي تم تغطية مخاطرها ٠,٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: خسائر قدرها ٤,٧١ مليون ريال سعودي). بلغ صافي القيمة العادلة السلبية للأدوات المشتقة ٥,٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: صافي القيمة العادلة الإيجابية ٦,٧٧ مليون ريال سعودي).

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التدفقات النقدية المستقبلية بعمولة خاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العملات الخاصة عادة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة هذه، كذلك ونتيجة للإلتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية، يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات الخاصة المغطاه بمقايضات أسعار العملات الخاصة بعمولات مختلفة.

نقدم أدناه جدولاً والذي يبين، كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاه والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠٠٩					
بآلاف الريالات السعودية					
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ اشهر	
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	-	١٠٢,٨٤٨	٥٤,٥١٣	١٨,١٧٠	
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	-	١٩٧,٥١٩	١٣٥,٧٢٧	٤٥,٢٤٢	
٢٠٠٨					
بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	-	٢٩٤,١٦٠	١٠٣,٩٩٦	٤٠,٧٤١	
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	-	١٨٧,٤٧٦	٦٦,٨٦٠	٣٧,٣١٦	

بلغ صافي الربح على تغطية مخاطر التدفقات النقدية المعاد تصنيفه إلى دخل العملات الخاصة خلال السنة ٢١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٦٤ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٤١٪ (٢٠٠٨: ٦٠٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، بينما أبرم أقل من ٦٪ (٢٠٠٨: ١٢٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٥٧٨,٨٦٧	٤٧٧,٩٩٦	حسابات جارية
٨,٥١١,٠٩٠	٦,٨٤١,٢٢٣	ودائع أسواق المال
١٢,٠٨٩,٩٥٧	٧,٣١٩,٢١٩	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٥,٢٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٥,٣١٨ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

مجموعة سامبا المالية

١١ - ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٣,٥٨٩,٩٥٨	٥٧,٢٠٦,٦٥٣	تحت الطلب
٢,٩٥٧,٨٧٣	٢,٨٥٢,١٣٩	ادخار
٨٢,٣٢٣,٩٠٢	٨١,٩٢١,٥٩٢	لأجل
٥,٣٥٦,٧٣٢	٥,١٤٨,٣٧٨	أخرى
١٣٤,٢٢٨,٤٦٥	١٤٧,١٢٨,٧٦٢	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ٣٢,٥٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٢٦,٦١٣ مليون ريال سعودي).

تتضمن الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١,٢٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٢٥٦ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ٩٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٩٣٦ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات الممنوحة للعملاء.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع عملاء مرتبطة بالسوق ومصنفة كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" قدرها ٧٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ١,٥٤٩ مليون ريال سعودي). تصنف الودائع كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" عندما تشتمل هذه الودائع على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المالية المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى البنك.

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٩٠٤,١٢٧	٦,٦٣١,٣٦٠	تحت الطلب
٧٣٨,٧٠٦	٢٠٧,٦١٤	ادخار
٢٢,٧٩١,٢٣٦	٢٧,٤١٠,٩٨٨	لأجل
١,٩٠٥,٤٧٥	٣٥٣,٤٧٣	أخرى
٢٩,٣٣٩,٥٤٤	٣٤,٦٠٣,٤٣٥	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,١٥٨	١,٨٤٩	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
٩٠٨,٦٨٥	٤١٣,٨٧٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٠١٣	١,٦٧٢	ودائع العملاء
٦٧,٢٦١	٦٥٢	سندات دين مصدرة
١,٠٠٦,١١٧	٤١٨,٠٥١	أخرى
٨٣٢,٧٥٥	٧٤٦,٦٦١	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
٦,٥٨٣,٨١٠	٢,٧٦٦,٦٥٧	دائنون
٩٤٣,٩٢٨	١,٥٤٢,٩٦٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
١٠,١٤٩	٦,٣٨٣	عمولة خاصة غير مكتسبة
١,٢٦١,١٠٣	١,٢١٤,٠٤٩	إيداعات عملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام
١٠,٦٣٧,٨٦٢	٦,٦٩٤,٧٦١	أخرى
		الإجمالي

١٣ - سندات الدين المصدرة

قام البنك، خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٦، بعد حصوله على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، بإصدار سندات دين غير مضمونة بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات الأوروبية متوسطة الأجل الخاص به البالغ ١,٦ بليون دولار لمدة خمس سنوات وبأسعار عائمة وذلك لإستخدامها في الأغراض البنكية العامة. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٣٠ نقطة أساس، وهي مدرجة في بورصة لندن.

كما قام البنك، خلال الربع الثالث من عام ٢٠٠٦، بإصدار الشريحة الثانية من السندات بعمولة عائمة، غير متداولة وغير مضمونة، مدتها سنتان وبمبلغ قدره ٥٠ مليون فرنك سويسري. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٩ نقاط أساس. تم سداد هذه السندات خلال عام ٢٠٠٨.

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

١٤ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٩٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
%	%	
٩٦,٤٤	٩٦,٤٤	مساهمون سعوديون
٢,٣٤	٢,٣٤	مساهمون أجانب :
١,٢٢	١,٢٢	- بنك مصر
١,٠٠	١,٠٠	- بنك ملي إيران

خلال ٢٠٠٨، قام بنك القاهرة بتحويل كامل حصته في البنك إلى بنك مصر الذي يعتبر الشركة الأم لبنك القاهرة.

صادق المساهمون، خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٥ مارس ٢٠٠٨، على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم واحد لكل سهمين من الأسهم المملوكة. ونتيجة لذلك، إزداد رأس مال البنك إلى ٩,٠٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ٩٠٠ مليون سهم مصدر ومدفوع.

مجموعة سامبا المالية

١٥ - الاحتياطات النظامية والعامة

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ قدره ١,١٣٨,٣ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٩ إلى الإحتياطي النظامي (٢٠٠٨: ١,١١٠,٧ مليون ريال سعودي). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كما يقوم البنك، حيثما وعندما يعتبر ملائماً، بتجنيب مبلغاً للإحتياطي العام لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

١٦ - احتياطات القيمة العادلة

(بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٢٠٠٩
(٩٥٠,٤٤٣)	(١,٢٨٥,٧٦٣)	٣٣٥,٣٢٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٨٨,٠٧١)	(٤٠,٢٧٧)	(٢٤٧,٧٩٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٣,٦١٠	(١٨٩,٠٤٧)	٢١٢,٦٥٧	محول الى قائمة الدخل الموحدة
(٢٦٤,٤٦١)	(٢٢٩,٣٢٤)	(٣٥,١٣٧)	صافي الحركة خلال السنة
(١,٢١٤,٩٠٤)	(١,٥١٥,٠٨٧)	٣٠٠,١٨٣	الرصيد في نهاية السنة

(بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٢٠٠٨
(٢٧٥,٨٨٦)	(٣٨٤,٠٦٥)	١٠٨,١٧٩	الرصيد في بداية السنة
(٢٦٥,٣٧٣)	(٤٢٨,١٤٥)	١٦٢,٧٧٢	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤٠٩,١٨٤)	(٤٧٣,٥٥٣)	٦٤,٣٦٩	محول الى قائمة الدخل الموحدة
(٦٧٤,٥٥٧)	(٩٠١,٦٩٨)	٢٢٧,١٤١	صافي الحركة خلال السنة
(٩٥٠,٤٤٣)	(١,٢٨٥,٧٦٣)	٣٣٥,٣٢٠	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ نظراً لعدم التوقع بتكبد خسائر جوهرية .

ب) التعهدات الرأسمالية

إن التعهدات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ والمتعلقة بالمباني ومشتريات المعدات غير جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك.

مجموعة سامبا المالية

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمانات، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية (التي تمثل ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى) تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الإعتمادات المستندية (التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة بالبيضة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

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

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية لفاء التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٣,٩٣٧,٨٨٩	٢,٩٦١,٧٤٢	١,٣٤٣,٢٦٣	-	٨,٢٤٢,٨٩٤
خطابات ضمانات	٥,٧٢٩,٥١٨	٨,٦٩٠,٤١٦	٧,٩٢٦,٩٤٩	٥٤,٣٣٢	٢٢,٤٠١,٢١٥
قبولات	١,٥٠٨,٥٨٤	١٣٢,٩٢٤	١٣,٢٤٨	-	١,٦٥٤,٧٥٦
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٦٩٧,٦٦٩	٣٦٢,٩٥١	٢,٢٤٨,٥٥٨	١٦٧,٣٠٢	٣,٤٧٦,٤٨٠
أخرى	٨,٠٠٦,٠٧٠	-	-	-	٨,٠٠٦,٠٧٠
الإجمالي	١٩,٨٧٩,٧٣٠	١٢,١٤٨,٠٣٣	١١,٥٣٢,٠١٨	٢٢١,٦٣٤	٤٣,٧٨١,٤١٥

٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٤,٥٨٦,٠٥٨	٣,١٩٢,٧٤٨	١,٥٦٥,٠٧٣	-	٩,٣٤٣,٨٧٩
خطابات ضمانات	٦,٠١٨,٢٧٣	٨,٤٧٣,٨٨١	٩,٢٣١,٤٢١	-	٢٣,٧٢٣,٥٥٥
قبولات	١,٧٩٥,٣٧٣	٧٨٢,٠١١	١٦٦,٣١٠	-	٢,٧٤٣,٦٩٤
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٢٣٧,٩٢٦	٦٦٣,٩٦٤	١,٩٧٥,٢٦٨	١,٢٩٠,٣٧٥	٤,١٦٧,٥٣٣
أخرى	٣,٣٧٨,٦٦٦	-	-	-	٣,٣٧٨,٦٦٦
الإجمالي	١٦,٠١٦,٢٩٦	١٣,١١٢,٦٠٤	١٢,٩٣٨,٠٧٢	١,٢٩٠,٣٧٥	٤٣,٣٥٧,٣٤٧

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ما مجموعه ١١٤,٥٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٧٢,٦٥٥ مليون ريال سعودي).

مجموعة سامبا المالية

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٨,٥١٦,٣١٣	٣٣,٩٢٦,٧٠٢	شركات
٤,٣٦٦,٨٧٠	٩,٣٨٤,٨٦٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٧٤,١٦٤	٤٦٩,٨٤٧	أخرى
<u>٤٣,٣٥٧,٣٤٧</u>	<u>٤٣,٧٨١,٤١٥</u>	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة:

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

٢٠٠٨		٢٠٠٩		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
٥,٣١٧,٩١١	٥,٨١٢,٨٦٤	٣,٦٨٢,٩٢١	٣,٦٥٣,٨٣٧	استثمارات متاحة للبيع
٢٥٦,١٤٠	٢٥٩,٨٦٢	٢,٨١٠,١٥٩	٢,٨٤٧,٠٥٨	استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المضافة
<u>٥,٥٧٤,٠٥١</u>	<u>٦,٠٧٢,٧٢٦</u>	<u>٦,٤٩٣,٠٨٠</u>	<u>٦,٥٠٠,٨٩٥</u>	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.

مجموعة سامبا المالية

١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة :
		استثمارات :
		- متاحة للبيع
٩٧٢,٤٧٦	٦٩٥,٦٩٥	- مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٩٢٣	٣٦,١٢٠	- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
١,٢٤٥,٨٧٩	٨١٧,٩٧٤	
٢,٢١٩,٢٧٨	١,٥٤٩,٧٨٩	
٤١٦,٥٢١	١٩١,٤٨٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٧٩٠,٠٥٦	٤,٦١٠,١١٩	قروض وسلف
٨,٤٢٥,٨٥٥	٦,٣٥١,٣٩٤	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة :
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩٥,٩٢٧	٨٦,٧٩٥	ودائع العملاء
٢,٨٩٨,٣١١	١,١٧٠,٦٤٧	سندات دين مصدرة
٧٠,٣٧٤	٢٤,٤٣٩	
٣,٣٦٤,٦١٢	١,٢٨١,٨٨١	الإجمالي

١٩ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب
		- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
٦٥١,٣٨٩	٥٠٤,٥٨٣	- تمويل تجاري
٢٣٣,٥٧٤	٢٣٣,٨٠٢	- تمويل شركات واستشارات
٢٥٨,٧٩٠	٦٣,٧١٧	- خدمات بنكية أخرى
٥٩٠,١٧٢	٥٣٤,٧٥٤	
١,٧٣٣,٩٢٥	١,٣٣٦,٨٥٦	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب
		- بطاقات
(١٤,٨٠٧)	(١٢,٤١١)	- خدمات بنكية أخرى
(٩٥,٢٥١)	(١١٤,٥٦٤)	
(١١٠,٠٥٨)	(١٢٦,٩٧٥)	إجمالي مصاريف الأتعاب
١,٦٢٣,٨٦٧	١,٢٠٩,٨٨١	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

مجموعة سامبا المالية

٢٠ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤١,٤٩٠	١٣٩,٣٣٥	سندات دين
١,٩٤٣	٨٠,٥٤٨	مشتقات
(٢٠,٥٣٥)	(١٧,٣٢٤)	أسهم وأخرى
<u>٢٢,٨٩٨</u>	<u>٢٠٢,٥٥٩</u>	الإجمالي

٢١ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٠٠,٩٧٤	١٩٩,٩٣٦	إستثمارات متاحة للبيع
-	-	إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
<u>٥٠٠,٩٧٤</u>	<u>١٩٩,٩٣٦</u>	الإجمالي

٢٢ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(١,٠٤٩)	(٢٩)	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٩٧٤	٥,٤١٨	توزيعات أرباح
٣٦,٩٩٨	٢٠,٩٩٦	أخرى
<u>٣٩,٩٢٣</u>	<u>٢٦,٣٨٥</u>	الإجمالي

٢٣ - ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على عدد الأسهم البالغة ٩٠٠ مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، التغيير في عدد الأسهم نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

مجموعة سامبا المالية

٢٤ - توزيعات الأرباح ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٧٤,٦٥٠	٨٧٤,٦٥٠	أرباح مرحلية موزعة
٧٣١,٨٨٩	٧٣١,٨٨٩	أرباح نهائية مقترح توزيعها
<u>١,٦٠٦,٥٣٩</u>	<u>١,٦٠٦,٥٣٩</u>	الإجمالي

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها ٧٣٢ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٩ (٢٠٠٨ : ٧٣٢ مليون ريال سعودي). تم إظهار الأرباح المقترح توزيعها ضمن حقوق المساهمين لحين المصادقة عليها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

بلغت الزكاة الشرعية المقدرة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة ١١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ١١٧ مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة. بلغ صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة ١,٦٥ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٨ : ١,٦٥ ريال سعودي للسهم)، منها ٠,٩٠ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٨ : ٠,٩٠ ريال سعودي) تم دفعه كتوزيعات أرباح مرحلية. بلغ التزام ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية ٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٣٣ مليون ريال سعودي). سيتم خصم أية التزامات ضريبية غير مدفوعة عن عام ٢٠٠٩ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة. بلغ صافي الربح الموزع للمساهمين الأجانب ٢١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٢١ مليون ريال سعودي).

٢٥ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٧٢٧,١٦٨	٢٩,٣٠٩,٩٩٥	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٣٠٤,٥٤٥	٢٠٠,٦٩٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
<u>٨,٠٣١,٧١٣</u>	<u>٢٩,٥١٠,٦٩١</u>	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٢٦ - قطاعات الأعمال

يتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:-

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

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب الخاصة بالشركات والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى وكذلك المحفظة الإستثمارية والتجارية للبنك والمشتقات والخدمات الإستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة معاملات أسواق المال، والعملات الأجنبية، والمتاجرة بأسعار العملات والمشتقات للشركات ولكبار العملاء ولحساب البنك نفسه. كما يقوم بإدارة التمويل لعمليات البنك والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الإستثمارية للبنك وقائمة المركز المالي.

الخدمات البنكية الإستثمارية: ويتضمن خدمات إدارة الإستثمارات وإدارة الأصول المتعلقة بأنشطة التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية ولديه فرعين وشركتين تابعيتين في الخارج. إن نتائج العمليات الخارجية لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل.

تتم 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 البنوك. لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية أخرى بين القطاعات.

(أ) فيما يلي تحليلاً إجمالياً موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الإستثمارية	الإجمالي	
٢٩,٦٥٢,٢٧٨	٦٥,٦٩٤,٣٣٠	٩٠,١٠٢,٤٨٠	٦٩,١٨١	١٨٥,٥١٨,٢٦٩	إجمالي الموجودات
٥٧,٤٤٥,٩٣٢	٩٤,٨٦٥,٠٣٣	١٠,٦٨٩,٥٦٣	١٦,٠٩٤	١٦٣,٠١٦,٦٢٢	إجمالي المطلوبات
٢,٨١٨,٥٨٥	٢,٦٩٨,٦٧٢	١,١٤٩,٦٠٨	٤٤٢,٧٧٥	٧,١٠٩,٦٤٠	إجمالي دخل العمليات
١,١٠٨,٤٧٦	٥٤٧,٨٠٢	١١٨,٧٨٢	١٧٦,٤١٤	١,٩٥١,٤٧٤	إجمالي مصاريف العمليات
١٩١,٧٧٠	٤١٣,٠٥٢	-	-	٦٠٤,٨٢٢	مخصصات خسائر الائتمان والاستثمار
١,٥١٨,٣٣٩	١,٧٣٧,٨١٨	١,٠٣٠,٨٢٦	٢٦٦,٣٦١	٤,٥٥٣,٣٤٤	صافي الدخل
٤٨,٠٠٥	١٢٣,٢٣٢	١٥,٧٠٠	١٩٣	١٨٧,١٣٠	مصاريف رأسمالية
٦٣,١٢٨	٧١,٤٧٢	٤,١٣٦	٤,٤٢٠	١٤٣,١٥٦	استهلاك
٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الإستثمارية	الإجمالي	
٣٢,٦٢٠,٣٤٨	٧٨,٨٩٩,٣٣٤	٦٧,٣٠١,٣٤٨	٧٠,١٦٠	١٧٨,٨٩١,١٩٠	إجمالي الموجودات
٥٥,١٧٦,٨٤٦	٨٦,٠٧٨,٥٤٥	١٧,٥٦٥,٨٤٤	٨,٠٩٠	١٥٨,٨٢٩,٣٢٥	إجمالي المطلوبات
٣,١٦٧,٣٢٥	٢,٤٣٧,١٧٦	٥١٩,١٠٣	٨٨٨,٢٩٧	٧,٠١١,٩٠١	إجمالي دخل العمليات
١,١٧٤,٠٠٧	٦٢٩,٦٦٥	١٢٢,٢٢١	١٨٥,١٤٧	٢,١١١,٠٤٠	إجمالي مصاريف العمليات
١٧٠,٠٠٥	(٢٢,٩٢٣)	٣١٠,٩٠٨	-	٤٥٧,٩٩٠	مخصصات خسائر الائتمان والاستثمار
١,٨٢٣,٣١٣	١,٨٣٠,٤٣٤	٨٥,٩٧٤	٧٠٣,١٥٠	٤,٤٤٢,٨٧١	صافي الدخل
٨٠,٥٨٨	٩٩,٧٢٣	٥,٩٧٠	١٨,٩٥٥	٢٠٥,٢٣٦	مصاريف رأسمالية
٦٢,٦١٦	٦٢,٧٩٤	٦,٤١١	٥,١٢٠	١٣٦,٩٤١	استهلاك

مجموعة سامبا المالية

٢٦ - قطاعات الأعمال - تتمه

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

٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٤,٢٢٥,٢٢٢	٢٨,٢١٨,٨٥٣	٩٠,١١٨,٦٢٨	٥٨,٤٠٧	١٤٢,٦٢١,١١٠
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣٩٨,٣٨٥	٢٥,٢٣٢,٧٠٤	٣٢,٨٧٧	-	٢٥,٦٦٣,٩٦٦
المشتقات	٦٨,١٥٢	١,٣١٥,٢٢٩	٥,٠٠٠,٣٩٠	-	٦,٣٨٣,٧٧١
٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٦,٧١٣,٣٣٧	٥٩,١٩٩,٦٠٣	٦٧,٢٦٠,٩٠٥	٧٠,١٦٠	١٥٣,٢٤٤,٠٠٥
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣٣٦,٣٩٥	٢٦,٥٩١,٤٨٠	-	-	٢٦,٩٢٧,٨٧٥
المشتقات	١٨٦,٦٧٣	٢,٤١٧,٨٦٨	٩,٨٣٣,٣٧٧	-	١٢,٤٣٧,٩١٨

تشتمل مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي فيما عدا النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى. تم عرض مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة، والمشتقات بالمعادل الائتماني لها طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنوك المركزية.

٢٧ - مخاطر الائتمان

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

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

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

مجموعة سامبا المالية

٢٧ - مخاطر الائتمان - تتمة

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، 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 الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٧)، على التوالي.

يقوم البنك بتصنيف مخاطره إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتماشى مع التصنيفات المعترف بها عالمياً، منها ثماني أنواع للقروض العاملة واثنين لغير العاملة. يتم تقييم كل مقترض على أساس نظام تصنيف المديونية المطور داخلياً والذي يقوم بتقييم المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية. تؤدي هذه التصنيفات إلى إجراء التقييم والموافقة. تتم مراجعة هذه التصنيفات سنوياً على الأقل أو خلال فترة أقل عندما يستدعي الأمر ذلك. كما أن هذه التصنيفات تشكل أساساً لإدارة التركزات الائتمانية وتعرّف الإدارة على حالات الائتمان الرديئة.

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 لمجموعة القروض المشابهة والتي لم يتم تحديدها على أنها مشكوك فيها.

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		الموجودات
٨٧٧,٩٧٧	٣,٤٩٩,٤٠٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤,٢١٨,٨٤٦	٥٤,٩٧٥,١٨١	استثمارات واستثمار في شركات زميلة
٩٨,١٤٧,١٨٢	٨٤,١٤٦,٥٢٣	قروض وسلف، صافي
١٥٣,٢٤٤,٠٠٥	١٤٢,٦٢١,١١٠	إجمالي الموجودات
٢٦,٩٢٧,٨٧٥	٢٥,٦٦٣,٩٦٦	التعهدات والالتزامات المحتملة
١٢,٤٣٧,٩١٨	٦,٣٨٣,٧٧١	المشتقات
١٩٢,٦٠٩,٧٩٨	١٧٤,٦٦٨,٨٤٧	المجموع

مجموعة سامبا المالية

٢٨ - التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون				المملكة العربية السعودية	
		جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا		
٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
٣٥,٨٤٧,٢٤٦	٤٢,٧٧٧	-	-	٢,٠٣٢	٥٥,٤١٦	٣٥,٧٤٧,٠٢١	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٤٩٩,٤٠٦	٢٠٤,٥٦٨	٢,١١٣	٢,٧٧٦,١٩٦	٤٣٨,٧٩٦	٩,١٩٥	٦٨,٥٣٨	استثمارات واستثمار في شركات زميلة
٥٤,٩٧٥,١٨١	٧١٠,٢٢١	١٨٧,٥٤٥	١٨,٩٦٠,٧٩٤	٦,١٠٥,٦٦٠	٢,٩٣٠,٠٩٥	٢٦,٠٨٠,٨٦٦	قروض وسلف، صافي
٨٤,١٤٦,٥٢٣	٧٠٥,٨٥٧	١٢,٩١٥	-	٢,٢٥١,١٧٦	٣,٣٢٦,٥٥٥	٧٧,٨٥٠,٠٢٠	
١٧٨,٤٦٨,٣٥٦	١,٦٦٣,٤٢٣	٢٠٢,٥٧٣	٢١,٧٣٦,٩٩٠	٨,٧٩٧,٦٦٤	٦,٣٢١,٢٦١	١٣٩,٧٤٦,٤٤٥	الإجمالي
المطلوبات							
٧,٣١٩,٢١٩	١٩٠,٩٢٣	-	-	٢,٩٤٤,٨٧٦	٨٤٣,٢٧٠	٣,٣٤٠,١٥٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٧,١٢٨,٧٦٢	٥١٢,٠٧٨	٢,٣٤٨	٢٥,٩٠٢	٧٩,١٣١	٣,٥٤٧,٣١٨	١٤٢,٩٦١,٩٨٥	ودائع العملاء
١,٨٧٣,٨٨٠	-	-	-	١,٨٧٣,٨٨٠	-	-	سندات دين مصدرة
١٥٦,٣٢١,٨٦١	٧٠٣,٠٠١	٢,٣٤٨	٢٥,٩٠٢	٤,٨٩٧,٨٨٧	٤,٣٩٠,٥٨٨	١٤٦,٣٠٢,١٣٥	الإجمالي
٤٣,٧٨١,٤١٥	٥٧٨,٣٤٨	٢,٥١٤,٥٥٣	١,٠٢٧,٧٧٠	١١,٨٢٣,٧٧٨	١,٩٥١,٣٨٣	٢٥,٨٨٥,٥٨٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
٢٥,٦٦٣,٩٦٦	٣٣٩,٠١٨	١,٤٧٣,٩٩١	٦٠٢,٤٦٢	٦,٩٣٠,٩١٠	١,١٤٣,٨٧٠	١٥,١٧٣,٧١٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
٦,٣٨٣,٧٧١	٦٠,٥٤٨	-	٢٩٠,٣٢٠	٣,٦٤٣,٠٠٧	٤٠١,٦٥٤	١,٩٨٨,٢٤٢	المشتقات
٣٢,٠٤٧,٧٣٧	٣٩٩,٥٦٦	١,٤٧٣,٩٩١	٨٩٢,٧٨٢	١٠,٥٧٣,٩١٧	١,٥٤٥,٥٢٤	١٧,١٦١,٩٥٧	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون				
		جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
١٣,٧٩٩,٩٤٦	٣٦,٧٣٣	-	-	٢,١٩٨	٢٥,٤٥٨	١٣,٧٣٥,٥٥٧
تقديرة وأرصدة لدى بنوك مركزية						
٨٧٧,٩٧٧	١٧٠,١٩٠	٢٨,٢٦٢	٢٢٧,١٨٣	١٦٥,٧٢٤	١٨٦,٢٢٥	١٠٠,٣٩٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٥٤,٢١٨,٨٤٦	١,١١٣,٠٠٧	-	٩,٤٢٢,٧٣٣	٥,٥٠٨,٠٢٥	١,٨٨٠,٦١٤	٣٦,٢٩٤,٤٦٧
استثمارات واستثمار في شركات زميلة						
٩٨,١٤٧,١٨٢	٥٦٥,١٩٦	٦٤,٢٨٩	١٢,٣٨٨	٢,٩٠١,٨٠٣	٤,١١٦,٥٣٦	٩٠,٤٨٦,٩٧٠
قروض وسلف، صافي						
١٦٧,٠٤٣,٩٥١	١,٨٨٥,١٢٦	٩٢,٥٥١	٩,٦٦٢,٣٠٤	٨,٥٧٧,٧٥٠	٦,٢٠٨,٨٣٣	١٤٠,٦١٧,٣٨٧
الإجمالي						
المطلوبات						
١٢,٠٨٩,٩٥٧	٣٩١,٣٨٤	٥,١٢٣	٣,٧٥٨,١٢٤	١,١٢١,٤٩٢	٤,٥٧٣,٤٩٦	٢,٢٤٠,٣٣٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
١٣٤,٢٢٨,٤٦٥	٦٨٧,٣٤٩	٥,٤٢٣	٥٩٨,٢٠٩	١٨٩,٢٧١	١,٨٢٠,٦٢٣	١٣٠,٩٢٧,٥٩٠
ودائع العملاء						
١,٨٧٣,٠٤١	-	-	-	١,٨٧٣,٠٤١	-	-
سندات دين مصدرة						
١٤٨,١٩١,٤٦٣	١,٠٧٨,٧٣٣	١٠,٥٤٦	٤,٣٥٦,٣٣٣	٣,١٨٣,٨٠٤	٦,٣٩٤,١١٩	١٣٣,١٦٧,٩٢٨
الإجمالي						
٤٣,٣٥٧,٣٤٧	١,١٢٠,٤١٥	٢,٣٨٦,١١٨	٢,٣٥٠,٢٥٨	٨,٣٣٦,٦١٦	٣,٠٩٦,٣٤٨	٢٦,٠٦٧,٥٩٢
التعهدات والإلتزامات المحتملة						
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
٢٦,٩٢٧,٨٧٥	٦٩٥,٨٥٤	١,٤٨١,٩٤٢	١,٤٥٩,٦٧١	٥,١٧٧,٦٠٨	١,٩٢٣,٠٤٤	١٦,١٨٩,٧٥٦
التعهدات والالتزامات المحتملة						
١٢,٤٣٧,٩١٨	١٨٠,٢٢٨	٢٩	١٨٦,٩١٣	٦,٦٦٠,٢٠٩	٥١٤,٦٣٩	٤,٨٩٥,٩٠٠
المشتقات						
٣٩,٣٦٥,٧٩٣	٨٧٦,٠٨٢	١,٤٨١,٩٧١	١,٦٤٦,٥٨٤	١١,٨٣٧,٨١٧	٢,٤٣٧,٦٨٣	٢١,٠٨٥,٦٥٦
الإجمالي						

إن مخاطر الائتمان مبينة بالمعادل الائتماني لها طبقاً لما حددته مؤسسة النقد العربي السعودي.

مجموعة سامبا المالية

٢٨ - التركيز الجغرافي - تنمة

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

مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي		(بآلاف الريالات السعودية)
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢,٩٥٥,٨٣١	٣,١٢٤,١٨٦	١,٧٢٠,٥٠٠	٢,٤٧١,٨٨٤	المملكة العربية السعودية
١,١٠٢	١,١٠٢	١,١٠٢	١,١٠٢	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط
-	١٣٤,٨٨٦	-	٣١٢,٤٣٤	أوروبا
١١٥,٨٤٨	١١٥,٦٥٦	١١٨,٢٨٤	١٢١,٣٢٠	دول أخرى
٣,٠٧٢,٧٨١	٣,٣٧٥,٨٣٠	١,٨٣٩,٨٨٦	٢,٩٠٦,٧٤٠	الإجمالي

٢٩ - 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. يصنف البنك مخاطر السوق التي يتعرض لها كمخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة، وغير المتاجرة، والعمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام البنك بوضع حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة في إدارة عمليات المتاجرة. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المتاجرة، فإن البنك يقوم بشكل دوري بتطبيق طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقييم مخاطر السوق القائمة وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغيير 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 المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي هناك قيود على استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً 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 ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

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

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - مخاطر السوق - تنمة

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 لمراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨:

٢٠٠٩ بالآف الريالات السعودية			
مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولة الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	الإجمالي
٤,١٧٢	٤,٨٣٠	-	٩,٠٠٢
٥,٠٠٧	٦,٤٦٦	-	١١,٤٧٣
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٠٩			
٢٠٠٨ بالآف الريالات السعودية			
مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولة الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	الإجمالي
١١,٨١٦	٨,٤١١	٦,٠١٥	٢٦,٢٤٢
١٣,٢٠٠	٥,٣٢٦	٧,٢٧١	٢٥,٧٩٧
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٠٨			

(ب) مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

تمثل مخاطر السوق غير التجارية أو للعمليات المصرفية المخاطر الناتجة عن التغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الحالية والعملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تندشأ مخاطر أسعار العمولة الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم البنك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة خلال الفترات الزمنية المقررة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يوميا، ويستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضح الجدول أدناه مدى تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة الخاصة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للبنك وحقوق الملكية. إن مدى تأثير الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك على أساس الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب مدى الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. وقد تم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة.

يتم مراقبة العمليات المصرفية وتحليلها حسب تركز العملات، وفيما يلي تحليلاً بالآثار المتعلقة بها:

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - مخاطر السوق - تنمة

(بآلاف الريالات السعودية)						
العملة	٢٠٠٩	الزيادة/		الأثر		الإجمالي
		الانخفاض	في نقطة الأساس	على دخل	الأثر على حقوق المساهمين	
		١+	١-	٦ أشهر أو أقل	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ريال سعودي		١+	١-	(٣١٨)	(١١٨)	(٧٦٦)
		١-	١+	٣١٨	١١٨	٧٦٦
دولار أمريكي		١+	١-	(٩٥٨)	(٩١٣)	(١٢,٥٩٤)
		١-	١+	٩٥٨	٩١٣	١٢,٥٩٤
يورو		١+	١-	(٢٦٦)	(١٨٧)	(٢,٧٦٨)
		١-	١+	٢٦٦	١٨٧	٢,٧٦٨

(بآلاف الريالات السعودية)						
العملة	٢٠٠٨	الزيادة/		الأثر		الإجمالي
		الانخفاض	في نقطة الأساس	على دخل	الأثر على حقوق المساهمين	
		١+	١-	٦ أشهر أو أقل	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ريال سعودي		١+	١-	(١٩٨)	(٧٥)	(٣٩٨)
		١-	١+	١٩٨	٧٥	٣٩٨
دولار أمريكي		١+	١-	(١٠٣)	(٩٠)	(١,٥٣٣)
		١-	١+	١٠٣	٩٠	١,٥٣٣
يورو		١+	١-	(٦٥)	(٥٥)	(٩٢٥)
		١-	١+	٦٥	٥٥	٩٢٥

يتعرض البنك لمختلف المخاطر المتعلقة بتأثر التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق 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 بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - مخاطر السوق - تنمة

٢٠٠٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
	٢٨,٤٦١,٦٠٤	-	-	-	٧,٣٨٥,٦٤٢	٣٥,٨٤٧,٢٤٦
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٣٩,١٩٠	-	-	-	٣,٣٦٠,٢١٦	٣,٤٩٩,٤٠٦
إستثمارات وإستثمارات في شركات زميلة، صافي	٢٠,٢٠٤,٦٩١	٨,٤٥٥,٤٤١	٧,٢٨٨,٣٤٢	١٧,١٢٤,٩١٦	١,٩٠١,٧٩١	٥٤,٩٧٥,١٨١
قروض وسلف، صافي	٥٣,٨٣٩,١٧٠	١٦,١٠٩,٢٩٩	١٠,٤٥٣,٦٣٨	٣,٦٨٦,٦٢١	٥٧,٧٩٥	٨٤,١٤٦,٥٢٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٩٥,٨٧٣	٨٩٥,٨٧٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦,١٥٤,٠٤٠	٦,١٥٤,٠٤٠
إجمالي الموجودات	١٠٢,٦٤٤,٦٥٥	٢٤,٥٦٤,٧٤٠	١٧,٧٤١,٩٨٠	٢٠,٨١١,٥٣٧	١٩,٧٥٥,٣٥٧	١٨٥,٥١٨,٢٦٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات						
	٦,٢٣٣,٤٠٣	٦٢٦,٥٧٧	-	-	٤٥٩,٢٣٩	٧,٣١٩,٢١٩
المالية الأخرى	٧٧,١٢٨,٠١٩	٨,٧٨٩,٦٩٨	١,٧٤١,٩٠٢	٦٢٢,١٠٥	٥٨,٨٤٧,٠٣٨	١٤٧,١٢٨,٧٦٢
ودائع العملاء	-	-	-	-	٦,٦٩٤,٧٦١	٦,٦٩٤,٧٦١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢٢,٥٠١,٦٤٧	٢٢,٥٠١,٦٤٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	١,٨٧٣,٨٨٠
سندات ديون مصدرة	١,٨٧٣,٨٨٠	-	-	-	-	١,٨٧٣,٨٨٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٨٥,٢٣٥,٣٠٢	٩,٤١٦,٢٧٥	١,٧٤١,٩٠٢	٦٢٢,١٠٥	٨٨,٥٠٢,٦٨٥	١٨٥,٥١٨,٢٦٩
الفجوة للبنود داخل قائمة						
المركز المالي	١٧,٤٠٩,٣٥٣	١٥,١٤٨,٤٦٥	١٦,٠٠٠,٠٧٩	٢٠,١٨٩,٤٣٢	(٦٨,٧٤٧,٣٢٩)	-
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	١١,٢٧١,٥٣٥	(٢٧٩,٠٨٦)	(١٠,٢٧٣,٣٧١)	(٤٨٤,٦٢٥)	-	٢٣٤,٤٥٣
إجمالي الفجوة الخاضعة	٢٨,٦٨٠,٨٨٨	١٤,٨٦٩,٣٧٩	٥,٧٢٦,٧٠٨	١٩,٧٠٤,٨٠٧		
لمخاطر أسعار العملات						
الموقف التراكمي الخاضع	٢٨,٦٨٠,٨٨٨	٤٣,٥٥٠,٢٦٧	٤٩,٢٧٦,٩٧٥	٦٨,٩٨١,٧٨٢		
لمخاطر أسعار العملات						

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - مخاطر السوق - تتمة

٢٠٠٨	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولسة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٥٥٩,٨٩٦	-	-	-	٧,٢٤٠,٠٥٠	١٣,٧٩٩,٩٤٦
أرصدة لسدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٠٧,٤٤٤	٢١٨,١٧٧	-	-	٣٥٢,٣٥٦	٨٧٧,٩٧٧
إستثمارات وإستثمارات في شركات زميلة، صافي	١٣,٤١٧,٢٣٢	٢٣,٤٧٩,٥٠٤	٤,٥٣٩,٤٣٢	١٢,٠٠٧,٠٦٣	٧٧٥,٦١٥	٥٤,٢١٨,٨٤٦
قروض وسلف، صافي	٣٨,٧٣٢,٩٩٥	٤٢,٨٨٧,٤٠٣	١١,٩٥٩,٢٠٠	٤,٥٥٩,٢٩٤	٨,٢٩٠	٩٨,١٤٧,١٨٢
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٧٠,٠٨٦	٨٧٠,٠٨٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	١٠,٩٧٧,١٥٣	١٠,٩٧٧,١٥٣
إجمالي الموجودات	٥٩,٠١٧,٥٦٧	٦٦,٥٨٥,٠٨٤	١٦,٤٩٨,٦٣٢	١٦,٥٦٦,٣٥٧	٢٠,٢٢٣,٥٥٠	١٧٨,٨٩١,١٩٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠,٢٠٣,٣١١	١,٤٦٣,٩٠٦	-	-	٤٢٢,٧٤٠	١٢,٠٨٩,٩٥٧
ودائع العملاء	٥٢,٠٠٠,٥٠٠	٣١,٧٨٦,٣٠٥	٣,٦٢٥,١٣٢	٦٣٨,٣٤٧	٤٦,١٧٨,١٨١	١٣٤,٢٢٨,٤٦٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٠,٦٣٧,٨٦٢	١٠,٦٣٧,٨٦٢
سندات دين مصدرة	٦٨٥,٥٤١	١,١٨٧,٥٠٠	-	-	-	١,٨٧٣,٠٤١
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٠,٠٦١,٨٦٥	٢٠,٠٦١,٨٦٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٢,٨٨٩,٣٥٢	٣٤,٤٣٧,٧١١	٣,٦٢٥,١٣٢	٦٣٨,٣٤٧	٧٧,٣٠٠,٦٤٨	١٧٨,٨٩١,١٩٠
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(٣,٨٧١,٧٨٥)	٣٢,١٤٧,٣٧٣	١٢,٨٧٣,٥٠٠	١٥,٩٢٨,٠١٠	(٥٧,٠٧٧,٠٩٨)	-
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٢,٩١٨,١٧٥	٣٤١,٥٦٢	(٣,١٣٠,٥٦٨)	٣٧,٤٩٩	-	١٦٦,٦٦٨
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	(٩٥٣,٦١٠)	٣٢,٤٨٨,٩٣٥	٩,٧٤٢,٩٣٢	١٥,٩٦٥,٥٠٩	-	-
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات	(٩٥٣,٦١٠)	٣١,٥٣٥,٣٢٥	٤١,٢٧٨,٢٥٧	٥٧,٢٤٣,٧٦٦	-	-

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

إن سعر العمولة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية 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 الخاصة الفعلي الموضح أعلاه بالموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة القائمة في نهاية السنة.

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - مخاطر السوق - تتمة

٢) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التغير في أسعار العملات الأجنبية. يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. تقوم الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، لليلة واحدة وخلال اليوم واستراتيجيات التغطية، ويتم مراقبتها يوميا. فيما يلي تحليلا بصافي مخاطر العملات الجوهرية كما في نهاية السنة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن	بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	
١,٠٨١,٠٩٣	(١٦٢,٥٢٩)	دولار أمريكي
٢٤٤,٨١٩	٢٨٦,٥٤٩	درهم إماراتي
٢٣٤,١٦٧	٢٨٨,٧٥٨	روبية باكستاني

يبين الجدول أدناه مخاطر العملات الجوهرية التي يتعرض لها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على الموجودات والمطلوبات المالية النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يحتسب أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار صرف العملات مقابل الريال السعودي مع إبقاء التغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات) وعلى حقوق المساهمين (بسبب تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة المستخدمة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية). يوضح التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين. كما يوضح التأثير السلبي النقصان المحتمل في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

مخاطر العملات	نسبة التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق المساهمين
دولار أمريكي	٪١	(٥,٠٩٣)	-
يورو	٪١	(٢,١٥٩)	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

مخاطر العملات	نسبة التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق المساهمين
دولار أمريكي	٪١	(١٩,٦٠٣)	-
يورو	٪١	١٥,١٧٥	-

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - مخاطر السوق - تتمة

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. فيما يلي بياناً بالأثر على استثمارات الأسهم المتاحة للبيع بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
الأثر (بآلاف)	التغير في سعر السهم %	الأثر (بآلاف)	التغير في سعر السهم %	
(الريالات السعودية)		(الريالات السعودية)		
١,٢٨٤	%١	١١,٧٣٢	%١	متداولة
٥,٢٦٦	%١	٦,٢٩٣	%١	غير متداولة

٣٠ - مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودايع الإيداع ولأجل (٢٠٠٨: ٧٪ و ٤٪، على التوالي).

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودايعه . ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السندات 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 السندات الحكومية السعودية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الاسمية للسندات المقتناه.

١) محفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين

تشتمل الجداول أدناه على ملخص بمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالبنك . تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق التعاقدى الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتوفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك. ولأغراض العرض، تم إدراج الودائع تحت الطلب تحت بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

مجموعة سامبا المالية

٣٠ - مخاطر السيولة - تتمة

٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	الموجودات
٣٥,٨٤٧,٢٤٦	٧,٢٩٠,٠٨٩	-	-	-	٢٨,٥٥٧,١٥٧	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٤٩٩,٤٠٦	٣,٢٨٠,٩١٠	-	-	١٧,٨٠٠	٢٠٠,٦٩٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤,٩٧٥,١٨١	١,٩٠١,٧٩٠	٢٢,٢٧٩,١٩٧	١٨,٤٥٠,٠٢١	٧,٢٢٥,٩٣٢	٥,١١٨,٢٤١	إستثمارات، وإستثمارات في شركات زميلة، صافي
٨٤,١٤٦,٥٢٣	-	٦,٤٠٦,٠١٤	٢٠,٦١٩,٨٨٨	٢٣,١٠٢,٧٤٥	٣٤,٠١٧,٨٧٦	قروض وسلف، صافي
٨٩٥,٨٧٣	٨٩٥,٨٧٣	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,١٥٤,٠٤٠	٦,١٣٧,٢٢٤	-	٢,٣٨٤	٣,٨٤٨	١٠,٥٨٤	موجودات أخرى
١٨٥,٥١٨,٢٦٩	١٩,٥٠٥,٨٨٦	٢٨,٦٨٥,٢١١	٣٩,٠٧٢,٢٩٣	٣٠,٣٥٠,٣٢٥	٦٧,٩٠٤,٥٥٤	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٧,٣١٩,٢١٩	٥٢٣,٧٠٦	٩٩٤	-	٦٣٥,٤٧١	٦,١٥٩,٠٤٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٧,١٢٨,٧٦٢	٦٤,٤٢٢,٤٥٦	٦٢٢,١٠٥	١,٢٨٢,٦٥٥	٧,٤٤٧,٦٥٦	٧٣,٣٥٣,٨٩٠	ودائع العملاء
٦,٦٩٤,٧٦١	٦,٥٥٦,١٥٠	-	١٠,١٤٢	٢٠,٣٠٤	١٠٨,١٦٥	مطلوبات أخرى
١,٨٧٣,٨٨٠	-	-	١,٨٧٣,٨٨٠	-	-	سندات دين مصدرة
٢٢,٥٠١,٦٤٧	٢٢,٥٠١,٦٤٧	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
١٨٥,٥١٨,٢٦٩	٩٤,٠٠٣,٩٥٩	٦٢٣,٠٩٩	٣,١٦٦,٦٧٧	٨,١٠٣,٤٣١	٧٩,٦٢١,١٠٣	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	الموجودات
١٣,٧٩٩,٩٤٦	٦,٩٨٠,٦٢١	-	-	-	٦,٨١٩,٣٢٥	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٧٧,٩٧٧	٤٤١,٢٧٣	-	-	١٣٢,١٥٩	٣٠٤,٥٤٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤,٢١٨,٨٤٦	٧٧٥,٦١٥	١٨,١١٦,٨٢٦	١٥,٥٩٦,٠٢٧	١٣,٩٦١,١٩٢	٥,٧٦٩,١٨٦	إستثمارات وإستثمارات في شركات زميلة، صافي
٩٨,١٤٧,١٨٢	-	٧,٣٨٩,٦٢٩	٢١,٧١٥,١٠٣	٣٢,٥٠٠,٣٠٧	٣٦,٩٩٢,١٤٣	قروض وسلف، صافي
٨٧٠,٠٨٦	٨٧٠,٠٨٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٩٧٧,١٥٣	١٠,٩٥٤,٥٦٦	-	٧,٤٤٥	٥,٤٣٥	٩,٧٠٧	موجودات أخرى
١٧٨,٨٩١,١٩٠	٢٠,٠٢٢,١٦١	٢٥,٥٠٦,٤٥٥	٣٧,٣١٨,٥٧٥	٤٦,١٤٩,٠٩٣	٤٩,٨٩٤,٩٠٦	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
١٢,٠٨٩,٩٥٧	٤٢٩,٢٥٩	١,٠٥٩	-	٥٥٦,٤٤١	١١,١٠٣,١٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٤,٢٢٨,٤٦٥	٥٠,٨٢٥,٦٨٩	٦٣٨,٣٤٧	٢,٣٣٩,٣٢٣	١٤,٨٥٣,٠٤١	٦٥,٦٧٢,٠٦٥	ودائع العملاء
١٠,٦٣٧,٨٦٢	١٠,٤٧١,٣٢٤	-	٩,٩٢٧	٩,٠٠٩	١٤٧,٦٠٢	مطلوبات أخرى
١,٨٧٣,٠٤١	-	-	١,٨٧٣,٠٤١	-	-	سندات دين مصدرة
٢٠,٠٦١,٨٦٥	٢٠,٠٦١,٨٦٥	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
١٧٨,٨٩١,١٩٠	٨١,٧٨٨,١٣٧	٦٣٩,٤٠٦	٤,١٢٢,٢٩١	١٥,٤١٨,٤٩١	٧٦,٩٢٢,٨٦٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة سامبا المالية

٣٠ - مخاطر السيولة - تنمة

(٢) تحليل المطلوبات المالية غير المخصصة على أساس الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بمحفظه استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. إن المبالغ الإجمالية الظاهرة في هذه الجداول لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة لأنه تم إدراج العمولات الخاصة المدفوعة وكذلك تواريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول على أنها غير مخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. لا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)					
الاجمالي	تحت الطلب	اكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١٢-٣ شهر	خلال ٣ اشهر
٧,٤٦١,٨٨٤	٥٢٣,٧٠٦	٩٩٤	-	٧٠٩,٥٩٥	٦,٢٢٧,٥٨٩
١٤٨,٠٩٥,٩٨١	٦٤,٤٢٣,١٩٥	٦٢٢,١٠٥	١,٣٣٢,١٦١	٧,٦٠٩,٢٦٦	٧٤,١٠٩,٢٥٤
٨,٤٦٦,١٤٢	٨,٣٢٧,٥٣١	-	١٠,١٤٢	٢٠,٣٠٤	١٠٨,١٦٥
١,٨٨٨,٨٠٤	-	-	١,٨٨٨,٨٠٤	-	-
١٦٥,٩١٢,٨١١	٧٣,٢٧٤,٤٣٢	٦٢٣,٠٩٩	٣,٢٣١,١٠٧	٨,٣٣٩,١٦٥	٨٠,٤٤٥,٠٠٨
الإجمالي					
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية)					
الاجمالي	تحت الطلب	اكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١٢-٣ شهر	خلال ٣ اشهر
١٢,١٠٩,٣٣٧	٤٢٩,٢٥٩	١,٠٥٩	-	٥٦٦,٨٦١	١١,١١٢,١٥٨
١٣٤,٨١٦,٨٣٦	٥٠,٨٢٥,٦٨٨	٦٣٨,٣٤٧	٢,٢٩١,٤٠٥	١٥,١٨١,٤١٥	٦٥,٨٧٩,٩٨١
١٢,٣١١,٢٥٤	١٢,١٤٤,٧١٦	-	٩,٩٢٧	٩,٠٠٩	١٤٧,٦٠٢
١,٩٧٩,٦١٣	-	-	١,٩٧٩,٦١٣	-	-
١٦١,٢١٧,٠٤٠	٦٣,٣٩٩,٦٦٣	٦٣٩,٤٠٦	٤,٢٨٠,٩٤٥	١٥,٧٥٧,٢٨٥	٧٧,١٣٩,٧٤١
الإجمالي					

مجموعة سامبا المالية

٣١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. يستخدم البنك المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)
- المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.
- المستوى ٣ : طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٠٠٩			
الموجودات المالية			
أدوات مالية مشتقة			
-	٤,٦٩٤,٠٣٩	-	٤,٦٩٤,٠٣٩
٣٣,٩٨٦	٤٨٨,١٧٠	١,١٣٩,٤٩٤	١,٦٦١,٦٥٠
٢٧,٩٩٠,٠٩٠	٥٠٠,٠٠٠	١,١٣٧,٢٣٥	٢٩,٦٢٧,٣٢٥
٢٨,٠٢٤,٠٧٦	٥,٦٨٢,٢٠٩	٢,٢٧٦,٧٢٩	٣٥,٩٨٣,٠١٤
الإجمالي			
٢٠٠٨			
المطلوبات المالية			
أدوات مالية مشتقة			
-	٢,٧٦٦,٦٥٧	-	٢,٧٦٦,٦٥٧
-	٧٨٢,٣٧٦	-	٧٨٢,٣٧٦
-	٣,٥٤٩,٠٣٣	-	٣,٥٤٩,٠٣٣
الإجمالي			

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الإستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات وسندات الدين المصدره، والأرصدة لدى وللبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وعلى المدى القصير الأجل بالنسبة للأرصدة لدى وللبنوك.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو طرق التسعير بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة، على التوالي. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٥).

إن القيمة التي تم الحصول عليها من خلال طريقة تسعير معينة يمكن أن تختلف عن سعر المعاملة الخاصة بأداة مالية ما. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وطريقة التقويم بـ "ربح أو خسارة اليوم الواحد"، وتطفأ أما على مدى فترة المعاملة مع تأجيلها لحين إمكانية تحديد القيمة العادلة للإداة باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق، أو تحققها من خلال الاستبعاد. تدرج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بدون عكس أرباح أو خسائر اليوم الواحد التي تم تأجيلها.

مجموعة سامبا المالية

٣٢ - 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 البنك المركزي. ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة للبنك على النحو التالي:

٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	
		أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، والشركات المنتسبة لهم :
٨,٧٦٨,٧٧٦	٣,٢٩٩,٣٣٤	قروض وسلف
٢١,٢٣٤,٤٨٠	١٣,١٧٤,٩٧٣	ودائع العملاء
١,٠٨٦,٧٠٠	٢٧٩,٤٨٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية:
٣٠,٩٦٠	١٩,٠٦٥	استثمار
٢٨١,٨٧٩	٧٧٧,١٦٢	ودائع العملاء

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

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

٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	
٢٦٨,٢٥٣	١٤٣,٥٣٦	دخل عمولات خاصة
٥٠٨,٥٨٢	٤٨٨,٤١١	مصاريف عمولات خاصة
١٢٣,٦٢٨	٩١,٢٧٣	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٣,٨٣١	٣,٧٤٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	
٧٣,١٩٠	٥٩,٣٠٣	مزايا موظفين قصيرة الأجل
		مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم
١٦,٥١٤	١٥,٥٥٩	

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

مجموعة سامبا المالية

٣٣ - كفاية رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ليحتفظ البنك برأسمال أساسي قوي لدعم تطوير العمل وللوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه المعدلات، يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. كان البنك خلال العام ملتزم بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم إدارة البنك، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد من كفاية رأس المال لمواجهة الأخطار اللازمة 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 به وفقاً للمتطلبات النظامية المحلية.

لقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إرشادات بشأن الإفصاحات التي أوصت بها لجنة بازل ٢ والتي يعمل بها ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٨. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٢، نقدم أدناه بياناً بالموجودات المرجحة بالمخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة (بنك سامبا ليمتد) والمحسوبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٣٢,٤٨٠,٢٧٥	١٢١,١١٥,٧٣٨	مخاطر الائتمان (المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر)
١١,٧٦٣,٤٢٧	١٢,٣٢٦,٤٤١	المخاطر التشغيلية (المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر)
٨,٨١٥,١٩٨	٦,٦٤٣,٢٩٧	مخاطر السوق (المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر)
<u>١٥٣,٠٥٨,٩٠٠</u>	<u>١٤٠,٠٨٥,٤٧٦</u>	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٠,٠٣١,٩٢٢	٢٢,٤٦٩,٣٤٤	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٥١٦,٤٧٢	١,٥٠٩,٧٣٩	رأس المال المساند (تير ٢)
<u>٢١,٥٤٨,٣٩٤</u>	<u>٢٣,٩٧٩,٠٨٣</u>	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال
%١٣,١	%١٦,٠	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
%١٤,١	%١٧,١	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
		نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليمتد - باكستان
%٥٤,٥	%٥٨,٠	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
%٥٥,٧	%٥٧,٩	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

يتكون رأس المال الأساسي (تير ١) من رأس المال، والاحتياطيات النظامية والعامة والأخرى، وحقوق الأقلية، والأرباح المبقة ناقصا الموجودات غير الملموسة لدى البنك في نهاية السنة. بينما يتكون رأس المال المساند (تير ٢) من إجمالي المخصصات المؤهلة.

مجموعة سامبا المالية

(ب) الإفصاحات الأخرى بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٢

قام البنك بنشر بعض الإفصاحات الكمية المطلوبة بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٢ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على موقعه الإلكتروني www.samba.com.

٣٤ - خدمات إدارة الإستثمار

بلغت الموجودات المدارة من قبل البنك القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ المدارة على أساس اختياري ٢٥,٢١٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٢٢,٠٧٤ مليون ريال سعودي). ويشمل ذلك الصناديق المدارة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ١٠,٤٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٩,٥٠٠ مليون ريال سعودي).

واعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨، أصبحت خدمات إدارة الإستثمار تقدم من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك.

إن الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو موثماً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بالشركة التابعة له وبالتالي لا تدرج في قوائمه المالية الموحدة.

٣٥ - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

طبيعة البرنامج	برنامج المكافأة طويل الأجل	برنامج تنمية رأس المال	برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك
عدد البرامج القائمة	٤	٢	١
تاريخ المنح	بين يناير ٢٠٠٥ و أكتوبر ٢٠٠٨	بين مارس ٢٠٠٨ و مارس ٢٠٠٩	أبريل ٢٠٠٩
تاريخ الاستحقاق	بين يناير ٢٠١٠ أكتوبر ٢٠١٣	بين مارس ٢٠١٠ و مارس ٢٠١١	مايو ٢٠١١
عدد الخيارات الممنوحة بتاريخ المنح، بعد تعديلها بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة	٩,١١٨,٧٥٠	١,٦٤١,٨٩٥	١,٠٤٩,٨٥٨
سعر شراء الخيار بتاريخ المنح، بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة	بين ٤٥ ريال سعودي و ٨٠ ريال سعودي	بين ٣٢ ريال سعودي و ٨١ ريال سعودي	٤٢ ريال سعودي
فترة الاستحقاق	بين ٣-٥ سنوات	٢٤ شهر	٢٥ شهر
شروط الاستحقاق	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
طريقة السداد	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	بلاك سكولز	بلاك سكولز	بلاك سكولز
القيمة العادلة للخيار بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة.	بين ١١ ريال سعودي و ٣١ ريال سعودي	بين ٢٥ ريال سعودي و ٢٩ ريال سعودي	١٩ ريال سعودي

مجموعة سامبا المالية

٣٥ - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة

فيما يلي تحليلاً بالمتوسط المرجح لسعر ممارسة الخيار والحركة في عدد خيارات الأسهم:

عدد خيارات الأسهم		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (ريال سعودي)		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٩,٠٤٣,٧٨٩	٩,٦٤٩,٨٧٤	٦١,٧١	٦٣,٨٥	رصيد بداية السنة
٢,٧١٥,٧٤٣	٢,٣٦٨,١٣٩	٦١,٢٤	٣٦,٢٣	ممنوح خلال السنة
١٠٧,٨٧١	-	٨١,٢٧	-	تعديلات بسبب الأسهم المجانبة المصدرة
(٣٥١)	(١١٧,٢٦١)	(١٣٤,٣٣)	(٤٥,٣٣)	متنازل عنه
(٢,٢١٧,١٧٨)	(١,٠٠٥,٦٠١)	(٤٨,٨٠)	(٤٦,٠٤)	تمت ممارسته/انتهت مدته
٩,٦٤٩,٨٧٤	١٠,٨٩٥,١٥١	٦٣,٨٥	٥٧,١٧	رصيد نهاية السنة

يوجد لخيارات الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ سعر ممارسة يتراوح ما بين ٣٢ ريال سعودي إلى ٨١ ريال سعودي، ويبلغ المتوسط المرجح للفترة المتعاقد عليها ٣ سنوات. بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم بتاريخ الممارسة خلال السنة ٤٧ ريال سعودي (٢٠٠٨: ٨٨ ريال سعودي).

بلغت القيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة خلال السنة باستخدام طريقة تقويم بلاك سكولز ٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٨٠,٤ مليون ريال سعودي). تتمثل المدخلات المستخدمة في طريقة التقويم في سعر السهم بتاريخ المنح، سعر الممارسة، مدة الخيار، وتوزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الخالي من المخاطر. تم تحديد التغيير المتوقع في سعر السهم بناءً على التحليل الإحصائية للحركات اليومية لأسعار الأسهم.

تمنح خيارات الأسهم شريطة البقاء على رأس العمل بدون الأخذ بعين الاعتبار القيمة السوقية لها والمتعلق بها. بلغ إجمالي هذه المصاريف المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم لعام ٢٠٠٩ ما مقداره ٦١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٣١,٨ مليون ريال سعودي).

٣٦ - أرقام المقارنة

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

مجموعة سامبا المالية

٣٧ - المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم "ترتيبات الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المدفوعة نقداً للمجموعة"، وتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - "بنود التغطية المؤهلة" ، وتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - "القوائم المالية الموحدة والمستقلة" والتي يتعين على البنك اتباعها اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠. وقد ارتأى البنك عدم إتباع هذه المعايير والتعديلات مبكراً.

سوف لن ينتج عن إتباع المعايير والتعديلات أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند اتباعها للوهلة الأولى.

إضافة إلى ذلك، تم نشر المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية، والذي يتعين على البنك الالتزام به اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣. يقوم البنك حالياً بدراسة مضمون هذا المعيار وتاريخ اتباعه.

٣٨ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١٠ (الموافق ١١ صفر ١٤٣١هـ)