

**2007**

\_\_\_\_\_ .1

( )

( )

. 2008 19

27

)

(

( )

37

65

2007

28

(%68.4)

500

\_\_\_\_\_ .2

2007

%7.1

%46.1

2007  
%3.5

2006

%44.8

. 2008

5.2 4.8

%29.1 3.7 %3.5

%15 2007 7.2 2007

8.05

124 154

81 %20 %25

54 2006 67 2007

116 %22 38 95

%16.5 (Tier I) %15.2 2006 (Tier II)

2007	2006	2005	2004	2003	( )
53,574	37,682	36,357	38,798	33,876	
80,553	67,028	62,386	48,178	34,918	
154,414	124,015	108,306	94,714	79,038	
115,811	94,856	85,240	67,045	60,411	
17,976	15,300	12,906	10,134	8,878	
7,196	7,273	5,828	3,996	3,337	
1,966	1,799	1,511	1,307	1,279	
4,828	5,210	4,018	2,506	1,437	

: \_\_\_\_\_ .3

%0.4 %0.9

. 2007

: \_\_\_\_\_ .4

. 2008

( )

. 2008 19

(Basel II) 2

2008 1

31 30 28

(A1) (A-) 2007

" "

(A1)

2007

. 2007

"

2007 "

: \_\_\_\_\_ .5

. 2009

31

2007 1

:


:

( )	
( ) ( )	

:

:

:

( )

:

:

( )

:

:

( )

58.000      3.600.000      2007  
                 90.000      84.000

276.008.48

: \_\_\_\_\_ .6

:

		( )
		( )
-	-	

: \_\_\_\_\_ .7

7

"IFRS7"

2007

: \_\_\_\_\_ .8

:( )

. 2008 19

%68.4 :

:

. 2007 24

1428

9

1010234757

:

16,000 2000 10 2000 10  
 2000 10  
 .( )  
 :\_\_\_\_\_ .9

:

.1

(1) %25 .2

%5 .3

.4

1.00

1,743  
 . 2007 2.70

:\_\_\_\_\_ .10

30

<b>%10.53</b>	<b>63,157,448</b>	<b>%43.67</b>	<b>19,198,122+</b>	<b>%7.33</b>	<b>43,959,326</b>	
<b>%0.24</b>	<b>1,464,111</b>	<b>%22.30</b>	<b>266,916+</b>	<b>%0.20</b>	<b>1,197,195</b>	

:\_\_\_\_\_ .11

500 2006  
 1,6  
 50  
 600 2007 31  
 :\_\_\_\_\_ .12

(33)

:\_\_\_\_\_ .13

:\_\_\_\_\_ .14

119  
35

:\_\_\_\_\_ .15

295 2007 31

:\_\_\_\_\_ .16

•  
•  
•  
•

:\_\_\_\_\_ .17

2007

30

: \_\_\_\_\_ .18

. 2007

: \_\_\_\_\_ .19

:

---

4,828,270

(1,083,750)

(659,255)

**(1,743,005)**

(442,844)

-

**2,642,421**

---

: \_\_\_\_\_ .20

/ 2007  
 . 2007/12/31

/

. 2008/12/31



مجموعة سامبا المالية  
القوائم المالية الموحدة  
مع تقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

( )

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك)، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2007 والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة 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. تتضمن هذه المسئولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية 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 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 الموحدة للبنك وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأى

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2007، وأدائه المالي وتدفعاته 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 وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

8282  
11482

2732  
11461

(369)

(354)

1429 27  
(2008 5)

مجموعة سامبا المالية  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في 31 ديسمبر 2007 و 2006

2006	2007	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
10,256,525	11,097,630	3	الموجودات
5,144,826	2,312,434	4	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
37,682,499	53,573,880	5	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	10,545	5	استثمارات، صافي
67,027,647	80,553,307	6، 33	استثمار في شركة زميلة
713,385	832,987	7	قروض وسلف، صافي
3,189,931	6,033,191	8	ممتلكات ومعدات، صافي
			موجودات أخرى
<b>124,014,813</b>	<b>154,413,974</b>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,785,310	11,424,999	10	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
94,855,852	115,811,279	11، 33	ودائع العملاء
3,798,873	7,163,175	12	مطلوبات أخرى
2,250,000	-	13	قرض لأجل
2,025,160	2,038,958	14	سندات دين مصدرة
<b>108,715,195</b>	<b>136,438,411</b>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
6,000,000	6,000,000	15	رأس المال
5,557,156	6,000,000	16	إحتياطي نظامي
130,000	130,000	16	إحتياطي عام
(113,382)	(282,192)		إحتياطيات أخرى
2,993,846	5,625,461		أرباح مبقاة
1,101,873	659,255	25	أرباح مقترح توزيعها
(369,875)	(287,576)		خيارات أسهم الموظفين
<b>15,299,618</b>	<b>17,844,948</b>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	130,615		حقوق الأقلية
<b>15,299,618</b>	<b>17,975,563</b>		إجمالي حقوق الملكية
<b>124,014,813</b>	<b>154,413,974</b>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

مدير المراقبة المالية المفوض

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

2006	2007	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
6,990,974	8,386,264	19، 33	دخل العمولات الخاصة
2,690,012	3,441,872	19، 33	مصاريف العمولات الخاصة
<b>4,300,962</b>	<b>4,944,392</b>		<b>دخل العمولات الخاصة، صافي</b>
2,419,986	1,618,145	20، 33	أتعاب خدمات بنكية، صافي
275,553	431,371		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
177,883	55,178		الدخل من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة
83,692	143,738	21	من خلال قائمة الدخل، صافي
2,932	(31,751)	22	دخل متاجرة، صافي
11,714	34,965	23	(خسائر) مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
<b>7,272,722</b>	<b>7,196,038</b>		<b>دخل العمليات الأخرى</b>
1,185,572	1,288,619		<b>إجمالي دخل العمليات</b>
139,464	181,423		رواتب الموظفين وما في حكمها
110,783	122,686	7	إيجار ومصاريف مباني
362,857	373,097		استهلاك
			مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<b>1,798,676</b>	<b>1,965,825</b>		<b>إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر الائتمان ومخصص انخفاض قيمة الاستثمارات</b>
263,676	311,503	6	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
-	111,078		مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
<b>2,062,352</b>	<b>2,388,406</b>		<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
<b>5,210,370</b>	<b>4,807,632</b>		<b>صافي الدخل</b>
5,210,370	4,828,270		<b>العائد لـ:</b>
-	(20,638)		مساهمي البنك
<b>5,210,370</b>	<b>4,807,632</b>		حقوق الأقلية
<b>8,68</b>	<b>8,05</b>	24	<b>الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم للسنة (بالريال السعودي)</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

عيسى محمد العيسى  
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

زكي موسى  
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ  
مدير المراقبة المالية المفوض

مجموعة سامبا المالية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

الأرصدة العائدة لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية	حقوق الأقلية بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	خيارات أسهم الموظفين بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	الأرباح البقاة بآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى		الاحتياطي العسائم بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
						احتياطي تحویل عملات أجنبية بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية				
15,299.61 8	-	15,299.61 8	(369,875)	1,101.873	2,993.846	-	(113,382)	130,000	5,557.156	6,000,000	2007 الرصيد كما في بداية السنة
153,062	153,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية الناتجة عن الشراء صافي التغيرات في حقوق الملكية للسنة:
48,565 (419,726)	- 784	48,565 (420,510)	- -	- -	- 5,585	- -	48,565 (426,095)	- -	- -	- -	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع صافي التغير في خيارات أسهم الموظفين
65,908 123,821	- -	65,908 123,821	82,299 -	- -	(16,391) -	- -	- 123,821	- -	- -	- -	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة - الاستثمارات المتاحة للبيع تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة - تدفقات نقدية
91,205 (8,899)	- (2,593)	91,205 (6,306)	- -	- -	- -	(6,306) -	- -	- -	- -	- -	فروقات تحويل عملات أجنبية ناجمة من العمليات الأجنبية صافي الدخل المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية صافي دخل السنة
53,936 4,807,632	151,253 (20,638)	(97,317) 4,828,270	82,299 -	- -	(10,806) 4,828,270	(6,306) -	(162,504) -	- -	- -	- -	إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للسنة
4,861,568	130,615	4,730,953	82,299	-	4,817,464 (442,844)	(6,306)	(162,504)	-	442,844	-	16 تحويلات إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 توزيعات أرباح مدفوعة للعام 2007 (مرحلية) ونهائية عام 2006
185,623 (2)	-	2,185,623 (	-	1,101,873 (	1,083,750 (659,255)	-	-	-	-	-	25 أرباح مقترح توزيعها لعام 2007 (نهائية)
-	-	-	-	659,255	(659,255)	-	-	-	-	-	25 الرصيد كما في نهاية السنة
975,563 17	130,615	844,948 17	(287,576)	259,255	5,625,461	(6,306)	(275,886)	130,000	6,000,000	6,000,000	2006 الرصيد كما في بداية السنة
12,906.16 6	-	12,906.166	(338,073)	1,782.660	1,221.472	-	(144,456)	130,000	4,254.563	6,000,000	2006 الرصيد كما في بداية السنة
56,247 (20,630)	-	56,247 (20,630)	-	-	-	-	56,247 (30,072)	-	-	-	صافي التغيرات في حقوق الملكية للسنة:
(5,446) (43,952)	-	(5,446) (43,952)	(31,802) -	- -	9,442 26,356	- -	(30,072) -	- -	- -	- -	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع صافي التغيرات في خيارات أسهم الموظفين
48,851 35,070	-	48,851 35,070	- (31,802)	- -	- 35,798	- -	48,851 31,074	- -	- -	- -	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة - الاستثمارات المتاحة للبيع تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة - تدفقات نقدية صافي دخل الفترة المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية

5,210,370	-	5,210,370	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة
5,245,440	-	5,245,440	(31,802)	-	5,246,168	-	31,074	-	-	إجمالي الدخل والمصاريف للسنة
-	-	-	-	-	302,593	-	-	-	1,302,593	16
					(1)					محوّل إلى الاحتياطي النظامي
(2,851,988)	-	851,988	-	1,782,660	)	-	-	-	-	25
		(2)		(	1,069,328					توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2006 (مرحلية) و (ونهاية) لعام 2005
-	-	-	-	1,101,873	(	-	-	-	-	25
				(	101,873					أرباح مقترح توزيعها لعام 2006 (نهائية)
				(1)						
299,618	-	299,618	(369,875)	1,101,873	-	(113,382)	130,000	5,557,156	6,000,000	الرصيد كما في نهاية السنة
15		15								
					2,993,846					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



مجموعة سامبا المالية  
قوائم التدفقات النقدية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

2006	2007	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
5,210,370	4,807,632	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناجمة من الأنشطة التشغيلية:
31,427	40,282	إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير
488	838	أغراض المتاجرة، صافي
(2,932)	31,751	إطفاء الخصم على سندات الدين المصدرة
110,783	122,686	خسائر (مكاسب) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
1,123	1,346	إستهلاك
263,676	311,503	خسارة بيع ممتلكات ومعدات، صافي
-	111,078	مخصص خسائر الإئتمان، بعد خصم المبالغ المستردة مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
(127,760)	(1,855,838)	3 صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: ودیعة نظامیة لدى البنك المركزي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة قروض وسلف موجودات أخرى
(1,642,500)	(1,395)	
170,261	(274,936)	
(4,905,736)	(13,707,557)	
(1,125,112)	(2,595,339)	
1,386,360	5,622,541	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى
9,615,620	20,570,394	
240,025	3,307,643	
9,226,093	16,492,629	
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
9,157,913	22,120,937	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(10,747,582)	(38,076,248)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(152,619)	(150,870)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
1,236	553	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(43,344)	شراء شركة تابعة، بعد خصم النقدية وشبه النقدية المشتره
(1,741,052)	(16,148,972)	17 صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
2,024,672	(2,250,000)	سداد قرض لأجل وسندات دين مصدرة
(5,446)	65,908	خيارات أسهم موظفين، صافي
(2,803,525)	(2,150,427)	توزيعات أرباح مدفوعة
(784,299)	(4,334,519)	
6,700,742	(3,990,862)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
4,055,251	10,755,993	(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
10,755,993	6,765,131	26 النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
7,004,432	8,316,213	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
2,501,839	3,219,312	عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
40,516	(156,135)	معلومات إضافية غير نقدية: صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

1 - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/3 بتاريخ 26 ربيع الأول 1400هـ (الموافق 12 فبراير 1980م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ 29 شعبان 1400هـ (الموافق 12 يوليو 1980م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات سيتي بنك، في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010035319 بتاريخ 6 صفر 1401هـ (الموافق 13 ديسمبر 1980م) من خلال شبكة فروع و عددها 65 فرعاً (2006: 63 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرع واحد في الخارج. بلغ عدد موظفي البنك بدوام كامل في نهاية السنة 127ر3 موظفاً (2006: 938ر2 موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودي وعنوانه المركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب 833 الرياض 11421، المملكة العربية السعودية.

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

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإنه يتعين على البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية القيام بتحويل عمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، والحفظ التي تقوم بها في مجال الأوراق المالية إلى منشأة مستقلة مرخصة من هيئة السوق المالية. والتزاماً بذلك، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم "شركة سامبا كابيتال وإدارة الاستثمار" شركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم 1010237159 الصادرة من الرياض بتاريخ 6 شعبان 1428هـ الموافق 19 أغسطس 2007. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وستبدأ أعمالها في 19 يناير 2008.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه حتى 31 ديسمبر 2007:

- سامبا فند مانجمنت (جرنسي) لمتد، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية.
- كريسننت كومرشال بنك لمتد (سي سي بي ال)، ويمتلك البنك فيه حصة قدرها 68.4% وتأسس في الباكستان وهو بنك متخصص في أعمال المصارف التجارية والخدمات التابعة لها ومسجل لدى كافة أسواق الأسهم في باكستان.
- شركة سامبا للعقارات، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم 1010234757 الصادر في الرياض بتاريخ 9 جمادى الآخرة 1428هـ (الموافق 24 يونيو 2007). وقد تأسست الشركة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ ( أسس العرض

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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

تبنى البنك اعتباراً من 1 يناير 2007 ، معيار التقارير المالية الدولية رقم 7 - إفصاحات الأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل - عرض القوائم المالية (إفصاحات رأس المال) ، وذلك بأثر رجعي ، حيثما ينطبق ذلك. تعد معيار التقارير المالية الدولية رقم 7 إفصاحات جديدة تتعلق بمعلومات نوعية وكمية أهمية وطبيعة المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية. كما قدم معيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل إفصاحات عن مستوى رأس المال وكيفية إدارته.

بمقتضى المادة (37) من النظام الأساسي للبنك ، يتبع البنك التقييم الميلادي لإغراض إعداد القوائم المالية الموحدة.

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

( ب ) 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. 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 الاستفادة من نشاطاتها ، بالإضافة إلى امتلاك ، بشكل عام ، أكثر من خمسين بالمائة من حقوق التصويت. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم إيقاف توحيد نتائج أعمالها من تاريخ تخلص البنك من السيطرة. إن نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد ، حسب ما هو ملائم.

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

يستخدم البنك طريقة الشراء المحاسبية في محاسبة عملية شراء شركة تابعة. تقاس تكلفة الشراء بالقيمة العادلة لسعر الشراء في تاريخ 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".

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ج) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى 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:

1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف والاستثمارات

يقوم البنك، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقراض والسلف الخاصة به لتقييم خسائر الإنخفاض في قيمتها. ولتحديد فيما إن كان هناك وجود لخسائر 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 تغير سلبي في وضع السداد من قبل مجموعة من المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الإعتبار 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.

2) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل 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 لتسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

3) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

( د ) تاريخ السداد المحاسبي

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

( هـ ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

محاسبة تغطية المخاطر

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنها تتطلب بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية في بداية التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته 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 الأداة المغطاة أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لا تعود مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

( هـ ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - تتمة

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 تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمليات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة مغطاة المخاطر.

أما بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن تغطية أداة المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية 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 تم 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.

( و ) العملات الأجنبية

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

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالفرع والشركات التابعة بالخارج بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تحول قوائم الدخل للفرع والشركات التابعة بالخارج بمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. وعند توحيد القوائم المالية تدرج فروقات التحويل الناجمة من 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.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

( ز ) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

( ح ) إثبات الإيرادات

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

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

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

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

( ط ) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (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، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء بناءً على العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشترية 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، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(ي) الاستثمارات

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

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحدد القيمة العادلة للأصول والاستثمارات المدارة من قبل الصناديق الإستثمارية على أساس صافي قيمة الأصول المعلنة.

أما بالنسبة للسندات 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 السندات من صافي الموجودات ذات الصلة.

وبعد الإثبات الأولي للسندات الإستثمارية، 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:-

1 - 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 الاستثمارات 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 ما تم الوفاء بالأسس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم 39. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الاستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن أي تغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها.

2 - الاستثمارات 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 الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها بشكل دائم، 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 التغطية الفعالة - مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بقدر التغيرات في القيمة العادلة التي تمت تغطية مخاطرها.



2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

3 - الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والتي لها تاريخ استحقاق ثابت، مع توافر النية الإيجابية والمقدرة لدى البنك على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - بخلاف الإستثمارات التي لا تفي بأسس "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" أو "استثمارات متاحة للبيع" أو "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة"، كاستثمارات 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 والخصم بتاريخ الشراء وباستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ذات علاقة بهذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات 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 إستثمارات طويلة الأجل.

4 - الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

ك ( القروض والسلف

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

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

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

1- القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

2- القروض والسلف المتاحة للبيع

تقاس القروض والسلف المتاحة للبيع بعد إقتنائها بالقيمة العادلة، ويتم إثبات أية تغيرات في القيمة العادلة - عدا تلك المرتبطة بتغطية المخاطر - مباشرة في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب إثبات تلك القروض والسلف أو انخفاض قيمتها، وعندئذ تُدرج الأرباح أو الخسائر المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

ل ( الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

1- انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

بالإضافة إلى المخصص الخاص لقاء خسائر الائتمان، يتم تكوين مخصص لقاء أي انخفاض جماعي على أساس المحفظة عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة/الجهات المقترضة والوضع الاقتصادي الحالي وخبرة البنك في التعامل مع الجهة/الجهات المقترضة 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.

2- 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 منخفضاً.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة 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، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إثباتها في السابق ضمن حقوق الملكية يتم تضمينها في قائمة الدخل للفترة.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

( م ) العقارات الأخرى المملوكة

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتسجل في الأصل، 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، في الأصل، 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 البيعية لها، أيهما أقل. يحمل دخل الإيجار وكذلك الأرباح والخسائر المحققة عن الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

( ن ) الممتلكات والمعدات

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

33 سنة	المباني
فترة الإيجار	العقارات المستأجرة
فترة الإيجار أو 10 سنوات ، أيهما أقل.	تحسينات العقارات المستأجرة
حتى 7 سنوات	الأثاث والمعدات والسيارات

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

( س ) الموجودات غير الملموسة - الشهرة

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ع ( المطلوبات المالية

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

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

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

ف ( الضمانات المالية

يقوم البنك من خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم التزامات 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 العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات البنك تجاه ضمان بالطلاء، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي ضمان مالي، ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى.

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

ص ( المخصصات

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

ق ( النقدية وشبه النقدية

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(ر) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام البنك بنقل كل المخاطر والمكاسب 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 والإلتزامات 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.

(ش) البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

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

1 (1) برنامج تنمية رأس المال

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

2 (2) برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار محددة سلفاً وذلك إذا ما قرر الموظفين ووافقوا على المشاركة في البرنامج بأقساط شهرية متساوية على مدى 25 شهراً.

3 (3) برنامج المكافأة طويلة الأجل

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

( ش ) البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم - تنمة

( 3 ) برنامج المكافأة طويلة الأجل - تنمة

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

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

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

يستخدم البنك طريقة تسعير "بلاك سكلز" 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 خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبند مخصوم من حقوق المساهمين بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم.

( ث ) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

( خ ) 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 الفرع والشركات التابعة في الخارج للقوانين والأنظمة في البلدان التي تعمل فيها.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ذ) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك لعملائه خدمات إدارة الإستثمارات وخدمات استشارية. 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 الاستثمارات 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 وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

ض) المنتجات البنكية الخالية من العمولة

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية الخالية من العمولة والمعتمدة الهيئة الشرعية.

يتم معالجة كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية - محاسبياً باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

3 - النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
970,087	861,883	نقد في الصندوق
3,002,858	4,893,559	وديعة نظامية
303,580	704,188	حساب جاري
5,980,000	4,638,000	إيداعات أسواق المال
<b>10,256,525</b>	<b>11,097,630</b>	<b>الإجمالي</b>

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



مجموعة سامبا المالية

4 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
534,476	598,592	حسابات جارية
4,610,350	1,713,842	إيداعات أسواق المال
<u>5,144,826</u>	<u>2,312,434</u>	الإجمالي

5 - الإستثمارات ، صافي

أ ( تصنف المحفظة الإستثمارية كآآتي :

1 - مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		خارج الملكة		داخل الملكة		
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
139,179	540,526	76,643	201,650	62,536	338,876	سندات بعمولة ثابتة
830,070	249,932	830,070	249,932	-	-	سندات بعمولة عائمة
	3,356,250	1,881,244	3,356,250	-	-	محافظ مدارة خارجياً
					1,881,244	
56,677	55,273	-		56,677	55,273	أخرى
<u>4,201,981</u>	<u>2,787,957</u>	<u>3,807,832</u>	<u>3,807,832</u>	<u>119,213</u>	<u>394,149</u>	إجمالي الاستثمارات
					<u>2,907,170</u>	المدرجة قيمتها
						العادلة من خلال
						قائمة الدخل

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ 394,1 مليون ريال سعودي (2006: 119,2 مليون ريال سعودي).

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

5 - الإستثمارات ، صافي - تنمة

2 - متاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
10,945,479	15,965,297	7,924,572	14,321,615	3,020,907	1,643,682	سندات بعمولة ثابتة
2,114,206	8,688,059	2,114,206	7,428,418	-	1,259,641	سندات بعمولة عائمة
249,089	579,075	240,536	570,591	8,553	8,484	أسهم وأخرى
<b>25,232,431</b>		<b>22,320,624</b>		<b>3,029,460</b>	<b>2,911,807</b>	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
					<b>13,308,774</b>	

3 - الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		
2006	2007	2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	16,674	-	16,674	سندات بعمولة ثابتة
-	13,890	-	13,890	سندات بعمولة عائمة
-	<b>30,564</b>	-	<b>30,564</b>	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - صافي

4 - الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
4,595,411	4,043,383	-	-	4,595,411	4,043,383	سندات بعمولة ثابتة
	17,200,591	3,109,113	4,457,137	12,701,993	12,743,454	سندات بعمولة عائمة
					15,811,106	
1,060,038	2,864,930	-	-	1,060,038	2,864,930	استثمارات مضاربة
<b>24,108,904</b>		<b>3,109,113</b>	<b>4,457,137</b>	<b>18,357,442</b>	<b>19,651,767</b>	إجمالي الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة
					<b>21,466,555</b>	
		<b>30,616,157</b>	<b>21,506,115</b>		<b>22,957,723</b>	الإجمالي الكلي
		<b>37,682,499</b>	<b>53,573,880</b>	<b>53,573,880</b>	<b>16,176,384</b>	

5 - الإستثمارات ، صافي - تنمة

ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

2006			2007			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
14,302,653	7,924,572	20,565,880	6,263,227	7,755,497	14,302,653	سندات بعمولة ثابتة
15,680,069					15,680,069	
10,645,466	4,069,188	26,152,472	15,507,006	14,686,194	10,645,466	سندات بعمولة عائمة
18,755,382					18,755,382	
363,227	143,158	579,075	215,848	249,089	363,227	أسهم
-	-	2,864,930	2,864,930	1,060,038	-	استثمارات مضاربة
-	-	3,411,523	3,411,523	1,937,921	-	أخرى
<b>25,311,346</b>	<b>12,136,918</b>	<b>53,573,880</b>	<b>28,262,534</b>	<b>25,545,581</b>	<b>25,311,346</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>37,682,499</b>					<b>37,682,499</b>	

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

تشتمل السندات بعمولة ثابتة على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات 10,475 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2007 (2006: 4,139 مليون ريال سعودي).

ج - فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المثبتة والقيمة العادلة للإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفاة:

2006				2007				
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المثبتة	إجمالي الخسائر غير المثبتة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المثبتة	إجمالي الخسائر غير المثبتة	القيمة الدفترية		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية		
4,043,383	19,771	208	4,595,411	(20,446)	93,675	4,501,944	سندات بعمولة ثابتة	
17,200,591	18,742	15,811,106	16,863,015	(356,318)	99,264	99,264	سندات بعمولة عائمة	
(12,843)	15,897,527							
2,864,930	-	-	1,060,038	2,864,930	-	1,060,038	استثمارات مضاربة	
<b>24,108,904</b>	<b>38,513</b>	<b>21,466,555</b>	<b>23,770,653</b>	<b>(376,764)</b>	<b>99,472</b>	<b>99,472</b>	<b>الإجمالي</b>	
<b>(106,518)</b>	<b>21,459,509</b>							

5 - الإستثمارات، صافي - تنمة

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

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

د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي بيان بالجودة الائتمانية للاستثمارات:

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	18,682,355	سندات سعودية حكومية
	20,172,024	
	26,125,320	استثمارات من الدرجة الأولى حسب تصنيف موديز
	12,256,059	
1,049,809	1,599,220	استثمارات دون الدرجة الأولى حسب تصنيف موديز
4,204,607	7,166,985	استثمارات غير مصنفة
	<b>53,573,880</b>	<b>الإجمالي</b>
	<b>37,682,499</b>	

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

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي لتصنيف الجودة الائتمانية للمحفظة الاستثمارية. تشمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الأولى على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Aaa إلى Baa3) حسب تصنيف وكالة موديز.

هـ - فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	33,557,623	حكومية وشبه حكومية
	27,986,774	
	4,298,954	شركات
	2,256,548	
	11,748,185	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	4,803,154	
	3,969,118	أخرى
	2,636,023	
	<b>53,573,880</b>	<b>الإجمالي</b>
	<b>37,682,499</b>	

و) تم خلال السنة، تكوين مخصصات قدرها 79,6 مليون ريال سعودي (2006: لا شيء) و 31,4 مليون ريال سعودي (2006: لا شيء) لقاء الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، على التوالي.

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

مجموعة سامبا المالية

6 - القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	قروض وسلف أخرى	المجموع	
<b>2007</b>					
المقتناة بالتكلفة المطفأة					
1,693,980	603,611	81,611,092	13,270,138	66,043,363	القروض والسلف العاملة - إجمالي
-	2,035	1,845,595	31,893	1,879,523	القروض والسلف غير العاملة - صافي
إجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة					
1,693,980	635,504	83,490,615	13,272,173	67,888,958	
-	-	62,118	-	62,118	القروض والسلف المتاحة للبيع
القروض والسلف المتاحة للبيع					
1,693,980	635,504	83,552,733	13,272,173	67,951,076	
(35,080)	(2,999,426)	(145,155)	(2,767,918)	(51,273)	مخصص خسائر الائتمان
القروض والسلف - صافي					
1,658,900	584,231	80,553,307	13,127,018	65,183,158	

(بآلاف الريالات السعودية)

بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	قروض وسلف أخرى	المجموع	
<b>2006</b>					
المقتناة بالتكلفة المطفأة					
1,478,563	339,718	68,224,998	14,015,464	52,391,253	القروض والسلف العاملة - إجمالي
-	-	1,526,721	-	-	القروض والسلف غير العاملة - صافي
إجمالي القروض والسلف المقتناة					

- 28 -

بالتكلفة المضافة

339,718	1,478,563 53,917,974	14,015,464 69,751,719
60,869	- 60,869	- -
53,978,843	14,015,464 69,812,588	1,478,563 339,718
	(16,367) (2,600,574)	(140,600) (27,400)
		(2,784,941)
51,378,269	13,874,864	1,451,163 67,027,647 323,351

القروض والسلف المتاحة للبيع

إجمالي القروض والسلف

مخصص خسائر الائتمان

القروض والسلف - صافي

6 - القروض والسلف، صافي - تتمة

تشتمل القروض والسلف، صافي، على المنتجات البنكية (الموافق عليها من الهيئة الشرعية) الخالية من العمولة والمتعلقة بعمليات تمويل المراجعة، والإيجار، والتورق، قدرها 25,786 مليون ريال سعودي (2006): 22,130 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان البالغة.

بلغت القروض والسلف التي أعيد التفاوض بشأنها 133 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2007 (2006: 567 مليون ريال سعودي).

ب) حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي :

(بآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	أخرى	قروض		بطاقات الائتمان	
		قروض وسلف تجارية	شخصية		
				<b>2007</b>	
	2,600,574		140,600	27,400	الرصيد في بداية السنة
			<b>2,784,941</b>	16,367	
	25,503	76,386	61	-	شراء شركة تابعة خلال السنة
				<b>101,950</b>	
<b>141,269</b>	9,958	119,137	4,494	7,680	مجنب خلال السنة
(9,796)	-	(9,796)	-	-	ديون معدومة مشطوبة
(18,938)	(555)	(18,383)	-	-	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
	<b>2,767,918</b>		<b>145,155</b>	<b>35,080</b>	الرصيد في نهاية السنة
			<b>2,999,426</b>	<b>51,273</b>	

(بآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	أخرى	قروض		بطاقات الائتمان	
		قروض وحسابات جارية مدينة	شخصية		
					<b>2006</b>
	2,583,896		131,400	8,100	الرصيد في بداية السنة
			<b>2,754,727</b>	31,331	
	(14,964)	70,206	9,200	19,300	مجنب خلال السنة
				<b>83,742</b>	
(26,828)	-	(26,828)	-	-	ديون مشطوبة
(26,700)	-	(26,700)	-	-	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
	<b>2,600,574</b>		<b>140,600</b>	<b>27,400</b>	الرصيد في نهاية السنة
			<b>2,784,941</b>	<b>16,367</b>	

قام البنك، خلال السنة بتحميل مبلغ قدره 311ر5 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة، المجنبة سابقا وصافي المبالغ المشطوبة مباشرة من المخصص. (2006: 263ر7 مليون ريال سعودي).



6 - القروض والسلف، صافي - تتمة

ج ( الجودة الائتمانية للقروض والسلف

1) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

(بآلاف الريالات السعودية)

بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	قروض وسلف أخرى المجموع
1,425,940	12,554,526	61,256,811	
603,611	75,840,888		
157,835	519,015	3,296,744	-
3,973,594			
1,583,775	13,073,541	64,553,555	
603,611	79,814,482		

2007

جيدة

تحت الملاحظة

الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف أخرى المجموع	
1,338,369	13,430,785	47,167,928	
339,718	62,276,800		
80,309	431,186	4,237,629	-
4,749,124			
1,418,678	13,861,971	51,405,557	
339,718	67,025,924		

2006

جيدة

تحت الملاحظة

الإجمالي

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

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

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

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

6 - القروض والسلف، صافي - تتمة

ج ( الجودة الائتمانية للقروض والسلف - تتمة

2 ( فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

<b>2007</b>			
القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
718,980	-	1,264	717,716
1,635,796	1,480	134,399	1,502,877
2,995,115	79,124	89,656	2,984,583
10,736,022	109,675	193,335	10,652,362
640,058	48,589	67,988	620,659
1,192,020	73,550	104,160	1,161,410
9,842,657	383,312	461,567	9,764,402
15,893,310	244,601	356,031	15,781,880
4,365,434	89,018	188,174	4,266,278
4,843,159	125,462	195,252	4,773,369
14,964,118	2,035	180,235	14,785,918
13,846,541	722,677	1,027,365	13,541,853
<b>الإجمالي</b>	<b>1,879,523</b>	<b>2,999,426</b>	<b>553,307</b>
<b>81</b>			<b>80</b>

حكومية ومؤسسات شبه حكومية  
بنوك ومؤسسات مالية أخرى  
زراعة وأسماك  
تصنيع  
مناجم وتعدين  
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية  
بناء وإنشاءات  
تجارة  
نقل واتصالات  
خدمات  
قروض شخصية وبطاقات ائتمانية  
أخرى

<b>2006</b>			
القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,710,225	-	954	1,709,271
1,779,742	4,033	24,925	1,758,850
2,516,456	80,111	90,256	2,506,311
9,488,307	61,852	197,063	9,353,096
587,973	50,955	70,270	568,658
973,617	35,604	112,832	896,389
6,244,090	111,655	331,846	6,023,899
14,874,525	240,233	431,671	14,683,087
1,329,320	92,221	86,406	1,335,135
3,201,486	208,473	210,480	3,199,479
15,494,027	-	168,000	15,326,027
10,086,099	641,584	1,060,238	9,667,445
<b>الإجمالي</b>	<b>1,526,721</b>	<b>2,784,941</b>	<b>027,647</b>
<b>68</b>			<b>67</b>

حكومية ومؤسسات شبه حكومية  
بنوك ومؤسسات مالية أخرى  
زراعة وأسماك  
تصنيع  
مناجم وتعدين  
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية  
بناء وإنشاءات  
تجارة  
نقل واتصالات  
خدمات  
قروض شخصية وبطاقات ائتمانية  
أخرى



6 - القروض والسلف، صافي - تنمة

ج ( الجودة الائتمانية للقروض والسلف - تنمة

3) تحليل بأعمار القروض والسلف المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

2007 (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	قروض وسلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	
	1,078,200	110,734	50,373	أقل من 90 يوماً
			1,239,307	
619,421	473,726	85,863	59,832	90 يوماً فأكثر
	<u>1,551,926</u>	<u>196,597</u>	<u>110,205</u>	الإجمالي
			<u>1,858,728</u>	

2006 (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	قروض وسلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	
860,045	736,407	85,567	38,071	أقل من 90 يوماً
399,898	310,158	67,926	21,814	90 يوماً فأكثر
	<u>1,046,565</u>	<u>153,493</u>	<u>59,885</u>	الإجمالي
			<u>1,259,943</u>	

د) الضمانات

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	36,383,914	غير مستحقة وغير منخفضة القيمة
	17,410,654	
	6,743,575	مستحقة وغير منخفضة القيمة
	12,292,519	
16,745	11,454	منخفضة القيمة
<u>29,719,918</u>	<u>43,138,943</u>	الإجمالي

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

مجموعة سامبا المالية

7 - الممتلكات والمعدات، صافي

2006	2007	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	
الإجمالي	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
					التكلفة :
					الرصيد في بداية السنة
	1,833,827	665,370	296,397	872,060	1,684,977
					شركة تابعة مشتراة خلال السنة
	109,734	26,670	168	82,896	الإضافات
152,619	150,870	101,025	49,845	-	الإستبعادات والتسويات
(3,769)	(2,341)	(2,091)	(250)	-	
	2,092,090	790,974	346,160	954,956	الرصيد في نهاية السنة
					1,833,827
					الإستهلاك المتراكم :
					الرصيد في بداية السنة
	1,120,442	548,045	169,908	402,489	1,011,069
					شركة تابعة مشتراة خلال السنة
	16,345	11,692	-	4,653	المحمل للسنة
110,783	122,686	74,810	11,305	36,571	الاستبعادات والتسويات
(1,410)	(370)	(370)	-	-	
	1,259,103	634,177	181,213	443,713	الرصيد في نهاية السنة
					1,120,442
					صافي القيمة الدفترية في
	832,987	156,797	164,947	511,243	31 ديسمبر 2007
					صافي القيمة الدفترية في
	713,385	117,325	126,489	469,571	31 ديسمبر 2006

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2007 إنشاءات تحت التنفيذ بمبلغ 50,1 مليون ريال سعودي (2006: 32 مليون ريال سعودي).

مجموعة سامبا المالية

8 - الموجودات الأخرى

2006 بآلاف الريالات السعودية	2007 بآلاف الريالات السعودية	
57,628	36,590	عمولات خاصة مستحقة مدينة:
387,302	441,120	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
351,346	381,337	- استثمارات
70,352	80,434	- قروض وسلف
		- أخرى
<b>866,628</b>	<b>939,481</b>	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
386,321	601,427	مدينون
1,316,951	4,025,420	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 9)
18,492	18,492	عقارات أخرى، صافي
-	38,952	شهرة (إيضاح 17)
601,539	409,419	أخرى
<b>189,931</b>	<b>033,191</b>	الإجمالي
<b>3</b>	<b>6</b>	

9 - 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 العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة.

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

إتفاقيات أسعار العملات الآجلة: وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات يتم تداولها 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.

9 - المشتقات - تتمه

الخيارات: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب 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.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازنة أسعار الصرف 0 تتعلق بالمبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية 0 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 0

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 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 الإستحقاق والمعدل الشهري. أن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، إن هذه المبالغ الإسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان، التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق .



9 - المشتقات - تتمه

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

								<b>2007</b>
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 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	
								<b>المقتناة لأغراض المتاجرة :</b>
657,904	421,785	237,844	966,831	808,691	435,151	909,505	472	مقايضات أسعار العملات
71	20	78	4		104		2,398	
								<b>العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات، والضمانات</b>
555,565	405,243	202,069	984,428	451,704	043,444	103,892	033	
14	2	12	4		20		106	
								<b>عقود الصرف الأجنبي الآجلة</b>
683,436	-	468,005	433,304	363,429	264,738	394,805	747	
48			20	53	74		310	
								<b>خيارات العملات</b>
147,243	-	-	344,260	219,322	1,563,582	57,661	086	
2				1			437	
								<b>خيارات المقايضة</b>
231,875	-	397,500	-	-	397,500	19	-	
								<b>خيارات الأسهم والبضائع</b>
367,221	-	025,660	962,374	034,095	6,022,129	066,756	952	
3		3	1	1			690	
								<b>أخرى</b>
100,939	-	95,641	-	-	95,641	-	6,258	
								<b>المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</b>
543,626	-	-	-	681,300	3,681,300	1,048	14,681	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
1				3				
								<b>مقايضات أسعار العملات</b>
3,906	46,875	-	-	-	46,875	2,264	-	
								<b>المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</b>
527,169	562,500	227,000	222,500	75,000	4,087,000	2,405	61,191	مقايضات أسعار العملات
10		1	2					
								<b>الإجمالي</b>
	436,403	653,719	913,697	633,541	637,360	3,538,355	025,420	
	23	95	34	60	214		4	

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

								<b>2006</b>
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 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	
								<b>المقتناة لأغراض المتاجرة :</b>
120,528	611,874	587,915	071,978	105,200	376,967	455,192	503,960	مقايضات أسعار العملات
37	14	26	6	1	48			
								<b>العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات، والضمانات</b>
094,738	-	956,966	490,265	290,606	737,837	128,362	126,284	
12		6	2	1	10			
								<b>عقود الصرف الأجنبي الآجلة</b>
217,599	-	56,660	279,285	964,148	300,093	152,367	136,924	
27			15	22	38			

- 40 -

179,498	-	152,607	862,090	553,643	568,340	69,403	74,022	خيارات العملات
3					1			
900,000	-	900,000	-	-	900,000	587	352	خيارات المقايضة
257,166	-	358,417	300,906	166,578	825,901	252,684	253,579	خيارات الأسهم والبضائع
1		1			1			
34,375	-	37,500	-	-	37,500	31,024	24,462	أخرى
640,671	-	-	-	-	-	-	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
8,270,537	567,500	9,052,250	541,313	750,000	911,063	29,990	197,368	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العملات
					10			
	179,374	102,315	545,837	830,175	657,701	119,609	316,951	الإجمالي
	15	45	25	26	112		1	

9 - المشتقات - تتمه

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
<b>2007</b>					
<b>بآلاف الريالات السعودية</b>					
سندات بعمولة ثابتة	240,504	القيمة العادلة	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات	14,681	1,048
	3				
سندات بعمولة ثابتة	53,086	القيمة العادلة	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات	-	2,264
سندات بعمولة عائمة	788,839	التدفق النقدي	متابعة أسعار العملات	61,191	2,405
	5				
<b>2006</b>					
<b>بآلاف الريالات السعودية</b>					
سندات بعمولة عائمة	983,243	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	368	29,990
	10			197	

تم إبرام ما نسبته 56٪ (2006: 62٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 25٪ (2006: 23٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

10 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,204,490	662,016	حسابات جارية
3,580,820	10,762,983	ودائع أسواق المال
<b>5,785,310</b>	<b>11,424,999</b>	<b>الإجمالي</b>

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 9,038 مليون ريال سعودي (2006: 778 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

11 - ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	41,792,125	تحت الطلب
		33,789,800
1,655,209	2,077,663	ادخار
	64,267,140	لأجل
		50,995,479
8,415,364	7,674,351	أخرى
	115,811,279	الإجمالي
		94,855,852

تتضمن الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود المنتجات البنكية الإسلامية الخالية من العمولة والموافق عليها من الهيئة الشرعية بمبلغ 14,790 مليون ريال سعودي (2006: 12,478 مليون ريال سعودي).

تتضمن الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 1,505 مليون ريال سعودي (2006: 3,446 مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره 1,335 مليون ريال سعودي (2006: 1,018 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات الممنوحة للعملاء.

تتضمن الودائع لأجل على ودائع عملاء مرتبطة بالسوق ومصنفة كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" قدرها 1,504 مليون ريال سعودي (2006: 1,151 مليون ريال سعودي). تصنف الودائع كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" عندما تشمل هذه الودائع على نوع واحد من المشتقات المالية أو أكثر أو/ويتم تقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى البنك.

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,207,244	4,769,496	تحت الطلب
92,752	68,148	ادخار
	15,752,714	لأجل
		17,130,550
931,864	1,211,032	أخرى

21,362,410 21,801,390

الإجمالي

12 - المطلوبات الأخرى

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
11,634	7,409	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
623,572	854,013	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
10,640	9,175	ودائع العملاء
565	4,978	قرض لأجل وسندات دين مصدرة أخرى
<b>646,411</b>	<b>875,575</b>	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
653,592	810,190	دائنون
1,119,609	3,538,355	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 9)
5,409	88,627	إيداعات عملاء مقابل الاكتتاب العام في أسهم أخرى
1,373,852	1,850,428	
<b>3,798,873</b>	<b>7,163,175</b>	الإجمالي

13- القرض لأجل

أبرم البنك، بتاريخ 20 ديسمبر 2004، اتفاقية قرض مشترك لأجل مدته خمس سنوات بمبلغ قدره 600 مليون دولار أمريكي للأغراض البنكية العامة. تم استخدام هذا القرض بالكامل، ويستحق السداد خلال عام 2009. طبقاً لشروط وأحكام اتفاقية القرض المشترك. يحمل هذا التسهيل عمولة خاصة وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في لندن زائداً 37,5 نقطة، وهو مدرج في بورصة لندن. قام البنك بسداد كامل القرض لأجل خلال السنة.

14- سندات الدين المصدرة

قام البنك، خلال الربع الثاني من عام 2006، بعد حصوله على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، بإصدار سندات غير مضمونة وعمولة عائمة مدتها خمس سنوات وبمبلغ قدره 1,6 بليون دولار أمريكي وذلك بموجب برنامج خاص بالسندات المتوسطة الأجل وذلك للأغراض البنكية العامة. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنوك في لندن زائداً 30 نقطة، وهي مدرجة في بورصة لندن.

كما قام البنك، خلال الربع الثالث من عام 2006، بإصدار الشريحة الثانية من السندات بعمولة عائمة، غير متداولة وغير مضمونة، مدتها سنتان وبمبلغ قدره 50 مليون فرنك سويسري. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنوك في لندن زائداً 9 نقاط.

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

## 15 - رأس المال

يتمثل رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي.

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

<u>2006</u>	<u>2007</u>	
<u>96,44%</u>	<u>96,44%</u>	مساهمون سعوديون
<u>2,34%</u>	<u>2,34%</u>	مساهمون أجانب :
<u>1,22%</u>	<u>1,22%</u>	- بنك القاهرة
		- بنك ملي إيران
<u>100%</u>	<u>100%</u>	

اقترح مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ 5 فبراير 2008 زيادة رأس مال البنك من 6 مليار ريال سعودي إلى 9 مليار ريال سعودي وذلك من خلال إصدار سهم واحد مقابل كل سهمين من الأسهم المملوكة للمساهمين ويتوقف ذلك على الموافقة النهائية للمساهمين خلال الجمعية العمومية غير العادية.

## 16 - الاحتياطات النظامية والعامة

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ، يجب تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 442,8 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2007 إلى الإحتياطي النظامي (2006: 1,302,5 مليون ريال سعودي). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

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

## 17 - توحيد الأعمال

قام البنك بتاريخ 30 مارس 2007 (تاريخ الشراء) بشراء حصة الأغلبية والبالغة 68.4% من أسهم كريست كورمشرال بنك لمتد - باكستان وذلك من خلال إصدار 600 مليون سهم جديد بسعر 10 روپيات باكستانية لكل سهم، مقابل مبلغ نقدي قدره 370.5 مليون ريال سعودي. يقوم كريست كورمشرال بنك لمتد بتقديم الخدمات المصرفية والخدمات المتعلقة بها، وهو مسجل لدى كافة أسواق الأسهم في الباكستان، ولديه 28 فرع كلها موجودة في الباكستان.

بلغت الشهرة الناجمة عن توحيد الأعمال بمبلغ 38,9 مليون ريال سعودي. تتعلق الشهرة بالعوائد الجوهرية المتوقعة نتيجة تطور بنك كريست كورمشرال بنك لمتد من خلال مجموعة سامبا المالية، بالإضافة إلى الموجودات غير الملموسة الأخرى التي لم يتم إثباتها والتي تتمثل في شبكة فروعها المتواجدة في مواقع إستراتيجية في المدن الباكستانية، وكذلك الموظفين من ذوي الخبرات المحلية . تم قيد الشهرة الناجمة عن توحيد الأعمال في الموجودات الأخرى.

17- توحيد الأعمال – تتمة

فيما يلي تحليلاً للقيمة العادلة والدفترية للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة لبنك كريست كورمال بنك لمتد والشهرة بتاريخ الشراء:

(بآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة المثبتة بتاريخ الشراء	
		الموجودات
46.840	46.840	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
430.450	430.450	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
154.673	151,330	إستثمارات، صافي
134.252	134,252	قروض وسلف، صافي
51.905	95,118	ممتلكات ومعدات، صافي
80,553	79.170	موجودات أخرى
<b>898,673</b>	<b>937,160</b>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
18.151	18,151	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
396.976	396,976	ودائع العملاء
37.368	37,368	مطلوبات أخرى
452.495	452,495	إجمالي المطلوبات
140.908	153,063	حقوق الأقلية
305.270	331,602	صافي الموجودات المشتراة
	38,952	الشهرة (إيضاح 8)
	370,554	تكلفة الشراء
	370,554	التدفقات النقدية الناتجة عن الشراء:
	(327,210)	المبلغ النقدي المدفوع
	<b>43.344</b>	النقدية وشبه النقدية الخاصة بالشركة التابعة المشتراة

لو تمت عملية توحيد الأعمال في بداية السنة، لانخفض دخل العمليات الموحد للبنك بمبلغ 0.6 مليون ريال سعودي، وانخفض صافي الدخل الموحد للبنك بمبلغ 15.6 مليون ريال سعودي.



## 18 - التعهدات والإلتزامات المحتملة

### أ ( ) الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في 31 ديسمبر 2007 و 2006 نظرا لعدم التوقع بتكبد خسائر جوهرية .

### ب ( ) التعهدات الرأسمالية

إن التعهدات الرأسمالية لدى البنك كما في 31 ديسمبر 2007 و 2006 والمتعلقة بالمباني ومشتريات المعدات غير جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك .

### ج ( ) التعهدات والإلتزامات 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 والإعتمادات 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 بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل (0 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 الملتمزم به لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

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

18 - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمة

(1) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان :

2007 (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	4,760,806	3,010,500	1,704,146	-	9,475,452
خطابات ضمانات	4,383,701	12,285,914	7,957,570	17,936	24,645,121
قبولات	1,428,827	611,481	57,860	-	2,098,168
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	114,286	454,134	1,156,397	643,928	2,368,745
أخرى	2,969,180	-	-	-	2,969,180
الإجمالي	13,656,800	16,362,029	10,875,973	661,864	41,556,666

13

2006 (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	3,722,267	2,043,480	1,650,834	-	7,416,581
خطابات ضمانات	4,478,552	5,604,207	5,934,610	175,792	16,193,161
قبولات	1,280,265	708,242	56,748	-	2,045,255
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	5,048,682	3,588,046	584,030	701,836	9,922,594
أخرى	3,774,924	-	-	-	3,774,924
الإجمالي	18,304,690	11,943,975	8,226,222	877,628	39,352,515

18

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك - والقائمة كما في 31 ديسمبر 2007 ما مجموعه 73.350 مليون ريال سعودي (2006 : 53,174 مليون ريال سعودي) .

(2) فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	32,112,438	شركات
	35,571,940	
3,776,746	9,325,732	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,829	118,496	أخرى
	41,556,666	الإجمالي
	39,352,515	

18 - التعهدات والالتزامات المحتملة - تنمة

( د ) الموجودات المرهونة :

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

2006		2007		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
798,010 ر	706,300	751,220 ر	707,980	استثمارات متاحة للبيع
2	2 ر	7	7	
426,090 ر	433,020	792,250 ر	766,740	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
1	1 ر	2	2	
<b>224,100 ر</b>	<b>139,320</b>	<b>543,470 ر</b>	<b>474,720</b>	الإجمالي
<b>4</b>	<b>4 ر</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	

( 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.

19 - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة :

استثمارات :

- متاحة للبيع

- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف

الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قرض لأجل وسندات دين مصدرة

الإجمالي

2006	2007
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
466,816	712,823
1,092,102	1,234,103
1,558,918	1,946,926
312,166	759,582
5,119,890	5,679,756
<b>6,990,974</b>	<b>8,386,264</b>
209,327	240,634
2,288,906	3,056,883
191,779	144,355
<b>2,690,012</b>	<b>3,441,872</b>

20 - أتعاب الخدمات البنكية، صافي

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,869,938	903,834	دخل الأتعاب
174,023	184,974	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
46,830	116,639	- تمويل تجاري
421,001	503,226	- تمويل شركات واستشارات
		- خدمات بنكية أخرى
<u>2,511,792</u>	<u>1,708,673</u>	إجمالي دخل الأتعاب
(10,578)	(12,726)	مصاريف الأتعاب
(81,228)	(77,802)	- بطاقات
		- خدمات بنكية أخرى
<u>(91,806)</u>	<u>(90,528)</u>	إجمالي مصاريف الأتعاب
<u>2,419,986</u>	<u>1,618,145</u>	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

21 - دخل المتاجرة، صافي

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,649	94,176	سندات دين
54,803	80,573	مشتقات
21,240	(31,011)	أسهم وأخرى
<u>83,692</u>	<u>143,738</u>	الإجمالي

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
667	(68,633)	إستثمارات متاحة للبيع
2,265	36,882	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
<u>2,932</u>	<u>(31,751)</u>	الإجمالي

23 - دخل العمليات الأخرى

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(1,123)	(1,346)	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
1,310	1,125	مكاسب بيع عقارات أخرى
5,452	12,214	توزيعات أرباح
6,075	22,972	أخرى
<u>11,714</u>	<u>34,965</u>	الإجمالي

24 - الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل بالكامل للسهم وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي 2007 و 2006 على عدد الأسهم البالغة 600 مليون سهم.

25 - توزيعات الأرباح ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها 659 مليون ريال سعودي لعام 2007 (2006: 1,102 مليون ريال سعودي). لم يتم إظهار توزيعات الأرباح المقترح توزيعها كمطلوبات ، وأدرجت ضمن حقوق المساهمين لحين المصادقة عليها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

بلغت الزكاة الشرعية المقدرة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة 119 مليون ريال سعودي (2006 : 127 مليون ريال سعودي) ، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة. بلغ صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة 2,70 ريال سعودي للسهم (2006: 3,40 ريال سعودي للسهم) ، منها ريال سعودي للسهم (2006: 1,70) تم دفعه كتوزيعات أرباح مرحلية.

بلغ التزام ضريبة الدخل المقدرة والمستحقة على المساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية 35 مليون ريال سعودي (2006: 37 مليون ريال سعودي). سيتم خصم أية التزامات ضريبية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2007 من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة. بلغ صافي الربح الموزع للسنة للمساهمين الأجانب 27 مليون ريال سعودي (2006: 40 مليون ريال سعودي).

26 - النقدية وشبه النقدية

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,253,667	6,204,071	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
3,502,326	561,060	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
<u>10,755,993</u>	<u>6,765,131</u>	الإجمالي

27 - قطاعات الأعمال

يتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :-

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

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب الخاصة بالشركات وتقديم الحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى لها 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 وكبار العملاء ولحساب البنك نفسه. كما يقوم بإدارة التمويل لعمليات البنك والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك ومركزه المالي.

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية، وفرع واحد وشركة تابعة 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.

27 - قطاعات الأعمال - تتمه

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2007 و 2006 ، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

2007 (بآلاف الريالات السعودية)			
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
27,545,990	791,341	76,643	28,313,974
	62	64	154
56,646,426	883,223	908,762	58,438,411
	65	13	136
4,038,963	2,516,021	641,054	7,196,038
1,465,983	704,436	217,987	2,388,406
2,572,980	1,811,585	423,067	4,807,632
95,315	47,384	8,171	150,870
55,042	62,464	5,180	122,686
2006 (بآلاف الريالات السعودية)			
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
25,942,126	541,896	530,791	27,014,813
	47	50	124
47,723,440	690,458	301,297	48,715,195
	50	10	108
4,547,487	156,156	569,079	5,272,722
	2		
1,302,272	656,699	103,381	2,062,352
3,245,215	499,457	465,698	3,210,370
	1		
106,870	42,350	3,399	152,619
47,679	56,560	6,544	110,783

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

2007 (بآلاف الريالات السعودية)			
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
693,489	861,321	895,356	2,450,166
22	49	63	136
605,119	45,390	-	650,509
	21		21
31,086	398,305	685,652	1,115,043
	3	10	14
2006 (بآلاف الريالات السعودية)			
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي

مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي

التعهدات والالتزامات المحتملة

المشتقات

854,972	495,121	970,756	389,095	مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
109	50	36	22	
254,000	-	650,470	603,530	التعهدات والالتزامات المحتملة
25		24		
6,694,294	295,378	370,601	28,315	المشتقات
	5	1		

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



## 28 - 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 تنويع محفظة الإقراض وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كذلك يقوم البنك بتقويم ومراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة للتأكد من تحديد مخاطر الائتمان المحتملة بصورة منتظمة.

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم بيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى ومكونات القروض والسلف في الإيضاحين (5) و (6) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي، بينما تم بيان طبيعة ومدى مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاحين (9) و (17)، 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 تقويم كل مقترض على أساس نظام تصنيف المديونية المطور داخلياً والذي يقوم بتقويم المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية. تؤدي هذه التصنيفات إلى إجراء التقويم والموافقة. تتم مراجعة هذه التصنيفات سنوياً على الأقل أو خلال فترة أقل عندما يستدعي الأمر ذلك. كما أن هذه التصنيفات تشكل أساس للتركزات الائتمانية وتعرف الإدارة على حالات الائتمان الرديئة. يتم اعتبار المخاطر التي تصنف بأقل من نطاق تصنيف معين مشكوك فيها ويتم تكوين مخصص خاص مقابل هذه القروض وذلك بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع قيمتها الدفترية وفقاً للأسس المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39). 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.

28 - مخاطر الائتمان - تتمة

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

بآلاف الريالات السعودية		
2006	2007	
	2,312,434	الموجودات
	5,144,826	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	53,584,425	استثمارات واستثمار في شركة زميلة ، صافي
	37,682,499	
	80,553,307	قروض وسلف ، صافي
	67,027,647	
	<b>136,450,166</b>	إجمالي الموجودات
	<b>109,854,972</b>	
	<b>21,650,509</b>	التعهدات والالتزامات المحتملة
	<b>25,254,000</b>	
	<b>14,115,043</b>	المشتقات
	<b>6,694,294</b>	
	<b>172,215,718</b>	المجموع
	<b>141,803,266</b>	

29 - التركيز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس					
		جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	التعاون الخليجي والشرق الأوسط	الملكة العربية السعودية	
							2007 (بآلاف الريالات السعودية)
							الموجودات
997,630 ر	-	60,824	-	1,774	-	11,035,032	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
11							
2,312,434	26,036	651,173	517,408	642,551	127,496	347,770	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

584,425	536,799	313,215	455,610	999,105	940,201	25,339,495	استثمارات واستثمار في شركة زميلة ، صافي
53	1		16	8			
553,307	618,678	284,431	-	308,806	196,895	76,144,497	قروض وسلف ، صافي
80				3			
<hr/>							
547,796	181,513	309,643	973,018	952,236	1,264,592	866,794	الإجمالي
147	2	1	16	12		112	
<hr/>							

مجموعة سامبا المالية

29 - التركيز الجغرافي - تتمة

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	الريالات
					السعودية	البحرين		
<b>2007</b>								
<b>(بالآلاف)</b>								
<b>المطلوبات</b>								
								أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
424,999	255,294	66,754	944,009	386,497	703,530	68,915		
11	1		2	6				
								ودائع العملاء
811,279	275,440	715,020	164,075	1,014,306	359,923	282,515		
115				5		109		
								قرض لأجل
								سندات دين مصدرة
2,038,958	336,996	-	-	196,467	505,495	-		
				1				
<b>الإجمالي</b>								
275,236	867,730	781,774	108,084	597,270	1,568,948	351,430		
129	1		3	12		109		
<b>التعهدات والإلتزامات المحتملة</b>								
556,666	307,563	200,975	55,181	682,330	2,223,443	87,174		
41		2	1	5		30		
<b>مخاطر الائتمان</b>								
<b>التعهدات والإلتزامات المحتملة</b>								
650,509	93,719	641,469	585,342	661,468	1,030,539	637,972		
21				2		16		
<b>المشتقات</b>								
115,043	433,498	-	930,094	1,028,779	899,836	5,822,836		
14			1	5				
<b>الإجمالي</b>								
765,552	527,217	641,469	515,436	690,247	1,930,375	460,808		
35			2	7		22		

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	الريالات
					السعودية	البحرين		
<b>2006</b>								
<b>(بالآلاف)</b>								
<b>الموجودات</b>								
								نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
256,525	-	-	-	70,857	-	10,185,668		
10								
								أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,144,826	117,259	29,448	207,565	892,661	314,115	1,583,778		
			1	1				

682,499	708,906	77,062	149,950	512,607	673,362	22,560,612	إستثمارات ، صافي
37			8	5			
027,647	358,935	-	-	763,574	136,068	65,769,070	قروض وسلف ، صافي
67							
<hr/>							
111,497	185,100	106,510	357,515	239,699	1,123,545	099,128	الإجمالي
120	1		9	8		100	
<hr/>							

مجموعة سامبا المالية

29 - التركيز الجغرافي - تتمة

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية
					السعودية	البحرين	
<b>2006 (بآلاف الريالات)</b>							
<b>السعودية</b>							
<b>المطلوبات</b>							
5 785 310	104 547	2 583	428 077	201 570	127 330	1 921 203	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3							
855,852	623,186	3,089	132,178	904,796	377,103	90,674,500	ودائع العملاء
94	1			2			
2,250,000	93,750	-	275,625	990,000	748,125	142,500	قرض لأجل
2,025,160	336,846	-	-	1,183,046	505,268	-	سندات دين مصدرة
				1			
916,322	158,329	5,672	835,880	420,412	1,757,826	738,203	الإجمالي
104	2		3	4		92	
352,515	655,664	849,003	986,502	332,583	805,267	723,496	التعهدات والالتزامات المحتملة
39		2		5		28	
<b>مخاطر الائتمان</b>							
254,000	249,637	979,156	320,451	999,272	384,342	20,221,142	التعهدات والالتزامات المحتملة
25		1		2			
694,294	173,377	-	719,662	679,809	134,745	2,986,701	المشتقات
6				2			
948,294	423,014	979,156	940,113	679,081	519,087	207,843	الإجمالي
31		1	1	5		23	

لا تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية على إيداعات أسواق المال وودائع كما في 31 ديسمبر 2007 (2006: لا شيء)، لدى فروع خارجية لبنوك محلية.

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

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

مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي		(بآلاف الريالات السعودية)
2006	2007	2006	2007	

<u>780,908</u> 2	<u>852,123</u> 2	<u>522,688</u> 1	<u>732,468</u> 1	المملكة العربية السعودية
4,033	1,102 146,201	4,033 -	1,102 145,953	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط جنوب شرق آسيا
<u>784,941</u> 2	<u>999,426</u> 2	<u>526,721</u> 1	<u>879,523</u> 1	الإجمالي

### 30 - مخاطر السوق

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

#### (أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

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

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك طرق محاكاة عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات 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 بيان إحصائي.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99٪ 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 المحفظة المتاجرة 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.

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.



مجموعة سامبا المالية

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2006 و 2007:

2007

الإجمالي	الأسهم	أسعار العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
29,758	2,758	7,170	19,830	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2007
12,986	2,236	7,960	2,790	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2007

الإجمالي	الأسهم	أسعار العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
12,822	2,862	6,450	3,510	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2006
12,203	3,733	5,360	3,110	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2006

2006

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

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

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات خلال الفترات الزمنية المقررة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً، ويستخدم استراتيجية 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 العمولات الخاصة على صافي تلك العمولات الخاصة لمدة سنة وذلك على أساس الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية بفائدة عائمة كما في - 31 ديسمبر 2007، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب مدى الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2007 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة. يتم مراقبة العمليات المصرفية وتحليلها حسب تركيز العملات، وفيما يلي تحليلاً بالأثر المتعلقة بها:

مجموعة سامبا المالية

(بآلاف الريالات السعودية)							العملة	2007
الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على دخل العمولات الخاصة	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس	6 أشهر	6 أشهر أو أقل	12 - 6 شهر		
	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	6 - 12 شهر	6 أشهر أو أقل	6 أشهر	6 أشهر	ريال سعودي	
(154)	(2)	(38)	(45)	(69)	4,304	1%		
(5,451)	(2,162)	(2,467)	(342)	(480)	(4,962)	1%	دولار أمريكي	
(2,336)	(420)	(1,461)	(205)	(250)	(2,577)	1%	يورو	

(بآلاف الريالات السعودية)							العملة	2006
الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على دخل العمولات الخاصة	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس	6 أشهر	6 أشهر أو أقل	12 - 6 شهر		
	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	6 - 12 شهر	6 أشهر أو أقل	6 أشهر	6 أشهر	ريال سعودي	
(383)	(1)	(141)	(100)	(141)	(155)	1%		
(255)	(80)	(111)	(19)	(45)	(1,592)	1%	دولار أمريكي	
(2,443)	(714)	(1,349)	(188)	(192)	(2,519)	1%	يورو	

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



سعر العمولة الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2007 (بالآلاف الريالات السعودية)
							<b>الموجودات</b>
4,8%	097,630 11	6,459,028	-	-	-	4,638,602	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
4,9%	2,312,434	503,555	-	-	12,121	1,796,758	أرصدة لسدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى إستثمارات وإستثمارات في شركات شقيقة، صافي
4 58	584,425 53	590 413	717,732 16	5,378,479	5,992,938	24,904,863	قروض وسلف، صافي
6,65%	553,307 80	4,385	3,803,911	10,513,130	681,254 26	39,550,627	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
	832,987 6,033,191	832,987 6,033,191	- -	- -	- -	- -	<b>إجمالي الموجودات</b>
	413,974 154	423,559 14	521,643 20	891,609 15	686,313 32	890,850 70	
							<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
4,64%	424,999 11	494,533	-	225,740	933,164	9,771,562	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,19%	811,279 115	015,596 45	924,654	2,805,227	894,214 10	56,171,588	ودائع العملاء
	7,163,175	7,163,175	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
5,44%	2,038,958	-	-	-	-	-	قرض لأجل
	975,563 17	975,563 17	-	-	-	-	سندات دين مصدرة
	413,974 154	648,867 70	924,654	3,030,967	924,204 11	885,282 67	حقوق المساهمين
							<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		225,308) 56	596,989 19	12,860,642	762,109 20	3,005,568	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	3,327,549) (	-	(945,603)	(143,920)	308,474) (2	70,448	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي

				إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
	716,722			
651,386	12	453,635		
18		18	3,076,016	
<hr/>				
				الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات
	246,373	529,651		
897,759	34	21	3,076,016	
52				
<hr/>				

مجموعة سامبا المالية

سعر العمولة الفعلي	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	2006 (آلاف الريالات السعودية)
							<b>الموجودات</b>
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
4,70%	256,525 10	4,276,525	-	-	-	5,980,000	
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,29%	5,144,826	541,633	-	-	210,368	4,392,825	
4,80%	682,499 37	249,089	403,844 5	5,463,698	307,878 5	257,990 21	إستثمارات، صافي
7,47%	027,647 67	-	343,370 8	9,743,825	009,728 20	930,724 28	قروض وسلف، صافي
	713,385	713,385	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
	3,189,931	3,189,931	-	-	-	-	موجودات أخرى
	014,813 124	8,970,563	747,214 13	207,523 15	527,974 25	561,539 60	<b>إجمالي الموجودات</b>
							<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,20%	5,785,310	165,434	-	35,484	184,234 1	4,400,158	
4,46%	855,852 94	555,373 38	193,926 1	1,678,099	984,089 9	444,365 43	ودائع العملاء
	3,798,873	3,798,873	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
5,50%	2,250,000	-	-	-	-	2,250,000	قرض لأجل
5,96%	2,025,160	-	-	-	-	2,025,160	سندات دين مصدرة
	299,618 15	299,618 15	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	014,813 124	819,298 57	193,926 1	713,583 1	168,323 11	119,683 52	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
							<b>الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي</b>
	-	848,735 (48)	553,288 12	493,940 13	359,651 14	8,441,856	
	536,938	-	(752,736)	150,042 (9)	(628,813)	068,529 11	<b>الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي</b>
							<b>إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات</b>
			800,552 11	343,898 4	730,838 13	510,385 19	
			385,673 49	585,121 37	241,223 33	510,385 19	<b>الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات</b>

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

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

يتعلق سعر العمولة الفعلي الموضح أعلاه بالموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار العملات القائمة في نهاية السنة.

## 2) مخاطر العملات الأجنبية

يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات ضمن أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. تقوم الإدارة بوضع حدود مستوى 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:

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن	بآلاف الريالات السعودية مركز مدين	
(1,821,311)	1,167,622	دولار أمريكي
-	330,165	روبية باكستاني

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

يبين الجدول أدناه مخاطر العملات الجوهرية التي يتعرض لها البنك كما في 31 ديسمبر 2007 و 2006 على الموجودات والمطلوبات المالية النقدية غير المقتناة لأغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يحتسب تأثير احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات غير المقتناة للاتجار بالعملات ذات المخاطر) وعلى حقوق المساهمين (بسبب تغيرات في القيمة العادلة في المقايضات واتفاقيات أسعار العملات الأجنبية 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 الموحد وحقوق المساهمين.

مخاطر العملات	نسبة التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق المساهمين
كما في 31 ديسمبر 2007			
دولار أمريكي	1%	377	-
يورو	1%	(639)	-
مخاطر العملات	نسبة التغير في سعر العملة %	التأثير على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق المساهمين
كما في 31 ديسمبر 2006			
دولار أمريكي	1%	38	-
يورو	1%	511	-



## 3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية المقتناة لغير المتاجرة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

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

كما في 31 ديسمبر 2006		كما في 31 ديسمبر 2007		
الأثر على	نسبة التغير في	الأثر على	نسبة التغير في	
الريالات السعودية	سعر السهم %	الريالات السعودية	سعر السهم %	
2,552	%1	5,498	%1	غير متداولة

## 31 - 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 بتنويع 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 9% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 2% من ودايع الإدخار ولأجل (2006: 7% و 2%، على التوالي).

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% 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 30 يوماً.

كما يمكن للبنك استقطاب مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل السندات الحكومية السعودية ولغاية 75% من القيمة الاسمية للسندات المقتناة.

مجموعة سامبا المالية

31 - مخاطر السيولة - تتمة

1) فيما يلي تحليلاً لمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين :

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

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
<b>2007 (بآلاف الريالات السعودية)</b>						
<b>الموجودات</b>						
11	4,901,034	-	-	-	196,596	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
2,312,434	503,556	-	-	12,120	796,758	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
53	590,413	26,014,339	868,159	740,929	370,585	إستثمارات، صافي
80	-	7,193,440	837,144	234,307	288,416	قروض وسلف، صافي
832,987	832,987	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
6,033,191	6,026,356	-	-	973	5,862	موجودات أخرى
154	854,346	33,207,779	705,303	988,329	658,217	إجمالي الموجودات
11	496,151	1,354	221,832	900,832	804,830	<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
115	619,412	1,034,910	2,247,975	098,345	810,637	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,163,175	7,152,279	-	398	4,373	6,125	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2,038,958	-	-	2,038,958	-	-	قرض لأجل
975,563	975,563	-	-	-	-	سندات دين مصدره
17	17	-	-	-	-	حقوق المساهمين
154	243,405	1,036,264	509,163	003,550	621,592	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
11	49	-	4	10	63	

مجموعة سامبا المالية

31 - مخاطر السيولة - تنمة

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
						<b>2006 (بالآلاف الريالات السعودية)</b>
						<b>الموجودات</b>
ر256,525	ر,002,858	-	-	-	ر253,667	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
10	3				7	
5,144,826	541,632	-	-	183,758	ر419,436	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
					4	
ر682,499	249,089	ر866,746	ر263,406	ر312,523	ر990,735	إستثمارات، صافي
37		12	17	2	4	
ر027,647	115,980	ر276,838	ر676,779	ر244,805	ر713,245	قروض وسلف، صافي
67		10	13	15	27	
713,385	713,385	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
3,189,931	ر189,931	-	-	-	-	موجودات أخرى
	3					
ر014,813	ر812,875	ر143,584	ر940,185	ر741,086	ر377,083	<b>إجمالي الموجودات</b>
124	7	23	30	17	44	
						<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
5,785,310	331,971	-	3,629	988,067	ر461,643	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
					4	
ر855,852	ر861,558	ر193,927	1,446,174	ر199,768	ر154,425	ودائع العملاء
94	42	1		8	41	
3,798,873	ر798,873	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	3					
2,250,000	-	-	2,250,000	-	-	قرض لأجل
2,025,160	-	-	2,025,160	-	-	سندات دين مصدرة
ر299,618	ر299,618	-	-	-	-	حقوق المساهمين
15	15					
ر014,813	ر292,020	ر193,927	5,724,963	ر187,835	ر616,068	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
124	62	1		9	45	

2) فيما يلي تحليلاً للمطلوبات المالية الغير مخصومة على أساس الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية:

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بمحفظة استحقاقات المطلوبات الخاصة بالبنك على أساس سداد الالتزامات التعاقدية الغير مخصصة كما في 31 ديسمبر 2006 و 2007. إن الإجمالي في هذا الجدول لا يتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن الاستحقاقات التعاقدية الخاصة بالعمولات الخاصة ضمن هذا الجدول على أساس عدم الخصم.

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
	أكثر من 5	1 - 5	3 - 12	شهر	شهر
	سنوات	سنة	شهر	شهر	شهر
بدون تاريخ	استحقاق	الإجمالي	شهر	شهر	شهر
31 ديسمبر 2007	2,240,345	5,834,927	10,188,965	64,077,044	137,194,147
31 ديسمبر 2006	1,771,692	6,544,865	9,329,041	45,754,538	109,778,994

مجموعة سامبا المالية

### 32 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، بإستثناء الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة، وتم الإفصاح عنها في الإيضاح (5). بلغ إجمالي التغير في القيمة العادلة المقدرة باستخدام طرق التسعير والمدرج في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة 681<sup>9</sup> مليون ريال سعودي (2006: 447<sup>1</sup> مليون ريال سعودي).

### 33 - 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:

2006	2007
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات

<u>السعودية</u>	<u>السعودية</u>	
		أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، والشركات المنتسبة لهم :
3,123,981	5,024,129	قروض وسلف
7,472,763	18,065,342	ودائع العملاء
1,137,821	737,116	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية :
56,677	50,735	استثمار
75,227	502,248	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5٪ من رأس المال المصدر والمدفوع للبنك.

33 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
262,238	268,455	دخل عمولات خاصة
507,011	806,516	مصاريف عمولات خاصة
135,619	67,675	أتعاب خدمات بنكية، صافي
1,197	3,820	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
73,190	89,275	مزايا موظفين قصيرة الأجل
		مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج
16,514	13,553	تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم

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.

34 - إدارة رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ليحتفظ البنك بأساس لرأس المال لدعم تطوير العمل واستيفاء متطلبات نظام رأس المال 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.

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

34 - إدارة رأس المال - تتمة

2006		2007		
نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	
رأس المال	بآلاف الريالات	رأس المال	بآلاف الريالات	
%	السعودية	%	السعودية	
16,41	15,299,618	15,23	17,935,836	رأس المال الأساسي
17,66	16,464,756	16,46	19,383,018	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال، والاحتياطيات النظامية والعامة والأخرى، وحقوق الأقلية، والأرباح المبقاة مخصوماً منها الموجودات غير الملموسة لدى البنك" في نهاية السنة. بينما يتكون رأس المال المساند من إجمالي المخصصات المؤهلة.

2006			2007			الموجودات المرجحة المخاطر
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	الموجودات المرجحة في قائمة المرکز المالي
-	-	36,292,536	-	-	44,364,869	%0
2,429,669	-	12,148,345	2,862,415	-	14,312,075	%20
75,573,932	-	75,573,932	95,736,960	-	95,737,029	%100
<b>80,003,601</b>	-	<b>114,014,813</b>	<b>98,599,375</b>	-	<b>154,413,973</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>78</b>		<b>124</b>			<b>154</b>	
<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>						
-	2,974,962	3,786,404	-	470,619	1,257,009	%0
2,344,726	11,723,628	12,770,706	1,860,679	9,303,396	13,298,254	%20
10,555,410	10,555,410	22,795,405	11,876,494	11,876,494	27,001,403	%100
<b>13,900,136</b>	<b>25,254,000</b>	<b>39,352,515</b>	<b>13,737,173</b>	<b>12,650,509</b>	<b>41,556,666</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>12</b>	<b>25</b>			<b>21</b>		
<b>المشتقات</b>						
-	-	8,193,842	-	-	5,550,778	%0
693,203	3,466,016	74,902,210	1,118,472	5,592,360	144,174,436	%20
1,614,139	3,228,278	29,561,649	4,229,057	8,458,114	64,809,132	%50
-	-	-	64,569	64,569	103,014	%100

- 78 -

<u>2,307,342</u>	<u>6,694,294</u>	<u>657,701</u>	<u>5,412,098</u>	<u>115,043</u>	<u>637,360</u>	الإجمالي
		<u>112</u>		<u>14</u>	<u>214</u>	
<u>211,079</u>			<u>748,646</u>			الإجمالي
<u>93</u>			<u>117</u>			الكلي



مجموعة سامبا المالية

35 - خدمات إدارة الإستثمار

بلغت الموجودات المدارة من قبل البنك القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ المدارة على أساس اختياري 29,478 مليون ريال سعودي (2006: 23,588 مليون ريال سعودي). ويشتمل ذلك على الصناديق المدارة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها 9,144 مليون ريال سعودي (2006: 8,383 مليون ريال سعودي).

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

اعتباراً من 19 يناير 2008، سوف تقدم خدمات إدارة الإستثمار من قبل شركة سامبا كابيتال وإدارة الإستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك.

36 - البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

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

برنامج تنمية رأس المال	برنامج المكافأة طويلة الأجل	طبيعة البرنامج
2	5	عدد البرامج القائمة
بين يناير 2006 و فبراير 2007	بين مارس 2003 و نوفمبر 2006	تاريخ المنح
بين يناير 2008 و فبراير 2009	بين مارس 2008 و نوفمبر 2012	تاريخ الاستحقاق
274,282	6,587,125	عدد الخيارات الممنوحة بتاريخ المنح، بعد تعديلها بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة
بين 104 ريال سعودي و 153 ريال سعودي	بين 47 ريال سعودي و 120 ريال سعودي	سعر شراء الخيار بتاريخ المنح، بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة
24 شهر	بين 3-5 سنوات	فترة الاستحقاق
بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	طريقة السداد
بلاك سكولز	بلاك سكولز	طريقة التقويم المستخدمة
بين 30 ريال سعودي و 65 ريال سعودي	بين 10 ريال سعودي و 45 ريال سعودي	القيمة العادلة للخيار بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجزئة والمكافآت

مجموعة سامبا المالية

36 - البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم - تنمة

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

عدد خيارات الأسهم		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (ريال سعودي)		
2006	2007	2006	2007	
	5,125,738	66,69	77,85	رصيد بداية السنة 4,527,910
	1,788,842	116,48	118,31	ممنوح خلال السنة 1,285,440
(67,408)	(77,058)	(155,95)	(112,93)	متنازل عنه
(620,205)	(602,752)	(171,88)	(72,81)	تمت ممارسته
	<b>6,234,770</b>	<b>77,85</b>	<b>89,51</b>	رصيد نهاية السنة <b>5,125,737</b>

يوجد لخيارات الأسهم القائمة في 31 ديسمبر 2007 سعر ممارسة يتراوح ما بين 50 ريال سعودي إلى 150 ريال سعودي، ويبلغ المتوسط المرجح للفترة المتعاقد عليها 3 سنوات.

بلغت القيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة خلال السنة باستخدام طريقة تقويم بلاك سكولز 66,6 مليون ريال سعودي (2006: 60,3 مليون ريال سعودي). تتمثل المدخلات المستخدمة في طريقة التقويم في سعر السهم بتاريخ المنح، سعر الممارسة، مدة الخيار، توزيعات 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 بموجب شرط الخدمة فقط وبدون شرط السوق المتعلق بها. بلغ إجمالي هذه المصاريف المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم لعام 2007 ما مقداره 21,8 مليون ريال سعودي (2006: 15,7 مليون ريال سعودي).

37 - أرقام المقارنة

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

38 - الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي

اعتباراً من 1 يناير 2008، وفقاً لتعليمات البنوك المركزية، سيقوم البنك بتطبيق توصيات لجنة بازل الجديدة بشأن كفاية رأس المال المعروفة بـ "توصية لجنة بازل رقم 2" بشأن الإشراف البنكي.

**39 - معايير التقارير المالية الدولية المصدرة وغير سارية المفعول**

قامت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بنشر معيار التقارير المالية الدولية رقم 8 - القطاعات التشغيلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل - عرض القوائم المالية - إفصاحات رأس المال، والتي يتعين على البنك الالتزام بها اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2009. وقد ارتأى البنك عدم تطبيق هذا المعيار بصورة مبكرة.

**40 - موافقة مجلس الإدارة**

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 27 محرم 1429هـ (الموافق 5 فبراير 2008).

