

تعميم المساهمين

المعد من قبل البنك الأهلي التجاري وفقاً لمتطلبات المادة (٥٧) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة بشأن زيادة رأس مال البنك الأهلي التجاري لغرض دمج مجموعة سامبا المالية في البنك الأهلي التجاري مقابل إصدار أسهم جديدة لمساهمي مجموعة سامبا المالية في البنك الأهلي التجاري وفقاً لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ ("التعميم")

أبرم البنك الأهلي التجاري ("البنك الأهلي") اتفاقية اندماج بتاريخ ١٤٤٢/٢/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٠/١١م) مع مجموعة سامبا المالية ("مجموعة سامبا") (ويُشار إليها بـ "اتفاقية الاندماج") وذلك لغرض دمج مجموعة سامبا في البنك الأهلي ونقل جميع أصولها والتزاماتها إلى البنك الأهلي ("صفقة الاندماج"). وذلك مقابل قيام البنك الأهلي بإصدار مليار وأربعمائة وثمانية وسبعين مليون (١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد لصالح مساهمي مجموعة سامبا ("أسهم العوض") من خلال زيادة رأس ماله المدفوع من ثلاثين مليار (٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى أربعة وأربعين مليار وسبعمئة وثمانين مليون (٤٤,٧٨,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وزيادة عدد أسهمه من ثلاثة مليارات (٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى أربعة مليارات وأربعمائة وثمانية وسبعين مليون (٤,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم والتي تمثل زيادة بنسبة ٤٩,٣٪ في رأس المال الحالي للبنك الأهلي، علماً بأن صفقة الاندماج تخضع للشروط المحددة في اتفاقية الاندماج والملخصة في القسم (١٢-٥) ("البنود والشروط الجوهرية لاتفاقية الاندماج") من هذا التعميم، وعلماً أنه لا يجوز تعديل هذه الشروط أو التنازل عن أي منها إلا بموافقة كلا البنكين. وقد قام البنك الأهلي بتاريخ ١٤٤٢/٢/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٠/١١م) بالإعلان عن إبرام اتفاقية الاندماج ونيته المؤكدة للاستمرار في صفقة الاندماج وتقديم عرض لمساهمي مجموعة سامبا لهذا الغرض (ولمزيد من المعلومات، الرجاء مراجعة القسم (٥) ("التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج") من هذا التعميم.

إن جميع الأسهم في البنك الأهلي من فئة واحدة ولا يعطي أي سهم لحامله حقوق تفضيلية. وستصدر أسهم العوض من نفس فئة أسهم البنك الأهلي الحالية وبنفس الحقوق التي تتمتع بها. وبموجب صفقة الاندماج، سيتم نقل جميع أصول مجموعة سامبا والتزاماتها إلى البنك الأهلي مقابل قيام البنك الأهلي بإصدار أسهم العوض لمساهمي مجموعة سامبا بحيث سيحصل مساهمي مجموعة سامبا المقيدين بسجل مساهمي مجموعة سامبا بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج على عدد (٠,٧٣٩) سهم في البنك الأهلي مقابل كل سهم يملكونه في مجموعة سامبا ("معامل المبادلة"). وعند نفاذ قرار الاندماج، فسيستمر البنك الأهلي في الوجود، أما مجموعة سامبا فستنقضي بقوة النظام وستلغى جميع أسهمها وفقاً لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ. ويشار إلى البنك الأهلي بعد نفاذ قرار الاندماج بـ ("البنك الدامج").

وسيتم تحديد إجمالي قيمة صفقة الاندماج بناءً على قيمة أسهم العوض. ويبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره أربعة عشرة مليار وسبعمئة وثمانين مليون (١٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض مبلغ وقدره ستة وخمسين مليار وتسعمئة وثلاثة ملايين (٥٦,٩٠٣,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك بناءً على معامل المبادلة وسعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي البالغ ٣٨,٥٠ ريال سعودي كما في تاريخ ٢٠٢٠/١٠/٨م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج). وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم تضمينها في القوائم المالية للبنك الأهلي في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج، وتجدر الإشارة إلى أن تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض قد يؤثر على تحديد قيمة الشهرة (ولمزيد من التفاصيل عن انخفاض قيمة الشهرة بعد الاندماج، يرجى مراجعة القسم (٨-١٩) "المخاطر المرتبطة بانخفاض قيمة الشهرة بعد الاندماج" من هذا التعميم).

وتجدر الإشارة إلى أن إتمام صفقة الاندماج مشروط بالحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج والحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج. ولمزيد من التفاصيل عن شروط صفقة الاندماج والإجراءات اللازمة لإتمام الصفقة، الرجاء مراجعة القسم (١٢) ("المعلومات القانونية") من هذا التعميم. وللتوضيح، فإنه في حال وافقت النسبة المطلوبة - وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع على الأقل - من مساهمي البنك الأهلي على صفقة الاندماج في الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج وتحقق جميع شروط الاندماج الأخرى، فإن نسبة ملكية مساهمي البنك الأهلي (بما في ذلك المساهمين الذين صوتوا بالرفض أو لم يشاركوا في التصويت) ستعرض للانخفاض، دون الأخذ في الاعتبار أي أسهم يملكونها في مجموعة سامبا، إن وجدت، (ولمزيد من التفاصيل حول المخاطر المرتبطة بذلك، يرجى مراجعة القسم (٨-١٠) "المخاطر المرتبطة بانخفاض نسبة ملكية مساهمي البنك



الأهلي الحاليين وانخفاض القوة التصويتية المصاحبة لذلك") من هذا التعميم). وكذلك فإنه في حال وافقت النسبة المطلوبة - وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع على الأقل - من مساهمي مجموعة سامبا في الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج على قرارات الاندماج وتحقق جميع شروط الاندماج الأخرى، فستنقضي مجموعة سامبا بقوة النظام وستلغى جميع أسهمها وستنتقل جميع أصولها والتزاماتها إلى البنك الدامج. وعند إتمام صفقة الاندماج، سيحصل جميع مساهمي مجموعة سامبا (بما في ذلك المساهمين الذين صوتوا بالرفض أو لم يشاركوا في التصويت) على أسهم العوض في البنك الدامج وفقاً لمعامل المبادلة. وسيكون للمالكي أسهم العوض الحق في الحصول على الأرباح الموزعة التي يقوم البنك الدامج بالإعلان عنها بعد تاريخ إتمام صفقة الاندماج.

تحول البنك الأهلي التجاري بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٩ الصادر بتاريخ ١٩/١١/٢٣هـ الموافق ١٩٩٧/٠٣/٣١م إلى شركة مساهمة مقيدة في السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٥٨٨ والصادر بتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧هـ الموافق ١٩٥٧/٠٧/٢٤م) في مدينة جدة، وهو مرخص من قبل البنك المركزي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل. ويبلغ رأس مال البنك الأهلي ثلاثين مليار (٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى ثلاث مليارات (٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد مدفوعة بالكامل ومدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).

وتأسست مجموعة سامبا المالية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ الصادر بتاريخ ١٤٠٠/٣/٢٦هـ الموافق ١٩٨٠/٢/١٣م كشركة مساهمة ومقيدة في السجل التجاري برقم ١٠١٠٣٥٣١٩ وتاريخ ١٤٠١/٢/٦هـ الموافق ١٩٨٠/١٢/١٣م) الصادر في مدينة الرياض، وهي مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل. ويبلغ رأس مال مجموعة سامبا عشرين مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى ملياري (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد مدفوعة بالكامل ومدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).

وبتاريخ هذا التعميم، يتمثل المساهمون الكبار في البنك الأهلي في المساهمين التالية أسماؤهم: صندوق الاستثمارات العامة (بنسبة ملكية تبلغ ٤٤,٢٩٪)، والمؤسسة العامة للتقاعد (بنسبة ملكية تبلغ ٥,٣٦٪)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (بنسبة ملكية تبلغ ٥,١٨٪). ويتمثل المساهمون الكبار في مجموعة سامبا في المساهمين التالية أسماؤهم: صندوق الاستثمارات العامة (بنسبة ملكية تبلغ ٢٢,٩٪)، والمؤسسة العامة للتقاعد (بنسبة ملكية تبلغ ١١,٥٪)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (بنسبة ملكية تبلغ ٧,١٪).

وتجدر الإشارة إلى أن صفقة الاندماج تنطوي على وجود أطراف ذوي علاقة، حيث يعد كل من صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية من كبار المساهمين في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا ولدى كل منهم ممثلين في مجلسي إدارة كلا البنكين. ووفقاً لمتطلبات الفقرة (٤) من المادة (١٩١) من نظام الشركات، فإنه لا يحق للمساهم الذي يملك أسهم في البنك الأهلي ومجموعة سامبا بما في ذلك المساهمين من الأطراف ذوي العلاقة - التصويت على قرارات الاندماج إلا في الجمعية العامة غير العادية لأحد البنكين (لمزيد من المعلومات في هذا الشأن، الرجاء مراجعة القسم (١٠-٦) ("الأطراف ذوي العلاقة وأعضاء مجلس الإدارة ذوي المصلحة بصفقة الاندماج").

كما يوجد لعدد من أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي مصلحة في صفقة الاندماج، وقد قام كل من الأستاذ/ سعيد محمد الغامدي والأستاذ/ راشد إبراهيم شريف والأستاذ/ مارشل شارلز بايلي والأستاذ/ ديفيد جيفري مبيك (بصفتهم ممثلين لصندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي)، والمهندس/ أنيس أحمد مؤمنة (بصفته ممثل للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مجلس إدارة البنك الأهلي ومالكاً لأسهم بشكل مباشر وغير مباشر في مجموعة سامبا)، والأستاذ/ سعود سليمان الجني (بصفته ممثل للمؤسسة العامة للتقاعد في مجلس إدارة البنك الأهلي) بالإفصاح عن مصالحهم في صفقة الاندماج لمجلس إدارة البنك الأهلي وقد امتنعوا إثر ذلك عن المشاركة في التصويت على قرار مجلس إدارة البنك الأهلي الصادر بالموافقة على إبرام اتفاقية الاندماج (ولمزيد من المعلومات في هذا الشأن، الرجاء مراجعة القسم (١٠-٦) "الأطراف ذوي العلاقة وأعضاء مجلس الإدارة ذوي المصلحة بصفقة الاندماج") من هذا التعميم).



ويوضح الجدول التالي أسماء وتفاصيل الأطراف ذوي العلاقة والأعضاء ذوي المصلحة بصفقة الاندماج وذلك كما بتاريخ ١٥/٠٦/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨/٠١/٢٠٢١م):

الاسم	طبيعة تعارض المصالح	الملكية المباشرة في البنك الأهلي		الملكية المباشرة في مجموعة سامبا	
		عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
المساهمين الكبار في البنكين					
صندوق الاستثمارات العامة	من كبار المساهمين في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا ولديه ممثلين في مجلسي إدارة كلا البنكين	١,٣٢٨,٨٣٩,٩٩٩	%٤٤,٢٩	٤٥٨,٢٦٩,٥٠٠	%٢٢,٩
المؤسسة العامة للتقاعد	من كبار المساهمين في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا ولديها ممثلين في مجلسي إدارة كلا البنكين	١٦٠,٨٢٦,٢٩٨	%٥,٣٦	٢٣٠,٨٥٨,٥٣٢	%١١,٥
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	من كبار المساهمين في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا ولديها ممثلين في مجلسي إدارة كلا البنكين	١٥٥,٤٠٠,٠٠٠	%٥,١٨	١٤١,٩٦٣,٨٢٠	%٧,١
أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ذوي المصلحة بصفقة الاندماج					
الأستاذ/ سعيد محمد الغامدي	يمثل صندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي	٧٢٢,٤٧٨	%٠,٠٢٤٠٨	لا يوجد	-
الأستاذ/ راشد إبراهيم شريف	يمثل صندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	-
الأستاذ/ مارشل شارلز بايلي	يمثل صندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	-
الأستاذ/ ديفيد جيفري مبيك	يمثل صندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	-
الأستاذ/ سعود سليمان الجبني	يمثل المؤسسة العامة للتقاعد في مجلس إدارة البنك الأهلي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	-



المهندس/	يمثل المؤسسة العامة	٣٩,٩٠٠	% ٠,٠١٣٣	١٥٧,٨٢٦	% ٠,٠٧٨٩
أنيس أحمد	للتأمينات الاجتماعية في				
مؤمنة	مجلس إدارة البنك الأهلي				
	ويملك أسهم بشكل مباشر				
	وغير مباشر في مجموعة سامبا				

المصدر: البنك الأهلي ومجموعة سامبا

ويوضح الجدول التالي تفاصيل الملكية في البنك الأهلي لكل من المساهمين الكبار في البنك الأهلي والمساهمين الكبار في مجموعة سامبا والجمهور قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها وذلك كما بتاريخ ١٥/٠٦/١٤٤٢ هـ (الموافق ١٠/٠١/٢٠٢١ م):

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
صندوق الاستثمارات العامة	١,٣٢٨,٨٣٩,٩٩٩	% ٤٤,٢٩	١,٦٦٧,٥٠١,١٦٠	% ٣٧,٢
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٥٥,٤٠٠,٠٠٠	% ٥,١٨	٢٦٠,٣١١,٢٦٣	% ٥,٨
المؤسسة العامة للتقاعد	١٦٠,٨٢٦,٢٩٨	% ٥,٣٦	٣٣١,٤٣٠,٧٥٣	% ٧,٤
أعضاء مجلس الإدارة في البنك الأهلي*	٧٦٦,٨٧٨	% ٠,٠٣	٧٦٦,٨٧٨	% ٠,٠٢
كبار التنفيذيين في البنك الأهلي**	٩٠٤,٣١٤	% ٠,٠٣	٩٠٤,٣١٤	% ٠,٠٢
أسهم الخزينة	٧,٠٣٠,٧٨٧	% ٠,٢	٤٣,٤٢٤,٢١٣***	% ١,٠
الجمهور	١,٣٤٦,٢٣١,٧٢٤	% ٤٤,٩	٢,١٧٣,٦٦١,٤١٩	% ٤٨,٥
الإجمالي	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	٤,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠

* بناءً على الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة بشكل مباشر والأسهم التي لديهم مصلحة غير مباشرة فيها في البنك الأهلي فقط.

** بناءً على الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين بشكل مباشر في البنك الأهلي فقط.

*** تمثل أسهم الخزينة للبنك الدامج بتاريخ نفاذ قرار الاندماج ستكون من الآتي: (١) أسهم الخزينة المملوكة للبنك الأهلي بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، (٢) أسهم العوض التي ستصدر مقابل أسهم الخزينة المملوكة لمجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، (٣) أسهم البنك الأهلي المملوكة من قبل مجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج.

وقد قام البنك الأهلي بتقديم طلب إلى هيئة السوق المالية لتسجيل وطرح أسهم العوض وتقديم طلب إلى شركة السوق المالية السعودية (تداول) لقبول إدراج أسهم العوض في تداول، كما تم استيفاء كافة متطلبات هيئة السوق المالية، ومع مراعاة صدور الموافقات اللازمة من الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج، فقد تم الحصول على كافة الموافقات النظامية المتعلقة بصفقة الاندماج وزيادة رأس مال البنك الأهلي (ولمزيد من المعلومات، الرجاء مراجعة القسم (١٢-٣-١) ("الموافقات الحكومية").

وينبغي على المساهمين قراءة هذا التعميم بشكل كامل ومراجعة كافة أقسامه بعناية، لا سيما القسم "إشعار مهم" والقسم (٨) "عوامل المخاطرة"، وذلك قبل التصويت على قرارات الاندماج.

يحتوي التعميم هذا على معلومات قُدمت ضمن طلب تسجيل وطرح الأوراق المالية بحسب متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية وطلب إدراج الأوراق المالية بحسب متطلبات قواعد الإدراج الخاصة بالسوق المالية السعودية. ويتحمل أعضاء مجلس



الإدارة الذين تظهر أسمائهم على الصفحة (٧١) مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في التعميم هذا، ويؤكدون بحسب علمهم واعتقادهم، بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها التعميم إلى جعل أي إفادة واردة فيها مضللة. ولا تتحمل الهيئة والسوق المالية السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات هذا التعميم، ولا تعطيان أي تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخليان نفسيهما صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا التعميم أو عن الاعتماد على أي جزء منه.

واستثناءً من الإقرار الوارد في الفقرة أعلاه فيما يخص مسؤولية أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي عن دقة المعلومات الواردة في هذا التعميم، لا يتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي أي مسؤولية عن صحة ودقة المعلومات المتعلقة بمجموعة سامبا الواردة في هذا التعميم، مع العلم بأن جميع المعلومات الواردة في هذا التعميم والمتعلقة بمجموعة سامبا وشركاتها التابعة تستند إلى المعلومات المقدمة من مجموعة سامبا بالإضافة إلى المعلومات التي تم الحصول عليها من مجموعة سامبا خلال مرحلة إجراء البنك الأهلي - بمساعدة مستشاريه - دراسات العناية المهنية اللازمة بشأن مجموعة سامبا. كما تجدر الإشارة إلى أن مجموعة سامبا ملتزمة بموجب اتفاقية الاندماج بتزويد البنك الأهلي بجميع المعلومات المطلوبة لغرض إعداد هذا التعميم. كما قدمت مجموعة سامبا بموجب اتفاقية الاندماج ضماناً للبنك الأهلي (بحسب ما هو متعارف عليه في مثل هذه الحالات) فيما يتعلق بصحة واكتمال المعلومات (من جميع الجوانب الجوهرية) المقدمة للبنك الأهلي بشأن صفقة الاندماج وذلك كما في تاريخ تقديمها بما في ذلك المعلومات التي تم تقديمها خلال مرحلة إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة وإعداد مستندات الاندماج بما فيها هذا التعميم، وأن المعلومات المقدمة غير مضللة من جميع الجوانب الجوهرية. كما قدمت مجموعة سامبا ضماناً بموجب اتفاقية الاندماج بأنها لم تقم بشكل متعمد بإخفاء أي معلومات جوهرية متصلة بصفقة الاندماج عن البنك الأهلي، وذلك باستثناء المعلومات التي تم حجتها بعلم البنك الأهلي خلال مرحلة إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة. حيث تم حجب هذه المعلومات نظراً لسريتها أو حساسيتها أو وجود قيود نظامية تمنع الإفصاح عنها.

وقد قام أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي (من غير الأعضاء ذوي المصلحة بصفقة الاندماج) بالموافقة على إبرام اتفاقية الاندماج وذلك بعد دراسة أحكام وشروط اتفاقية الاندماج بعناية. وقد تم توقيع اتفاقية الاندماج بتاريخ ١٤٤٢/٢/٢٤ هـ (الموافق ١١/١٠/٢٠٢٠ م).

ويرى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي (من غير الأعضاء ذوي المصلحة بصفقة الاندماج) بأن صفقة الاندماج عادلة ومعقولة، وذلك بعد بذل العناية المهنية اللازمة - بمساعدة مستشاريهم - كما يرونها مناسباً في ظل الظروف، وبعد الأخذ في الاعتبار وضع السوق في تاريخ نشر هذا التعميم وفرص النمو المستقبلية للبنك الدامج والمنافع المتوقعة من صفقة الاندماج والرأي المقدم من شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية (بصفقتها المستشار المالي للبنك الأهلي فيما يتعلق بصفقة الاندماج) بتاريخ ١٤٤٢/٠٢/٢٣ هـ (الموافق ١١/١٠/٢٠٢٠ م) لمجلس إدارة البنك الأهلي (مرفق نسخة من الرأي في الملحق رقم (٢) من هذا التعميم) بما مفاده بأنه في تاريخ تقديم الرأي إلى مجلس إدارة البنك الأهلي ووفقاً للعوامل والافتراضات الموضحة في ذلك الرأي فإن شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية ترى أن معامل المبادلة المتفق عليه بموجب اتفاقية الاندماج عادل من الناحية المالية للبنك الأهلي.

كما يرى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي (من غير الأعضاء ذوي المصلحة بصفقة الاندماج) أن صفقة الاندماج تصب في مصلحة البنك الأهلي ومساهميها، وبالتالي يوصون بالإجماع لمساهمي البنك الأهلي بالموافقة على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال البنك.

وعند تقديمهم لهذه التوصية، فقد أخذ أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي في الاعتبار المشورة الخارجية التي تلقوها بشأن المسائل القانونية والمالية والمحاسبية والاستراتيجية وغيرها من المسائل المتعلقة بصفقة الاندماج.

وتجدر الإشارة إلى أن أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي لم يأخذوا في الاعتبار الأهداف الاستثمارية الفردية أو الوضع المالي أو الوضع الزكوي والضريبي أو الظروف الخاصة بكل مساهم نظراً لاختلاف الظروف والأوضاع والأهداف الخاصة بكل منهم. وعليه، يؤكد أعضاء مجلس الإدارة على ضرورة قيام مساهمي البنك الأهلي بقراءة جميع المعلومات الواردة في هذا التعميم ودراستها بعناية، وفي حال وجود أي شك بخصوص التصويت الذي ينبغي اتخاذ من قبل أي مساهم في الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج، فإن أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي يوصون بأن يتم الحصول على استشارة مالية مستقلة من أي مستشار مالي مستقل ومرخص له من قبل هيئة السوق المالية السعودية والاعتماد على مراجعته الخاصة لصفقة الاندماج للتأكد من مدى ملائمة صفقة الاندماج والمعلومات الواردة في هذا التعميم للأهداف الاستثمارية والأوضاع المالية الخاصة به.

كما تجدر الإشارة بأن جميع أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي، الذين سيقومون بالتصويت على قرارات الاندماج في الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج، سيصوتون بالموافقة على قرارات الاندماج.



وقام البنك الأهلي بتعيين شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية كمستشار مالي فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

المستشار المالي

J.P.Morgan

تم إصدار هذا التعميم بتاريخ ١٤٤٢/٦/٢٧ هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٩ م)، وقد تم إعداده باللغتين العربية والانجليزية، وتعتبر اللغة العربية هي اللغة المعتمدة، وبالتالي في حال وجود اختلاف بين النص العربي والإنجليزي فسيؤخذ بالنص العربي.



إشعار مهم

تم إعداد هذا التعميم من قبل البنك الأهلي وفقاً لمتطلبات المادة (٥٧) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة وذلك بشأن العرض المقدم لمساهمي مجموعة سامبا لغرض دمج مجموعة سامبا في البنك الأهلي مقابل إصدار أسهم جديدة لهم في البنك الأهلي وفقاً لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ. يحتوي هذا التعميم على معلومات مفصلة عن صفقة الاندماج، ويهدف إلى تقديم معلومات لمساهمي البنك الأهلي حول صفقة الاندماج وذلك لتمكين المساهمين من اتخاذ قرار مبني على دراية وإدراك عند التصويت على قرارات الاندماج في الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج، حيث أن الحصول على موافقة مساهمي البنك الأهلي على صفقة الاندماج هو أحد شروط إتمام صفقة الاندماج. وسيتم اعتبار تصويت المساهمين في البنك الأهلي على قرارات الاندماج مبني على المعلومات الواردة في هذا التعميم. ويمكن الحصول على نسخ من هذا التعميم من المقر الرئيسي للبنك الأهلي أو من خلال زيارة الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي (www.alahli.com) أو الموقع الإلكتروني للمستشار المالي (www.jpmmorgansaudiarabia.com) أو الموقع الإلكتروني لهيئة السوق المالية (www.cma.org.sa) أو الموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) (www.tadawul.com.sa).

لا تتحمل هيئة السوق المالية ولا شركة السوق المالية السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات هذا التعميم، ولا تعطيان أي تأكيدات تتعلق بدقته أو اكتماله، وتخليان نفسيهما صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا التعميم أو عن الاعتماد على أي جزء منه.

إن المعلومات والبيانات والإفادات الواردة في هذا التعميم تم تقديمها كما هي في تاريخ نشر هذا التعميم، ما لم يتم تحديد تاريخ آخر لأبي من المعلومات أو البيانات أو الإفادات الواردة في هذا التعميم. وبالتالي فإن المعلومات الواردة في هذا التعميم عرضة للتغير بعد تاريخ نشره. وتعكس المعلومات والبيانات الواردة في هذا التعميم وجهة النظر الحالية لمجلس إدارة البنك الأهلي حول المنافع والآثار المتوقعة لصفقة الاندماج، إلا أنها لا تُعد ضماناً للأداء المالي للبنك الدامج بعد إتمام صفقة الاندماج وينبغي التوضيح بأن هناك عوامل وجوانب متعددة قد تؤثر على أداء البنك الدامج أو النتائج التي قد يحققها سواء بشكل إيجابي أو سلبي (ولمزيد من المعلومات، الرجاء مراجعة القسم (٨) "عوامل المخاطرة") من هذا التعميم).

ووفقاً لمتطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، سيقوم البنك الأهلي بتقديم تعميم مساهمين تكميلي في أي وقت بعد تاريخ نشر هذا التعميم وقبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج وذلك في حال علم البنك الأهلي بوجود تغيير مهم في أمور جوهرية واردة في هذا التعميم أو ظهور أي مسائل مهمة كان يجب تضمينها فيه.

كما يجب أن لا تعتبر أي من المعلومات الواردة في هذا التعميم على أنها توقعات أو تنبؤات حول الأداء المالي المستقبلي للبنك الدامج أو أي من شركاته التابعة، كما أنه يجب أن لا تعتبر أي إفادة في هذا التعميم على أنها تأكيد بأن ربحية السهم للبنك الدامج ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية سهم البنك الأهلي في الفترات المالية السابقة.

كما تجدر الإشارة إلى أنه لم يتم تفويض أي شخص بتقديم أي معلومات أو إفادات بالنيابة عن مجلس إدارة البنك الأهلي باستثناء ما هو مفصّل عنه في هذا التعميم. وبالتالي فإنه يجب عدم الاعتماد على أي معلومات أو إفادات صادرة عن أطراف أخرى على أساس أنها صادرة عن البنك الأهلي أو شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية (المستشار المالي) أو أي من مستشاري البنك الأهلي فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

وقد قام البنك الأهلي بتعيين شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية كمستشار مالي للبنك فيما يتعلق بصفقة الاندماج. وتعمل شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية - وهي شركة مرخص لها في المملكة العربية السعودية من قبل هيئة السوق المالية - كمستشار مالي حصري للبنك الأهلي بخصوص صفقة الاندماج، ولن تكون مسؤولة تجاه أي طرف بخلاف البنك الأهلي عن تقديم المشورة حول صفقة الاندماج أو أي مسألة أخرى مشار إليها في هذا التعميم. لم تتحقق شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية بشكل مستقل من صحة ودقة المعلومات والبيانات الواردة في هذا



التعميم. وعليه فإن شركة جي. بي. موركافان العربية السعودية أو أي من شركاتها التابعة لا تتحمل أي مسؤولية قد تنتج عن عدم صحة أو دقة أو اكتمال أي من البيانات أو المعلومات الواردة في هذا التعميم.



التوقعات والإفادات المستقبلية

يتضمن هذا التعميم بعض التوقعات والإفادات المستقبلية المتعلقة بالبنك الأهلي. وتتمثل التوقعات والإفادات المستقبلية في كونها غير مبنية على حقائق تاريخية أو حالية. ومن الممكن أن يستدل على هذه الإفادات المستقبلية من خلال استخدام مفردات وعبارات مستقبلية، ومنها على سبيل المثال "يتوقع"، أو "يهدف"، أو "يقدر"، أو "ينوي"، أو "يخطط"، أو "سوف"، أو "هدف"، أو "يعتقد"، أو "يسعى"، أو "قد"، أو "سيكون"، أو "يمكن"، أو "ينبغي" أو صيغ النفي لهذه المفردات أو المفردات الأخرى المقاربة أو المشابهة لها في المعنى. وتتضمن الإفادات المستقبلية الواردة في هذا التعميم، على سبيل المثال لا الحصر، (١) التقديرات الأولية للمنافع المتوقعة من صفقة الاندماج، والتوقعات المستقبلية للمصروفات الرأس مالية، والنفقات، والإيرادات، والأداء المالي، والظروف المالية، وسياسة توزيع الأرباح، والخسائر، وغيرها من الأحداث المستقبلية، (٢) استراتيجيات العمل، والإدارة والتوسع وتنمية أعمال البنك الأهلي بعد إتمام صفقة الاندماج (٣) صفقة الاندماج والتواريخ التي يتوقع فيها وقوع هذه الأحداث. ولا يمكن الجزم أو التأكيد بإمكانية تحقيق أي من الأهداف أو التوقعات المشار إليها في هذا التعميم، ولا يتحمل المستشارين الوارد ذكرهم في القسم (٣) ("دليل/شركة") من هذا التعميم أو أي من مدراءهم أو موظفيهم أي مسؤولية ناتجة عن أي خسارة أو أضرار مباشرة أو غير مباشرة قد يتكبدها أي شخص نظراً لاعتماده على أي بيانات أو بسبب إغفال أي معلومات لم يتم تضمينها في هذا التعميم.

وينبغي الإشارة إلى أن هذه الإفادات المستقبلية تتضمن مخاطر قد تكون ظاهرة أو غير ظاهرة، وعوامل أخرى قد تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية أو الأداء أو الاستراتيجيات أو الأحداث بشكل جوهري عن تلك التي تضمنتها هذه الإفادات صراحة أو ضمناً. وتعتبر المخاطر المتعلقة بالإفادات المستقبلية خارج سيطرة البنك الأهلي ولا يمكن تقديرها بشكل دقيق، مثل أوضاع السوق المستقبلية وسلوك المشاركين الآخرين في السوق ولهذا ينبغي عدم الاعتماد على هذه الإفادات بشكل كامل. كما أن هذه الإفادات المستقبلية لا تعتبر ضماناً للأداء الفعلي المستقبلي للبنك الأهلي ولم يتم مراجعتها من قبل المحاسبين للبنك الأهلي إلا في الحالات المشار إليها. وتستند هذه الإفادات المستقبلية إلى افتراضات عديدة منها الافتراضات المتعلقة باستراتيجيات العمل الحالية والمستقبلية للبنك الأهلي والبيئة التنظيمية التي سيمارس البنك الأهلي أعماله فيها في المستقبل. ونود التوضيح بأن كل الإفادات المستقبلية الشفهية منها والخطية الصادرة عن البنك الأهلي أو أي أشخاص يتصرفون نيابة عنه مقيدة بشكل صريح في مجملها بالإشعار المهم الوارد في هذا القسم.

ومن تلك العوامل والمخاطر، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- أي تقديرات مستقبلية للمنافع المتوقعة من صفقة الاندماج والتي تمثل تقديرات أولية من مجلس إدارة البنك الأهلي، ولم تخضع للمراجعة المستقلة والتي قد يتم تعديلها بعد دراستها بشكل مفصل بعد دمج أعمال البنك الأهلي ومجموعة سامبا.
- الأوضاع الاقتصادية والمالية للسوق في المملكة بصفة عامة.
- أداء القطاع البنكي في المملكة والمنطقة بشكل عام.
- قدرة البنكين على ممارسة أعمالهم من خلال الحصول على الموافقات النظامية اللازمة.
- قدرة البنك الدامج على إدارة أعماله وتنميتها.
- قدرة البنك الدامج على الحصول على التمويل أو الحفاظ على رأس مال كاف لتمويل عملياته الحالية والمستقبلية.
- التغيرات في الظروف السياسية أو الاجتماعية أو القانونية أو الاقتصادية في الأسواق التي يزاوّل فيها البنك الدامج أعماله.
- التغيرات التي تطرأ على البيئة التنافسية في القطاع البنكي في المملكة.
- عدم التزام البنك الدامج باللوائح والأنظمة التي يخضع لها.
- إلغاء أو تعديل معدل الصرف الثابت بين الدولار الأمريكي والريال السعودي.

ولمزيد من المعلومات حول هذه المخاطر، الرجاء مراجعة القسم (٨) ("عوامل/المخاطرة") من هذا التعميم.

إن البنك الأهلي لا يعترف ولا يتحمل أي التزام بتعديل أو تحديث الإفادات المستقبلية الواردة في هذا التعميم باستثناء ما هو مطلوب بموجب الأنظمة واللوائح السارية.



ولا يُعد هذا التعميم ولا يمكن اعتباره بمثابة استشارة قانونية أو مالية أو ضريبية، وفي حال وجود أي شك بخصوص التصويت الذي ينبغي اتخاذه من قبل أي مساهم في الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج، فإن مجلس الإدارة يوصي بالحصول على استشارة مالية مستقلة من أي مستشار مالي مستقل ومرخص له من قبل هيئة السوق المالية السعودية.



القيود المتعلقة بنشر وتوزيع التعميم

إن هذا التعميم موجه لمساهمي البنك الأهلي، مع مراعاة أي قيود في الأنظمة والقوانين الخاصة بأي دولة مقيدة.

عرض المعلومات المالية وغيرها من المعلومات

تم إعداد القوائم المالية للبنك الأهلي عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير المحاسبية المطبقة في المملكة. كما تجدر الإشارة إلى أن المعلومات المالية الواردة في هذا التعميم قائمة على أساس تقديرات الإدارة ولم يتم تدقيقها بشكل مستقل من قبل المحاسبين أو غيرهم باستثناء ما تم النص عليه صراحة بخلاف ذلك، كما أن جميع المعلومات مقدمة بالريال السعودي، باستثناء ما يُفصح عنه بخلاف ذلك.

وقد تم إعداد هذا التعميم وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وعليه فقد تختلف المعلومات والبيانات المفصّل عنها في هذا التعميم عن المعلومات أو البيانات المفصّل عنها بموجب أي تعميم آخر تم إعداده وفق أنظمة وقوانين أي دولة أخرى. تمثل أسهم العوض أوراق مالية صادرة من شركة سعودية، وعليه فإن هذا التعميم وأي مستندات أخرى ذات علاقة بصفقة الاندماج وأسهم العوض قد تم إعدادها أو سيتم إعدادها وفقاً لمتطلبات الإفصاح في المملكة، وذلك فيما يتعلق بمحتوى أو شكل هذه الإفصاحات والتي قد تختلف عن تلك المعمول بها في دولة أخرى.



٣. دليل الشركة



البنك الأهلي التجاري
طريق الملك عبدالعزيز
ص.ب. ٣٥٥٥، جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية
رقم الهاتف: +٩٦٦١٢٦٤٩٣٣٣
رقم الفاكس: +٩٦٦١٢٦٤٣٧٤٢٦
البريد الإلكتروني: contactus@alahli.com
الموقع الإلكتروني: www.alahli.com

ممثلو المصدر

سعيد محمد الغامدي	طلال أحمد الخريجي
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي المكلف
البنك الأهلي التجاري	البنك الأهلي التجاري
ص.ب. ٣٥٥٥، جدة ٢١٤٨١	ص.ب. ٣٥٥٥، جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
رقم الهاتف: +٩٦٦١٢٦٤٦٤٤٠	رقم الهاتف: +٩٦٦١٢٦٤٦٣٧٨٠
رقم الفاكس: +٩٦٦١٢٦٤٦٤٤٧	رقم الفاكس: +٩٦٦١٢٦٧٢٤٧٤
البريد الإلكتروني: Sa.alghamdi@alahli.com	البريد الإلكتروني: t.alkhereiji@alahli.com
الموقع الإلكتروني: www.alahli.com	الموقع الإلكتروني: www.alahli.com

المستشار المالي للبنك الأهلي

J.P.Morgan

شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية
برج الفيصلية
طريق الملك فهد
ص ب: ٥١٩٠٧ الرياض ١١٥٥٣
رقم الهاتف: +٩٦٦١١٢٩٩٣٨٠٠
رقم الفاكس: +٩٦٦٢٩٩٣٨٤٠
البريد الإلكتروني: JPM_Champion_Core@jpmorgan.com
الموقع الإلكتروني: www.jpmorgansaudiArabia.com

المستشار القانوني للبنك الأهلي



شركة أبو حميد وآل الشيخ والحقاني محامون ومستشارون
قانونيون
المبنى ١٥، البوابة الاقتصادية
طريق مطار الملك خالد الدولي
ص.ب. ٠٩٠٢٣٩، الرياض ١١٦١٣
المملكة العربية السعودية.
رقم الهاتف: +٩٦٦ ١١ ٤٨١ ٩٧٠٠
رقم الفاكس: +٩٦٦ ١١ ٤٨١ ٩٧٠١
البريد الإلكتروني: info.ash@ashlawksa.com
الموقع الإلكتروني: www.ashlawksa.com

مراجعو الحسابات للبنك الأهلي



شركة ارنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

شركة تضامنية

برج الفيصلية – الدور الرابع عشر

طريق الملك فهد

ص.ب: ٢٧٣٢، الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

رقم الهاتف: +٩٦٦ ١١٢٧٣٤٧٤٠

رقم الفاكس: +٩٦٦ ١١٢٧٣٤٧٣٠

البريد الإلكتروني: ey.ksa@sa.ey.com

الموقع الإلكتروني: ey.com/mena

كي بي ام جي الفوزان محاسبون ومراجعون قانونيون

واجهة الرياض، طريق المطار

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

رقم الهاتف: +٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٥٠٠

رقم الفاكس: +٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٦٠٠

البريد الإلكتروني: apquinton@Kpmg.Com

الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/sa

مستشار العناية المهنية اللازمة المالي للبنك الأهلي



شركة برايس واتر هاوس كوبرز

برج المملكة

ص.ب. ٨٢٨٢، الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

رقم الهاتف: +٩٦٦ ١١٤٦٥٤٢٤٠

رقم الفاكس: +٩٦٦ ١١٤٦٥١٦٦٣

البريد الإلكتروني: mer_champion@pwc.com

الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/me

ملاحظة: قدم المستشارون الموضحة أسماؤهم أعلاه موافقتهم الخطية على نشر أسمائهم وعناوينهم وشعاراتهم وإفاداتهم وفقاً للسياق الوارد في هذا التعميم، ولم يتم أي منهم بسحب تلك الموافقة حتى تاريخ هذا التعميم. كما أنه ليس لديهم أي أسهم أو مصلحة مهما كان نوعها في البنك الأهلي أو شركاته التابعة.

مصادر معلومات القطاع والسوق

تم الحصول على المعلومات والبيانات عن القطاع المصرفي في المملكة الواردة في هذا التعميم من المعلومات المتاحة للجمهور. وبالرغم من عدم وجود أي سبب للاعتقاد بأن هذه المعلومات تفتقر إلى الدقة في جوهرها، إلا أن أعضاء مجلس الإدارة والمستشارين لم يتحققوا بشكل مستقل من صحة هذه المعلومات والبيانات، ولا يمكن تقديم أي ضمان على دقتها أو اكتمالها.

وتتضمن مصادر المعلومات والبيانات الخاصة بأطراف ثالثة والتي تم الاستعانة بها في هذا التعميم المصادر التالية:

<p>تأسس البنك المركزي السعودي عام ١٣٧٢هـ (الموافق ١٩٥٢ م)، وتتضمن مسؤوليات البنك المركزي الرئيسية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • القيام بأعمال مصرف الحكومة. • سك وطبع العملة الوطنية (الريال السعودي) ودعم النقد السعودي وتوطيد وثبوت قيمته الداخلية والخارجية، بالإضافة إلى تقوية غطاء النقد. • إدارة احتياطات المملكة من النقد الأجنبي. • إدارة السياسة النقدية للمحافظة على استقرار الأسعار وأسعار الصرف. • تشجيع نمو النظام المالي وضمان سلامته. • مراقبة المصارف التجارية والمشتغلين بأعمال مبادلة العملات. • مراقبة شركات التأمين التعاوني وشركات المهن الحرة المتعلقة بالتأمين. • مراقبة شركات التمويل. • مراقبة شركات المعلومات الائتمانية. 	<p>البنك المركزي السعودي شارع الملك سعود بن عبدالعزيز ص ب: ٢٩٩٢ الرياض ١١١٦٩ المملكة العربية السعودية هاتف: ٠٠٩٦٦١١٤٦٣٣٠٠٠ فاكس: ٠٠٩٦٦١١٤٦٦٢٩٦٦ www.sama.gov.sa</p>
<p>تأسست وزارة المالية عام ١٣٥١هـ (الموافق ١٩٣٣ م)، ومن أبرز مسؤوليات الوزارة ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الإشراف على تنفيذ السياسة المالية لحكومة المملكة ومراقبة تنفيذها من قبل الجهات ذات العلاقة. • إعداد ميزانية حكومة المملكة ومناقشتها مع الهيئات الحكومية ومراقبة تنفيذها. • التحكم في الحسابات الجارية بين وزارة المالية وجميع الهيئات الحكومية الأخرى. • الإشراف على أنشطة تحصيل الإيرادات الحكومية لضمان توافرها مع القواعد واللوائح ذات العلاقة. • الإشراف على الإقفال السنوي للحسابات الحكومية ومصرفاتها. 	<p>وزارة المالية طريق الملك عبدالعزيز الرياض ١١١٧٧ المملكة العربية السعودية هاتف: ٠٠٩٦٦١١٤٠٥٠٠٠٠ فاكس: ٠٠٩٦٦١١٤٠٣٣١٣٠ www.mof.gov.sa</p>
<p>تأسست شركة السوق المالية السعودية (تداول) عام ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠٠٧ م). وتعد تداول الجهة الوحيدة المصرح لها بالعمل كسوق للأوراق المالية في المملكة العربية السعودية، حيث تقوم بإدراج الأوراق المالية وتداولها، وتعتبر تداول المصدر الرسمي لجميع المعلومات المتعلقة بالسوق المالية السعودية، كما إنها عضو منتسب في المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية وعضو في الاتحاد الدولي للبورصات.</p>	<p>شركة السوق المالية السعودية (تداول) طريق الملك فهد - العليا ٦٨٩٧ وحده رقم: ١٥ الرياض ١٢٢١١-٣٣٨٨ المملكة العربية السعودية هاتف خدمة العملاء: ٠٠٩٦٦٩٢٠٠٠١٩١٩ csc@tadawul.com.sa www.tadawul.com.sa</p>
<p>تأسست الهيئة العامة للإحصاء عام ١٣٧٩هـ (الموافق ١٩٦٠ م) باسم مصلحة الإحصاءات العامة والمعلومات قبل تغيير اسمها للاسم الحالي عام ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٠١٥ م). وفيما يلي بعض المهام المنوطة بالهيئة العامة للإحصاء:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تنفيذ العمل الإحصائي باعتبارها كهيئة المرجع الرسمي والوحيد له والإشراف والتنظيم الفني على القطاع الإحصائي. ٢. إعداد الاستراتيجية الوطنية للعمل الإحصائي في المملكة العربية السعودية بالتنسيق مع الجهات ذات العلاقة، ومتابعة تنفيذها بعد إقرارها واقتراح تحديثها بشكل دوري. ٣. تطبيق المعايير الدولية المتعارف عليها والتي تتضمن منهجية العمل الإحصائي، وتصميم وتنفيذ المسوح، وإجراء الدراسات والبحوث، وتحليل البيانات والمعلومات، وكافة أعمال التوثيق والحفظ للمعلومات والبيانات. 	<p>الهيئة العامة للإحصاء مدينة الرياض - حي المربع شارع الأمير عبد الرحمن بن عبدالعزيز آل سعود الرياض: ١١٤٨١ - ص.ب: ٣٧٣٥ المملكة العربية السعودية هاتف خدمة العملاء: ٩٢٠٠٢٠٠٨١ info@stats.gov.sa https://www.stats.gov.sa/</p>



<p>٤. جمع البيانات والمعلومات الإحصائية التي تُغطي جميع جوانب الحياة في المملكة العربية السعودية من مصادرها المتعددة وتدوينها وتبويبها.</p>	
<p>تأسس صندوق النقد الدولي عام ١٩٤٥م للعمل على تعزيز سلامة الاقتصاد العالمي ويعمل صندوق النقد الدولي على:</p> <ul style="list-style-type: none"> • متابعة الاقتصادات القُطرية والاقتصاد العالمي والتحذير عند استشعار بوادر الخطر. • تقديم المشورة لأعضائه بشأن السياسات الاقتصادية، والعمل على إرسال معايير جيدة للسياسات الاقتصادية والتنظيم المصرفي والمالي. • إقراض البلدان الأعضاء التي تمر بمصاعب اقتصادية لتيسير قيامها بالتصحيح اللازم ومساعدتها في علاج المشكلات الاقتصادية طويلة الأجل من خلال الإصلاحات. 	<p>صندوق النقد الدولي ٧٠٠ الشارع التاسع عشر نورث ويست. واشنطن، دي سي، ٢٠٤٣١ هاتف: ٧٠٠-٦٢٣ (٢٠٢) +١ فاكس: ٤٦٦١-٦٢٣ (٢٠٢) +١ publicaffairs@imf.org www.imf.org</p>
<p>تأسس البنك الدولي عام ١٩٤٤م، ومما يركز البنك الدولي عليه: التنمية، والبنية التحتية.</p> <p>ويقدم البنك الدولي المعارف والمشورة المعدة خصيصاً وفقاً لظروف كل حالة. وتعمل مجموعة البنك الدولي مع حكومات الدول، والقطاع الخاص، ومنظمات المجتمع المدني، وبنوك التنمية الإقليمية، والمراكز البحثية، وغيرها من المؤسسات الدولية بشأن قضايا تتراوح ما بين تغير المناخ والصراع والأمن الغذائي إلى التعليم والزراعة والتمويل والتجارة.</p> <p>ويلمس نشاط مجموعة البنك جميع القطاعات المهمة في مساندة النمو الاقتصادي، وضمان تحقيق المكاسب المستدامة.</p>	<p>البنك الدولي ١٨١٨ شارع إتش نورث ويست. واشنطن، دي سي، ٢٠٤٣٣ هاتف: ٢٠٢٤٧٣١٠٠١ فاكس: ٢٠٢٤٧٣١٠٠٠ www.albankaldawli.org</p>
<p>تأسست منظمة الدول المصدرة للنفط (أوبك) عام ١٩٦٠م. وتتمثل مهام أوبك في تنسيق وتوحيد السياسات البترولية للبلدان الأعضاء فيها وضمان استقرار أسواق النفط من أجل تأمين إمدادات فعالة واقتصادية ومنتظمة من النفط للمستهلكين، ودخل ثابت للمنتجين وعائد عادل على رأس المال لأولئك الذين يستثمرون في صناعة البترول.</p>	<p>منظمة الدول المصدرة للنفط (أوبك) هيلفيستورفيرستراسي ١٧ أيه-١٠٠ فيينا، النمسا هاتف: 43-1 21112-3302 https://www.opec.org/opec_web</p>



٤. ملخص تفاصيل صفقة الاندماج

يهدف ملخص صفقة الاندماج الوارد في هذا القسم إلى تزويد مساهمي البنك الأهلي بنبذة عن صفقة الاندماج، ولا يتضمن هذا القسم جميع المعلومات التي قد تكون مهمة بالنسبة للمساهمين حتى يتمكنوا من التصويت على قرارات الاندماج التي سيتم التصويت عليها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج. وعليه، فإنه يتوجب قراءة ومراجعة هذا الملخص باعتباره مقدمة لصفقة الاندماج فقط، وعلى المساهمين قراءة هذا التعميم والبيانات الواردة فيه بعناية ومراجعتها بالكامل وبناء أي قرار يتعلق بالتصويت على قرارات الاندماج على هذا التعميم بالكامل والمعلومات الواردة فيه. كما يتعين مراجعة القسم ("شعار مهم") وقسم (٨) ("عوامل المخاطرة") من هذا التعميم بعناية قبل اتخاذ قرار بالتصويت في الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج.

(المصدر) البنك الأهلي	الاسم والوصف ومعلومات التأسيس	البنك الأهلي التجاري، وهو شركة مساهمة سعودية مدرجة، تحول إلى شركة مساهمة بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٩ الصادر بتاريخ ١٤١٧/١١/٢٣ هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣١ م) ويقع مركزه الرئيس في مدينة جدة والمقيد في السجل التجاري برقم ٤٠٣٠٠١٥٨٨ الصادر بتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧ هـ (الموافق ١٩٥٧/٠٧/٢٤ م)، وهو مرخص من قبل البنك المركزي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل.
	أنشطة البنك الأهلي	<p>يتمثل نشاط البنك في تقديم الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأنظمة ولوائح المملكة العربية السعودية الأخرى. وبغير تحديد لعمومية هذه الأغراض، يزاول البنك الأهلي سواء لحسابه الخاص أو لحساب الغير داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها كافة أنواع العمليات المصرفية بما فيها العمليات التالية:</p> <p>أ- فتح الحسابات الجارية وحسابات التوفير وقبول الودائع النقدية سواء كانت تستحق الدفع عند الطلب أو لأجل أو غير ذلك بالشروط والأحكام التي يقررها البنك من وقت لآخر، ودفع الشيكات والأوامر التي يصدرها أي مودع لدى البنك سواء بالعملة السعودية أو بغيرها من العملات.</p> <p>ب- فتح وإدارة حسابات الاستثمار وما شابهها بالعملة السعودية والعملات الأخرى.</p> <p>ج- الحصول على الأموال واقتراضها وجمعها والحصول عليها باستخدام الصيغ والأدوات المالية المناسبة مثل إصدار سندات الدين وخلاف ذلك بضمان أو بغير ضمان وتسييد تلك القروض والأموال عند استحقاقها وقبله.</p> <p>د- سحب وتحرير وإصدار وقبول وخصم وإعادة خصم وشراء وبيع وتحصيل والتعامل في السندات والأوراق المالية والتجارية على اختلاف أنواعها والتعامل بها وفقاً لطبيعة كل منها مثل السندات لأمر والكمبيالات وقسائم أرباح الأسهم والحوالات ووثائق الشحن وسندات الإيداع وسندات الدين وشهادات الأسهم وغيرها من السندات التجارية والأوراق المالية القابلة وغير القابلة للتحويل أو التداول على اختلاف أنواعها والتعامل بها وفقاً لطبيعة كل منها.</p> <p>هـ- شراء وبيع السلع والذهب والفضة والنقود المعدنية والعملات الأجنبية وغيرها مما ينطبق عليه حكم الصرف وحفظها والتعامل بها.</p> <p>و- الإقراض وتقديم خدمات الائتمان وجميع أنواع التسهيلات المصرفية وكذلك التمويل التجاري والخدمات المصرفية للأشخاص الطبيعيين أو الأشخاص الاعتباريين.</p> <p>ز- القيام بجميع الإجراءات اللازمة المتعلقة بالأنشطة التمويلية.</p> <p>ح- ترتيب أو الاشتراك في عقد عمليات تمويل أو قروض عامة أو خاصة والحصول عليها وإصدارها في المملكة أو خارجها. مساندة أي تمويل أو قرض حكومي أو أي تمويل آخر بما يتماشى مع سياسات البنك أو مساندة أي أسهم عامة كانت أو خاصة.</p> <p>ط- إصدار صكوك دولية أو سندات قروض.</p> <p>ي- تقديم خدمات التوفير والادخار بالعملة السعودية أو بغيرها من العملات</p>



ك- الدخول في عمليات التمويل المسند المدعمة بأصول.																															
ل- تقديم خدمات وتسهيلات البيع الإلكتروني لأي شخص طبيعي أو اعتباري، وتقديم خدمات تحصيل المبيعات عن طريق نقاط البيع.																															
يتمثل المساهمون الكبار في البنك الأهلي قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها في المساهمين التالية أسماؤهم: صندوق الاستثمارات العامة، والمؤسسة العامة للتقاعد، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	المساهمون الكبار وعدد أسهمهم ونسبة ملكيتهم قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها																														
ويوضح الجدول التالي عدد الأسهم المملوكة للمساهمين الكبار ونسبة ملكيتهم في البنك الأهلي قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها وذلك كما بتاريخ ١٥/٠٦/١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢٨ م):																															
<table><tr><th colspan="2">المساهم</th><th colspan="2">قبل إتمام صفقة الاندماج</th><th colspan="2">بعد إتمام صفقة الاندماج</th></tr><tr><th>عدد الأسهم</th><th>نسبة الملكية</th><th>عدد الأسهم</th><th>نسبة الملكية</th><th>عدد الأسهم</th><th>نسبة الملكية</th></tr><tr><td>١,٣٢٨,٨٣٩,٩٩٩</td><td>٤٤,٢٩%</td><td>١,٦٦٧,٥٠١,١٦٠</td><td>٣٧,٢%</td><td></td><td></td></tr><tr><td>١٥٥,٤٠٠,٠٠٠</td><td>٥,١٨%</td><td>٢٦٠,٣١١,٢٦٣</td><td>٥,٨%</td><td></td><td></td></tr><tr><td>١٦٠,٨٢٦,٢٩٨</td><td>٥,٣٦%</td><td>٣٣١,٤٣٠,٧٥٣</td><td>٧,٤%</td><td></td><td></td></tr></table>	المساهم		قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج		عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	١,٣٢٨,٨٣٩,٩٩٩	٤٤,٢٩%	١,٦٦٧,٥٠١,١٦٠	٣٧,٢%			١٥٥,٤٠٠,٠٠٠	٥,١٨%	٢٦٠,٣١١,٢٦٣	٥,٨%			١٦٠,٨٢٦,٢٩٨	٥,٣٦%	٣٣١,٤٣٠,٧٥٣	٧,٤%			
المساهم		قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج																											
عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية																										
١,٣٢٨,٨٣٩,٩٩٩	٤٤,٢٩%	١,٦٦٧,٥٠١,١٦٠	٣٧,٢%																												
١٥٥,٤٠٠,٠٠٠	٥,١٨%	٢٦٠,٣١١,٢٦٣	٥,٨%																												
١٦٠,٨٢٦,٢٩٨	٥,٣٦%	٣٣١,٤٣٠,٧٥٣	٧,٤%																												
ثلاثون مليار (٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.	رأس المال																														
ثلاثة مليارات (٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم مدفوعة بالكامل.	إجمالي عدد أسهم البنك الأهلي																														
عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد، مدفوعة بالكامل.	القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم البنك الأهلي																														
مليار وأربعمائة وثمانية وسبعين مليون (١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم.	إجمالي عدد أسهم العوض التي سيتم إصدارها لمساهمي مجموعة سامبا																														
ستمثل أسهم العوض ما نسبته ٣٢,٦% من رأس المال الحالي للبنك الأهلي (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين) كما في تاريخ هذا التعميم.	نسبة أسهم العوض من رأس المال الحالي للبنك الأهلي																														
تبلغ القيمة الاسمية لأسهم العوض عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد. وسيتم تحديد سعر إصدار أسهم العوض (كما سيتم عكسه في القوائم المالية للبنك الأهلي) في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج.	سعر إصدار أسهم العوض																														
يبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض أربعة عشرة مليار وسبعمائة وثمانين مليون (١٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي. وسيتم تحديد إجمالي قيمة إصدار أسهم العوض (كما سيتم عكسها في القوائم المالية للبنك الأهلي) في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج.	إجمالي قيمة إصدار أسهم العوض																														



وصف صفقة الاندماج

سيتم تنفيذ صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المواد ١٩١ إلى ١٩٣ من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة ٤٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ وذلك من خلال قيام البنك الأهلي بتقديم عرض لمساهمي مجموعة سامبا لغرض دمج مجموعة سامبا في البنك الأهلي ونقل جميع أصول مجموعة سامبا والتزاماتها إلى البنك الأهلي، وذلك مقابل قيام البنك الأهلي بإصدار أسهم العوض لصالح المساهمين في مجموعة سامبا من خلال زيادة رأس ماله المدفوع من ثلاثين مليار (٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى أربعة وأربعين مليار وسبعمائة وثمانين مليون (٤٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.

وعند نفاذ قرار الاندماج، سيستمر البنك الأهلي في الوجود، وأما بالمقابل ستنقضي مجموعة سامبا بقوة النظام وستلغى جميع أسهمها. (ولمزيد من المعلومات حول صفقة الاندماج، الرجاء مراجعة القسم (٢-١٠) "مبررات ودوافع الاندماج" والقسم (٢-١٢) "ملخص الهيكل القانوني لصفقة الاندماج").

الشركة المندمجة (مجموعة سامبا)

الوصف ومعلومات التأسيس

مجموعة سامبا المالية، وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة، تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ الصادر بتاريخ ١٤٠٠/٣/٢٦ هـ (الموافق ١٩٨٠/٢/١٣ م) ويقع مركزها الرئيس في مدينة الرياض والمقيدة في السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥٣١٩ الصادر بتاريخ ١٤٠١/٢/٦ هـ (الموافق ١٩٨٠/١٢/١٣ م)، وهي مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل.

النشاط

يتمثل نشاط البنك في تقديم الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأنظمة ولوائح المملكة العربية السعودية الأخرى. ولمزيد من المعلومات حول أنشطة البنك، الرجاء مراجعة القسم (٤-١٠) "نبذة عن عمليات مجموعة سامبا".

المساهمون الكبار في مجموعة سامبا وعدد أسهمهم ونسبة ملكيتهم في كل من مجموعة سامبا والبنك الأهلي قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها

يتمثل المساهمون الكبار في مجموعة سامبا في المساهمين التالية أسماؤهم: صندوق الاستثمارات العامة، والمؤسسة العامة للتقاعد، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

يوضح الجدول التالي عدد الأسهم المملوكة لكبار مساهمي مجموعة سامبا ونسب ملكيتهم فيها قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها وذلك كما بتاريخ ١٤٤٢/٠٦/١٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢٨ م):

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
صندوق الاستثمارات العامة	٤٥٨,٢٦٩,٥٠٠	٪٢٢,٩		
المؤسسة العامة للتقاعد	٢٣٠,٨٥٨,٥٣٢	٪١١,٥		
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٤١,٩٦٣,٨٢٠	٪٧,١		

لا ينطبق، حيث ستنقضي مجموعة سامبا بموجب صفقة الاندماج.

يوضح الجدول التالي عدد الأسهم المملوكة لكبار مساهمي مجموعة سامبا ونسب ملكيتهم في البنك الأهلي قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها وذلك كما بتاريخ ١٤٤٢/٠٦/١٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢٨ م):

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
صندوق الاستثمارات العامة	١,٣٢٨,٨٣٩,٩٩٩	٪٤٤,٢٩	١,٦٦٧,٥٠١,١٦٠	٪٣٧,٢

<div>المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</div> <div>١٥٥,٤٠٠,٠٠٠</div> <div>%٥,١٨</div> <div>٢٦٠,٣١١,٢٦٣</div> <div>%٥,٨</div>		
<div>المؤسسة العامة للتقاعد</div> <div>١٦٠,٨٢٦,٢٩٨</div> <div>%٥,٣٦</div> <div>٣٣١,٤٣٠,٧٥٣</div> <div>%٧,٤</div>		
ملكية مساهمي مجموعة سامبا ما نسبته ٣٢,٦٪ من رأس مال البنك الدامج (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين) بعد إتمام صفقة الاندماج.	مساهمي مجموعة سامبا في البنك الأهلي بعد إتمام صفقة الاندماج	
عشرون مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.	رأس مال مجموعة سامبا	
ملياري (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية تبلغ عشر (١٠) ريالات سعودية ومدفوعة بالكامل.	إجمالي عدد أسهم مجموعة سامبا	
تتطوي صفقة الاندماج على وجود أطراف ذوي علاقة، حيث يعد كل من صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية من كبار المساهمين في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا ولدى كل منهم ممثلين في مجلسي إدارة كلا البنكين (لمزيد من المعلومات، الرجاء مراجعة القسم (١٠-٦) ("الأطراف ذوي العلاقة وأعضاء مجلس الإدارة ذوي المصلحة بصفقة الاندماج").	الأطراف ذات العلاقة	
يبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره أربعة عشرة مليار وسبعمائة وثمانين مليون (١٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض مبلغ وقدره ستة وخمسين مليار وتسعمائة وثلاثة ملايين (٥٦,٩٠٣,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك بناءً على معامل المبادلة وسعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي البالغ ٣٨,٥٠ ريال سعودي كما في تاريخ ٢٠٢٠/١٠/٨م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج). وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم تضمينها في القوائم المالية للبنك الأهلي في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج، وتجدر الإشارة إلى أن تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض قد يؤثر على تحديد قيمة الشهرة (ولمزيد من التفاصيل عن انخفاض قيمة الشهرة بعد الاندماج، يرجى مراجعة القسم (٨-١-١٩) "المخاطر المرتبطة بانخفاض قيمة الشهرة بعد الاندماج" من هذا التعميم).	القيمة الكلية للعوض	
يوضح الشكل التالي نموذج مبسط عن هيكل صفقة الاندماج:	هيكل صفقة الاندماج	

بعد إتمام الصفقة

مساهمي مجموعة سامبا

البنك الأهلي

البنك الدامج

قبل إتمام الصفقة

مساهمي مجموعة سامبا

البنك الأهلي

مجموعة سامبا

البنك الأهلي

انتفاء مجموعة سامبا



هيكل الملكية في البنك الأهلي قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها

يوضح الجدول التالي هيكل الملكية في البنك الأهلي قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها وذلك كما بتاريخ ١٥/٦/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨/١/٢٠٢١م):

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
صندوق الاستثمارات العامة	١,٣٢٨,٨٣٩,٩٩٩	٤٤,٢٩٪	١,٦٦٧,٥٠١,١٦٠	٣٧,٢٪
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٥٥,٤٠٠,٠٠٠	٥,١٨٪	٢٦٠,٣١١,٢٦٣	٥,٨٪
المؤسسة العامة للتقاعد	١٦٠,٨٢٦,٢٩٨	٥,٣٦٪	٣٣١,٤٣٠,٧٥٣	٧,٤٪
أعضاء مجلس الإدارة في البنك الأهلي*	٧٦٦,٨٧٨	٠,٠٣٪	٧٦٦,٨٧٨	٠,٠٢٪
كبار التنفيذيين في البنك الأهلي**	٩٠٤,٣١٤	٠,٠٣٪	٩٠٤,٣١٤	٠,٠٢٪
أسهم الخزينة	٧,٠٣٠,٧٨٧	٠,٠٢٪	***٤٣,٤٢٤,٢١٣	١,٠٪
الجمهور	١,٣٤٦,٢٣١,٧٢٤	٤٤,٩٪	٢,١٧٣,٦٦١,٤١٩	٤٨,٥٪
الإجمالي	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٤,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪

* بناءً على الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة بشكل مباشر والأسهم التي لديهم مصلحة غير مباشرة فيها في البنك الأهلي فقط.

** بناءً على الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين بشكل مباشر في البنك الأهلي فقط.

*** أسهم الخزينة للبنك الدامج بتاريخ نفاذ قرار الاندماج ستكون من الآتي: (١) أسهم الخزينة المملوكة للبنك الأهلي بتاريخ نفاذ قرار الاندماج. (٢) أسهم العوض التي ستصدر مقابل أسهم الخزينة المملوكة لمجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج. (٣) أسهم البنك الأهلي المملوكة من قبل مجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج.

هيكل الملكية في مجموعة سامبا قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها

يوضح الجدول التالي هيكل الملكية في مجموعة سامبا قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها وذلك كما بتاريخ ١٥/٦/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨/١/٢٠٢١م):

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
صندوق الاستثمارات العامة	٤٥٨,٢٦٩,٥٠٠	٢٢,٩٪		
المؤسسة العامة للتقاعد	٢٣٠,٨٥٨,٥٣٢	١١,٥٪		
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٤١,٩٦٣,٨٢٠	٧,١٪		
أعضاء مجلس الإدارة في مجموعة سامبا*	١,١٣٠,١٦٨	٠,١٪		
كبار التنفيذيين في مجموعة سامبا**	٣٢٠,٦٨٧	٠,٠١٦٪		
أسهم الخزينة	٤١,٨٨٣,٦٩٨	٢,١٪		
الجمهور	١,١٢٥,٥٧٣,٥٩٥	٥٦,٣٪		

لا ينطبق، حيث ستنقضي مجموعة سامبا بموجب صفقة الاندماج.



<p>الإجمالي ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ٪١٠٠</p> <p>* تمثل الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة بشكل مباشر والأسهم التي لديهم مصلحة غير مباشرة فيها.</p> <p>** تمثل الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين بشكل مباشر</p>	
<p>ستؤدي زيادة رأس مال البنك الأهلي بعد إتمام صفقة الاندماج إلى انخفاض نسبة ملكية المساهمين الحاليين في البنك الأهلي إلى ٦٧,٤٪ من إجمالي رأس مال البنك الدامج (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين)، علماً بأنه لن يؤدي ذلك إلى أي تغيير في عدد الأسهم المملوكة للمساهمين الحاليين في البنك الأهلي. (ولمزيد من المعلومات حول المخاطر المرتبطة بانخفاض نسبة ملكية مساهمي البنك الأهلي، الرجاء مراجعة القسم (١٠-١٨) ("المخاطر المرتبطة بانخفاض نسبة ملكية مساهمي البنك الأهلي الحاليين وانخفاض القوة التصويتية المصاحبة لذلك").</p>	<p>انخفاض نسبة الملكية</p>
<p>من المتوقع أن تحقق صفقة الاندماج نمواً في معدل الربح لكل سهم (Earnings per Share) لكل من مساهمي البنك الأهلي ومجموعة سامبا (بنسبة حوالي ٣٪ إلى ١١٪) وذلك بالاستناد إلى النتائج المالية للنصف الأول للسنة المالية ٢٠٢٠ م على أساس سنوي (وذلك بعد اكتمال تحقيق المنافع المذكورة والمقدرة بمبلغ ثمانمائة مليون (٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي واستثناء التكاليف النقدية غير المكررة لدمج أعمال البنكين). وبناءً على القوائم المالية الافتراضية للنصف الأول من عام ٢٠٢٠ م ستكون أرباح السهم الافتراضية التاريخية التوضيحية ١,٥٥ ريال سعودي للسهم الواحد في البنك الدامج نتيجة لصفقة الاندماج (باستثناء تكاليف الوفورات التي تم الإفصاح عنها) وذلك بالمقارنة مع ربحية السهم لنفس الفترة والبالغة ١,٥٨ ريال سعودي للبنك الأهلي بناءً على القوائم المالية التاريخية للبنك الأهلي لنفس الفترة. وتجدر الإشارة إلى أن الأرباح الافتراضية التاريخية التوضيحية لكل سهم والتي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الافتراضية تم تقديمها كمؤشر للبيانات المالية الافتراضية لهذه المرحلة، وقد تتغير أرباح السهم المجمعة عند تقديم القوائم المالية المجمعة الأولى للبنك الدامج.</p> <p>ويجب على المساهمين عدم الاعتماد على التوقعات المتعلقة بالارتفاع في ربحية السهم عند اتخاذ قراراتهم بالتصويت على قرارات الاندماج، وعدم الاعتماد بشكل كامل على التوقعات والإفادات المستقبلية. وعليه، يجب عدم اعتبار هذه الإفادات على أنها تأكيد بأن ربحية السهم للبنك الدامج ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية سهم البنك الأهلي للفترة المالية السابقة.</p> <p>ولمزيد من المعلومات حول الارتفاع والانخفاض في ربحية السهم، الرجاء مراجعة القسم (١٠-١١) ("التأثير على الربحية").</p>	<p>بيان الارتفاع أو الانخفاض في ربحية السهم</p>
<p>ستؤدي صفقة الاندماج إلى إنشاء أكبر بنك في المملكة وأحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط من حيث القيمة السوقية. وستمكن صفقة الاندماج البنك الدامج من تمويل التنمية الاقتصادية ودعم تجارة المملكة العربية السعودية وتدفقاتها النقدية مع المنطقة وبقية العالم. كما ستتمكن صفقة الاندماج البنك الدامج من استغلال التكامل العالي بين البنكين في تعزيز مركزه التنافسي وتحسين وتطوير مراكز خدماته وتقديم أحدث التقنيات لعملائه من خلال التحول الرقمي، وستساهم صفقة الاندماج في التمكين من تحقيق الفرص التي تتيحها رؤية المملكة ٢٠٣٠ تحقيق وفورات في التكاليف وتعزيز الحضور الدولي للبنك الدامج، بالإضافة إلى المساهمة في إعداد قادة المستقبل في القطاع المصرفي. ولمزيد من المعلومات حول مبررات ودوافع الاندماج، الرجاء مراجعة القسم (١٠-٢) ("مبررات ودوافع الاندماج").</p>	<p>أسباب ومبررات صفقة الاندماج</p>
<p>تتمثل الخطوات الرئيسية لإتمام صفقة الاندماج فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • نشر الدعوة لانعقاد الجمعية العامة غير العادية لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج. 	<p>ملخص الإجراءات الرئيسية المطلوبة لزيادة رأس المال وإصدار أسهم العوض</p>



<ul style="list-style-type: none"> • الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا على قرارات الاندماج. • نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا. • ابتداء فترة اعتراض الدائنين، والتي ستستمر لمدة ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية. • انتهاء فترة اعتراض الدائنين. • نفاذ قرار الاندماج. • إلغاء إدراج أسهم مجموعة سامبا وإدراج أسهم العوض في تداول. • استيفاء جميع الشروط المحددة في اتفاقية الاندماج والمخصصة في القسم (١٢-٥) ("البنود والشروط الجوهرية لصفقة الاندماج")، مع العلم أنه لا يجوز تعديل أو التنازل عن أي من الشروط الواردة في اتفاقية الاندماج إلا بموافقة كلا البنكين. <p>وبعد نفاذ قرار الاندماج ستنقضي مجموعة سامبا بقوة النظام وستنتقل التزاماتها وأصولها للبنك الأهلي وذلك مقابل قيام البنك الأهلي بزيادة رأس ماله وإصدار أسهم العوض لمساهمي مجموعة سامبا والتي سوف يتم إدراجها في تداول. ولزيد من المعلومات، الرجاء مراجعة القسم (١٠) ("صفقة الاندماج") والقسم (١٢) ("المعلومات القانونية").</p>	
<p>سيكون للمالكي أسهم العوض الحق في الحصول على أي أرباح موزعة يقوم البنك الدامج بالإعلان عنها بعد تاريخ نفاذ قرار الاندماج.</p>	<p>الأحقية في الأرباح لأسهم العوض</p>
<p>تتطلب صفقة الاندماج وزيادة رأس المال الحصول على عدد من الموافقات كما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عدم ممانعة البنك المركزي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال البنك الأهلي والتعديلات المقترحة على النظام الأساسي للبنك الأهلي (والموضحة في الملحق رقم (١) من هذا التعميم). • عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركيز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج. • موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال البنك الأهلي وطلب نشر مستند العرض. • موافقة تداول على إدراج أسهم العوض. • الحصول على موافقة وزارة التجارة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي للبنك الأهلي. • موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج. • موافقة مساهمي البنك الأهلي ومساهمي مجموعة سامبا على قرارات الاندماج في الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج. <p>ولزيد من المعلومات حول شروط صفقة الاندماج الأخرى وعن الشروط التي تم استيفاؤها، الرجاء مراجعة القسم (١٢) ("المعلومات القانونية") من هذا التعميم.</p>	<p>الموافقات المطلوبة لزيادة رأس المال</p>
<p>يكون لأسهم العوض نفس حقوق التصويت التي تتمتع بها أسهم البنك الأهلي الحالية، وذلك بما يتوافق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للبنك الأهلي.</p>	<p>حقوق التصويت لأسهم العوض</p>
<p>لا يوجد أي قيود مفروضة على أسهم العوض.</p>	<p>القيود المفروضة على أسهم العوض</p>



إشعار هام

إن الزيادة المقترحة لرأس مال البنك الأهلي مشروطة بموافقة الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج بالإضافة إلى موافقة الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج. وعليه، يتوجب على مساهمي البنك الأهلي قراءة التعميم كاملاً (وليس فقط ملخص صفقة الاندماج) قبل التصويت في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج على قرارات الاندماج.

يوضح الجدول التالي تفاصيل الملكية في البنك الأهلي لكل من المساهمين الكبار في البنك الأهلي والمساهمين الكبار في مجموعة سامبا والجمهور قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها:

الجدول ١ – تفاصيل الملكية في البنك الأهلي لكل من المساهمين الكبار في البنك الأهلي والمساهمين الكبار في مجموعة سامبا والجمهور قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها وذلك كما بتاريخ ١٥/٠٦/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨/٠١/٢٠٢١م):

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
صندوق الاستثمارات العامة	١,٣٢٨,٨٣٩,٩٩٩	٪٤٤,٢٩	١,٦٦٧,٥٠١,١٦٠	٪٣٧,٢
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٥٥,٤٠٠,٠٠٠	٪٥,١٨	٢٦٠,٣١١,٢٦٣	٪٥,٨
المؤسسة العامة للتقاعد	١٦٠,٨٢٦,٢٩٨	٪٥,٣٦	٣٣١,٤٣٠,٧٥٣	٪٧,٤
أعضاء مجلس الإدارة في البنك الأهلي *	٧٦٦,٨٧٨	٪٠,٠٣	٧٦٦,٨٧٨	٪٠,٠٢
كبار التنفيذيين في البنك الأهلي **	٩٠٤,٣١٤	٪٠,٠٣	٩٠٤,٣١٤	٪٠,٠٢
أسهم الخزينة	٧,٠٣٠,٧٨٧	٪٠,٠٢	٤٣,٤٢٤,٢١٣ ***	٪١,٠
الجمهور	١,٣٤٦,٢٣١,٧٢٤	٪٤٤,٩	٢,١٧٣,٦٦١,٤١٩	٪٤٨,٥
الإجمالي	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٤,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠

* بناءً على الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة بشكل مباشر والأسهم التي لديهم مصلحة غير مباشرة فيها في البنك الأهلي فقط.

** بناءً على الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين بشكل مباشر في البنك الأهلي فقط.

*** أسهم الخزينة للبنك الدامج بتاريخ نفاذ قرار الاندماج ستكون من الآتي: (١) أسهم الخزينة المملوكة للبنك الأهلي بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، (٢) أسهم العوض التي ستصدر مقابل أسهم الخزينة المملوكة لمجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، (٣) أسهم البنك الأهلي المملوكة من قبل مجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج.



ويوضح الجدول التالي هيكل ملكية مجموعة سامبا قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها:

الجدول ٢ – هيكل ملكية مجموعة سامبا قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها وذلك كما بتاريخ ١٥/٠٦/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨/٠١/٢٠٢١م):

المساهم		قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج
عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	
صندوق الاستثمارات العامة	٤٥٨,٢٦٩,٥٠٠	٢٢,٩٪		
المؤسسة العامة للتقاعد	٢٣٠,٨٥٨,٥٣٢	١١,٥٪		
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٤١,٩٦٣,٨٢٠	٧,١٪		
أعضاء مجلس الإدارة في مجموعة سامبا*	١,١٣٠,١٦٨	٠,١٪		لا ينطبق، حيث ستنقضي مجموعة
كبار التنفيذيين في مجموعة سامبا**	٣٢٠,٦٨٧	٠,١٦٪		سامبا بموجب صفقة الاندماج.
أسهم الخزينة	٤١,٨٨٣,٦٩٨	٢,١٪		
الجمهور	١,١٢٥,٥٧٣,٥٩٥	٥٦,٣٪		
الإجمالي	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪		

* تمثل الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة بشكل مباشر والأسهم التي لديهم مصلحة غير مباشرة فيها.

** تمثل الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين بشكل مباشر

٥. التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج

تعتبر التواريخ الموضحة في الجدول التالي استرشادية فقط – وقد تتغير أو تعدل – وتستند على عدة أمور، من بينها استيفاء شروط صفقة الاندماج (وتواريخ استيفاء تلك الشروط) (بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - موافقة كل من مساهمي البنك الأهلي ومساهمي مجموعة سامبا على صفقة الاندماج)، ويوضح القسم (١٢) "المعلومات/القانونية" من هذا التعميم شروط الصفقة بشكل أكثر تفصيلاً. وسيقوم البنك الأهلي بالإعلان على موقع تداول عن أي تغييرات على الجدول الزمني والتواريخ المتوقعة الموضحة في الجدول أدناه.

الحدث	الجدول الزمني / التاريخ المتوقع
(١) الإجراءات المطلوبة فيما يتعلق بالجمعية العامة غير العادية	
تقديم المسودة النهائية من مستند العرض للهيئة.	تم تسليم المسودة النهائية من مستند العرض للهيئة بتاريخ ١٤٤٢/٠٦/٢١ هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٠٣ م).
موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس المال ونشر مستند العرض.	١٤٤٢/٦/٢٦ هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٨ م)
موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد كل من الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٢/٦/٢٦ هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٨ م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول لعدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع).	١٤٤٢/٦/٢٦ هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٨ م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول لعدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع).	١٤٤٢/٦/٢٦ هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٨ م)
نشر مستند العرض وتعميم المساهمين وتعميم مجلس إدارة مجموعة سامبا.	١٤٤٢/٦/٢٧ هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٩ م)
توفير المستندات المتاحة للمعاينة.	١٤٤٢/٦/٢٧ هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٩ م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي على بنود الجمعية.	١٤٤٢/٧/١٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٢٥ م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا على بنود الجمعية.	١٤٤٢/٧/١٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٢٥ م)
انعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول) – يتحقق النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون نصف رأس مال البنك الأهلي على الأقل.	١٤٤٢/٧/١٧ هـ (الموافق ٢٠٢١/٣/١ م)

انعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) وذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم في الاجتماع الأول - يتحقق النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس مال البنك الأهلي على الأقل.

انعقاد الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول) - يتحقق النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون نصف رأس مال مجموعة سامبا على الأقل.

انعقاد الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) وذلك حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم في الاجتماع الأول - يتحقق النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس مال مجموعة سامبا على الأقل.

نشر قرارات الاندماج التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).

نشر قرارات الاندماج التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).

٢) الإجراءات التي ستتبع في حال عدم تحقق النصاب القانوني للاجتماع الأول والثاني للجمعية العامة غير العادية

موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثالث) أو الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثالث).

الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثالث) أو الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثالث).

بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثالث) أو الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثالث).

انعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثالث) أو الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة

بصفقة الاندماج (الاجتماع الثالث) – يتحقق النصاب القانوني في الاجتماع الثالث لانعقاد الجمعية العامة غير العادية أيًا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

نشر قرارات الاندماج التي تم اتخاذها في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي أو لمجموعة سامبا (بحسب الحال) على موقع تداول.

١٤٤٢/٨/١٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/٣/٢٨ م)

٣ فترة اعتراض الدائنين

ابتداء فترة اعتراض الدائنين.

١٤٤٢/٧/١٧ هـ (الموافق ٢٠٢١/٣/١ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا في الاجتماع الأول أو الثاني).

١٤٤٢/٨/١٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/٣/٢٨ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج للبنك الأهلي ومجموعة سامبا – بحسب الحال - في الاجتماع الثالث). وتستمر فترة اعتراض الدائنين لمدة ثلاثين (٣٠) يوماً.

إعلان تذكيري من مجموعة سامبا عن قرب انتهاء فترة اعتراض الدائنين.

١٤٤٢/٨/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢١/٣/٢٩ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا في الاجتماع الأول أو الثاني).

١٤٤٢/٩/١٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/٢٥ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا – بحسب الحال - في الاجتماع الثالث).

انتهاء فترة اعتراض الدائنين.

١٤٤٢/٨/١٨ هـ (الموافق ٢٠٢١/٣/٣١ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا في الاجتماع الأول أو الثاني).

١٤٤٢/٩/١٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/٢٧ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا – بحسب الحال - في الاجتماع الثالث).

إعلان مجموعة سامبا عن عدم وجود أي اعتراضات لدائنين لم تتم تسويتها أو الإعلان عن اعتراضات الدائنين القائمة التي لم تتم تسويتها بعد.

١٤٤٢/٨/١٩ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/١ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا في الاجتماع الأول أو الثاني).

١٤٤٢/٩/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/٢٨ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا – بحسب الحال - في الاجتماع الثالث).



(٤) إتمام صفقة الاندماج

نفاذ قرار الاندماج.

بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً). ومن المتوقع أن يكون نفاذ قرار الاندماج بتاريخ:

١٤٤٢/٨/١٩ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/١ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا في الاجتماع الأول أو الثاني)

١٤٤٢/٩/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/٢٨ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا - بحسب الحال - في الاجتماع الثالث)

تعليق تداول أسهم مجموعة سامبا.

أول فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج. ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:

١٤٤٢/٨/١٩ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/١ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من لبنك الأهلي ومجموعة سامبا في الاجتماع الأول أو الثاني).

١٤٤٢/٩/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/٢٨ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا - بحسب الحال - في الاجتماع الثالث).

إعلان البنك الأهلي ومجموعة سامبا عن نفاذ قرار الاندماج.

١٤٤٢/٨/١٩ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/١ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا في الاجتماع الأول أو الثاني).

١٤٤٢/٩/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/٢٨ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج للبنك الأهلي ومجموعة سامبا - بحسب الحال - في الاجتماع الثالث).

إلغاء إدراج أسهم مجموعة سامبا في تداول.

خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.

إدراج أسهم العوض في تداول وتخصيصها لصالح مساهمي مجموعة سامبا المقيددين بسجل مساهمي مجموعة سامبا بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.

خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.



تعديل السجل التجاري للبنك الأهلي.	١٤٤٢/٨/٢٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/٧ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٢/٩/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٢١/٥/٤ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج للبنك الأهلي ومجموعة سامبا - بحسب الحال - في الاجتماع الثالث).
شطب وإلغاء السجل التجاري لمجموعة سامبا.	خلال مدة لا تتجاوز ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ نفاذ قرار الاندماج. ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:
	١٤٤٢/٩/١٧ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/٢٩ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٢/١٠/١٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/٥/٢٧ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج للبنك الأهلي ومجموعة سامبا - بحسب الحال - في الاجتماع الثالث).
الموعد النهائي لتوزيع متحصلات بيع كسور الأسهم التي تم بيعها.	خلال ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ نفاذ قرار الاندماج. ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:
	١٤٤٢/٩/١٧ هـ (الموافق ٢٠٢١/٤/٢٩ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج للبنك الأهلي ومجموعة سامبا في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٢/١٠/١٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/٥/٢٧ م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج للبنك الأهلي ومجموعة سامبا - بحسب الحال - في الاجتماع الثالث).



6. جدول المحتويات

٢	تعميم المساهمين
٨	إشعار مهم
١٢	القيود المتعلقة بنشر وتوزيع التعميم
١٣	3. دليل الشركة
١٧	4. ملخص تفاصيل صفقة الاندماج
٢٦	5. التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج
٣١	6. جدول المحتويات
٣٢	7. المصطلحات والتعريفات
٤٠	8. عوامل المخاطرة
٥٩	9. نظرة عامة على السوق
٦٥	10. صفقة الاندماج
٩٢	11. المعلومات المالية
١٢٥	12. المعلومات القانونية
١٣٥	13. إفادات الخبراء
١٣٦	14. المصاريف
١٣٧	15. الإعضاءات
١٣٨	16. المستندات المتاحة للمعاينة
١٣٩	الملحق رقم (1)
١٣٩	التعديلات على النظام الأساسي المرتبطة بصفقة الاندماج
١٤١	الملحق رقم (2)
١٤١	الرأي المقدم من المستشار المالي
١٤٤	الملحق رقم (3)
١٤٤	القوائم المالية المراجعة لمجموعة سامبا
٣٨٦	الملحق رقم (4)
٣٨٦	المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غيرمراجعة)
٣٩٩	الملحق رقم (5)
٣٩٩	النظام الأساسي لمجموعة سامبا

٧. المصطلحات والتعريفات

يكون للعبارات والمصطلحات التالية - أينما وردت في هذا التعميم - المعاني المبينة أمامها، ما لم يقتض سياق النص خلاف ذلك:

تابع	الشخص الذي يسيطر على شخص آخر، أو يسيطر عليه ذلك الشخص الآخر، أو يشترك معه في كونه مسيطراً عليه من قبل شخص ثالث. وفي أي مما سبق تكون السيطرة بشكل مباشر أو غير مباشر.
"مجموعة سامبا" أو "سامبا"	مجموعة سامبا المالية، وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة، تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ الصادر بتاريخ ١٤٠٠/٣/٢٦هـ (الموافق ١٩٨٠/٢/١٣م) ويقع مركزها الرئيس في مدينة الرياض والمقيدة في السجل التجاري بالرقم ١٠١٠٠٣٥٣١٩ الصادر بتاريخ ١٤٠١/٢/٦هـ (الموافق ١٩٨٠/١٢/١٣م)، وهي مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل.
تعميم مجلس إدارة مجموعة سامبا	التعميم الذي يصدره مجلس إدارة مجموعة سامبا لمساهمي مجموعة سامبا بخصوص العرض المقدم من البنك الأهلي للاندماج حيث يبدي فيه مجلس إدارة مجموعة سامبا رأيه للمساهمين بخصوص ذلك العرض وخطط البنك الأهلي بشأن سامبا وموظفيه.
الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا والذي سيعقد لغرض التصويت على قرارات الاندماج.
البنكين	البنك الأهلي ومجموعة سامبا.
نظام مراقبة البنوك	نظام مراقبة البنوك الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ الصادر بتاريخ ١٣٨٦/٠٢/٢٢هـ (الموافق ١٩٦٦/٠٦/١٢م)، والمعدل بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢ الصادر بتاريخ ١٣٩١/٠١/٠٦هـ (الموافق ١٩٧١/٠٣/٠٤م).
يوم عمل	أي يوم باستثناء يومي الجمعة والسبت وأيام العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية.
زيادة رأس المال	الزيادة المقترحة في رأس مال البنك الأهلي من خلال إصدار مليار وأربعمائة وثمانية وسبعين مليون (١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم لصالح مساهمي مجموعة سامبا.
الهيئة أو هيئة السوق المالية	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.
البنك الدامج	البنك الأهلي بعد نفاذ قرار الاندماج.
نظام الشركات	نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨هـ (الموافق ٢٠١٥/١١/١١م) والمعدل بموجب المرسوم الملكي رقم م/٧٩ وتاريخ ١٤٣٩/٧/٢٥هـ (الموافق ٢٠١٨/٤/١١م).
الأعضاء ذوي المصلحة بصفقة الاندماج	كل من الأستاذ/ سعيد محمد الغامدي والأستاذ/ راشد إبراهيم شريف والأستاذ/ مارشل شارلز بايلي والأستاذ/ ديفيد جيفري ميبك (بصفتهم ممثلين لصندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي)، والمهندس/ أنيس أحمد مؤمنة (بصفته ممثل للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مجلس إدارة البنك الأهلي) ومالكاً لأسهم بشكل مباشر وغير مباشر في مجموعة سامبا)، والأستاذ/ سعود سليمان الجني (بصفته ممثل للمؤسسة العامة للتقاعد في مجلس إدارة البنك الأهلي).
أسهم العوض	الأسهم الجديدة في البنك الأهلي والتي سيتم إصدارها لمساهمي مجموعة سامبا نتيجة لصفقة الاندماج والبالغ عددها مليار وأربعمائة وثمانية وسبعين مليون (١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد.



السيطرة

القدرة على التأثير على أفعال أو قرارات شخص آخر، بشكل مباشر أو غير مباشر، منفرداً أو مجتمعاً مع قريب أو تابع، من خلال أي من الآتي: (أ) امتلاك نسبة تساوي ٣٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في شركة أو (ب) حق تعيين ٣٠٪ أو أكثر من أعضاء الجهاز الإداري، وتُفسر كلمة "المسيطر" وفقاً لذلك.

"نفاذ قرار الاندماج"

بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيها يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات (ولمزيد من التفاصيل حول فترة اعتراض الدائنين، الرجاء مراجعة القسم (١٢-٧-٣) ("فترة/عترض الدائنين") من هذا التعميم.

"إتمام صفقة الاندماج"

إدراج أسهم العوض في تداول وتخصيصها لصالح مساهمي مجموعة سامبا المقيدین بسجل مساهمي مجموعة سامبا بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.

قرارات الاندماج

القرارات التي سيتم عرضها على مساهمي كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا فيما يتعلق بصفقة الاندماج، وهي على النحو التالي:

فيما يخص البنك الأهلي: الموافقة على اندماج مجموعة سامبا في البنك الأهلي وفقاً لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات، من خلال إصدار البنك الأهلي مليار وأربعمائة وثمانية وسبعين مليون (١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم وذلك بواقع (٠,٧٣٩) سهم في البنك الأهلي مقابل كل سهم في مجموعة سامبا، وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، بما في ذلك الموافقة على الأمور التالية المتعلقة بصفقة الاندماج:

(أ) الموافقة على أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا بتاريخ ١٤٤٢/٢/٢٤ هـ (الموافق ١٠/١١/٢٠٢٠ م).

(ب) الموافقة على زيادة رأس مال البنك الأهلي من ثلاثين مليار (٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى أربعة وأربعين مليار وسبعمائة وثمانين مليون (٤٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، على أن تسري هذه الزيادة عند نفاذ قرار الاندماج وفقاً لأحكام نظام الشركات واتفاقية الاندماج.

(ج) الموافقة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي للبنك الأهلي وفقاً للصيغة الموضحة في الملحق رقم (١) من هذا التعميم، على أن تسري هذه التعديلات عند نفاذ قرار الاندماج.

(د) تفويض مجلس إدارة البنك الأهلي، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس الإدارة، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه.

فيما يخص مجموعة سامبا: الموافقة على العرض المقدم من البنك الأهلي لغرض دمج مجموعة سامبا في البنك الأهلي وفقاً لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات، من خلال إصدار (٠,٧٣٩) سهم في البنك الأهلي مقابل كل سهم في مجموعة سامبا وانقضاء مجموعة سامبا نتيجة لذلك، وذلك وفقاً للمتطلبات النظامية ذات الصلة وشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، بما في ذلك الموافقة على الأمور التالية المتعلقة بصفقة الاندماج:

(أ) الموافقة على أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين مجموعة سامبا والبنك الأهلي بتاريخ ١٤٤٢/٢/٢٤ هـ (الموافق ١٠/١١/٢٠٢٠ م).

(ب) تفويض مجلس إدارة مجموعة سامبا، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس الإدارة، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه.



اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للبنك ذو العلاقة الذي يعقد وفقاً للنظام الأساسي.

اجتماع الجمعية العامة غير العادية

هو الأساس الذي سيتم بناءً عليه تحديد عدد أسهم العوض المستحقة لمساهمي مجموعة سامبا فيما يتعلق بصفقة الاندماج، والذي سينتج عنه عدد (٠,٧٣٩) سهم في البنك الأهلي مقابل كل سهم في مجموعة سامبا.

معامل المبادلة

الهيئة العامة للمنافسة في المملكة العربية السعودية.

الهيئة العامة للمنافسة

مجلس التعاون لدول الخليج العربية.

مجلس التعاون لدول الخليج

حكومة المملكة العربية السعودية.

الحكومة

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).

معايير المحاسبة الدولية

المملكة العربية السعودية.

المملكة

يقصد به نظام العمل السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٥١) وتاريخ ١٤٢٦/٨/٢٣ هـ (الموافق ٢٠٠٩/٩/٢٧ م) والمعدل بموجب المرسوم الملكي (م/٥) وتاريخ ١٤٤٢/١٠/٧ هـ (الموافق ٢٠٠٨/٨/٢٦ م).

نظام العمل

لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١-٢٠٠٧-٥٠ وتاريخ ١٤٢٨/٩/٢١ هـ (الموافق ٢٠٠٧/١٠/٣ م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠١٨-٤٥-٣ وتاريخ ١٤٣٩/٨/٧ هـ (الموافق ٢٠١٨/٤/٢٣ م).

لائحة الاندماج والاستحواذ

اتفاقية الاندماج المبرمة بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا بتاريخ ١٤٤٢/٢/٢٤ هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٠/١١ م) والتي تتضمن الشروط والأحكام المتعلقة بتنفيذ صفقة الاندماج وحقوق الأطراف والتزاماتهم في هذا الشأن.

اتفاقية الاندماج

وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية.

وزارة التجارة

مستند العرض المعد من قبل البنك الأهلي وفقاً لأحكام المادة (٣٨) من لائحة الاندماج والاستحواذ بشأن العرض المقدم من البنك الأهلي إلى مساهمي مجموعة سامبا لغرض دمج مجموعة سامبا في البنك الأهلي.

مستند العرض

قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٢٠١٧-١٢٣-٣ وتاريخ ١٤٣٩/٤/٩ هـ (الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧ م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠٢١-٧-١ وتاريخ ١٤٤٢/٦/١ هـ (الموافق ٢٠٢١/١/١٤ م).

قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة

الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم (٢٠١٦-١٢٧-٨) وتاريخ ١٤٣٨/١/١٦ هـ (الموافق ٢٠١٦/١٠/١٧ م) والمعدلة بقراره رقم (٢٠١٩-٥٧-٣) وتاريخ ١٤٤٠/٩/١٥ هـ (الموافق ٢٠١٩/٥/٢٠ م).

الضوابط والإجراءات التنظيمية

يقصد بها لأغراض قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة ما يلي:

طرف ذو علاقة

(١) تابعي المصدر.

(٢) المساهمين الكبار في المصدر.

(٣) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للمصدر.

(٤) أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لتابعي المصدر.

(٥) أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المساهمين الكبار في المصدر.



<p>(٦) أي أقرباء للأشخاص المشار إليهم في (١، ٢، ٣، ٤، ٥) أعلاه.</p> <p>(٧) أي شركة يسيطر عليها شخص مشار إليه في (١، ٢، ٣، ٤، ٥، ٦) أعلاه.</p>	
<p>ويقصد به لأغراض لائحة الاندماج والاستحواذ أي شخص (سواء أكان يتصرف بالاتفاق مع البنك الأهلي أو مجموعة أو أي من شركاتهم التابعة، أو لا يتصرف بالاتفاق معهم) يملك أو يتعامل، بشكل مباشر أو غير مباشر، بأسهم البنك الأهلي أو مجموعة سامبا سواءً عن طريق صفقة بيع وشراء خاصة أو عرض أو أي شخص (زيادة على مصالحه الاعتيادية كمساهم) لديه مصلحة أو مصلحة محتملة -سواء كانت شخصية أم مالية أم تجارية- فيما سينتج عن الاندماج أو طرف ذو علاقة مع كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا، بما لا يتعارض مع التطبيق العام لهذا التعريف، يشمل التعريف -على سبيل المثال لا الحصر- الآتي:</p>	
<p>(١) شخص أو أشخاص قدموا مساعدة مالية (بخلاف ما يقوم به بنك في سياق عمله المعتاد) إلى البنك الأهلي أو مجموعة سامبا.</p>	
<p>(٢) عضو مجلس إدارة في البنك الأهلي ومجموعة سامبا (أو أي من تابعيهما).</p>	
<p>(٣) شخص يملك ٢٠٪ أو أكثر في البنك الأهلي ومجموعة سامبا (سواء بشكل منفرد أم مع شخص أو أشخاص يتصرفون معه بالاتفاق).</p>	
<p>(٤) مساهم كبير في البنك الأهلي ويكون في الوقت نفسه عضواً في مجلس إدارة مجموعة سامبا أو العكس.</p>	
<p>يقصد به لأغراض قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الزوج والزوجة والأولاد القصر. ويقصد به لأغراض لائحة الاندماج والاستحواذ الزوج والزوجة والأبناء والوالدين.</p>	<p>قريب</p>
<p>أي دولة يكون طرح أسهم العوض فيها مخالفاً لقوانين تلك الدولة.</p>	<p>دولة مقيدة</p>
<p>البنك الأهلي التجاري، وهو شركة مساهمة سعودية مدرجة، تحولت إلى شركة مساهمة بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٩ الصادر بتاريخ ١١/٢٣/١٤١٧هـ (الموافق ٣١/٠٣/١٩٩٧م) ويقع مركزها الرئيس في مدينة جدة والمقيد في السجل التجاري بالرقم ١٥٨٨.٠٠٣٠٠٤٠٣٠ وتاريخ ٢٧/١٢/١٣٧٦هـ (الموافق ٢٤/٠٧/١٩٥٧م)، وهو مرخص من قبل البنك المركزي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل.</p>	<p>"المصدر" أو "البنك الأهلي"</p>
<p>اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي والذي سيعقد للتصويت على قرارات الاندماج.</p>	<p>الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج</p>
<p>وزارة الاستثمار في المملكة العربية السعودية.</p>	<p>وزارة الاستثمار</p>
<p>البنك المركزي السعودي.</p>	<p>البنك المركزي</p>
<p>الريال السعودي، العملة الرسمية للمملكة العربية السعودية.</p>	<p>ريال سعودي</p>
<p>فيما يتعلق بشركة، أي شركة أخرى تسيطر عليها تلك الشركة.</p>	<p>شركة تابعة</p>
<p>شخص يملك ٥٪ أو أكثر من أسهم رأس مال البنك الأهلي أو مجموعة سامبا (حيثما ينطبق).</p>	<p>مساهم كبير</p>
<p>شركة السوق المالية السعودية (تداول).</p>	<p>السوق أو تداول</p>
<p>العرض المقدم من البنك الأهلي إلى مساهمي مجموعة سامبا لغرض دمج مجموعة سامبا في البنك الأهلي مقابل إصدار أسهم العوض لهم في البنك الأهلي وفقاً لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ.</p>	<p>العرض</p>



صفقة الاندماج مجموعة سامبا في البنك الأهلي وفقاً لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ، والتي سينتج عنها انتقال جميع أصول مجموعة سامبا والتزاماتها إلى البنك الأهلي وذلك مقابل قيام البنك الأهلي بإصدار أسهم العوض لصالح المساهمين في مجموعة سامبا وذلك من خلال زيادة رأس ماله المدفوع من ثلاثين مليار (٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى أربعة وأربعين مليار وسبعمائة وثمانين مليون (٤٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.

صفقة الاندماج

الفترة التي يحق لدائني مجموعة سامبا خلالها تقديم اعتراضاتهم على صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات، وتبدأ من تاريخ نشر الموافقة على قرارات الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا وتستمر لمدة (٣٠) يوماً.

فترة اعتراض الدائنين

تنشأ حالة تعارض المصالح لعضو مجلس الإدارة في أي من الحالات التالية:

تعارض المصالح

(١) عند وجود مصلحة لعضو مجلس الإدارة - بشكل مباشر أو غير مباشر - تتعلق بالعرض.

(٢) أن يكون مساهماً في مجموعة سامبا وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي أو العكس.

(٣) أن يكون عضواً في مجلس إدارة البنك الأهلي وفي الوقت نفسه عضو في مجلس إدارة أو يشغل منصب تنفيذي في مجموعة سامبا أو العكس.

(٤) أن يكون عضو مجلس الإدارة ممثلاً لمساهم يملك أسهم في البنك الأهلي ومجموعة سامبا.

وتعد مصلحة أي قريب لعضو مجلس الإدارة أو تابع له، مصلحة للعضو نفسه.

آخر سعر تم تداول الأسهم عليه في يوم التداول ذي الصلة وفق الآلية المحددة من قبل السوق المالية السعودية (تداول).

سعر الإغلاق

الفترة الممتدة من تاريخ الإعلان عن إبرام اتفاقية الاندماج بين البنكين والمتضمن فيه إعلان النية المؤكدة للبنك الأهلي بتقديم عرض لمساهمي مجموعة سامبا وحتى تاريخ صدور قرار الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا أو أن يتم إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لأحكامها (أيهما يقع أولاً). ولزيد من التفاصيل حول أحكام إنهاء اتفاقية الاندماج، الرجاء مراجعة القسم (٤-١-٤-١) ("اتفاقية الاندماج").

فترة العرض

يقصد به رأي في مستوى الأهلية الائتمانية لجهة أو في مستوى الأهلية لورقة مالية باستخدام رموز أو حروف أو أعداد أو أي شكل آخر.

"التصنيفات الائتمانية" أو "التصنيف الائتماني"

يقصد بها الوكالة التي تمارس نشاط التصنيف الائتماني.

وكالات التصنيف الائتماني

قواعد الإدراج الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٢٠١٧-١٢٣-٣) بتاريخ ١٤٣٩/٤/٩ هـ الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧ م والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١٠٤-١-٢٠١٩ وتاريخ ١٤٤١/٠٢/٠١ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٩/٣٠ م.

قواعد الإدراج

لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم (١٦-٨-٢٠١٧) وتاريخ ١٤٣٨/٥/١٦ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٢/١٣ م بناءً على نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ وتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠٢١-٧-١ وتاريخ ١٤٤٢/٦/١ هـ الموافق ٢٠٢١/١/١٤ م.

لائحة حوكمة الشركات

ما يفرضه لوائح العمل في المملكة العربية السعودية على الشركات العاملة في المملكة من توظيف لنسبة معينة من السعوديين.

السعودة



الهيئة العامة للزكاة والدخل	الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة.
الهيئة العامة للإحصاء	الهيئة العامة للإحصاء في المملكة.
وزارة المالية	وزارة المالية في المملكة.
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية في المملكة العربية السعودية.
صندوق النقد الدولي	وكالة متخصصة من وكالات منظومة الأمم المتحدة يعمل على تعزيز سلامة الاقتصاد العالمي.
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في المملكة.
مؤسسة موديز أو موديز	شركة تختص بتقديم خدمات التصنيف الائتماني والأبحاث المتعلقة بالسوق.
لجنة بازل	لجنة بازل للرقابة المصرفية.
صندوق الاستثمارات العامة	صندوق الاستثمارات العامة في المملكة.
المؤسسة العامة للتقاعد	المؤسسة العامة للتقاعد في المملكة.
السنة المالية	السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.
النظام الأساسي	النظام الأساسي للبنك ذي الصلة.
نظام ضريبة الدخل	نظام ضريبة الدخل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/١ بتاريخ ١٥/١/١٤٢٥هـ
نظام السوق المالية	نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٢/٦/١٤٢٤هـ
تعميم المساهمين	تعميم المساهمين هذا والصادر عن البنك الأهلي بموجب أحكام المادة (٥٧) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.
كبار التنفيذيين	أي شخص طبيعي يكون مكلفاً -وحده أو مع آخرين- من قبل الجهاز الإداري للمنشأة أو من قبل عضو في الجهاز الإداري للمنشأة بمهام إشراف وإدارة، وتكون مرجعيته إلى أي من: (١) الجهاز الإداري مباشرة (٢) عضو في الجهاز الإداري (٣) الرئيس التنفيذي.
هـ (هجري)	التاريخ الهجري.
م (ميلادي)	التاريخ الميلادي.
المجلس أو مجلس الإدارة	مجلس إدارة البنك ذي الصلة.
المساهمون	المساهمون في البنك ذي الصلة.
الجمهور	المساهمون دون كبار المساهمين.
المستشار المالي	شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية
المستشار القانوني	شركة أبو حميد وآل الشيخ والحقباني محامون ومستشارون قانونيون.
المستشارين	المستشار المالي والمستشار القانوني ومراجعي الحسابات ومستشار العناية المهنية المالي الواردة أسماؤهم في القسم (٣) ("دليل الشركة") من هذا التعميم.
الطرح	إصدار أوراق مالية أو دعوة الجمهور للاكتتاب في الأوراق المالية أو الترويج لها بشكل مباشر أو غير مباشر أو أي تصريح أو بيان أو اتصال يعد من حيث الأثر المترتب عليه بيعاً أو إصداراً أو عرضاً للأوراق المالية.



الدولار الأمريكي.	دولار
العملة الموحدة لدول الاتحاد الأوروبي.	يورو
أي شخص طبيعي أو معنوي.	الشخص
البيانات المالية الخاصة بالبنك ذي العلاقة والتي تحتوي على معلومات الدخل والمركز المالي والتدفقات النقدية وغيرها.	القوائم المالية
القيمة السوقية لكل السلع النهائية والخدمات المعترف بها محلياً في المملكة والتي يتم إنتاجها فيها خلال فترة زمنية محددة.	الناتج المحلي
الأوقات التي يمكن خلالها بيع وشراء الأسهم في السوق بحسب ما تنص عليه تداول من وقت لآخر.	فترة التداول
القواعد واللوائح النظامية التي تصدر عن البنك المركزي بناءً على نظام البنك المركزي السعودي أو نظام مراقبة البنوك أو بناءً على أي من الأنظمة التي تخول البنك المركزي بإصدار أي من القواعد أو اللوائح النظامية ذات الصلة.	لوائح البنك المركزي
ويقصد به دمج أعمال كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا (بما في ذلك دمج الوظائف الإدارية والهيكل التنظيمي وأنظمة المعلومات وغيرها) لتحقيق حسن سير أعمال البنك الدامج بعد إتمام صفقة الاندماج.	دمج الأعمال
برنامج السندات متوسطة الأجل البالغ قيمته خمسة مليار دولار أمريكي الصادر عن شركة سامبا للتمويل المحدود المدرج في سوق الأسهم الأيرلندية والتي تستحق خلال مدة خمس (٥) سنوات.	برنامج السندات متوسطة الأجل والبالغ قيمته ٥ مليار دولار أمريكي
يقصد به - بحسب التعريف المتفق عليه في اتفاقية الاندماج - أي حدث أو تغيير أو مجموعة من الأحداث أو التغييرات التي يكون لها، أو من المتوقع بشكل معقول أن يكون لها تأثير سلبي جوهري على الأعمال أو الأصول أو الالتزامات أو الوضع المالي أو الربحية أو التوقعات المستقبلية لأي من البنكين أو شركاتهم التابعة أو على صفقة الاندماج أو تنفيذها على ألا يشمل ذلك أحداث أو تغييرات معينة تم تحديدها في اتفاقية الاندماج والتي تشمل:	حدث سلمي جوهري
أ) أي تدهور في الأوضاع الاقتصادية أو السياسية أو أوضاع الأسواق أو أوضاع الأوراق المالية أو الأوضاع الائتمانية أو أوضاع الأسواق المالية في قطاع الخدمات المالية العالمية أو قطاع الخدمات المالية في الشرق الأوسط أو المملكة أو بشكل عام ما لم يؤثر ذلك الحدث بشكل سلبي على البنك الأهلي (أو أي من شركاته التابعة) أو مجموعة سامبا (أو أي من شركاتها التابعة) (بحسب الحال) على نحو جوهري غير متكافئ فيما بينهما أو بين الشركات الأخرى العاملة في نفس القطاع (بحسب الحال).	
ب) حدوث أي تغيير أو تطور أو حدث نتيجة تنفيذ اتفاقية الاندماج أو الإعلانات المتعلقة بصفقة الاندماج، أو تعليق صفقة الاندماج أو أي صفقة أخرى مشار إليها في اتفاقية الاندماج أو إتمامها، بما في ذلك تأثير تلك التغييرات أو التطورات على العلاقات – التعاقدية أو سواها - بين أي من البنكين (أو أي من شركاتهم التابعة) وموظفيهم أو عملائهم أو مورديهم أو شركاتهم.	
ج) حدوث أي تغيير أو تطور أو حدث نتيجة عدم قدرة البنك الأهلي (أو أي من شركاته التابعة) أو مجموعة سامبا (أو أي من شركاتها التابعة) (بحسب	



الحال) على تحقيق التوقعات أو التقديرات أو التنبؤات أو التصورات الداخلية بشأن الإيرادات أو الأرباح أو أي مقاييس مالية أو تشغيلية أخرى مرتبطة بأي مدة على ألا تكون مسببات ذلك الحالات الواردة في الفقرات (أ) أو (د) إلى (ح) من هذا التعريف.

(د) أي تغيير في سعر السوق أو التصنيف الائتماني الخاص بالبنك الأهلي أو مجموعة سامبا أو أسهمهم أو حجم تداول أسهمهم على ألا تكون مسببات ذلك الحالات الواردة في الفقرات (أ) أو (ج) أو (هـ) إلى (ح) من هذا التعريف.

(هـ) أي تغيير أو تغيير مقترح في الأنظمة المطبقة أو في طريقة تفسيرها، ما عدا التغييرات التي ينتج عنها تأثير سلبي على البنك الأهلي (أو أي من شركاته التابعة) أو مجموعة سامبا (أو أي من شركاتها التابعة) (بحسب الحال) على نحو جوهري غير متكافئ فيما بينهما أو بين الشركات الأخرى العاملة في نفس القطاع (بحسب الحال).

(و) الظروف الجغرافية السياسية، أو اندلاع للأعمال العدائية أو تصعيدها، أو حدوث أي من أعمال الحرب، أو التخريب أو الإرهاب أو أي تصعيد لها سواء التي تكون مهددة أو جارية من تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج، ما عدا الاحداث التي ينتج عنها تأثير سلبي على البنك الأهلي (أو أي من شركاته التابعة) أو مجموعة سامبا (أو أي من شركاتها التابعة) (بحسب الحال) على نحو جوهري غير متكافئ فيما بينهما أو بين الشركات الأخرى العاملة في نفس القطاع (بحسب الحال).

(ز) حدوث الفيضانات أو الزلازل أو أي من الكوارث الطبيعية الأخرى، ما عدا الحوادث التي ينتج عنها تأثير سلبي على البنك الأهلي (أو أي من شركاته التابعة) أو مجموعة سامبا (أو أي من شركاتها التابعة) (بحسب الحال) على نحو جوهري غير متكافئ فيما بينهما أو بين الشركات الأخرى العاملة في نفس القطاع (بحسب الحال).

(ح) أي تغيير أو حدث أو تطور ناتج عن أي فعل قام به البنك الأهلي (أو أي من شركاته التابعة) أو مجموعة سامبا (أو أي من شركاتها التابعة) (بحسب الحال) يتوجب القيام به في سياق صفقة الاندماج.



٨. عوامل المخاطرة

يجب على مساهمي البنك الأهلي قراءة المخاطر الواردة في هذا القسم، بالإضافة إلى جميع الأقسام الأخرى والمعلومات الواردة في هذا التعميم ودراستها بعناية، وذلك للتصويت بالموافقة أو الرفض على القرارات المعروضة على الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج. علماً بأن المخاطر الموضحة في هذا التعميم قد لا تشمل على كافة المخاطر المتعلقة بصفقة الاندماج، حيث أنه قد تكون هناك عوامل إضافية أخرى بخلاف المخاطر الواردة في هذا القسم تؤثر سلباً على البنك الدامج لكنها غير معلومة لمجلس إدارة البنك الأهلي حالياً أو أن مجلس إدارة البنك الأهلي لا يعبدها من عوامل المخاطرة المؤثرة حالياً.

إن تحقق المخاطر الواردة في هذا القسم قد يؤثر سلباً على نشاط البنك الدامج ومركزه المالي ونتائج عملياته وتدفقاته المالية وتوقعاته المستقبلية وربحية سهمه، كما أن تحقق أي مخاطر أخرى بخلاف المخاطر الواردة أدناه (إما لعدم علم مجلس إدارة البنك الأهلي عنها أو لعدم تصنيف مجلس إدارة البنك الأهلي لها بأنها جوهرية ولكن تبين عند وقوعها أنها جوهرية) قد يؤثر أيضاً بشكل سلبي على نشاط البنك الدامج ومركزه المالي ونتائج عملياته وتدفقاته المالية وتوقعاته المستقبلية وربحية سهمه.

وفي حال كان لدى أي من المساهمين أي شك بخصوص محتوى هذا التعميم أو فيما يتعلق بالإجراء الذي يجب أن يتخذه أو بكيفية التصويت على قرارات الاندماج فإنه ينبغي عليه استشارة مستشار مالي مستقل مرخص له من قبل هيئة السوق المالية.

وتجدر الإشارة بأن ترتيب المخاطر الواردة أدناه لا يعكس أهمية المخاطر أو احتمالية حدوثها.

١-٨ المخاطر المرتبطة بصفقة الاندماج وأعمال البنك الدامج بعد إتمام صفقة الاندماج

١-٨-١ المخاطر المرتبطة بتأثير الإعلان عن صفقة الاندماج على أعمال البنكين

من المحتمل أن يؤثر الإعلان عن صفقة الاندماج (سواء اكتملت صفقة الاندماج أم لم تكتمل) على أعمال البنك الأهلي ومجموعة سامبا، خصوصاً فيما يتعلق بالمسائل الآتية:

- تحول اهتمام إدارة البنك الأهلي ومجموعة سامبا من إدارة أعمال البنكين إلى العمل على إتمام صفقة الاندماج.
 - التأثير على قدرة البنك الأهلي أو مجموعة سامبا في الاحتفاظ بالموظفين والمدراء الأساسيين أو توظيف موظفين ومدراء جدد نظراً لما قد يشعر به الموظفين الحاليين أو المحتملين من عدم استقرار أو خوف من فقدانهم لوظائفهم في البنك الدامج بعد إتمام صفقة الاندماج.
 - قد يواجه العملاء الحاليون أو المحتملون نقصاً في مستوى الخدمة المقدمة لهم مما قد يدفعهم إلى عدم التعامل مع البنك الأهلي أو مجموعة سامبا إلى حين إتمام صفقة الاندماج.
- وعليه، في حال عدم قدرة البنكين على التعامل مع هذه المسائل وإدارتها بشكل فعال فسيؤدي ذلك إلى التأثير السلبي على أعمال البنكين ونتائجهما المالية.

٢-١-٨ المخاطر المرتبطة بدمج أعمال البنك الأهلي ومجموعة سامبا

تتطلب صفقة الاندماج دمج أعمال البنك الأهلي ومجموعة سامبا، والتي سينتج عنها عدد من الصعوبات الأساسية المرتبطة في العادة بدمج الأعمال، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- ضرورة دمج الوظائف الإدارية والتنسيق بينها، وكذلك ضرورة تحسين الهيكل التنظيمي للبنك الدامج، ودمج أنظمة المعلومات وشبكات التوزيع وتوحيد كافة المرافق والبنى التحتية.
- دمج وتوحيد أعضاء الإدارة التنفيذية للبنكين وموظفيهما ورفع معنويات الموظفين والاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين وتحفيزهم.
- تقييم الالتزامات التعاقدية والمالية والتنظيمية والبيئية وغيرها من الالتزامات والمسؤوليات المرتبطة باستثمارات كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا بشكل دقيق، بما في ذلك التنفيذ الملائم للرقابة المالية والرقابة الداخلية، وإعداد القوائم المالية في الوقت المناسب بما يتلاءم مع السياسات المحاسبية للبنك الدامج.
- القدرة على التقييم الصحيح لحركة السوق والتركيب السكانية والبيئة التنافسية وفرص النمو في السوق.
- الحصول على كافة التراخيص والموافقات النظامية اللازمة من البنك المركزي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة وغيرها أو المحافظة على سريتها.

وتتطوي عملية دمج أنشطة وأعمال البنوك على مخاطر مالية وإدارية وقانونية وتشغيلية، والتي تشمل التأثير على سير أعمال البنك الدامج أو فقدان بعض أعماله أو موظفيه الأساسيين. كما قد تتأثر بعض عقود البنك الأهلي بصفقة الاندماج والتي تشمل عقود خاصة بأعمال البنك والخدمات التي يقدمها لعملائه فعلى سبيل المثال قد تتضمن تلك العقود بنود متعلقة بالحصريّة، مما قد يترتب على ذلك إنهاء تلك العقود أو المطالبة بمبالغ مالية معينة من قبل الأطراف الأخرى لتلك العقود (والتي تشمل تعويضات عن الأضرار) نتيجة لصفقة الاندماج. وفي حال لم يتمكن البنك الأهلي من تحديد تلك العقود أو عدم الحصول على موافقة الأطراف الأخرى فيها على صفقة الاندماج (مما قد يؤدي إلى إنهاء تلك العقود أو المطالبة بمبالغ مالية معينة من قبل الأطراف الأخرى لتلك العقود) فإن ذلك قد يؤثر على أعمال البنك الدامج أو سيولته، كما قد يؤدي إلى تحمل البنك الدامج لمبالغ مالية غير متوقعة مما يؤثر سلباً على أعماله ووضعته المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية. وينطبق ذات الأمر على عقود مجموعة سامبا ولزبد من التفاصيل حول ذلك يرجى مراجعة القسم (٨-١-٧) ("المخاطر المرتبطة بنقل أعمال وأصول والتزامات مجموعة سامبا") من هذا التعميم.

كما قد تؤدي أي صعوبات تتعلق بصفقة الاندماج أو دمج الأعمال إلى التأثير بشكل سلبي على أعمال وعمليات البنك الدامج وتوقعاته وأوضاعه المالية.

وفي حال عدم قدرة البنك الدامج على التعامل مع عمليات دمج الأعمال وإدارتها بشكل فعال، فستتأثر استراتيجية النمو والربحية المتوقعة للبنك الدامج وقد يؤدي ذلك إلى عدم تحقيق المنافع المتوقعة من الاندماج وخصوصاً المنافع المشار إليها في القسم (١٠-٢) ("مبشرات ودوافع الاندماج") من هذا التعميم، أو الإضرار بسمعة البنك الدامج مما سيؤدي إلى خسارة في العملاء أو الموظفين أو الإضرار بالسمعة التجارية للبنك والتأثير على المركز المالي للبنك الدامج ونتائج عملياته وتدفقاته النقدية.

٨-١-٣ المخاطر المرتبطة بتحمل البنك الأهلي بعض التكاليف غير المتكررة المتعلقة بدمج أعمال البنوك

سيتمتع البنك الأهلي ومجموعة سامبا بعض التكاليف غير المتكررة المتعلقة بخطة دمج الأعمال وذلك من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج. بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع أن يتحمل البنك الدامج تكاليف غير متكررة متعلقة بدمج أعمال البنوك كالتكاليف المرتبطة بعملية مراجعة هوية البنك الدامج وعلامته التجارية، ومن المتوقع أن تبلغ التكاليف غير المتكررة لدمج أعمال البنوك مبلغاً يساوي مليار ومئة مليون (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي. وقد يتكبد البنكان قبل نفاذ الاندماج أو البنك الدامج بعد نفاذ الاندماج تكاليف أعلى من المتوقع أو المخصص لها مما يؤدي إلى خفض صافي المنافع المتوقعة من صفقة الاندماج والذي بدوره سيؤثر على الأوضاع المالية للبنك الدامج وعملياته ونتائجه المستقبلية (ولزبد من التفاصيل عن التكاليف المتعلقة بصفقة الاندماج، يرجى مراجعة القسم (٨-١-٨) ("المخاطر المرتبطة بتحقيق المنافع المرجوة من صفقة الاندماج كخفض التكاليف وزيادة فرص النمو وغيرها") من هذا القسم.

٨-١-٤ المخاطر المرتبطة باستيفاء شروط إتمام صفقة الاندماج

يُشترط لإتمام صفقة الاندماج الالتزام بعدد من الشروط التي تم تلخيصها في القسم (١٢) ("المعلومات القانونية") من هذا التعميم. وسيؤدي عدم استيفاء هذه الشروط أو التأخر باستيفائها إلى عدم إتمام صفقة الاندماج أو تأخر إتمامها. وتتمثل أهم الشروط التي لم يتم استيفائها بتاريخ هذا التعميم فيما يلي: (١) انتهاء فترة اعتراض الدائنين (ولزبد من المعلومات حول المخاطر المتعلقة بفترة اعتراض الدائنين، يرجى الاطلاع على القسم (٨-١-٦) ("المخاطر المرتبطة بعدم إتمام صفقة الاندماج أو تأخرها بسبب الإجراءات المتصلة بفترة اعتراض الدائنين") من هذا التعميم)، (٢) البنود والشروط الجوهرية لاتفاقية الاندماج التي يجب على الأطراف الالتزام بها حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج والتي تم تلخيصها في القسم (١٢) ("المعلومات القانونية") من هذا التعميم، والتي تشمل عدم الإخلال بالضمانات المقدمة أو متطلبات ممارسة الأعمال وغيرها من الشروط الموضحة في القسم المشار إليه في هذه الفقرة.

وتجدر الإشارة إلى أن تأخر إتمام صفقة الاندماج بسبب عدم استيفاء أي من شروط إتمام صفقة الاندماج سيؤدي إلى عدم تحقق المنافع المرجوة من صفقة الاندماج، أو تأخر تحققها، أو يؤدي إلى زيادة التكاليف المرتبطة بالصفقة، أو خسائر في الأرباح، أو إلى خسائر إضافية أخرى غير متوقعة قد تنتج من تأخر إتمام صفقة الاندماج.

٨-١-٥ المخاطر المرتبطة بأعمال البنك الدامج خارج المملكة

لدى كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا أعمال خارج المملكة يمارسونها عن طريق فروع أو مكاتب تمثيلية أو شركات تابعة في عدد من الدول والتي تشمل - على سبيل المثال لا الحصر - الجمهورية التركية وجمهورية باكستان الإسلامية وجمهورية سنغافورة. وعليه فإن أعمال البنوك في تلك الدول وأعمال البنك الدامج بعد نفاذ قرار الاندماج قد تتأثر بالظروف الاقتصادية والسياسية والتنظيمية المتعلقة بتلك الدول. وفي حال تدهور أي من تلك الظروف فإن أعمال البنك الدامج ونتائج عملياته ووضعته المالي وتوقعاته المستقبلية ستتأثر بشكل سلبي، وقد يكون ذلك الأثر جوهرياً.



٦-١-٨ المخاطر المرتبطة بتأخر إتمام صفقة الاندماج بسبب الإجراءات المتصلة بفترة اعتراض الدائنين

يُشترط لإتمام صفقة الاندماج انقضاء فترة اعتراض الدائنين المشار إليها في المادة (١٩٣) من نظام الشركات وتسوية أي اعتراضات مقدمة خلالها وفق أحكام نظام الشركات، حيث يحق لدائني مجموعة سامبا، مثل العملاء أصحاب الودائع ومستحقي الدفع من الموردين وأطراف عقود التمويل والتحوط، الاعتراض على صفقة الاندماج خلال مدة ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ نشر الموافقة على قرارات الاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا. وفي حال وجود اعتراض من أي من الدائنين فسيتم إيقاف صفقة الاندماج إلى أن يتنازل الدائن عن معارضته أو تفي مجموعة سامبا بالدائن إن كان حالاً أو تقدم مجموعة سامبا أو البنك الأهلي ضماناً كافياً للوفاء بالدائن إن كان ذلك الدين أجلاً (ولمزيد من التفاصيل حول فترة اعتراض الدائنين، يرجى مراجعة القسم (٣-٧-١٢) ("فترة اعتراض الدائنين") من هذا التعميم)، (ولمزيد من التفاصيل المتعلقة بآثر طول فترة اعتراض الدائنين على معامل المبادلة، يرجى مراجعة القسم (٩-١-٨) ("المخاطر المرتبطة بمعامل المبادلة لصفقة الاندماج") من هذا التعميم.

وتجدر الإشارة إلى أنه سيؤدي تأخر إتمام صفقة الاندماج بسبب فترة اعتراض الدائنين إلى عدم تحقق المنافع المرجوة من صفقة الاندماج أو تأخر تحقيقها أو يؤدي إلى زيادة التكاليف المرتبطة بالصفقة أو خسائر في الأرباح أو إلى خسائر إضافية أخرى غير متوقعة قد تنتج من تأخر إتمام صفقة الاندماج.

٧-١-٨ المخاطر المرتبطة بنقل أعمال وأصول والتزامات مجموعة سامبا

سيتم تنفيذ صفقة الاندماج وفقاً لأحكام نظام الشركات ولاتحة الاندماج والاستحواذ وذلك عن طريق دمج مجموعة سامبا في البنك الأهلي ونقل جميع أصول مجموعة سامبا والتزاماتها إلى البنك الأهلي. وقد قام البنك الأهلي بالتعاون مع مستشاريه بإجراء دراسة العناية المهنية اللازمة على أعمال مجموعة سامبا كما يراه البنك الأهلي مناسباً في ظل الظروف، كما قام بالتوصل إلى اتفاق مع مجموعة سامبا حول معامل المبادلة بناءً على عدة أمور، من بينها نتائج التقارير المعدة من قبل مستشاري البنك الأهلي والتي تم التوصل لها من خلال دراسات العناية المهنية اللازمة التي تم إعدادها بشأن صفقة الاندماج. وقد تتأثر دراسات العناية المهنية اللازمة المعدة من قبل البنك الأهلي نتيجة لاختلاف مستوى جودة الإفصاح وأنظمة الرقابة الداخلية لمجموعة سامبا مقارنةً بما هو متبع لدى البنك الأهلي. وفي حال ظهور مخاطر تشغيلية أو قانونية أو مالية جوهرية تتعلق بأعمال مجموعة سامبا أو أصولها أو التزاماتها والتي لم يتم رصدها من قبل البنك الأهلي ومستشاريه خلال إجراءات دراسة العناية المهنية اللازمة على مجموعة سامبا وأعمالها وأصولها، أو لم يتم توقعها أو احتسابها أو الإفصاح عنها للبنك الأهلي من قبل مجموعة سامبا بما في ذلك المعلومات التي تم حجبها بعلم البنك الأهلي خلال مرحلة إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة (حيث تم حجب هذه المعلومات نظراً لسريتها أو حساسيتها أو وجود قيود نظامية تمنع الإفصاح عنها) فستؤدي تلك المخاطر إلى التأثير بشكل سلبي جوهري على أعمال البنك الدامج ووضعها المالي ونتائجها.

كما يوجد لدى مجموعة سامبا عقود تتيح للأطراف الأخرى فيها إنهاء العقد أو المطالبة بمبالغ مالية معينة (والتي تشمل تعويضات عن الأضرار) نتيجة لصفقة الاندماج (بما في ذلك عقود تتعلق بالقروض والأدوات المالية وأنظمة تقنية المعلومات والمدفوعات الالكترونية وغيرها من العقود التي أبرمتها مجموعة سامبا). وفي حال عدم تمكن مجموعة سامبا الحصول على موافقات الأطراف الأخرى في تلك العقود على صفقة الاندماج (مما قد ينتج عن ذلك إنهاء تلك العقود أو المطالبة بمبالغ مالية معينة من قبل الأطراف الأخرى لتلك العقود) فإن ذلك سيؤثر على أعمال البنك الدامج أو سيولته، كما سيؤدي إلى تحمل البنك الدامج لمبالغ مالية غير متوقعة مما يؤثر سلباً على أعماله ووضعها المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

٨-١-٨ المخاطر المرتبطة بتحقيق المنافع المرجوة من صفقة الاندماج كخفض التكاليف وزيادة فرص النمو وغيرها

يعتمد نجاح صفقة الاندماج بشكل كبير على قدرة البنك الدامج على تحقيق وفورات في التكاليف وتحقيق المنافع المالية وفرص النمو من خلال دمج أعمال البنك الأهلي ومجموعة سامبا (ولمزيد من التفاصيل عن المنافع المرجوة من صفقة الاندماج، يرجى مراجعة القسم (٢-١٠) ("مبررات ودوافع الاندماج") من هذا التعميم). ومن المحتمل أن تتأثر قدرة البنك الدامج على تحقيق هذه المنافع المتوقعة (بعد تحمل تكاليف دمج الأعمال) أو يتأثر توقيت تحقيق هذه المنافع بمجموعة من العوامل الرئيسية، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- الصعوبة المحتملة الناشئة عن دمج العمليات الإدارية والتجارية للبنكين في المملكة العربية السعودية بما في ذلك المكاتب الإقليمية.
- صعوبة تطبيق خطط التوفير في التكاليف بشكل كامل أو جزئي، ويشمل ذلك تحسين شبكة الفروع الموحدة وأنظمة المعلومات والبنية التحتية للوظائف الإدارية خلال مدة مناسبة وبشكل فعال.
- التحديات المرتبطة بدمج أعمال البنكين وقدرتهما على وجه الخصوص على دمج العمليات الجديدة مع العمليات الحالية خلال مدة مناسبة وبشكل فعال والقدرة على إدارة نشاط تجاري أكبر بعد إتمام صفقة الاندماج.
- التأخير المحتمل والصعوبات المتعلقة بتحقيق تحسن الإيرادات من خلال التوسع في تقديم الخدمات والمنتجات لقاعدة العملاء الموحدة وأي وفورات ممكنة من خلال توحيد قاعدة التمويل للبنك الدامج.

- التأخير المحتمل والصعوبات المتعلقة بالحصول على الموافقات اللازمة للقيام بأي عمل من الأعمال اللازمة لتحقيق فوائد صفقة الاندماج.
- الأحداث غير المتوقعة بما في ذلك التغييرات الكبيرة في السوق والبيئة التشغيلية التي يعمل فيها البنك الأهلي ومجموعة سامبا.

وتستند التوقعات الخاصة بالوفورات الناتجة عن دمج أعمال البنك الأهلي ومجموعة سامبا على تقديرات أولية وهي قابلة للتعديل بعد اكتمال خطة دمج الأعمال بشكل أكثر تفصيلاً (ولمزيد من التفاصيل المتعلقة بالوفورات المتوقعة، يرجى مراجعة القسم (١٠-١) ("التأثير على الربحية") من هذا التعميم). وعليه، فمن المحتمل ألا تتحقق تلك الوفورات نظراً لعدم دقة التقديرات الأولية التي بنيت عليها. ولا يتحمل البنك الأهلي أو مجلس إدارته أو إدارته التنفيذية أو أي شخص آخر أي مسؤولية عن النتائج المترتبة على هذه التقديرات الأولية، ولا توجد نية لتحديث المنافع والوفورات المتوقعة من صفقة الاندماج أو غيرها من التوقعات المستقبلية في هذا التعميم مالم يكن ذلك لازماً بموجب الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

بالإضافة إلى ذلك، قد لا تتحقق الوفورات المتوقعة من الاندماج خلال المدة أو بالقيمة أو بالكيفية التي تم توقعها أو قد لا تتحقق إطلاقاً وذلك نتيجة لعدة عوامل داخلية وخارجية مختلفة.

وقد يتكبد البنك الدامج تكاليف غير متكررة تتعلق بعملية دمج الأعمال وغيرها من التكاليف المرتبطة بصفقة الاندماج (والتي تشمل تكاليف دمج تقنية المعلومات والموظفين المسؤولين عن عملية دمج الأعمال وتكلفة المستشارين وعملية مراجعة هوية البنك التجارية وغيرها) بشكل أعلى من المتوقع وهو ما سيؤدي إلى خفض صافي المنافع المتوقعة من صفقة الاندماج ويؤثر على الأوضاع المالية للبنك الدامج ونتائج عملياته.

ومن المتوقع أن تبلغ تلك التكاليف غير المتكررة مبلغاً يساوي مليار ومئة مليون (١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وهو ما يعادل (١,٤ ضعف) قيمة المنافع السنوية المتوقعة من وفورات التكاليف الناجمة من الاندماج. علماً بأن البنك الأهلي ومجموعة سامبا سيتحملان بعض هذه التكاليف سواء تمت صفقة الاندماج أم لا.

وفي حال عدم قدرة البنك الدامج على إكمال دمج الأعمال وفق الجدول الزمني المتوقع لذلك (أي خلال ثلاث سنوات بعد نفاذ قرار الاندماج)، فسيؤثر ذلك على عدم تحقيق كافة أو بعض المنافع المتوقعة من صفقة الاندماج أو يؤدي إلى تأخر تحققها لمدة أطول من المتوقع.

٩-١-٨ المخاطر المرتبطة بمعامل المبادلة لصفقة الاندماج

سيقوم البنك الأهلي بإصدار أسهم العوض لمساهمي مجموعة سامبا في حال نفاذ قرار الاندماج بناء على معامل مبادلة ثابت يبلغ (٠,٧٣٩) سهم في البنك الدامج مقابل كل سهم في مجموعة سامبا (لمزيد من التفاصيل حول معامل المبادلة يرجى مراجعة القسم (١٠) ("صفقة الاندماج") من هذا التعميم).

وقد تم تحديد معامل المبادلة بناءً على مجموعة من الأسس تشمل سعر أسهم البنكين ومعلومات مالية داخلية ومعلومات أخرى تتعلق بأعمال البنكين وتوقعات مالية وافتراضات حول أداء البنك الدامج وفوائد متوقعة من صفقة الاندماج معدة من قبل إدارة البنكين، مع افتراض أن التوصل إلى هذه المعلومات والتوقعات والافتراضات والمنافع قد تم على أساس أدق المعلومات المتاحة لإدارة البنكين في حينه وعلى أساس تحقق هذه الافتراضات والمعلومات خلال المدة والطريقة المتوقعتين. (لمزيد من التفاصيل حول معامل المبادلة يرجى مراجعة القسم (١٠-٥) ("تقييم مجموعة سامبا") من هذا التعميم).

وفي حال عدم صحة أي من الافتراضات المشار إليها أو وقوع أو تغير كبير بين سعر سهم البنكين عند الاتفاق على معامل المبادلة وسعره عند إتمام صفقة الاندماج (كنتيجة لتقلبات السوق أو كيفية إدارة أعمال البنكين أو تأخر إتمام صفقة الاندماج لأي سبب من الأسباب (كأخاره بسبب طول فترة اعتراض الدائنين) أو لأسباب أو تغيرات سياسية أو اقتصادية أو غيرها من الأسباب التي تؤثر على سعر السهم)، فسيؤدي ذلك إلى التأثير بشكل جوهري على تقييم البنكين مما قد يعني أن معامل المبادلة المتفق عليه لا يعكس القيمة العادلة للبنكين عند إتمام صفقة الاندماج.

١٠-١-٨ المخاطر المرتبطة بانخفاض نسبة ملكية مساهمي البنك الأهلي الحاليين وانخفاض القوة التصويتية المصاحبة لذلك

ستبلغ نسبة ملكية مساهمي مجموعة سامبا في البنك الدامج نسبة ٣٢,٦% (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين) بعد إتمام صفقة الاندماج مما سيؤدي إلى انخفاض نسبة الملكية الحالية لمساهمي البنك الأهلي في البنك الدامج (على الرغم من عدم انخفاض عدد الأسهم الفعلي المملوك لهم) (وذلك على افتراض أنهم لا يملكون أي أسهم في مجموعة سامبا قبل إتمام الاندماج) (ولمزيد من المعلومات حول نسب ملكية المساهمين في البنك الدامج، يرجى مراجعة القسم (١٠-١) ("لمحة عامة عن صفقة الاندماج") من هذا التعميم). ونظراً إلى انخفاض نسبة ملكية مساهمي البنك الأهلي، (مقارنةً بنسبة ملكيتهم في البنك الأهلي) فسيؤدي ذلك إلى خفض القوة التصويتية لهم وحصصهم من الأرباح الصافية في البنك الدامج.



١١-١-٨ المخاطر المرتبطة باختلاف رغبة البنك الدامج في التعرض للمخاطر

من المحتمل أن تختلف رغبة البنك الدامج في التعرض للمخاطر عن رغبة البنك الأهلي أو مجموعة سامبا الحالية في التعرض للمخاطر. وقد يؤدي ذلك إلى اختلاف توجه البنك الدامج فيما يتعلق باستهداف فئات معينة من العملاء أو السياسة العامة في التعامل مع العملاء في فئة من الفئات مما قد يؤدي إلى تقليل الخدمات والمنتجات المقدمة لهم أو خفض نسبة التعرض الائتماني لهم. وعليه، في حال انخفاض رغبة البنك الدامج في التعرض للمخاطر فقد يقوم البنك بإلغاء علاقته مع بعض العملاء في بعض الفئات ممن لا يتوافقون مع نسبة التعرض للمخاطر الملائمة للبنك الدامج في حينه أو تقليل الاهتمام بهم، وهو ما سيؤثر على أعمال البنك الدامج وإيراداته وتكاليفه وصافي دخله وأصوله والتزاماته وتوقعاته المستقبلية.

١٢-١-٨ المخاطر الائتمانية

يترتب على أعمال التمويل والاستثمار التي يقوم بها البنك الدامج مخاطر معتادة تتعلق بالتغيرات السلبية والمخاطر المتعلقة بالأوراق المالية واسترداد الديون والمبالغ المستحقة للبنك الدامج. وستؤدي التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية العالمية أو مخاطر الأنظمة المالية إلى التأثير على قيمة وقدرة استرداد أصول البنك الدامج مما يتطلب زيادة نسبة مخصصات البنك الدامج. كما سيؤدي تدهور جودة الائتمان للمقترضين والمصدرين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك الدامج أو التدهور العام في الظروف الاقتصادية المحلية والعالمية إلى زيادة معدل المخاطر الائتمانية على البنك الدامج مما يؤثر سلباً على قيمة وقدرة استرداد أصول البنك الدامج ويتطلب زيادة نسبة مخصصات البنك الدامج لتعويض انخفاض قيمة القروض أو الأوراق المالية أو غيرها من الخسائر الائتمانية. بالإضافة إلى ذلك، قد يؤدي دمج دفاتر القروض بين البنكين إلى وضع مخصصات إضافية بسبب عدم توافق سياسات الجودة والمخصصات.

ولا يمكن ضمان أن استراتيجيات التخفيف من مخاطر الائتمان التي سيقوم البنك الدامج باتباعها، كالاستفادة من الأوراق المالية أو الضمانات أو التأمين وغيرها ستقلل من المخاطر الائتمانية إلى حد مقبول للبنك الدامج.

وقد بلغت قيمة محفظة مصرفية الأفراد لدى مجموعة سامبا كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م عشرين مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، وتتألف غالبية المحفظة من قروض شخصية وروهن عقارية. وتعتبر المحفظة غير ناضجة بعد نظراً لأن غالبية المحفظة (حوالي ٥٨٪ من إجمالي المحفظة) نشأت في ٢٠١٩ م وحتى تاريخه. وعليه، فإنه لا يمكن تحديد الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة إلا بعد مرور مدة زمنية كافية واكتمال المحفظة.

وفيما يتعلق بمحفظة قروض الشركات لدى مجموعة سامبا، فقد بلغت قيمة المحفظة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م مائة وواحد وثلاثين مليار (١٣١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي حيث حققت نمواً كبيراً في ٢٠١٩ م وحتى تاريخه. ونظراً لأنه يتطلب مرور مدة زمنية كافية لاكتمال المحفظة وتحديد مخاطر الائتمان المحتملة المرتبطة بالمقترضين فإنه لا يمكن تحديد هذه المخاطر في الوضع الراهن لاسيما وأنه لا يوجد بيانات تاريخية لبعض المقترضين يمكن الاستناد إليها.

١٣-١-٨ المخاطر المرتبطة بتطبيق المعيار رقم (٩) من المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS 9)

تم البدء بتطبيق المعيار رقم (٩) من المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS9) (ويشار إليه فيما بعد بـ "المعيار (٩)") ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨ م وذلك بدلاً عن المعيار رقم (٣٩) من المعايير المحاسبية الدولية (IAS 39). ويفرض المعيار (٩) اتباع نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" لقياس انخفاض قيمة الأصول المالية، بحيث لا يلزم وقوع حدث ائتماني لتسجيل خسارة ائتمانية. وعليه، قام كلا البنكين - بعد البدء بتطبيق المعيار (٩) منذ تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ م - بتطبيق النموذج الداخلي الخاص بكل منهما لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة.

ويعتمد نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" على افتراضات يكون الغرض منها تحديد الآتي: (١) احتمالية التعثر، و(٢) الخسارة في حال التعثر، و(٣) التعرض عند التعثر. وتشمل تلك الافتراضات - على سبيل المثال لا الحصر - تقييم الوضع المالي للطرف النظير، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية.

وقد ينتج عن دمج النماذج والمنهجيات الخاصة بالبنكين فيما يتعلق بتطبيق المعيار (٩) أثر مختلف على مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة للبنك الدامج مقارنة بتطبيق تلك النماذج والمنهجيات بشكل مستقل لكل بنك على حدة. لذلك فإن أي زيادة في المخصصات المتعلقة بخسائر القروض والتي تنتج عن دمج نماذج تطبيق المعيار (٩) الخاصة بالبنكين ستؤثر بشكل سلبي على أعمال البنك الدامج ونتائج عملياته ومركزه المالي وقد يكون ذلك الأثر جوهرياً.



١٤-١-٨ المخاطر المرتبطة بالسيولة

سيكون البنك الدامج معرضاً لمخاطر السيولة بسبب تفاوت مواعيد حلول أصول البنك والتزاماته. ويعد هذا النوع من المخاطر من الأنواع المرتبطة بشكل وثيق بالعمليات البنكية، إلا أنه من الممكن أن يزداد تأثير هذا النوع من المخاطر لأسباب معينة تشمل الزيادة المفرطة في الاعتماد على مصدر محدد للحصول على السيولة (كالتركيز على كبار المودعين) أو التغيرات في التصنيف الائتماني أو العوامل المؤثرة على السوق بشكل عام كحدوث الكوارث وغيرها. وفي حال فشل أو عدم فعالية سياسات البنك الدامج والمتعلقة بإدارة السيولة لدرجة تمنع البنك الدامج من تمويل قاعدة أصوله فسيؤدي ذلك إلى التأثير بشكل سلبي وجوهري على أعمال البنك الدامج ووضعته المالي ونتائجه وتوقعاته المستقبلية.

١٥-١-٨ المخاطر المرتبطة بتكلفة التمويل وقبول الممولين لتمويل البنك الدامج

قد تنشأ مخاطر تتعلق بالتمويل بسبب عدم قدرة البنك الدامج على الحصول على تمويلات قصيرة وطويلة الأجل بتكلفة مناسبة في قطاعي الأفراد والشركات لدعم عملياته المستمرة وخطته وأهدافه الاستراتيجية أو عدم قدرته على الحصول على التمويل من أسواق المال المحلية والدولية. وفي حال عدم قدرة البنك الدامج الحصول على التمويل المطلوب أو في حال انخفاض ثقة المستثمرين في الحفاظ على أوراقهم المالية أو غيرها من أشكال التعرض الائتماني في البنك الدامج فسيؤدي ذلك إلى عدم قدرة البنك الدامج على الحصول على التمويل اللازم أو يؤدي إلى الحصول عليه بتكلفة مرتفعة أو بشروط لا تصب في مصلحته.

١٦-١-٨ المخاطر المرتبطة بأسعار الفائدة على الاقتراض والتمويل

قد تتأثر العملات الخاصة (ويقصد بها الدخل من فوائد القروض وغيرها) التي يحصل عليها كل من البنك الأهلي أو مجموعة سامبا على أصولهما أو التي يدفعها أي منهما مقابل التزاماته المالية بالتغيرات الحاصلة على أسعار الفائدة في السوق وهو ما سيؤدي إلى زيادة مصاريف العملات الخاصة في مقابل دخل العملات الخاصة مما سيقصص من نسبة دخل العملات الخاصة. بالإضافة إلى ذلك، ستؤدي زيادة كلفة الأجل على التمويل إلى انخفاض طلب المقترضين على التمويل من البنك الدامج مما سيؤدي إلى التقليل من قدرة البنك الدامج على تمويل المقترضين.

وتتأثر العملات الخاصة بشكل سريع بعدد من العوامل الخارجة عن إرادة البنك الدامج كتغير السياسات النقدية والعوامل الاقتصادية المحلية والدولية والعوامل السياسية. ومن المتوقع أن يؤدي انخفاض العملات الخاصة إلى التأثير السلبي على البنك الدامج من حيث زيادة معدل السداد المبكر على محافظته التمويلية وزيادة نسبة المنافسة حول الودائع وغير ذلك.

وفي حال عدم قدرة البنك الدامج لأي سبب من الأسباب إعادة تسعير أو تعديل تكلفة الودائع بشكل سريع وفعال أو في حال زيادة العملات الخاصة لأسباب اقتصادية أو غير ذلك فإن ذلك سيؤثر على هوامش دخل العملات الخاصة للبنك الدامج ويؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعماله ومركزه المالي ونتائج عملياته.

١٧-١-٨ المخاطر المرتبطة بالأوضاع الزكوية

قام البنك الأهلي ومجموعة سامبا (بالإضافة إلى أغلب البنوك السعودية) بإبرام اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل في عام ٢٠١٨ م لتسوية المستحقات الزكوية للسنوات المالية من عام ٢٠٠٦ م وحتى عام ٢٠١٧ م. وتم الاتفاق بموجب هذه التسوية على أن يقوم البنك الأهلي بدفع مبلغ مائة واثان وثمانين مليون وستمائة وأربعة وثمانين ألف وستمائة وإحدى عشر (١٨٢,٦٨٤,٦١١) ريال سعودي عن الزكاة المستحقة للسنوات المالية من عام ٢٠٠٦ م وحتى عام ٢٠١٧ م وذلك لإغلاق المستحقات الزكوية للبنك الأهلي فيما يتعلق بهذه السنوات. وبموجب اتفاقية التسوية، قام البنك الأهلي بحساب ودفع المبالغ الزكوية المستحقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م على أساس المعادلة الحسابية والتعليمات الواردة في قرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) وتاريخ ١٤٤٠/٠٤/٠٥ هـ (الموافق ٢٠١٨/١٢/١٤ م) ("قرار وزير المالية"). وبناء عليه يعتبر الوضع الزكوي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م مغلق. وقد تم الاتفاق بموجب هذه التسوية كذلك على أن يقوم البنك الأهلي بدفع المبالغ الزكوية المستحقة للسنوات المالية من عام ٢٠٠٦ م وحتى عام ٢٠١٧ م على دفعات سنوية على مدى خمس سنوات حتى تاريخ ١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وذلك بعد دفع دفعة أولية بقيمة ٢٠٪ من مبلغ التسوية. وقام البنك الأهلي بتسجيل مخصص بحوالي مائة وسبعة عشر مليون (١١٧,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي لتغطية الدفعات الأربعة المتبقية من مبلغ التسوية.

قام البنك الأهلي بحساب ودفع المبالغ الزكوية المستحقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م على أساس قواعد حساب زكاة أنشطة التمويل الواردة في قرار معالي وزير المالية رقم (٢٢١٥) وتاريخ ١٤٤٠/٠٧/٠٧ هـ (الموافق ٢٠١٩/٠٣/١٤ م).

وفيما يتعلق بالوضع الزكوي لمجموعة سامبا، فقد تضمنت اتفاقية التسوية المبرمة بين مجموعة سامبا والهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بتسوية المستحقات الزكوية للسنوات المالية من عام ٢٠٠٦ م وحتى عام ٢٠١٧ م أحكام مماثلة لما تضمنته اتفاقية تسوية البنك الأهلي مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث تم الاتفاق بموجب هذه التسوية أن تقوم مجموعة سامبا بدفع مبلغ ملياران وثلاثمائة وستة عشر مليون وتسعة



وخمسين ألف وخمسمائة وثلاثة وتسعين (٢,٣١٦,٠٥٩,٥٩٣) ريال سعودي على دفعات سنوية على مدى خمس سنوات حتى تاريخ ١ ديسمبر ٢٠٢٣. كما قامت مجموعة سامبا بموجب اتفاقية التسوية بحساب ودفع المبالغ الزكوية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على أساس المعادلة الحسابية والتعليمات الواردة في قرار وزير المالية. وقامت مجموعة سامبا بتسجيل مخصص بحوالي مليار وأربعمائة واثنتان ومائتين مليون ومائتين وثمانية وسبعين ألف ومائة وأربعين (١,٤٨٢,٢٧٨,١٤٠) ريال سعودي لتغطية الدفعات الأربعة المتبقية من مبلغ التسوية.

قامت مجموعة سامبا بحساب ودفع المبالغ الزكوية المستحقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م على أساس قواعد حساب زكاة أنشطة التمويل الواردة في قرار معالي وزير المالية رقم (٢٢١٥) وتاريخ ٠٧/٠٧/١٤٤٠هـ (الموافق ١٤/٠٣/٢٠١٩م)، وقد استلمت مجموعة سامبا شهادة الزكاة المتعلقة بالسنة المالية المشار إليها.

وسيكون البنك الدامج ملتزماً بسداد الدفعات المتبقية لمبالغ التسوية المستحقة على البنك الأهلي ومجموعة سامبا وفق ما تضمنته اتفاقية التسوية التي أبرمها كل بنك.

كما تواصل مجموعة سامبا الاعتراض على المطالبات الزكوية عليها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل وذلك عن السنوات المالية من عام ٢٠٠٤م وحتى عام ٢٠٠٥م حيث تم استئناف الاعتراض أمام اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية، كما تواصل مجموعة سامبا الاعتراض على المطالبات المتعلقة بضريبة الدخل من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل وذلك عن السنوات المالية من عام ٢٠٠٤م وحتى عام ٢٠٠٩م حيث تم استئناف الاعتراض أمام اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية. وفي حال تقرر بعد نفاذ قرار الاندماج أن مجموعة سامبا ملزمة بدفع أي من تلك المستحقات (والتي تقدر بحوالي ثمانين مليون (٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي) فسيكون البنك الدامج ملتزماً بدفعها وذلك نظراً لانقضاء مجموعة سامبا نتيجة للاندماج.

١٨-١-٨ المخاطر المرتبطة بإيرادات البنك الدامج وقدرته على توزيع الأرباح على المساهمين

قد تتأثر أعمال وإيرادات البنك الدامج بعدد من العوامل (التي قد يخرج بعضها عن سيطرته وتحكمه) كالعوامل التشغيلية والمالية والاقتصادية وظروف السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك الدامج واحتياطياته القابلة للتوزيع مما يؤدي إلى التأثير على توزيعات الأرباح على المساهمين. بالإضافة إلى ذلك فقد تتأثر قدرة البنك الدامج على توزيع الأرباح على المساهمين بالقيود المفروضة على البنك الدامج والمتعلقة بمتطلبات رأس المال أو القيود التي تفرضها البنك المركزي وغيرها من الجهات التنظيمية أو أي اعتبارات لدى إدارة البنك الدامج والمتعلقة بالتصنيف الائتماني.

١٩-١-٨ المخاطر المرتبطة بانخفاض قيمة الشهرة بعد الاندماج

ستخضع الإجراءات المحاسبية لصفقة الاندماج لمتطلبات دمج الأعمال وفق المعيار رقم (٣) من المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS3) بحيث يتم اعتبار البنك الأهلي طرفاً مستحوذاً ومجموعة سامبا طرفاً مستحوذاً عليه. وبموجب هذه المتطلبات المحاسبية، يلزم على الطرف المستحوذ (أي البنك الأهلي) تقييم الأصول والالتزامات لمجموعة سامبا بقيمة عادلة وذلك كما في تاريخ نفاذ قرار الاندماج، واحتساب الفرق بين القيمة العادلة ومبلغ الشراء كشهرة أو مكاسب ناتجة عن صفقة الاندماج (ويشار إليها بعملية تخصيص سعر الشراء).

سيكون لدى البنك الدامج فترة اثني عشر شهراً بعد نفاذ قرار الاندماج لإنهاء عملية تخصيص سعر الشراء وفقاً للمعيار رقم (٣) من المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS 3).

وسيتمثل مبلغ الشراء في أسهم العوض التي سيستحقها مساهمو مجموعة سامبا بناءً على سعر إغلاق سهم البنك الأهلي كما في تاريخ آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج. وعليه، فإنه إذا حصل تغيير جوهري في سعر سهم البنك الأهلي بحلول تاريخ نفاذ قرار الاندماج فإن ذلك قد يؤثر على احتساب قيمة الشهرة مقارنة بقيمتها بناءً على سعر سهم البنك الأهلي كما في تاريخ نشر هذا التعميم، أي سترتفع قيمة الشهرة بشكل جوهري في حال ارتفاع سعر سهم البنك الأهلي بشكل جوهري (مع مراعاة عملية تخصيص سعر الشراء) (المزيد من التفاصيل يرجى مراجعة القسم (٨-١-٩) ("المخاطر المرتبطة بمعامل المبادلة لصفقة الاندماج") من هذا التعميم).

وفي حال نتج عن عملية تخصيص الشراء قيمة شهرة فإن هذه القيمة قد تتعرض للانخفاض في أي وقت مستقبلاً في حال كانت التدفقات النقدية المتوقعة الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة خلال فترة خمس سنوات (بشكل دائم) - بعد خصم تكلفة رأس المال - أقل من إجمالي الأصول والالتزامات التشغيلية لكل وحدة توليد نقد.

٢٠-١-٨ التأثير على نسبة كفاية رأس المال للبنك الدامج

تتأثر نسبة كفاية رأس مال البنك الدامج بعدد من العوامل والتي تشمل - على سبيل المثال لا الحصر - ما يلي: (١) نتائج استكمال دراسة القيمة العادلة لمجموعة سامبا والتي يتعين على البنك الأهلي القيام بها (ولمزيد من التفاصيل عن دراسة القيمة العادلة لمجموعة سامبا، يرجى مراجعة



القسم (٨-١٩) "المخاطر المرتبطة بانخفاض قيمة الشهرة بعد الاندماج" من هذا التعميم)، و(٢) التغيرات في تقييم المخاطر الخاصة بأصول البنك الدامج وربحيته من وقتٍ لآخر، و(٣) الارتفاع في التمويل مستقبلاً والذي قد ينتج عنه خفض نسبة كفاية رأس مال البنك الدامج، و(٤) أي خسائر يتعرض لها البنك الدامج والذي قد ينتج عنها خفض في نسبة كفاية رأس ماله.

وتجدر الإشارة إلى أن المتطلبات التنظيمية المتعلقة بحساب نسبة وكفاية رأس المال والمستويات المطلوبة لذلك قد تتغير من وقتٍ لآخر. وعليه، سيتعين على البنك الدامج تحديد هذه المتطلبات والاتفاق عليها مع البنك المركزي والتي قد تختلف عن متطلبات كفاية رأس المال الحالية للبنكين. وقد يحتاج البنك الدامج لزيادة رأس ماله للتجاوب مع توقعات السوق بشأن مستويات رأس المال المناسبة وكذلك وكالات التصنيف الائتماني.

وفي حال وقوع أي مما سبق، فإنه يتطلب على البنك الدامج الحصول على رأس مال إضافي مستقبلاً (سواء من خلال تمويل أو زيادة في رأس المال المدفوع من قبل مساهميه) والذي قد لا يتوفر بشروط ملائمة أو قد لا يتوفر بشكل عام.

وتجدر الإشارة إلى أن البنك الدامج قد يتعين عليه تغيير بعض الممارسات في أعماله (بما في ذلك تقليل المخاطر والاستفادة من بعض الأنشطة) وذلك في حال انخفاض نسبة كفاية رأس مال البنك الدامج إلى مستوى مقارب إلى مستوى الحد الأدنى المحدد وفق المتطلبات التنظيمية أو مستوى الحد الأدنى المحدد داخلياً من قبل البنك الدامج أو المستويات المطلوبة للحفاظ على التصنيف الائتماني للبنك الدامج عند المستوى المطلوب. وفي حال عدم قدرة البنك الدامج على الحفاظ على معدلات كفاية رأس مال مناسبة، فقد تنخفض تصنيفاته الائتمانية وبالتالي قد تزيد تكاليف التمويل مما سيؤثر على أعماله ووضعه المالي ونتائجه وتوقعاته المستقبلية.

٢١-٨ المخاطر المرتبطة بالموظفين

يعتمد نجاح البنك الدامج في تقديم خدماته بشكل كبير على قدرة البنك على استقطاب والاحتفاظ بالموظفين ذوي الكفاءة والتأهيل العالي في قطاعات البنك المختلفة وذلك في ظل التنافس والطلب المرتفعين على هؤلاء الموظفين. ولا يمكن للبنك الدامج ضمان قدرته على الاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين الحاليين العاملين في البنك الأهلي ومجموعة سامبا وخصوصاً الموظفين المعتمد عليهم في تشكيل وتنفيذ استراتيجية البنك وإدارة أعماله حيث أن الحفاظ على هؤلاء الموظفين يخضع لعدد من العوامل كالظروف السائدة في السوق وقيمة التعويضات والمكافآت التي تقدمها الشركات المنافسة لهؤلاء الموظفين. وفي حال عدم قدرة البنك على المحافظة على هؤلاء الموظفين فقد يضطر البنك الدامج إلى تحمل تكاليف إضافية تتعلق باستقطاب موظفين آخرين مماثلين كما يؤدي التأخر في استقطاب موظفين بدلاء إلى التأثير على قدرة البنك الدامج على تنفيذ استراتيجيته وبالتالي التأثير سلباً على البنك الدامج ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

وقد تؤدي عدم قدرة البنك الدامج على الاحتفاظ بالموظفين إلى مغادرة عدد كبير من الموظفين بشكل غير متوقع في أوقات متقاربة مما قد يلزم البنك الدامج بسداد مبالغ كبيرة تتعلق بمستحقات نهاية الخدمة والمكافآت المؤجلة للموظفين وغيرها، وهو ما سيؤثر سلباً على البنك الدامج ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

كما يجب على البنك الدامج الالتزام بنظام العمل في عقود وعلاقته مع موظفيه. وفي حال عدم التزام البنك بمتطلبات نظام العمل فإن ذلك قد يعرض البنك لدعاوى قضائية والذي قد ينتج عنها التزام البنك الدامج بدفع مبالغ تعويضات كبيرة مما سيؤثر سلباً على البنك الدامج ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

٢٢-٨ المخاطر المرتبطة بتصرفات الموظفين في البنك الدامج

من المحتمل أن يؤدي أي سوء تصرف أو تجاوز للصلاحيات من قبل موظفي البنك الدامج إلى إلزام البنك الدامج بتعاملات مالية تتجاوز الحدود المسموح بها أو تحمل مخاطر غير مقبولة أو تؤدي إلى إخفاء بعض الأنشطة غير الناجحة أو غير المصرح بها عن البنك الدامج مما قد يتسبب بمخاطر أو خسائر جسيمة لا يمكن التنبؤ بها أو إدارتها. كما قد ينطوي سوء تصرف الموظفين على إفشاء أو سوء استخدام معلومات سرية مما قد يؤدي إلى فرض عقوبات نظامية على البنك الدامج أو يعرضه للمساءلة القانونية أو يلحق ضرراً مالياً جسيماً به وبسمعته مما ينعكس بشكل سلبي وجوهري على عمليات البنك الدامج ووضعه المالي. ولا يمكن للبنك الدامج بشكل دائم منع الموظفين من ممارسة السلوكيات والتصرفات الخاطئة أو غير النظامية كما قد لا تنجح الاجراءات والاحتياطات التي يضعها البنك الدامج في جميع الحالات في منع الموظفين من ارتكاب تلك السلوكيات.

٢٣-٨ المخاطر المرتبطة بأنظمة التقنية والمعلومات الخاصة بالبنك الدامج

يحظى أمن المعلومات والأمن الإلكتروني (السيبراني) باهتمام متزايد من قبل البنوك والمؤسسات المالية وذلك لما تحتفظ به هذه الجهات من معلومات مالية وشخصية حساسة ومهمة يجعلها عرضة وهماً للهجمات الإلكترونية المتزايدة والمتطورة بشكل مستمر، مما يتطلب من البنك



الدامج الاهتمام والاستثمار المستمرين في حماية المعلومات واتخاذ كافة الخطوات اللازمة لحماية أنظمتهم ومعلوماتهم ومواجهة هذه الهجمات الإلكترونية والتقليل من مخاطرها. وعلى الرغم من ذلك، فنظراً للتقدم التقني وتزايد عدد الهجمات الإلكترونية المحتملة ونطاقها، فمن الممكن أن تؤدي الهجمات الإلكترونية المستقبلية إلى اختراقات أمنية كبيرة. وفي حال فشل البنك الدامج في إدارة هذه المخاطر الأمنية الإلكترونية بشكل ملائم ومراجعة وتحديث الإجراءات الأمنية المعمول بها بشكل مستمر لمجابهة التهديدات الجديدة فسيؤدي ذلك إلى التأثير السلبي على البنك الدامج وعلى سمعته وأعماله ونتائج عملياته ووضعته المالي وتوقعاته المستقبلية.

٢٤-١-٨ المخاطر الضريبية

من المحتمل أن تنشأ التزامات ضريبية أو زكوية على مساهمي البنك الأهلي ومجموعة سامبا في المملكة العربية السعودية أو خارجها كنتيجة للاندماج أو التصرف في ملكياتهم في البنك الأهلي أو مجموعة سامبا أو لأي سبب آخر، مع مراعاة أي استثناءات أو إعفاءات ضريبية أو زكوية. وقد تشمل الالتزامات التي قد يخضع لها البنكيين أو مساهمهما الإفصاح عن صفقة الاندماج للجهات الضريبية والزكوية ذات العلاقة داخل المملكة أو خارجها أو سداد أي التزامات ضريبية أو زكوية قد تنشأ بسبب الاندماج. ومع ذلك، فمن غير المتوقع أن يؤدي إصدار أسهم العوض إلى نشوء التزام برسوم الإيرادات أو ما يشابهها في المملكة (وهي الرسوم التي يتم تحصيلها من الجهات الحكومية ذات العلاقة في بعض البلدان مقابل إصدار أسهم جديدة).

يخضع البنك الأهلي داخل المملكة للزكاة فقط، في حين تخضع مجموعة سامبا للزكاة وضريبة الدخل حيث تطبق ضريبة الدخل المحددة بـ ٢٠٪ على الحصة المملوكة لأحد المساهمين الأجانب (المصنف كشخص أجنبي لأغراض نظام ضريبة الدخل ("المساهم الأجنبي")) والذي يملك ما نسبته ١,٢٢٪ من أسهم مجموعة سامبا وذلك كما بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م. وعليه، وحيث إن صفقة الاندماج سينتج عنها حصول مساهمي مجموعة سامبا على أسهم في البنك الأهلي بما فيهم المساهم الأجنبي، فسيكون البنك الدامج خاضع لضريبة الدخل (المحددة بـ ٢٠٪) عن الأسهم التي ستصدر للمساهم الأجنبي في مجموعة سامبا. وبناء عليه سترتب على البنك الدامج الالتزام بنظام ضريبة الدخل ولائحته التنفيذية، والذي سترتب عليه عدم قدرة البنك الدامج تقديم إقرارات زكوية موحدة لمجموعة البنك الدامج حيث أن التوحيد لأغراض الزكاة لا ينطبق على الشركات الخاضعة لضريبة الدخل.

لا تتضمن أنظمة الزكاة والضرائب في المملكة ما يسمح بتأجيل أو تفادي دفع الزكاة والضرائب على عمليات الاندماج. وعلى الرغم من أنه قد سبق للهيئة العامة للزكاة والدخل الموافقة على عدم فرض التزامات ضريبية أو زكوية على صفقات اندماج في أحوال معينة، إلا أنه لا يمكن التأكيد بأن الهيئة العامة للزكاة والدخل لن تقوم بفرض أي التزامات على صفقة الاندماج. ونظراً لانقضاء مجموعة سامبا بعد إتمام صفقة الاندماج، سيكون البنك الدامج ملزماً بسداد أي التزامات ضريبية تنشأ بعد إتمام صفقة الاندماج.

من المتوقع أن تتم صفقة الاندماج على أساس مبدأ الاستمرارية لأغراض ضريبة القيمة المضافة وفق تعريف اللائحة التنفيذية لضريبة القيمة المضافة. وحيث تعد عملية نقل الأصول والالتزامات على أساس مبدأ الاستمرارية خارج نطاق ضريبة القيمة المضافة، إلا أنه لا يوجد وضوح ما إذا كانت عملية نقل الأصول والالتزامات (على أساس مبدأ الاستمرارية) في سياق اندماج البنوك تعتبر أيضاً خارج نطاق ضريبة القيمة المضافة.

ونظراً لمرونة أنظمة الزكاة والضرائب وتغييرها من حين لآخر، فقد يتعرض مساهمي البنك الدامج لزيادة في الزكاة والضرائب المفروضة عليهم بسبب إصدار أنظمة زكوية أو ضريبية جديدة أو تعديل الأنظمة واللوائح الحالية أو نتيجة للممارسات الزكوية والضريبية أو التفسيرات المعلنة أو غير المعلنة من جانب الهيئة العامة للزكاة والدخل أو الجهات الضريبية ذات الاختصاص خارج المملكة أو بسبب السوابق القضائية في المحاكم ذات الصلة.

من المستحسن قيام مساهمي البنك الأهلي بمناقشة أوضاعهم الزكوية والضريبية مع مستشاريهم الماليين والضريبيين في حال وجود أي شكوك بشأن ذلك.

٢٥-١-٨ المخاطر التشغيلية المرتبطة بأعمال البنك الدامج

سيكون البنك الدامج معرضاً لمخاطر تشغيلية وخسائر ناتجة عن تلك المخاطر وذلك بسبب عدم كفاية الإجراءات والأنظمة الداخلية أو فشلها أو بسبب عوامل خارجية أخرى. وسيكون البنك الدامج أيضاً عرضة للاحتيال من قبل موظفي البنك أو من أي طرف آخر بما في ذلك التعاملات غير المصرح بها والأخطاء التشغيلية والأخطاء الكتابية وأخطاء حفظ السجلات الناتجة عن خلل في أجهزة الحاسب أو أنظمة الاتصالات، وعليه فلا يمكن للبنك الدامج ضمان عدم تكبده لأي خسائر بسبب قصور أي من هذه الضوابط أو الأنظمة في كشف أو احتواء المخاطر التشغيلية في المستقبل. وفي حال قصور أي من الإجراءات أو الأنظمة الداخلية في البنك الدامج في الكشف عن أو احتواء مثل هذه المخاطر فسيؤدي ذلك إلى وجود تعاملات غير مصرح بها أو أخطاء مما يكون له أثر سلبي وجوهري على أعمال البنك الدامج ووضعته المالي ونتائج عملياته.



٢٦-١-٨ المخاطر المرتبطة بتفسير مبادئ الشريعة

سيقدم البنك الدامج منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بعد الحصول على موافقة هيئته الشرعية. ويقوم الفقهاء الشرعيين بالاجتهاد في دراسة المنتج أو الخدمة على ضوء المبادئ الشرعية ذات العلاقة وفق تفسيرهم وفهمهم لها. كما يقوم القضاة بتحديد مدى توافق المنتجات التي يقدمها البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك في حال في وجود نزاع قضائي يتعلق بشرعيتها. ومن المعلوم أن العديد من المسائل والمبادئ الشرعية تعتبر خلافية وعليه فإن الفقهاء (بما في ذلك القضاة في حال النزاع القضائي بشأن شرعية بعض المنتجات التي يقدمها البنك) قد يكون لهم آراء مختلفة حول ذات المنتج أو الخدمة. لذا قد يرى بعض الفقهاء الشرعيين (بما في ذلك القضاة في حال النزاع القضائي بشأن شرعية بعض المنتجات التي يقدمها البنك) قد يرون أن بعض خدمات البنك ومنتجاته غير متوافقة مع الأحكام الشرعية. وفي حال اتفق عدد من الفقهاء أو القضاة على عدم شرعية جزء من خدمات البنك الدامج أو منتجاته فقد يكون لذلك أثر سلبي يكون جوهرياً على سمعة البنك الدامج وأعماله ووضعه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

٢٧-١-٨ المخاطر المرتبطة بتمويل المشاريع

ستتضمن المحفظة التمويلية للبنك الدامج على تمويل لمشاريع طويلة الأجل مثل مشاريع البنية التحتية والمشاريع الصناعية. ويتعرض هذا النوع من التمويل إلى مجموعة من المخاطر التي تختلف نوعاً ما عن مخاطر التمويل بشكل عام. وتتعلق هذه المخاطر بالمشاريع الممولة حيث أن سداد التمويل يعتمد على نجاح المشروع في تحقيق العائدات المتوقعة. ومن بين هذه المخاطر التأخير في الحصول على الموافقات النظامية اللازمة والقضايا البيئية والاجتماعية للمشاريع الممولة ومخاطر إكمال المشاريع، مما يؤثر على قدرة المشروع على تحقيق عائدات. كما أنه لا يوجد ما يضمن أن يكون أداء المشروع الممول كما هو متوقع وسيكون لأي خسائر في تمويل المشاريع المستقبلية أو المستويات العالية من إعادة هيكلة التمويل تأثير سلبي على أعمال البنك الدامج ووضعه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

٢٨-١-٨ المخاطر المرتبطة بالتمويل العقاري

كجزء من الأنشطة التمويلية للبنك الأهلي ومجموعة سامبا، يقوم كلا البنكين بتقديم خدمات التمويل العقاري لعملائهم من الأفراد والشركات. ولغرض الحصول على التمويل، يقوم العملاء برهن العقار المراد شراؤه لصالح البنكين كضمان للتمويل الممنوح لهم. وتتأثر قيمة تلك العقارات المرهونة بالتقلبات الاقتصادية أو التغييرات النظامية والتي من الممكن أن تؤدي إلى انخفاض في قيمة تلك العقارات المرهونة. وفي حال انخفاض قيمة العقارات المرهونة كضمان فإن ذلك قد يؤدي إلى عدم تمكن البنك الدامج من استرجاع قيمة التمويل العقاري في حال تعثر العميل في السداد مما سيؤثر سلباً على أعمال البنك الدامج ووضعه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

٢٩-١-٨ المخاطر المرتبطة بالتصنيفات الائتمانية

ستقوم وكالات التصنيف الائتماني بتصنيف البنك الدامج ائتمانياً لتقييم قدرته على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها. ويعد تصنيف البنك الدامج الائتماني عاملاً هاماً في تحديد تكلفة التمويل بالنسبة للبنك. وتتأثر معدلات الربح -التي سيدفعها البنك مقابل التمويل الذي يحصل عليه- بتصنيفه الائتماني. ويخضع التصنيف الائتماني للمراجعة من قبل الوكالة المانحة للتصنيف من وقت لآخر وبالتالي فإنه قد يتغير إما بالانخفاض أو الارتفاع أو قد يسحب بشكل كامل.

وفي حال انخفاض التصنيف الائتماني للبنك الدامج فسيؤدي ذلك إلى زيادة تكاليف التمويل على البنك مما سيؤثر سلباً على السيولة لدى البنك وأعماله ووضعه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

٣٠-١-٨ المخاطر المرتبطة بسمعة البنك الدامج

تعد سمعة البنك الدامج أمراً بالغ الأهمية لاستقطاب عملاء جدد والإبقاء عليهم وإقامة علاقات قوية مع الأطراف النظيرة. ويمكن أن تتضرر سمعة البنك الدامج في المستقبل نتيجة عدة عوامل تشمل -على سبيل المثال لا الحصر- تراجع نتائجها المالية أو تعديلها أو الإجراءات القانونية أو النظامية ضد البنك الدامج أو سوء سلوك الموظفين الذي قد يتسبب في إخلال البنك الدامج بالمتطلبات النظامية المعمول بها. وسيؤدي تضرر سمعة البنك الدامج إلى آثار سلبية على البنك وأعماله ووضعه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

٣١-١-٨ المخاطر المرتبطة بالتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل البنك الأهلي ومجموعة سامبا في سياق أعمالهم الاعتيادية مع أطراف ذوي علاقة كأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وأقاربهم وكبار المساهمين وشركائهم التابعة، وتتعلق هذه التعاملات والأرصدة بشكل أساسي بودائع العملاء وتقديم القروض والتسهيلات بالإضافة إلى خدمات بنكية واستثمارية أخرى. وقد بلغت صافي قيمة هذه الأرصدة بالنسبة للبنك الأهلي مبلغ اثنا وعشرين مليار وتسعمائة وتسعة وأربعين مليون (٢٢,٩٤٩,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (بأصول تبلغ قيمتها إحدى عشر مليار ومائة وواحد وستين مليون (١١,١٦١,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي

وذلك بعد خصم التزامات بقيمة تبلغ أربع وثلاثون مليار ومئة وعشرة مليون (٣٤,١١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)، كما بلغت صافي قيمة هذه الأرصدة بالنسبة لمجموعة سامبا مبلغ واحد وعشرين مليار وتسعمائة وواحد وتسعين مليون وثلاثمائة واثنين وتسعين مليون (٢١,٩٩١,٣٩٢,٠٠٠ ريال سعودي) (بأصول تبلغ قيمتها خمسة مليارات وتسعمائة واثنين وثلاثون مليون ومائة وست وثمانين ألفاً (٥,٩٣٢,١٨٦,٠٠٠ ريال سعودي وذلك بعد خصم التزامات بقيمة تبلغ سبعة وعشرين مليار وتسعمائة وثلاثة وعشرين مليون وخمسمائة وثمانية وسبعين ألفاً (٢٧,٩٢٣,٥٧٨,٠٠٠ ريال سعودي) وذلك فيما يتعلق بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. وبموجب أحكام المادة (٧١) من نظام الشركات فإنه لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية. وفي هذا السياق تجدر الإشارة إلى أنه يوجد لدى بعض أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي وأعضاء مجلس إدارة مجموعة سامبا مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في بعض هذه العقود، والتي تم إبرامها على أسس تجارية من قبل البنك الأهلي أو مجموعة سامبا (بحسب الحال). وفي حال لم تُبرم التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بشكل متوافق مع الأنظمة واللوائح المعمول بها ابتداءً أو في حال لم يتم القيام بها على أسس تجارية عادلة للبنك الدامج، فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي على عمليات البنك الدامج ونتائجه.

٣٢-١-٨ المخاطر المرتبطة بالسيطرة المحتملة من قبل مساهمي مجموعة سامبا على البنك الدامج

ستكون نسبة الملكية الإجمالية لمساهمي مجموعة سامبا في البنك الدامج بعد نفاذ قرار الاندماج أكثر من ٣٢,٦٪ (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين) بما في ذلك الحصة الحالية لكبار مساهمي مجموعة سامبا في البنك الأهلي وهم كل من: صندوق الاستثمارات العامة بنسبة ملكية تبلغ ٤٤,٢٩٪ (والتي ستصبح بعد نفاذ قرار الاندماج ٣٧,٢٪)، المؤسسة العامة للتقاعد بنسبة ملكية تبلغ ٥,٣٦٪ (والتي ستصبح بعد نفاذ قرار الاندماج ٧,٤٪)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بنسبة ملكية تبلغ ٥,١٨٪ (والتي ستصبح بعد نفاذ قرار الاندماج ٥,٨٪). وبناءً على ذلك، فإن مساهمي مجموعة سامبا مجتمعين (بما في ذلك الملكية الحالية لكبار مساهمي مجموعة سامبا في البنك الأهلي) سيمتلكون حصة سيطرة في البنك الدامج. وعليه فإنه بعد نفاذ قرار الاندماج سيكون هؤلاء المساهمون قادرين على التأثير على أعمال البنك الدامج من خلال قدرتهم على التأثير على قراراته بما في ذلك قرارات الجمعية العامة (مثل القرارات المتعلقة بتعيين مجلس إدارة البنك الدامج أو توزيع الأرباح أو زيادة رأس المال أو تخفيضه).

٣٣-١-٨ المخاطر المرتبطة بمطالبة مجموعة سامبا بعد انقضائها

قامت مجموعة سامبا بموجب اتفاقية الاندماج بتقديم عدد من التأكيدات والضمانات والمعلومات للبنك الأهلي والتي اعتمد عليها البنك الأهلي عند إبرامه لاتفاقية الاندماج. وفي حال اتضح بعد إتمام صفقة الاندماج أن أي من الضمانات والتأكيدات المقدمة من مجموعة سامبا غير صحيحة أو دقيقة، فإن البنك الأهلي لن يتمكن من مطالبة مجموعة سامبا بأي تعويضات عن أي خسائر ناشئة عن عدم صحة تلك التأكيدات والضمانات والمعلومات، حيث أن مجموعة سامبا ستنفضي نتيجة لإتمام صفقة الاندماج. وعليه، في حال نشوء خسائر جوهرية نتيجة لعدم صحة أو دقة أي من الضمانات والتأكيدات المقدمة من مجموعة سامبا فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي على أعمال البنك الدامج وأوضاعه المالية ونتائجه.

٣٤-١-٨ المخاطر المتعلقة برأي المستشار المالي المقدم للبنك الأهلي

تلقى مجلس إدارة البنك الأهلي بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ م رأياً من المستشار المالي للبنك الأهلي (شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية) يفيد بأن المستشار المالي يرى أن معامل المبادلة وفقاً لاتفاقية الاندماج عادل بالنسبة للبنك الأهلي من وجهة النظر المالية كما في تاريخ تقديم الرأي، وذلك وفقاً للعوامل والافتراضات الموضحة في الرأي (ولمزيد من التفاصيل حول الرأي، الرجاء مراجعة الملحق رقم (٢) من هذا التعميم). وحيث إنه لن يتم تحديث الرأي المقدم من المستشار المالي، فإنه لا يوجد ما يضمن أن يكون للمستشار المالي نفس الرأي حول عدالة معامل المبادلة في تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج، وذلك لاحتمالية تغير العوامل والافتراضات التي بني عليها الرأي في تاريخ تقديمه.

٣٥-١-٨ المخاطر المرتبطة بخسارة الأعمال من العملاء الرئيسيين الذين يمثلون جزءاً كبيراً من قروض البنك الدامج وودائعهم

لدى كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا أعمال مع عملاء رئيسيين يمثلون جزءاً كبيراً من قروض البنكين وودائعهم ومنتجاتهم والتي ستنتقل إلى البنك الدامج بعد نفاذ قرار الاندماج. وفي حال قرر هؤلاء العملاء التعامل مع بنوك أخرى غير البنك الدامج فإن ذلك قد يعرضه إلى خسارة جميع هذه الأعمال أو جزء منها مما سيؤثر بشكل سلبي قد يكون جوهري على أعمال البنك الدامج ونتائج عملياته وأوضاعه المالية.

٣٦-١-٨ المخاطر المرتبطة بتجاوز حد الإقراض للعملاء المشتركين بين البنكين

على الرغم من أن البنك الدامج سيتمكن من الاستفادة من حد أعلى للإقراض لعميل واحد بموجب متطلبات البنك المركزي ذات الصلة مقارنة للحد الحالي الخاص بكل بنك على حدة، إلا أن البنك الدامج قد يتجاوز هذا الحد النظامي أو حد الإقراض المحدد داخلياً وذلك فيما يتعلق



بالعملاء الحاليين المشتركين بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا مما قد يعرض البنك الدامج لمخالفات تنظيمية والتي تؤثر بشكل سلبي وقد يكون جوهري على أعماله وأوضاعه المالية.

٣٧-١-٨ المخاطر المرتبطة بالتزامات البنك الدامج الحالية والتزاماته الطارئة المتعلقة بالائتمان والتي قد تؤدي إلى خسائر محتملة

يقوم البنكان كجزء من أعمالهم المصرفية الاعتيادية بإصدار ضمانات وخطابات اعتماد، والتي سيتم احتسابها خارج القوائم المالية للبنك الدامج لحين إلغائها أو تنفيذها. كما يقدم البنكين التزامات (قابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء) لأغراض تقديم تسهيلات ائتمانية لعملائهم، وعلى الرغم من أن هذه الالتزامات مشروطة إلا أنها قد تعرض البنك الدامج لمخاطر متعلقة بالائتمان والسيولة. وعلى الرغم من أنه من المتوقع أن يقوم البنك الدامج بسداد جزء من هذه الالتزامات فقط إلا أنه قد يتعين عليه سداد جزء أكبر منها، لاسيما في الحالات التي تتدهور فيها في حالة السوق مما قد ينتج عنه احتياج البنك الدامج لسيولة إضافية والتي قد لا تكون متاحة أو قد تكون متاحة ولكن بتكلفة عالية. وعليه، فإن ذلك قد يقلل من هوامش الربحية للبنك مما يؤثر بشكل سلبي ويكون جوهري على دخله التشغيلي وربحيته.

٣٨-١-٨ المخاطر المرتبطة بإعادة جدولة أو إعادة هيكلة القروض

سبق وأن قام البنكان بجدولة أو إعادة هيكلة جزء من قروضهما مع العملاء الذين يعانون من صعوبات مالية لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل القروض المعاد جدولتها والقروض التي تم إعادة جدولة مدد سدادها بحيث تتيح هذه الجدولة الاستفادة من امتيازات معينة في سداد القرض والتي تشمل على إعادة جدولة سداد الدفعات الرئيسية للقرض ذو الصلة لفترات لاحقة أو تخفيض نسب الفائدة على القرض ذو الصلة لفترة معينة ومن ثم رفعها في فترات لاحقة على ألا يؤدي ذلك إلى تسجيل خسارة على البنك ذو الصلة. وتمثل القروض المعاد هيكلتها القروض التي تم تجديد شروطها بشكل كامل أو القروض التي تم تغيير هيكلها بشكل جوهري والتي تتسبب نتيجة لذلك لخسائر في البنك ذي الصلة بسبب انخفاض معدل الربح الناشئ عن تلك القروض أو عدم إمكانية تحصيل المبلغ الأساسي للقرض ذو الصلة. وعلى الرغم من هذه الإجراءات فإنه لا يوجد ما يضمن بأنها ستساهم في الحد من المخاطر الائتمانية على البنك الدامج. كما أن أعمال البنك الدامج ونتائج عملياته ووضعها المالي قد تتأثر بشكل سلبي وجوهري في حال فشل البنك الدامج في جدولة أو إعادة هيكلة قروض معينة بشكل مناسب، أو في حال عدم تحقق الافتراضات التي استند عليها في إجراءات الجدولة وإعادة الهيكلة، أو في حال عدم قدرة الطرف المدين سداد القرض المجدول أو المعاد هيكلته مما قد يتعين على البنك تكرار جدولته أو إعادة هيكلته وبالتالي تكبد رسوم إضافية على البنك الدامج.

٣٩-١-٨ المخاطر المرتبطة بالدعاوى القضائية

يعد البنك الأهلي طرف في عدة دعاوى قضائية مختلفة، كما يخضع من وقت لآخر لتحقيقات حكومية أو تنظيمية أو أمور مماثلة ناشئة عن أعماله الحالية أو المستقبلية. وعليه، فإن أي دعاوى مقامة ضده قد تضر بسمعة البنك الأهلي بغض النظر عن نتائجها النهائية. كما لا يوجد ما يضمن نجاحه في التصدي لأي دعاوى محتملة أو مستقبلية أو مسائل مماثلة بموجب الأنظمة المختلفة.

بالإضافة لذلك، فإن البنك الأهلي طرف في عدد من القضايا المرفوعة ضده في سياق أعماله الاعتيادية. وفي حال صدور أحكام قضائية ضد البنك الأهلي تلزمه بدفع مبالغ تتجاوز المخصصات المرصودة لها، فإن ذلك سيؤثر تأثيراً سلبياً جوهرياً على البنك الأهلي مما سيؤثر على أعمال البنك الدامج ونتائجه وتوقعاته المستقبلية.

وحيث أن البنك الدامج سيتحمل كافة الالتزامات المتعلقة بالقضايا الخاصة بالبنك الأهلي ومجموعة سامبا بعد نفاذ الاندماج (ولمزيد من التفاصيل عن المخاطر المرتبطة بالدعاوى والمطالبات القضائية الخاصة بمجموعة سامبا، يرجى مراجعة القسم (٨-٢-٢) "المخاطر المرتبطة بالدعاوى والمطالبات القضائية المتعلقة بمجموعة سامبا" من هذا التعميم)، فإن خسارة البنك الدامج لأي نزاع قضائي أو الحكم ضده بمبلغ أعلى من المتوقع أو المخصص أو إخفاقه في تخصيص المبالغ التي قد يتكبدها بشكل دقيق وكافي سيؤثر سلباً على البنك الدامج ووضعها المالي ونتائجه وتوقعاته المستقبلية.

٢-٨ المخاطر المرتبطة بمجموعة سامبا المالية

١-٢-٨ المخاطر المرتبطة بملكية مبنى مجموعة سامبا في مركز الملك عبدالله المالي

أنشأت مجموعة سامبا مبنى رئيسي لها في مركز الملك عبدالله المالي بمدينة الرياض وذلك بعد الاتفاق المبدئي مع الجهة المالكة للأرض على شراء الأرض التي يتم إنشاء المبنى عليها، إلا أن مجموعة سامبا لم تقم بإكمال إجراءات شراء الأرض حيث لم يتم توقيع عقد نهائي لشراء الأرض ولم يتم كذلك سداد قيمة الشراء حتى تاريخه. ويبلغ مبلغ شراء الأرض الذي سبق الاتفاق عليه مائة وثلاثة وخمسون مليون وتسعمائة وألفان وثمانون (١٥٣,٩٠٢,٠٨٠) ريال سعودي، وبلغت تكلفة البناء مبلغ مليار وتسعمائة وأربعة وخمسين مليون وسبعمائة ألف وخمسين (١,٩٥٤,٧٥٤,٧٧٠,٨٢) ريال سعودي واثنان وثمانون هلة.



وتجدر الإشارة إلى استلام مجموعة سامبا لخطاب مؤرخ في ١٤٤٢/٠٦/١٩هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢١م) من الجهة المالكة للأرض القائم عليها مبنى مجموعة سامبا الواقع في مركز الملك عبدالله المالي المتضمن إقرار تلك الجهة بأحقية مجموعة سامبا بشأن مبنائها الواقع في مركز الملك عبدالله المالي ورغبة تلك الجهة في استكمال عملية شراء الأرض بموجب عقد نهائي يشمل كافة الأمور التي ترغب مجموعة سامبا والجهة المالكة للأرض الاتفاق عليها بما يكفل نقل ملكية الأرض إلى مجموعة سامبا أو البنك الدامج بعد نفاذ الاندماج، علماً بأن المفاوضات تُعد في مراحلها النهائية ومن المتوقع الانتهاء من إعداد الصيغة النهائية للعقد الكتابي بين الطرفين في القريب العاجل.

وفي حال لم تتمكن مجموعة سامبا أو البنك الدامج (بعد نفاذ قرار الاندماج) خلال مدة زمنية معقولة من استكمال عملية شراء الأرض بالسعر والشروط والأحكام التي سبق لمجموعة سامبا الاتفاق عليها، فسيكون لذلك أثر سلبي جوهري على البنك الدامج وعملياته ومركزه المالي.

٢-٢-٨ المخاطر المرتبطة بالدعاوى والمطالبات القضائية المتعلقة بمجموعة سامبا

تعد مجموعة سامبا طرفاً في عدة دعاوى قضائية مختلفة، كما تخضع من وقت لآخر لتحقيقات حكومية أو تنظيمية أو أمور مماثلة ناشئة عن أعمالها الحالية أو المستقبلية. وعليه، فإن أي دعاوى مقامة ضدها قد تضر بسمعة مجموعة سامبا بغض النظر عن نتائجها النهائية. كما لا يوجد ما يضمن نجاحها في التصدي لأي دعاوى محتملة أو مستقبلية أو مسائل مماثلة بموجب الأنظمة المختلفة.

يوجد لدى مجموعة سامبا تقريباً أكثر من ٣٣٠ قضية مرفوعة ضدها وذلك كما في نهاية الربع الثالث من ٢٠٢٠م، علماً بأن بعض هذه القضايا لم يحدد المدعون فيها مبالغ مطالباتهم. وقد قام البنك الأهلي، بناءً على ما قدمته مجموعة سامبا من معلومات، بتقييم المخاطر المرتبطة بهذه القضايا وانتهى إلى وجود عدد من القضايا قد ينتج عنها أثر مالي سلبي على البنك الدامج في حال تم الحكم فيها لصالح المدعين. ويبلغ إجمالي المبالغ المطالب بها بموجب هذه القضايا مبلغ يتجاوز ستة مليارات (٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (وليزيد من التفاصيل عن الدعاوى القضائية والمطالبات على مجموعة سامبا يرجى مراجعة القسم (٩-١٢) "الدعاوى القضائية والمطالبات على مجموعة سامبا" من هذا التعميم). وحيث إن هذه القضايا لا يوجد لها مخصصات في القوائم المالية لمجموعة سامبا، فقد قام البنك الأهلي بأخذ المخاطر التي قدرها بشأن هذه القضايا في الاعتبار عند اتفائه على معامل المبادلة، علماً بأن مستوى الضرر الذي تم افتراضه بناءً على المخاطر التي تم تقديرها قد يكون أقل أو أعلى من الضرر الفعلي الذي قد يصيب البنك الدامج في حال تم الحكم في تلك القضايا لصالح المدعين فيها.

كما اتضح للبنك الأهلي وجود قضية خارج المملكة قد يكون لها أثر سلبي على البنك الدامج وسمعته في حال تم الحكم فيها لصالح المدعين، علماً بأن مبلغ المطالبة المالية في هذه القضية غير محدد، وعلماً كذلك بأن مجموعة سامبا أكدت (بناءً على استشارات محامها خارج المملكة) اعتبار هذه القضية ذات مخاطر منخفضة.

وحيث أن البنك الدامج سيتحمل كافة الالتزامات المتعلقة بالقضايا الخاصة بمجموعة سامبا بعد نفاذ الاندماج، فإن خسارة البنك الدامج لأي نزاع قضائي أو الحكم ضده بمبلغ أعلى من المتوقع أو المخصص أو إخفاقه في تخصيص المبالغ التي قد يتكبدها بشكل دقيق وكافي سيؤثر سلباً على البنك الدامج ووضعه المالي ونتائجه وتوقعاته المستقبلية.

بالإضافة لما سبق، تمت الإشارة إلى بعض الأمور الخاصة بمجموعة سامبا في عوامل مخاطرة مختلفة والواردة في القسم (٨-١) ("المخاطر المرتبطة بصفقة الاندماج وبأعمال البنك الدامج بعد إتمام صفقة الاندماج" من هذا التعميم).

٣-٨ المخاطر المرتبطة بالأسهم

١-٣-٨ المخاطر المرتبطة بتذبذب سعر الأسهم حتى إتمام صفقة الاندماج

من الممكن أن يؤدي الإعلان عن صفقة الاندماج ومعرفة المستثمرين عنها، أو طريقة البنكين وأعمالهما، أو تأخر إتمام صفقة الاندماج لأي سبب من الأسباب (كتأخره بسبب طول فترة اعتراض الدائنين) أو لتغيرات سياسية أو اقتصادية أو غيرها من الأسباب التي تؤثر على سعر السهم إلى زيادة تذبذب سعر سهم البنك الأهلي وسهم مجموعة سامبا حتى تتم صفقة الاندماج. ومن الممكن أن يختلف سعر سهم البنك الأهلي وقت نفاذ قرار الاندماج بشكل كبير عن سعره عند تاريخ نشر هذا التعميم مما سيؤثر على القيمة السوقية للبنك الأهلي، وعلى استثمارات المستثمرين في أسهمه.



٢-٣-٨ المخاطر المرتبطة بانخفاض سعر سهم البنك الدامج كنتيجة للاندماج

قد ينخفض سعر سهم البنك الدامج (بما في ذلك أسهم العوض) في حال وقوع عدد من الأمور المتعلقة بصفقة الاندماج والتي تشمل:

- تأخر أو عدم اكتمال دمج أعمال البنك الأهلي ومجموعة سامبا خلال المدة المبدئية المتوقعة (والمتوقع أن تكون خلال ثلاث سنوات من تاريخ نفاذ قرار الاندماج).
- عدم تحقيق البنك الدامج للمنافع المتوقعة من صفقة الاندماج خلال المدة أو بالقدر المتوقع من المستثمرين والمحللين الماليين أو مجلس إدارة البنك الدامج.
- عدم توافق الأثر المالي للاندماج على البنك الدامج مع توقعات المستثمرين أو المحللين الماليين أو مجلس إدارة البنك الدامج.

٣-٣-٨ المخاطر المرتبطة بتذبذب سعر أسهم البنك الدامج كنتيجة للاندماج

قد يتعرض سعر سهم البنك الدامج للتذبذب بسبب عدد من العوامل المتعلقة بالبنك الدامج أو غير ذلك والتي تشمل تقلبات السوق العامة نتيجة لظروف الاقتصاد وعوامل كلية أخرى لا علاقة بأداء البنك بها، والتغير في النتائج والتوقعات المالية والتصنيفات الائتمانية والتوصيات المقدمة من محللي الأوراق المالية والتقارير التشغيلية والأخبار المتعلقة بالتغيرات والتوجهات في الأسواق التي يعمل فيها البنك الدامج. ومن الممكن أن تؤثر هذه العوامل بشكل سلبي على سعر تداول أسهم البنك الدامج بغض النظر عن الأداء الفعلي للبنك. وينبغي للمساهمين التنبيه إلى أن سعر أسهم البنك الدامج (بما في ذلك أسهم العوض) والأرباح المتحصلة منها قد تزيد أو تنقص كما هو الحال مع أي استثمارات أخرى في الأوراق المالية المدرجة في السوق.

٤-٣-٨ المخاطر المرتبطة بالتداول اعتماداً على الأداء السابق لسهم البنك الأهلي ومخاطر بيع المساهمين الكبار لحصصهم في البنك الدامج

ينبغي على مساهمي البنك الدامج التنبيه إلى أن الأداء السابق لسهم البنك الأهلي هو أداء مستقل ويختلف عن أداء سهم البنك الدامج (وقد لا يشبهه بأي شكل من الأشكال). كما ينبغي التنبيه إلى أن قيام أو احتمالية قيام المساهمين الكبار ببيع عدد كبير من الأسهم المملوكة لهم في البنك الدامج قد يؤدي إلى التأثير بشكل سلبي على سعر سهم البنك الدامج.

٤-٨ المخاطر المرتبطة بالسوق والقطاع والبيئة التنظيمية بشكل عام

١-٤-٨ المخاطر المرتبطة بالمنافسة في مصرفية الشركات والأفراد

من المتوقع أن يواجه البنك الدامج منافسة شديدة ومستمرة مع البنوك والمؤسسات المالية المحلية والأجنبية التي تزاو أعمالها داخل المملكة العربية السعودية أو في المنطقة، ويبلغ عدد البنوك في السعودية خمسة وعشرون (٢٥) بنكاً تجارياً مرخصاً من بينها اثنا عشر (١٢) بنكاً تجارياً سعودياً وثلاثة عشر (١٣) فرع لبنوك أجنبية مرخصة في المملكة، وقد يُرخص لبنوك إضافية محلية أو أجنبية مستقبلاً مما سيزيد من حدة المنافسة.

ويكون تنافس البنك الدامج مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على جذب العملاء والمحافظة عليهم (سواء من العملاء الأفراد أو شركات القطاع الخاص أو أجهزة القطاع العام) وذلك فيما يتعلق ببيع المنتجات والانتشار الجغرافي في تقديم الخدمات المصرفية بشكل عام. وعليه، ففي حال عدم قدرة البنك الدامج على مجاراة منافسيه الآخرين فيما يتعلق بأسعار وجودة منتجاته وخدماته، فسيؤدي ذلك إلى التأثير على أعمال البنك الدامج ونتائج عملياته وتقليص هامش أرباحه وتقليل فرص توسيع نطاق أعماله وزيادة تكلفه موظفيه وزيادة إنفاقه على الدعايات أو خسارته للعملاء.

٢-٤-٨ المخاطر المرتبطة باقتصاد المملكة والاقتصاد العالمي

يمارس كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا الجزء الأغلب من عملياتهم في المملكة العربية السعودية كما تتركز أغلب مصالحهم فيها، حيث يبلغ التركيز الجغرافي للموجودات في المملكة العربية السعودية ٧٩,١٪ للبنك الأهلي و ٨٣,٤٪ لمجموعة سامبا وذلك كما في نهاية عام ٢٠١٩م، وبالتالي فإن أعمال البنكين ونتائج عملياتهما ونتائجهما المالية قد تتأثر بشكل عام وتستمر في التأثر بالظروف المالية والسياسة والاقتصادية العامة السائدة (بين فترة وأخرى) في المملكة بشكل خاص أو في منطقة الشرق الأوسط بشكل عام.

وتتعرض هذه الأسواق لمخاطر مماثلة لتلك التي تتعرض لها الأسواق الأخرى المتقدمة والنامية بما في ذلك المخاطر القانونية والاقتصادية والسياسية المؤثرة. وعلى الرغم من أن المملكة العربية السعودية تسعى إلى تنويع اقتصادها ورفع الدعم الحكومي وتقليل اعتمادها على النفط إلا أن قطاع النفط والغاز لا يزال هو القطاع المهيمن والأكثر تأثيراً على الاقتصاد السعودي. وعليه، ففي حال حدوث أي انخفاض في الأسعار العالمية للمنتجات الهيدروكربونية فإن ذلك سيؤثر سلباً على اقتصاد المملكة العربية السعودية والذي بدوره سيؤثر بشكل سلبي على أعمال البنك الدامج ومركزه المالي ونتائج عملياته.



٨-٤-٣ المخاطر المرتبطة بالتنظيمات الوقائية

يخضع كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا لعدد من المتطلبات الوقائية والتنظيمية المفروضة من البنك المركزي وهيئة السوق المالية (بما في ذلك حدود التعرض النقدي والاحتياطيات والمخصصات المالية ومخصصات انخفاض القيمة وغيرها) التي تهدف إلى المحافظة على سلامة واستقرار الأوضاع المالية لكل بنك وتوافقه مع الأهداف الاقتصادية والاجتماعية وغيرها وإلى تقليل تعرض البنكين للمخاطر. ومن الممكن أن تؤدي هذه الضوابط أو تغييرها إلى تقليل قدرة البنك الدامج على تمويل عميل واحد أو مجموعة مترابطة من العملاء أو على زيادة حجم المحافظ التمويلية أو تؤثر على قدرة البنك الدامج على الاقتراض أو إلى رفع التكاليف المرتبطة بقيام البنك بأعماله.

ومن المحتمل أن يكون لأي تغيير في هذه الأنظمة واللوائح والمتطلبات أو في كيفية تنفيذها تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك الدامج أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية. كما سيؤثر أي تغيير في أنظمة أو سياسات البنك المركزي على حدود التعرض النقدي للبنك الدامج والاحتياطيات ومخصصات انخفاض القيمة والمخصصات المالية المتعلقة به وغيرها من النسب ذات العلاقة.

٨-٤-٤ المخاطر المرتبطة بتفسير وتطبيق الأنظمة واللوائح

تخضع صفقة الاندماج لعدد من الأنظمة واللوائح الصادرة عن جهات مختلفة في المملكة العربية السعودية، والتي تشمل نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية بما في ذلك لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة. ونظراً لأن معظم هذه الأنظمة واللوائح قد صدرت مؤخراً فإنه لم يتم إجراء العديد من صفقات الاندماج بين شركتين مدرجتين في ظل هذه الأنظمة واللوائح حتى تاريخ نشر هذا التعميم.

وتجدر الإشارة إلى أن كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا لديهما أعمال تشغيلية محلية ودولية وقد حدد كلا البنكين بعد التشاور مع مستشاريهن الموافقات التنظيمية المطلوبة فيما يتعلق بصفقة الاندماج. وقد قام البنك الأهلي ومجموعة سامبا بتفسير وتطبيق الأنظمة واللوائح (سواء داخل المملكة أو خارجها) بشكل يرونه مناسباً وذلك بعد التشاور مع مستشاريهن في هذا الشأن، ولمزيد من المعلومات حول الموافقات التي سيتم الحصول عليها من الجهات التنظيمية ذات العلاقة أو الإشعارات التي سيتم تقديمها لتلك الجهات يرجى مراجعة القسم (١٢-٧-١) ("الموافقات/الحكومية") من هذا التعميم. وفي حال قيام أي جهة تنظيمية أو قضائية (بما في ذلك الجهات التنظيمية خارج المملكة) بتفسير الأنظمة واللوائح المطبقة على صفقة الاندماج بشكل يختلف عن طريقة تفسير وتطبيق البنك الأهلي ومجموعة سامبا لها أو في حال قيام إحدى الجهات التنظيمية بعدم منح موافقتها على صفقة الاندماج أو اعتراضها عليها (بما في ذلك عدم قبول الإشعار الخاص بإحدى الجهات التنظيمية بشأن التغير في السيطرة أو التغير في الملكية المرتبط بصفقة الاندماج) فإن ذلك قد يؤثر بشكل سلبي جوهري على البنك الأهلي أو مجموعة سامبا أو البنك الدامج (مثل فرض عقوبات مالية أو غير ذلك)، كما قد يؤدي ذلك إلى تأخير إتمام صفقة الاندماج بشكل غير متوقع أو إيقافها.

وتجدر الإشارة إلى أن البنكين قد قدما بالحصول على موافقة كل من البنك المركزي ولجنة المنافسة في جمهورية باكستان الإسلامية وذلك فيما يتعلق بنقل ملكية مجموعة سامبا في الشركة التابعة إلى البنك الدامج كجزء من صفقة الاندماج، وقد تم الحصول على موافقة لجنة المنافسة في جمهورية باكستان الإسلامية في هذا الشأن. كما تم الحصول على الموافقة المبدئية من البنك المركزي في جمهورية باكستان الإسلامية ويتوقع الحصول على الموافقة النهائية في وقت لاحق.

٨-٤-٥ المخاطر المرتبطة بالالتزام بالمتطلبات التنظيمية

سيخضع البنك الدامج إلى العديد من المتطلبات النظامية المفروضة من البنك المركزي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة وغيرها من الجهات التي قد تتغير من وقت لآخر. ويقوم البنكان بتطبيق عدد من الإجراءات والمتطلبات التنظيمية التي تفرضها الجهات التنظيمية المختصة حيث يتعرض البنكان في سياق أعمالهم الاعتيادية لمخالفات تفرضها هذه الجهات بسبب عدم الالتزام أو ضعف الالتزام بتلك الإجراءات والمتطلبات التنظيمية مما قد يعرضهما لعقوبات أو غرامات مالية.

كما سيخضع البنك الدامج لإشراف البنك المركزي الذي يتولى تنظيم القطاع المصرفي والتمويلي في المملكة. وسيعمل البنك الدامج وفقاً لقواعد ولوائح ومتطلبات البنك المركزي الصادرة بموجب الأنظمة ذات العلاقة. ويقوم البنك المركزي عند وضعه لتلك المتطلبات النظامية بالأخذ في الاعتبار المعايير الدولية ذات العلاقة بما في ذلك متطلبات لجنة بازل. وقد يتأثر عمل البنك الدامج بشكل مباشر بأي تغيير في المتطلبات النظامية المفروضة عليه لا سيما في حال فرض متطلبات تقيد البنك الدامج من ممارسة أعمال أو أنشطة معينة أو في حال فرض شروط يصعب على البنك الدامج استيفائها. لذا لا يستطيع البنك الدامج أن يؤكد أن التغيرات المستقبلية في المتطلبات التنظيمية لن تؤثر سلباً على أعمال البنك الدامج أو وضعه المالي أو نتائج عملياته.



وتتضمن الإجراءات والمتطلبات التنظيمية المفروضة على البنوك العاملة في المملكة الإجراءات المتعلقة بتوثيق الرهون العقارية حيث ألزم البنك المركزي جميع البنوك العاملة في المملكة بتوثيق الرهون العقارية وفقاً لحقيقة العقد والتوقف عن الإجراءات المتعلقة بنقل ملكية العقار بدلاً عن رهنه وذلك بموجب تعميم البنك المركزي الصادر برقم ٣٨١٠٠٠٨٩٨٢٨ وتاريخ ١٤٣٨/٨/٢٦ هـ (الموافق ٢٠١٧/٥/٢٣ م). كما ألزمت جميع البنوك العاملة في المملكة بتصحيح أوضاع العقارات المسجلة باسم البنك خلال مدة لا تتجاوز ثلاث سنوات. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المدة قد تم تمديدها حتى تاريخ ١٤٤٢/٨/٢٦ هـ وذلك بموجب تعميم البنك المركزي الصادر برقم ٣٢٥١٥/٩٩ وتاريخ ١٤٤٢/٣/١٢ هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٠/٢٩ م) علماً بأن مجموعة سامبا لا يزال لديها ما يقارب ألف ومائة وثمانية وثمانين (١١٨٨) من العقارات المسجلة كضمان باسمها وذلك كما بتاريخ ١٤٤٢/٠٦/١٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢٨ م). كما أن البنك الأهلي أيضاً لا يزال لديه عدد محدود من العقارات المسجلة كضمان باسمه، وفي حال لم يتم تعديل أوضاع هذه الرهون العقارية خلال المدة الممنوحة من البنك المركزي فإن ذلك قد يعرض البنكين (حسبما ينطبق) لعقوبات تنظيمية بما في ذلك غرامات مالية والتي سيكون لها تأثير سلبي قد يكون جوهري على البنك الدامج بعد نفاذ قرار الاندماج، وكما سيتحمل البنك الدامج أي غرامات مالية غير مسددة.

كذلك يخضع البنك الدامج (باعتباره شركة مدرجة) للمتطلبات النظامية الخاصة بهيئة السوق المالية والمطبقة على الشركات المدرجة في السوق بما في ذلك متطلبات الإفصاح والحوكمة وغيرها من الالتزامات المستمرة. لذا فإن عمليات البنك الدامج قد تتأثر من أي تغيير في تلك المتطلبات.

كما أنه تم فرض عدد من المتطلبات الإضافية على الشركات المدرجة وذلك بناءً على نظام الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات ولانحة حوكمة الشركات الجديدة خصوصاً فيما يتعلق بالإفصاح والحوكمة. وقد لا يتمكن البنك الدامج من مراقبة التزامه بتلك المتطلبات بشكل فعال.

وباعتبار أن البنك الدامج سيخضع للعديد من المتطلبات التنظيمية فإن أي مخالفة لتلك المتطلبات ستعرض البنك الدامج إلى إجراءات وعقوبات قد تتخذ ضده من قبل الجهات المعنية بما في ذلك الغرامات المالية وغيرها من العقوبات التي قد تصل في حالات معينة إلى تعليق الترخيص البنكي أو سحبه أو إيقاف البنك الدامج عن ممارسة أعماله. لذا فإن إخلال البنك الدامج بالمتطلبات التنظيمية سيكون له تأثير سلبي على أعمال البنك ووضعها المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية. وقد تؤثر تلك المخالفات أو الغرامات المالية على سمعة البنك الدامج بما في ذلك سمعة شركاته التابعة. كما سيتكبد البنك الدامج بعد نفاذ قرار الاندماج أي غرامات أو عقوبات للمخالفات المرتكبة فيما يتعلق بأعمال مجموعة سامبا والبنك الأهلي قبل نفاذ قرار الاندماج.

وتجدر الإشارة إلى أن الشركات التابعة للبنك الدامج ستخضع أيضاً للعديد من المتطلبات النظامية المشددة والتي يكون للإخلال بها تأثير سلبي على أعمال البنك الدامج.

٦-٤-٨ المخاطر المرتبطة بالتراخيص

قد يلزم على البنك الدامج (وشركاته التابعة) لأغراض تنفيذ أعماله وتوسيعها الحصول على عدد من التراخيص والتصاريح والموافقات المختلفة الصادرة من الجهات والهيئات التنظيمية والإدارية والضريبية وغيرها من الجهات في كل من المملكة أو غيرها من الدول الأخرى التي يرغب البنك الدامج بممارسة أعماله فيها (بما في ذلك أي تصاريح أو موافقات تتعلق بنقل ملكية الشركات التابعة لمجموعة سامبا إلى البنك الدامج كالموافقات المطلوبة من البنك المركزي أو هيئة السوق المالية). وغالباً ما يستغرق الحصول على هذه التصاريح والموافقات وقتاً طويلاً لا يمكن التنبؤ به. وفي حال عدم تمكن البنك الدامج من المحافظة على التصاريح أو في حال عدم حصوله عليها، فإن قدرته على تحقيق أهدافه الاستراتيجية ستقل، مما سيؤثر بشكل سلبي على أعمال البنك الدامج أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية. كما سيؤدي سحب أو إلغاء أي من الرخص والتصاريح الجوهرية التي لدى البنك الدامج (أو شركاته التابعة) حالياً إلى التأثير سلباً على أعمال البنك الدامج ووضعها المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

٧-٤-٨ المخاطر المرتبطة بالسعودة والأنظمة واللوائح العمالية

قد تلزم وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والبنك المركزي البنك الدامج بتوظيف نسبة محددة من المواطنين السعوديين بالإضافة إلى سعودة مناصب معينة. وسيشهد البنك الدامج منافسة في توظيف وتدريب المواطنين السعوديين لذا قد يجد صعوبة بين الحين والآخر في توظيف مواطنين سعوديين مؤهلين والإبقاء عليهم. وقد يؤدي عدم توظيف عدد كاف من المواطنين السعوديين من قبل البنك الدامج أو انخفاض نسبة السعودة بسبب نقل موظفي مجموعة سامبا للبنك الدامج بعد إتمام صفقة الاندماج إلى خضوع البنك الدامج للعقوبات من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية أو البنك المركزي بشأن عدم الالتزام بهذه المتطلبات مما سيكون له تأثير سلبي على عمل البنك الدامج ووضعها المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.



وفي حال عدم تقيد البنك الدامج بنسب السعودة (حيث أن نسبة السعودة الحالية لدى البنك الأهلي ٩٨٪ محققاً النطاق البلايني في برنامج نطاقات المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، وبالمقابل فإن نسبة السعودة الحالية لدى مجموعة سامبا المالية ٩٥,٧٥٪ محققة النطاق البلايني في برنامج نطاقات المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية) فإن ذلك سيؤدي إلى تقييد قدرته على توظيف الموظفين غير السعوديين وهو ما سيؤثر سلباً على قدرة البنك الدامج على مزاولة أعماله بشكل اعتيادي.

كما أنه لا توجد أي ضمانات بأن تلك التغييرات لن يكون لها تأثير كبير على عملاء البنك الدامج أو عملائه في شريحة عمل معينة (مثل شركات المقاولات التي تعتمد على قدر كبير من العمال الوافدين لدعم عملياتها). وإذا أثرت هذه التغييرات في أنظمة العمل سلباً على واحد أو أكثر من مقترضي البنك الدامج الكبار، فقد يؤثر هذا بدوره على قدرة هؤلاء المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد المحددة الواقعة عليهم تجاه البنك الدامج بموجب تلك القروض مما سيكون له تأثير سلبي على أعمال البنك الدامج ووضعه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

٨-٤-٨ المخاطر المرتبطة بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب والعقوبات الدولية

على البنك الدامج الالتزام بأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وغيرها من اللوائح ذات العلاقة. وتنص هذه الأنظمة واللوائح على أن يقوم البنك الدامج بعدة أمور من بينها تبني وتنفيذ سياسات وإجراءات محددة متعلقة بمبدأ "اعرف عميلك" وإبلاغ السلطات المعنية عن المعاملات المثيرة للشك. ولا يستطيع البنك أن يضمن أن أنظمتها وسياساته المطبقة لاكتشاف ومنع استخدام شبكته المصرفية لأنشطة غسل الأموال من قبل الإرهابيين والمنظمات المرتبطة بالإرهابيين ستكون قوية بما يكفي لضمان التزامها الكامل دائماً بكافة النظم واللوائح في جميع الدول ذات الصلة خصوصاً بعد نقل أصول مجموعة سامبا والتزاماتها وموظفيها إلى البنك الدامج بعد نفاذ قرار الاندماج. وقد تؤدي الدعاوى المستقبلية المرتبطة بمخالفات تلك النظم أو اللوائح إلى فرض غرامات وغيرها من العقوبات. وكذلك فإن المخالفات أو حتى الادعاءات بوقوع مخالفات، ستؤثر سلباً على سمعة البنك. وسيكون لأي من هذه العوامل تأثير سلبي على أعمال البنك الدامج ووضعه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

وبالإضافة إلى ذلك، قد تكون عمليات البنك الدامج محدودة بسبب القيود وحظر التعامل وغيرها من العقوبات التي تفرضها منظمة الأمم المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية والاتحاد الأوروبي وغيرها من الدول والمنظمات الدولية. وقد يصبح البنك عرضة لتحمل التزامات بموجب تلك الجزاءات والقيود. تجدر الإشارة إلى أن مجموعة سامبا لديها مساهم أجنبي - نشأت ملكيته عن اندماج سابق ويملك ما نسبته ١,٢٢٪ من رأس مال مجموعة سامبا كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م - خاضع لعقوبات دولية مما يعني أنه بعد نفاذ قرار الاندماج سيصبح أحد مساهمي البنك الدامج (والذي سيملك أقل من ٠,٥٪ من أسهم البنك الدامج) خاضع لعقوبات دولية.

لا يستطيع البنك الدامج أن يقدم أي ضمان بأن نظم وإجراءات الالتزام والمراجعة ورفع التقارير التي يطبقها من أجل الالتزام بلوائح البنك المركزي والمتطلبات النظامية (والتي تخضع ولتمكين لمراقبة دقيقة ودورية من قبل الجهات التنظيمية ذات العلاقة) ستكون فعالة بشكل كامل ودائم. كما أن التزام البنك بهذه النظم والإجراءات يتطلب استقطاب أو المحافظة على الموظفين المؤهلين لتطبيق تلك الأنظمة والإجراءات بشكل فعال. وفي حال عدم التزام البنك بلوائح البنك المركزي والمتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، فإنه قد يكون عرضة لتحقيقات ودعاوى قضائية أو إدارية قد يترتب عليها عقوبات أو دعاوى مدنية والتي تشمل - على سبيل المثال لا الحصر - الدعاوى التي قد يقوم العملاء برفعها للحصول على تعويضات مادية، كما قد يتعرض البنك نتيجة لعدم التزامه بلوائح البنك المركزي والمتطلبات التنظيمية ذات العلاقة لسحب الترخيص الممنوح له لممارسة الأنشطة المصرفية. وسيكون لأي من هذه العوامل تأثير سلبي على أعمال البنك الدامج ووضعه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

٨-٤-٩ المخاطر المرتبطة بتذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية

سيستمر البنك الدامج في المحافظة على حساباته وإصدار نتائجه المالية بالريال السعودي. وعلى الرغم من أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي بسعر صرف ثابت حالياً، إلا أنه لا يوجد أي ضمان بأن الارتباط بالدولار الأمريكي سيستمر في المستقبل أو بأنه لن يتم تعديل سعر الصرف بشكل يؤثر سلباً على نتائج عمليات البنك الدامج ووضعه المالي. بالإضافة إلى ذلك فسيملك البنك الدامج أصولاً والتزامات مقومة بالدولار الأمريكي، وأي تغيير في سعر الصرف أو فك للارتباط (خصوصاً في حال انخفاض الريال مقابل الدولار) قد يعرض البنك الدامج لتذبذبات في أسعار صرف الدولار الأمريكي مقابل الريال السعودي ويسهم في زيادة هجرة رؤوس الأموال خارج المملكة العربية السعودية مما سيكون له آثار سلبية قد تكون جوهرياً على أعمال البنك الدامج ووضعه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية وبالتالي يؤثر على قدرة البنك الدامج في القيام بأعماله والتزاماته.

٥-٨ المخاطر المرتبطة بوباء فيروس كورونا المستجد

قد يكون لوباء فيروس كورونا المستجد آثار سلبية وجوهرية على أعمال البنك الدامج ومركزه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته المستقبلية.

وتجدر الإشارة إلى أن أول إصابة بوباء فيروس كورونا المستجد قد سجلت في تاريخ ديسمبر ٢٠١٩م ليتنشر بعد ذلك في جميع أنحاء العالم كوباء عالمي بما في ذلك الدول التي يمارس فيها البنك الأهلي ومجموعة سامبا أعمالهما. ونتج عن وباء فيروس كورونا المستجد تداعيات سلبية على الاقتصادات الإقليمية والعالمية والأسواق المالية مما أثر سلباً على الدول التي يمارس فيها البنك الأهلي ومجموعة سامبا أعمالهما بما في ذلك المملكة العربية السعودية. واتخذت الحكومات والقطاعات الخاصة إجراءات غير مسبقة لاحتواء انتشار فيروس كورونا المستجد والتخفيف من آثاره، بما في ذلك فرض الحجر الصحي وحظر السفر وفرض الالتزام بالمنازل وإغلاق الشركات والمدارس ووقف التحفيز المالي وغيرها من التغييرات التنظيمية. كما قامت العديد من الحكومات والمنظمات بخفض توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠٢٠م والسنوات التالية لمواجهة التباطؤ الاقتصادي الناجم عن انتشار وباء فيروس كورونا المستجد، ومن المحتمل أن يؤدي تفشي وباء فيروس كورونا المستجد إلى حدوث ركود أو أزمة اقتصادية عالمية طويلة الأمد. ورغم أن نطاق فيروس كورونا المستجد ومدته وتأثيراته تتغير بسرعة وغير معروفة بالكامل، إلا أن الوباء والجهود ذات الصلة لاحتوائه قد عطلت النشاط الاقتصادي العالمي، وأثرت سلباً في أداء الأسواق المالية، كما أثرت في أسعار الفائدة، وعطلت سلاسل التوريد والتجارة. وفي حال استمرت هذه التأثيرات لفترة طويلة أو أسفرت عن ضغوط اقتصادية مستدامة أو ركود، فقد تتفاقم العديد من عوامل المخاطرة المحددة في هذا التعميم مما سينتج عنها أثر سلبي قد يكون جوهري على البنك الدامج بطرق عدة تتعلق بالسيولة والعمليات وطلبات العملاء ومخاطر أسعار الفائدة ورأس المال البشري، كما هو موضح أدناه.

١-٥-٨ المخاطر المالية والاقتصادية

قد يتأثر نجاح البنك الدامج بمجموعة متنوعة من العوامل الخارجية التي قد تؤثر في سعر سهم البنك الدامج أو إمكانية تسويقه، بما في ذلك الاضطرابات التي قد تحدث في الأسواق المالية، والتغيرات الطارئة على أسعار الفائدة التي قد تزيد من تكاليف تمويل البنك الدامج في ظل الظروف الاقتصادية والاستجابة المختلفة للسلطات الحكومية وغير الحكومية فيما يتعلق بعدد محدود من عمليات البنك الدامج. وقد أدى وباء فيروس كورونا المستجد إلى غموض الأوضاع المحيطة بالاقتصاد والطلب بشكل كبير وأفضى إلى حدوث اضطراب وتقلب في الأسواق المالية العالمية خلال عام ٢٠٢٠م، مما يزيد من تكلفة رأس المال ويؤثر سلباً في الحصول على رأس المال. وعلى الرغم من أن الأسواق العالمية قد بدأت في التعافي، إلا أن طول فترة التقلبات وعدم الاستقرار في أوضاع السوق قد يزيد من تكاليف تمويل البنك الدامج. كما أدت التقلبات في الأسواق المالية العالمية منذ مارس ٢٠٢٠م إلى زيادة مخاطر تقلب أسعار صرف العملات، مما قد يؤثر سلباً على أعمال البنك الدامج. بالإضافة إلى ذلك، قدم البنك المركزي السعودي للبنوك المحلية (بما في ذلك البنك الأهلي ومجموعة سامبا) دعماً في ضوء وباء فيروس كورونا المستجد والذي قد يستمر البنك الدامج في الاستفادة منه، وبالتالي فإن إلغاء هذا الدعم قد يؤثر سلباً على البنك الدامج.

٢-٥-٨ المخاطر الاستراتيجية

نتيجة لإيقاف الأعمال وإغلاق المنشآت، شهد الاقتصاد العالمي تباطؤاً حاداً أدى إلى انخفاض طلبات العملاء في جميع الأسواق التي تمارس أو تنوي البنوك ممارسة أعمالها فيها. وقد يؤثر انخفاض الطلب بشكل خاص على تطوير ونجاح مشاريع البنك الدامج الجديدة. كما قد لا يعود طلب العملاء المنخفض إلى مستواه السابق قبل انتشار وباء فيروس كورونا المستجد بشكل كلي أو جزئي، نظراً لاحتمال حدوث ركود اقتصادي أو أزمة اقتصادية عالمية طويلة الأمد. وقد تُغير فترات الانكماش الاقتصادي أولويات الحكومات لدعم و/أو تحفيز المشاركة في الأسواق التي يعمل فيها البنك الدامج، مما قد يؤثر سلباً على الوضع المالي للبنك الدامج ونتائج أعماله وتدقيقاته النقدية.

٣-٥-٨ المخاطر التشغيلية

قد تحد القيود الحالية أو المستقبلية لوباء فيروس كورونا المستجد من قدرة موظفي البنك الأهلي ومجموعة سامبا الوصول إلى مرافقهم، مما قد يحد من قدرتهم على تلبية توقعات العملاء، والتي قد تؤثر سلباً على عمليات البنك الأهلي أو مجموعة سامبا والذي بدوره سيؤثر سلباً على أعمال البنك الدامج. بالإضافة إلى ذلك قام البنكين، لمواجهة وباء فيروس كورونا المستجد، بتعديل ممارسات الأعمال لجميع الموظفين الذين يشغلون وظائف غير أساسية مؤقتاً، بحيث يعملون عن بعد أو بالتناوب بهدف استمرار عمليات البنكين دون انقطاع. وقد يؤدي استمرار إجراءات العمل عن بعد إلى التعرض لمخاطر تشغيلية إضافية، بما في ذلك زيادة مخاطر الأمن السيبراني مثل زيادة عمليات التصيد الاحتيالي، والبرامج الضارة، وهجمات الأمن السيبراني الأخرى، وقابلية التعرض لاضطرابات البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وأنظمة الاتصالات للعمليات عن بُعد الخاصة بالبنكين، مما قد يؤثر سلباً على البنك الأهلي أو مجموعة سامبا بالتالي سيؤثر سلباً على البنك الدامج.

ونظراً لعدم وجود أوبئة عالمية حديثة قابلة للمقارنة أسفرت عن تأثير عالمي مماثل، لا يزال هناك غموض كبير فيما يتعلق بحدة الأثر السلبي على المدى القريب والبعيد لوباء فيروس كورونا المستجد على الاقتصاد العالمي والأسواق المالية العالمية واقتصاد المملكة العربية السعودية واقتصاد الدول الأخرى التي يمارس فيها البنك الدامج أعماله. ونتيجة لذلك، قد لا يتمكن البنك الدامج من التنبؤ بمدى التأثير الذي سيتسبب به وباء



ففيروس كورونا المستجد على أعمال البنك الدامج ووضعه المالي ونتائج عملياته سواء على المدى القريب أو البعيد. ومن المحتمل أن يتسبب وباء فيروس كورونا المستجد الحالي في حدوث ركود اقتصادي أو أزمة اقتصادية عالمية طويلة الأمد، مما قد يكون له تأثير سلبي على اقتصاد المملكة بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص. ويعتمد مدى تأثير تفشي وباء فيروس كورونا المستجد على أعمال البنك الدامج ونتائج عملياته ووضعه المالي على التطورات المستقبلية، بما في ذلك توقيت وفعالية الإجراءات المتخذة، أو غير المتخذة، لاحتواء فيروس كورونا المستجد والتخفيف من آثاره في المملكة وعلى المستوى الدولي. ومن شأن التطور المستقبلي غير المؤكد لهذه الأزمة أن يكون له تأثير سلبي وجوهري على أعمال البنك الدامج أو عملياته أو نتائجه التشغيلية أو وضعه المالي أو السيولة أو مستويات رأس المال لديه.



٩. نظرة عامة على السوق

٩-١ البيئة الاقتصادية في المملكة

تأسست المملكة العربية السعودية في عام ١٩٣٢م على يد الملك عبد العزيز بن عبد الرحمن آل سعود (طيب الله ثراه). ويوضح أحدث تقدير أن إجمالي عدد سكان المملكة قد بلغ ٣٤,٢ مليون نسمة وذلك كما في عام ٢٠١٩م، حيث يمثل المواطنون السعوديون ما نسبته ٦٠,٥٪ من إجمالي عدد سكان المملكة بينما يمثل المقيمون ما نسبته ٣٩,٥٪ من إجمالي عدد سكان المملكة. (المصدر: الهيئة العامة للإحصاء)

وشهدت المملكة نمواً متسارعاً بعد اكتشاف النفط على امتداد الخليج العربي، مما أدى إلى اعتماد المملكة بشكل متزايد على إنتاجها النفطي. وصُنِّفت المملكة في عام ٢٠١٩م كثاني أكبر مُنتج للنفط في العالم حيث تمتلك ما نسبته ١٦,٧٪ من احتياطات النفط العالمية المؤكدة (المصدر: النشرة الإحصائية السنوية لمنظمة الدول المصدرة للنفط "أوبك"). ورغم ارتباط نمو المملكة مع إنتاج النفط، لقد حققت القطاعات الغير نفطية نمواً مرتفعاً مؤخراً.

ما زالت تحافظ المملكة على تصنيفها كأكبر اقتصاد في دول مجلس التعاون الخليجي وذلك من حيث الناتج المحلي الإجمالي، حيث بلغ إجمالي الناتج المحلي الاسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نحو ٢,٩٧ تريليون ريال سعودي (بما يُعادل ٧٩٣ مليار دولارًا أمريكيًا) وذلك بمعدل نمو بلغ ٠,٨٪ مقارنةً بالسنة الماضية، ويُعزى هذا التباطؤ في النمو مقارنةً بالسنوات الماضية بصفة أساسية إلى الانخفاض الشديد في متوسط أسعار النفط الخام على مدار العام.

وفي ظل سعي المملكة المستمر إلى تنويع اقتصادها وتقليل الاعتماد على إنتاج النفط، وضعت المملكة خطة إصلاح وطنية جديدة متمثلة في "رؤية المملكة ٢٠٣٠" والتي تتمحور حول ثلاث ركائز وهي كالآتي: المحافظة على مكانة المملكة في مركز العالم العربي وأن تُصبح المملكة قوة استثمارية عالمية مما يُسهم في تحفيز اقتصادها وتنويع إيراداتها، واستغلال موقعها الاستراتيجي الرابط بين ثلاث قارات (آسيا وأوروبا وأفريقيا) لتصبح مركزاً عالمياً للتجارة. ونتج عن هذا التنوع الاقتصادي تغيرات هائلة تشهدها المملكة في كافة أنحائها والتي تتمثل في مشاريع عملاقة واستثمارات ضخمة في البنية التحتية ومبادرات أخرى من شأنها تهيئة فرص النمو بمختلف القطاعات الاقتصادية.

شكل وباء فيروس كورونا المستجد وتبعاته المتمثلة بهبوط أسعار النفط في عام ٢٠٢٠م بيئة اقتصادية مليئة بالتحديات حيث تسببت التدابير الاحترازية بشأن الحد من انتشار وباء فيروس كورونا المستجد في تقييد فرص الاستثمار وانخفاض الاستهلاك وتعطيل الأنشطة التجارية لتتخفص توقعات الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لعام ٢٠٢٠م بنسبة ٣,٨٪ وذلك بحسب تقديرات وزارة المالية. كما استمر تراجع القطاع النفطي في عام ٢٠٢٠م، وخصوصاً هبوط متوسط سعر خام برنت، والذي شهد انهياراً حاداً من ٦٤,٤ دولارًا أمريكيًا لكل برميل في عام ٢٠١٩م إلى ٤٠,٦ دولارًا أمريكيًا لكل برميل في سبتمبر ٢٠٢٠م.

أعلنت الحكومة الميزانية العامة لعام ٢٠٢٠م بإيرادات متوقعة تبلغ ثمانمائة وثلاثة وثلاثين مليار (٨٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، حيث تشكل الإيرادات غير النفطية منها ثلاثمائة وعشرين مليار (٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، بزيادة قدرها ١,٥٨٪ مقارنةً بعام ٢٠١٩م. وقد تأثرت الأهداف المالية وكذلك الإنفاق الحكومي جراء تفشي الجائحة وتبعاتها على أسواق النفط العالمية. وانخفض الناتج المحلي الإجمالي أيضاً خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٠م بنسبة ٤,٠٪، ويعود ذلك إلى انخفاض إجمالي الناتج المحلي النفطي بنسبة ٤,٩٪ نتيجة لخفض إنتاج النفط بموجب اتفاقية أوبك+. وتقلص الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي بنسبة ٣,٣٪ بسبب التدابير الاحترازية التي تم فرضها لاحتواء انتشار وباء فيروس كورونا المستجد.

وتُفيد أحدث توقعات وزارة المالية بأن إجمالي إيرادات الميزانية بلغ سبعمائة وسبعين مليار (٧٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن السنة المالية ٢٠٢٠م، بما يُمَثِّل انخفاضاً بنسبة ١٦,٩٪ مقارنةً بالسنوات السابقة، مع توقع حدوث انتعاش اقتصادي بحلول عام ٢٠٢١م لترتفع الإيرادات إلى ثمانمائة وستة وأربعين مليار (٨٤٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠٢١م ومن ثم تسعمائة وثمانية وعشرين مليار (٩٢٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠٢٣م. كما أعلنت حكومة المملكة منذ بدء الأزمة عن إدخال تعديلات على سياساتها المالية إلى جانب تطبيق برامج تحفيزية يتجاوز مجموع قيمتها ثلاثمائة وخمسين مليار (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي للتصدي لتأثير الجائحة وهبوط أسعار النفط. وتتميز هذه البرامج التحفيزية بأنها بعيدة المدى ومن المتوقع أن تُوفَّر دعماً لأكثر القطاعات تضرراً من الوضع الاقتصادي الحالي. ونتيجةً لذلك، تتوقع وزارة المالية أن يصل إجمالي النفقات عن السنة المالية ٢٠٢٠م إلى ألف وثمانية وستين مليار (١,٠٦٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي متجاوزة ألف وعشرين مليار (١,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي المرصودة بالميزانية العامة المعتمدة.



كما تم تعديل مبلغ العجز المالي لعام ٢٠٢٠م ليصل إلى مائتان وثمانية وتسعين مليار (٢٩٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي والذي يُقدَّر بنحو ١٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي للعام الحالي بعد أن كان من المتوقع في وقت سابق أن يبلغ مائة وسبعة وثمانين مليار (١٨٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (بواقع ٦,٤٪ من إجمالي الناتج المحلي)، إلا أن وزارة المالية تتوقع أن يقلص العجز بنسبة ٥,١٪ بحلول عام ٢٠٢١م، وذلك بسبب تدابير تعزيز الكفاءة وتنفيذ مشاريع وبرامج تحقيق الرؤية على المدى المتوسط (المصدر: وزارة المالية، البنك المركزي، صندوق النقد الدولي).

٢-٩ القطاع المصرفي في المملكة

يبلغ عدد البنوك التجارية العاملة في المملكة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م خمسة وعشرون بنكاً تجارياً، حيث تشكل البنوك السعودية اثنا عشر بنكاً منها وتشكل البنوك الثلاثة عشرة الأخرى بنوكاً أجنبية مرخصة، وتتضمن البنوك الأجنبية المرخصة فروع لبنوك يقع مقرها في دول مجلس التعاون الخليجي وهي كالاتي: (بنك مسقط، وبنك الإمارات دبي الوطني، وبنك أبو ظبي الأول، وبنك البحرين الوطني، وبنك الكويت الوطني، وبنك قطر الوطني) وفروع لبنوك دولية وهي كالاتي: (بي إن بي باريس، دويتشه بنك، وبنك باكستان الوطني، وبنك تي سي زراعات بانكسي، بنك الصين للصناعة والتجارة، بنك إم يو إف جي المحدودة، وحي بي مورغان تشيز إن آيه).

علماً بأن جميع البنوك السعودية (باستثناء بنك الخليج الدولي – السعودية) مدرجة بالسوق المالية السعودية ويتم تداول أسهمها. وتقدم هذه البنوك مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات. ويقتصر عمل مصرف الإنماء ومصرف الراجحي وبنك البلاد وبنك الجزيرة على المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. بينما تُقدِّم البنوك الأخرى المتبقية مزيجاً من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى جانب غيرها من المنتجات والخدمات التقليدية.

بالإضافة إلى البنوك التجارية، تُدير المملكة عددًا من المؤسسات الائتمانية منها صندوق التنمية العقارية والبنك الزراعي العربي السعودي والبنك السعودي للتسليف والادخار والصندوق السعودي للتنمية وبنك التنمية الاجتماعية وصندوق التنمية الصناعية السعودي، والتي تعمل على توفير التمويل للقطاعات ذات العلاقة.

تم إحصاء منافذ الخدمات المصرفية بالمملكة في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وكُشف الإحصاء عن وجود ٢,٠٣٦ فرعاً مصرفياً و١٨,٦١٥ جهاز صراف آلي و٢٨٥,٦١٤ جهاز نقاط بيع (المصدر: حسب النشرة الشهرية للبنك المركزي لشهر سبتمبر ٢٠٢٠م).

يُلخِّص الجدول أدناه التصنيفات الائتمانية الحالية التي خُصِّصَت للمملكة العربية السعودية من خلال وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية الثلاث.

موديز	فيتش	ستاندرد أند بورز
١. العملة الأجنبية طويلة المدى ...	A	A-
٢. النظرة المستقبلية.....	مُستقرة	مُستقرة

تضمَّنت أحدث الإجراءات التي اتخذتها وكالات التصنيف تغيير النظرة المستقبلية من مُستقرة إلى سلبية من جانب مؤسسة موديز بتاريخ ١ مايو ٢٠٢٠م وكذلك تخفيض الدرجة من [A+] إلى [A] من جانب وكالة فيتش كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م.

تجدر الإشارة إلى أن نمو قروض الأفراد قد ارتفع بنسبة ٩% كما ارتفع نمو قروض الشركات بنسبة ٥٪ في عام ٢٠٢٠م مقارنةً بعام ٢٠١٩م (تم احتساب هذه القروض كقروض عاملة وذلك بناءً على القوائم المالية المرحلية). ويعود ذلك النمو إلى دعم برامج رؤية ٢٠٣٠ (خصوصاً المبادرات المتعلقة بالإسكان) وارتفاع القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والاستثمار في مشاريع البنية التحتية الضخمة. بالإضافة إلى ذلك استمر صافي هامش الفائدة في الانخفاض حيث وصلت أسعار الفائدة إلى مستويات منخفضة في السنوات الأخيرة وذلك نتيجة لخفض أسعار الفائدة من قبل الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي. وفيما يتعلق بأسواق المال والخزينة، قامت الحكومة بتحفيز البنوك على تطوير هذه الأعمال مما أدى إلى قيام البنوك بإطلاق منتجات ومبادرات متطورة جديدة. وفيما يلي أعمال القطاعات الرئيسية بشكل مفصل:

أ) تمويل الأفراد

بلغ إجمالي القروض المقدمة من أكبر أحد عشر مصرفاً سعودياً للأفراد نحو ستمائة وعشر مليارات (٦١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي في يونيو ٢٠٢٠م مقارنةً بمبلغ خمسمائة وتسعة وخمسين مليار (٥٥٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠١٩م (استناداً إلى البيانات المالية المرحلية)، بما يُعادل زيادة قدرها ٩٪. ويعود السبب في نمو تمويل الأفراد إلى الارتفاع المتزايد في حجم التمويل السكني، وكذلك المبادرات الحكومية المتعلقة برفع نسب تملك المساكن. كما ارتفعت قروض البطاقات الائتمانية على وجه التحديد بواقع ٥,٤٪ في ٢٠٢٠م بعد أن تراوحت من ١٩,١ مليار ريال سعودي عام ٢٠١٩م إلى ٢٠,١ مليار ريال سعودي خلال الربع الثاني من ٢٠٢٠م (المصدر: النشرة الشهرية للبنك المركزي لشهر أغسطس ٢٠٢٠م).



تُقدِّم الخدمات المصرفية الإسلامية بالملكة مجموعة واسعة من منتجات الخدمات المصرفية للأفراد، حيث يُتاح للعملاء الحصول على تمويل شخصي أو بطاقات ائتمانية أو خيارات تمويل عقاري متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ومن المتوقع استمرار نمو هذه الشريحة في المستقبل.

ب) مصرفية الشركات

حقَّقت الخدمات المصرفية للشركات تطوراً مستقراً على مدار السنوات الأخيرة، ويعود ذلك إلى برامج رؤية ٢٠٣٠ وإلى تقديم المصارف لمجموعة واسعة من المنتجات المصرفية للشركات والمتمثلة في التجارة والإقراض والمعاملات المصرفية وغيرها. وقد بلغ مجموع القروض العاملة للشركات الممنوحة لأكثر من عشرة مصرفاً سعودياً ٩٧٥ مليار ريال سعودي كما تاريخ يونيو ٢٠٢٠م مقارنةً بمبلغ تسعمائة وستة وعشرين مليار (٩٢٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠١٩م (وفق البيانات المالية المرحلية)، بما يُعادل زيادة قدرها ٥٪. ومن المتوقع أن تلعب الخدمات المصرفية للشركات دوراً جوهرياً في المساهمة بتحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠ من خلال دعم المشاريع الضخمة بالملكة فضلاً عن تعزيز التوسُّع الدولي للشركات السعودية. وفيما يخص التمويل الإسلامي للشركات، فقد ساهم تنامي مشروعات البنية التحتية في زيادة الطلب بشكل جوهري. حيث تم استحداث بعض المنتجات كالإجارة والمرابحة والمشاركة والمضاربة لتتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ولتلبية احتياجات هذا القطاع.

ج) الخزينة

أصبحت الأسواق المالية أكثر تطوراً خلال السنوات الأخيرة في ظل توسُّع استخدام الأدوات المالية. بلغ مجموع أصول الخزينة لأكثر من عشرة مصرفاً سعودياً ثمانمائة وثلاثة وسبعين مليار (٨٧٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي كما في تاريخ يونيو ٢٠٢٠م مقارنةً بمبلغ ٧٥٤ سبعمائة وأربعة وخمسين مليار (٧٥٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠١٩م (وفق البيانات المالية المرحلية)، وذلك بزيادة قدرها ١٦٪. ويتوقع أن تساهم منتجات الخزينة بشكل أساسي في المرحلة القادمة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال والتدفقات التجارية داخل المملكة وخارجها.

د) المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول

استمرت الخدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الصناديق المشتركة بالتصاعد خلال السنوات الأخيرة، إلا أنها واجهت حالة من الركود على مدار الأشهر الثمانية الأولى من عام ٢٠٢٠م. وارتفع مؤشر تداول العام من ٧,٨٢٦,٧٣ نقطة إلى ٨,٣٨٩,٢٣ نقطة في نهاية عامي ٢٠١٨م و٢٠١٩م على التوالي. بينما هبط المؤشر إلى ٧,٩٤٠,٧٠ نقطة بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٠م.

وقد بذلت الحكومة جهوداً حثيثة لرفع كفاءة وفعالية السوق المالية، الأمر الذي أفضى إلى تحسين البنوك السعودية للخدمات والمنتجات التي تقدمها. وتم إصدار التراخيص لعدد من المؤسسات المالية ليتسنى لها المشاركة في معاملات السوق المالية، كما أنشأت تلك المؤسسات شركات تابعة أو أفرع لها بهدف الإشراف على هذا القطاع.

كما تم السماح للمؤسسات المالية الأجنبية بشراء وبيع أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية وذلك بموجب أحكام القواعد المنظمة لاستثمار المؤسسات المالية المؤهلة في الأوراق المالية المدرجة.

٣-٩ الملكية وإجمالي أصول البنوك السعودية (كما في يونيو ٢٠٢٠م)

بنوك السعودية	ملكية الحكومة	ملكية البنوك الأجنبية	إجمالي الأصول (بالمليون ريال سعودي)
البنك الأهلي	صندوق الاستثمارات العامة (٤٤,٣٪)، المؤسسة العامة للتقاعد (٥,٤٪)، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (٥,٢٪)	-	٥٥٧
مصرف الراجحي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (٥,٩٪)	-	٤١٨
مجموعة سامبا	صندوق الاستثمارات العامة (٢٢,٩٪)، المؤسسة العامة للتقاعد (١١,٥٪)، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (٧,١٪)	-	٢٧٩
بنك الرياض	صندوق الاستثمارات العامة (٢١,٨٪)، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (١٦,٧٪)	-	٢٩٥
البنك السعودي الفرنسي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (٩,٠٪)	-	٢٠٢

سأب	-	إتش إس بي سي (٢٩,٢٪)	٢٦٧
البنك العربي الوطني	-	البنك العربي (٤٠٪)	١٨٧
مصرف الإنماء	صندوق الاستثمارات العامة (١٠٪)، المؤسسة العامة للتقاعد (٥,٨٪)	-	١٤٢
البنك السعودي للاستثمار	المؤسسة العامة للتقاعد (١٤,٠٪)	-	١٠٥
بنك الجزيرة	-	-	٩٢
بنك البلاد	-	-	٨٩

(المصدر: البيانات المالية والتقارير السنوية للبنوك كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م)

٤-٩ أصول والتزامات البنوك السعودية (خلال النصف الأول لعام ٢٠٢٠ م)

ازداد إجمالي أصول البنوك السعودية إلى ٢,٦٣٣ مليار ريال سعودي خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٠ م. بالإضافة إلى ذلك، فقد بلغت ودائع العملاء ١,٨٦٢ مليار ريال سعودي والقروض العاملة ١,٦٢٤ مليار ريال سعودي بزيادة قدرها ٧٪ مقارنةً بعام ٢٠١٩ م.

يتبع البنك المركزي توجهات لجنة بازل بشأن المعايير الرأسمالية باعتبارها أحد أعضاء اللجنة، وسبق أن نشرت مبادئها التوجيهية لاتفاقية بازل الثالثة. وتنص المبادئ التوجيهية لاتفاقية بازل الثالثة على ضرورة محافظة البنوك لنسبة ٤,٥٪ كحد أدنى من الشريحة الأولى لحقوق الملكية المشتركة، ونسبة ٦,٠٪ كحد أدنى من الشريحة الأولى لرأس المال، ونسبة ٨,٠٪ كحد أدنى لمُعَدَّل كفاية رأس المال الإجمالي (الشريحتين الأولى والثانية) من الأصول المرجحة بالمخاطر.

يُبين الجدول أدناه القروض الموحدة للشركات والأفراد وصافي الاستثمارات وودائع العملاء لدى إحدى عشر بنكاً سعودياً كما في تاريخ ١ يونيو ٢٠٢٠ م.

الجدول: القروض المؤسسية وقروض الأفراد وودائع العملاء الموحدة لدى أكبر ١١ مصرفاً سعودياً

البنوك السعودية (بالمليار/ريال سعودي)	إجمالي الأصول	التمويل والسلف	القروض العاملة للأفراد	القروض المؤسسية العاملة	ودائع العملاء
البيانات المالية الموحدة كما في يونيو ٢٠٢٠ م	٢,٦٣٣	١,٦١٣	٦١٠	٩٧٥	١,٨٦٢
البيانات المالية الموحدة للسنة المالية ٢٠١٩ م	٢,٤٤٦	١,٥٠٥	٥٥٩	٩٢٦	١,٨٠٩
نسبة الزيادة %	٨٪	٧٪	٩٪	٥٪	٣٪

(المصدر: البيانات المالية والتقارير السنوية للبنوك كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م)

٥-٩ أرباح البنوك السعودية (كما في يونيو ٢٠٢٠ م)

بلغ إجمالي الدخل التشغيلي لأكثر عشر مصرفاً سعودياً ٤٩ مليار ريال سعودي كما في يونيو ٢٠٢٠ م مقابل ٤٧,٢ مليار ريال سعودي كما في يونيو ٢٠١٩ م (بناءً على البيانات المالية المرحلية)، بما يعادل زيادة بنسبة ٤٪ في ٢٠٢٠ م.

كما بلغ صافي الدخل بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل ٢٠,٦ مليار ريال سعودي كما في يونيو ٢٠٢٠ م (بعد تعديل انخفاض قيمة الشهرة المتعلقة ببنك ساب) مقابل ٢٢,٢ مليار ريال سعودي كما في يونيو ٢٠١٩ م، بما يعادل انخفاض بنسبة ٧٪، ويعود سبب الانخفاض في صافي الدخل بشكل أساسي إلى زيادة مصاريف التشغيل بنسبة ٨٪ خلال نفس الفترة (١٧,٥ مليار ريال سعودي كما في يونيو ٢٠٢٠ م مقابل ١٦,٢ مليار ريال سعودي كما في يونيو ٢٠١٩ م).



جدول الإيرادات التشغيلية والمصروفات التشغيلية وصافي الدخل للبنوك السعودية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

البنوك السعودية (مُقَوِّمة بالميالار/ ريال سعودي)	الإيرادات التشغيلية	المصروفات التشغيلية	صافي الدخل بعد استقطاع الزكاة وضريبة الدخل (قيمة مسواة)
البيانات المالية الموحدة كما في يونيو ٢٠٢٠ م	٤٩	(١٧,٥)	٢٠,٦
البيانات المالية الموحدة كما في يونيو ٢٠١٩ م	٤٧,٢	(١٦,٢)	٢٢,٢
نسبة الزيادة %	%٤	%٨	(%)٧

(المصدر: البيانات المالية والتقارير السنوية للبنوك كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م)

ملاحظة: صافي الدخل المعدل لا يشمل انخفاض قيمة الشهرة لبنك ساب والبالغة ٧,٤ مليار ريال سعودي والتي تم الإعلان عنه في الربع الثاني من ٢٠٢٠ م، وفي حال تم احتساب انخفاض قيمة الشهرة لبنك ساب سينخفض صافي الدخل إلى ١٣,٢ مليار ريال سعودي كما في يونيو ٢٠٢٠ م.

٦-٩ التوزيع

طور القطاع المصرفي شبكة توزيع متعددة القنوات تغطي كافة المملكة. وقد تم إحصاء منافذ الخدمات المصرفية بالمملكة في سبتمبر ٢٠٢٠ م وأظهرت النتائج الإحصائية عن وجود ٢,٠٣٦ فرعاً مصرفياً و ١٨,٦١٥ جهاز صراف آلي ٦١٤,٢٨٥ جهاز نقطة بيع. وتمتاز الفروع بانتشار متوازن واسع النطاق في شتى أنحاء المملكة حيث تشكل الفروع في الرياض ما نسبته ٣٠٪ من إجمالي شبكة الفروع، وتشكل الفروع في مكة المكرمة ما نسبته ٢١٪ من إجمالي شبكة الفروع، وتشكل الفروع في المنطقة الشرقية ما نسبته ١٩٪ من إجمالي شبكة الفروع.

وتجدر الإشارة إلى تطور التقنية المالية، وفي ضوء السعي تجاه التحول الرقمي، تبذل البنوك السعودية جهود متواصلة لنقل عملائها إلى منصات رقمية وتحديث قدراتها التقنية بأكملها وتطبيق التحول الرقمي لمعاملات عملائها بشكل كلي.

٧-٩ النظرة المستقبلية

رغم ما واجهته بيئة المملكة الاقتصادية من تحديات غير مسبقة في الآونة الأخيرة بسبب وباء فيروس كورونا المستجد وعوامل الاقتصاد الكلي، إلا أنه يوجد إمكانات كبيرة للنمو، ويعود ذلك إلى التركيز المستمر على مبادرات رؤية ٢٠٣٠ وعلى الإمكانيات الموجودة لزيادة انتشار الخدمات المصرفية للأفراد الذين ليس لديهم حسابات مصرفية.

١. تمويل الأفراد

- من المتوقع أن يساهم التمويل السكاني في نمو قطاع تمويل الأفراد بشكل جوهري، وهو ما يُعزى إلى مبادرات توفير المساكن بأسعار ميسورة وإلى الدعم الحكومي المتواصل.
- شهدت مؤشرات الإنفاق الاستهلاكي (عمليات أجهزة نقاط البيع وأجهزة الصراف الآلي) تحسناً طفيفاً خلال شهر أغسطس ٢٠٢٠ م مقارنةً بالشهر الماضي، بيد أنها تباطأت مُجددًا في شهر سبتمبر ٢٠٢٠ م.
- من المتوقع استمرار الزيادة في استخدام البطاقات في ظل التحول إلى التجارة الإلكترونية والقنوات الرقمية مع تزايد معدل قبولها وسهولة استفادة المستهلكين منها.

٢. الخدمات المصرفية للشركات

- من المتوقع أن يساهم التركيز على مشاريع رؤية المملكة ٢٠٣٠ في تحفيز النمو للخدمات المصرفية للشركات.
- سيؤدي انخفاض هوامش الودائع وإعادة تسعير القروض ذات أسعار الفائدة المتغيرة إلى احتمالية انخفاض هوامش التمويل.
- من المتوقع أن يكون هناك ارتفاع في معدلات الإقراض نتيجةً لزيادة متطلبات رأس المال العامل بهدف التغلب على تحديات التدفقات النقدية.
- قد يؤدي تباطؤ النمو الاقتصادي إلى انخفاض في نمو الودائع التجارية.



٣. الأنظمة الرقمية

- من المتوقع أن تحظى التقنية الرقمية باهتمام عالي خلال الفترة المقبلة في ظل اعتماد الأنظمة الرقمية وانتشارها المستمر. وحيث أنه يتوقع دخول أطراف جديدة في السوق فإن البنوك الحالية ستواصل في تقديم حلول ومنتجات تتركز في أساسها على التقنية الرقمية بهدف المحافظة على حصتها ونموها في السوق.

٤. اعتبارات أخرى تخص التوقعات المستقبلية لجائحة وباء فيروس كورونا المستجد

- تتسم النظرة المستقبلية لتأثير تعافي الاقتصاد بدرجة عالية من الغموض بسبب الطبيعة المتغيرة لجائحة وباء فيروس كورونا المستجد. تجدر الإشارة إلى ظهور بعض المؤشرات منذ شهر يوليو ٢٠٢٠م التي تفيد بحدوث انتعاش اقتصادي، حيث عادت الأنشطة مرة أخرى وتم تخفيف تدابير الإغلاق وذلك بفضل الجهود المستمرة للحكومة.



١.٠ صفقة الاندماج

١-١. ملحة عامة عن صفقة الاندماج

قام كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا في تاريخ ١٤٤١/١١/٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/٦/٢٥م) بالإعلان عن إبرام اتفاقية إطارية بشأن صفقة الاندماج بين البنكين (ويُشار إليها بـ "الاتفاقية الإطارية") لبدء البنكين بدراسات العناية المهنية اللازمة والتفاوض على الأحكام النهائية والملزمة فيما يتصل بصفقة الاندماج. وقد تضمنت الاتفاقية الإطارية اتفاق الطرفين بشكل غير ملزم على أنه في حال تقرر تنفيذ الصفقة المحتملة، فسيتم إتمامها عن طريق الاندماج بحيث يكون البنك الأهلي هو البنك الدامج وستكون مجموعة سامبا المالية هي البنك المندمج. كما تضمنت الاتفاقية الإطارية تحديد نطاق غير ملزم لمعامل المبادلة والذي يتمثل في حصول مساهمي مجموعة سامبا على عدد يتراوح ما بين (٠,٧٣٦) و (٠,٧٨٧) سهم جديد في البنك الأهلي مقابل كل سهم يملكونه في مجموعة سامبا. وبناءً على النطاق غير الملزم لمعامل المبادلة المحدد سلفاً كان إجمالي العوض الذي سيقوم البنك الأهلي بعرضه لمساهمي مجموعة سامبا يتراوح ما بين (١,٤٤١) مليون و (١,٥٤٠) مليون سهم تقريباً في البنك الأهلي. وقد اتفق البنكان بموجب الاتفاقية الإطارية على التفاوض حول الاتفاقيات النهائية لصفقة الاندماج والتي تتضمن الأحكام التجارية المتصلة بها وعدد من البنود الأخرى المتعارف عليها في مثل هذه الاتفاقيات.

وفي تاريخ ١٤٤٢/٠٢/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٠/١١م) قام البنك الأهلي بالإعلان عن إبرام اتفاقية الاندماج والذي تضمن أيضاً الإعلان عن نيته المؤكدة للاستمرار في صفقة الاندماج وتقديم عرض لمساهمي مجموعة سامبا لهذا الغرض. وقد تضمنت اتفاقية الاندماج جميع الأحكام والخطوات اللازمة لتنفيذ وإتمام صفقة الاندماج بين البنكين وفقاً لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ. ولزيد من المعلومات عن أحكام اتفاقية الاندماج يرجى مراجعة القسم (١٢-٤-١) ("اتفاقية الاندماج") من هذا التعميم.

في حال إتمام صفقة الاندماج، سيصبح البنك الدامج أكبر بنك في المملكة وأحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط من حيث القيمة السوقية. وستمكن صفقة الاندماج البنك الدامج من تمويل التنمية الاقتصادية ودعم تجارة المملكة العربية السعودية وتدفقاتها النقدية مع المنطقة وبقية العالم. كما ستمكن صفقة الاندماج البنك الدامج من استغلال التكامل العالي بين البنكين في تعزيز مركزه التنافسي وتحسين وتطوير مراكز خدماته وتقديم أحدث التقنيات لعملائه من خلال التحول الرقمي. وستساهم صفقة الاندماج في التمكين من تحقيق الفرص التي تتيحها رؤية المملكة ٢٠٣٠ وتحقيق وفورات في التكاليف وتعزيز الحضور الدولي للبنك الدامج، بالإضافة إلى المساهمة في إعداد قادة المستقبل في القطاع المصرفي. (ولزيد من المعلومات حول مبررات ودوافع الاندماج، الرجاء مراجعة القسم (١٠-٢) "مبررات ودوافع الاندماج" من هذا التعميم).

وسيتم تنفيذ صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ وذلك عن طريق دمج مجموعة سامبا في البنك الأهلي ونقل جميع أصولها والتزاماتها إلى البنك الأهلي. وعند نفاذ قرار الاندماج، فسيستمر البنك الأهلي في الوجود، أما مجموعة سامبا فستنقضي بقوة النظام وسيُلغى إدراج جميع أسهمها في تداول، وسيقوم البنك الأهلي نتيجة لصفقة الاندماج بإصدار أسهم العوض لمساهمي مجموعة سامبا المقيدين في سجل مساهمي مجموعة سامبا كما في نهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.

كما اتفق البنكان بموجب اتفاقية الاندماج على معامل المبادلة النهائي والذي يتمثل في حصول مساهمي مجموعة سامبا على عدد (٠,٧٣٩) سهم في البنك الأهلي مقابل كل سهم يملكونه في مجموعة سامبا، وسيبلغ إجمالي عدد أسهم العوض مليار وأربعمائة وثمانية وسبعون (١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم مدفوعة بالكامل بقيمة اسمية للسهم الواحد قدرها (١٠) ريال سعودي بحيث يكون إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره أربعة عشر مليار وسبعمئة وثمانون مليون (١٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي. وستصدر هذه الأسهم من خلال زيادة رأس مال البنك الأهلي المدفوع بالكامل بنسبة ٤٩,٣٪ من ثلاثين مليار (٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى أربعة وأربعين مليار وسبعمئة وثمانين مليون (٤٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وزيادة عدد الأسهم المصدرة للبنك الأهلي من ثلاثة مليارات (٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى أربع مليارات وأربعمائة وثمانية وسبعين مليون (٤,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم مدفوعة بالكامل. وعند إتمام صفقة الاندماج، ستكون ملكية مساهمي البنك الأهلي الحاليين ما نسبته ٦٧,٤٪ من رأس مال البنك الدامج (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين)، وستكون ملكية مساهمي مجموعة سامبا ما نسبته ٣٢,٦٪ من رأس مال البنك الدامج (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين).

وسيتم تحديد إجمالي قيمة صفقة الاندماج بناءً على قيمة أسهم العوض. ويبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره أربعة عشر مليار وسبعمئة وثمانون مليون (١٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض مبلغ وقدره ستة وخمسين مليار وتسعمائة وثلاثة ملايين (٥٦,٩٠٣,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي والبالغ ٣٨,٥ ريال سعودي كما في تاريخ ١٤٤٢/٢/٢١هـ (الموافق ٢٠٢٠/١/٨م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج). وسيتم تحديد إجمالي قيمة



أسهم العوض التي سيتم تضمينها في القوائم المالية للبنك الأهلي في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج.

وفي حال نتج عن عملية احتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي مجموعة سامبا بناءً على معامل المبادلة كسور أسهم، فسيتم تقريب الرقم الناتج إلى أقل رقم صحيح. فعلى سبيل المثال، إذا كان أحد مساهمي مجموعة سامبا يملك (١٠٠) سهم في مجموعة سامبا سيخصص له (٧٣) سهم من أسهم العوض وليس (٧٤) سهم. وسيتم تجميع كسور الأسهم وبيعها في تداول بسعر السوق في حينه بالنيابة عن مساهمي مجموعة سامبا المستحقين لها ومن ثم سيتم توزيع المتحصلات الناتجة عن عملية بيع كسور الأسهم على مستحقيها كلاً حسب ما يستحقه، وذلك خلال مدة أقصاها ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج. وسيتم خصم التكاليف المتعلقة بعملية بيع كسور الأسهم من إجمالي متحصلات بيع كسور الأسهم.

اتفق البنكان بموجب اتفاقية الاندماج على تعيين شركة استشارية متخصصة لتقديم مشورتها باسم البنك الدامج وشعاره وهويته، وعليه، فقد قررت اللجنة المعنية بإعداد خطة دمج أعمال البنكين على اقتراح اسم (البنك الأهلي السعودي) ليكون الاسم الجديد للبنك الدامج وذلك عند نفاذ قرار الاندماج.

وتجدر الإشارة إلى أن خطط البنك الأهلي تجاه موظفي مجموعة سامبا تتمثل في قيام البنك الدامج بوضع معايير جديدة لتدريب الموظفين وتطوير مهاراتهم والعمل على توفير فرص وظيفية مميزة في منشأة أكبر، ومن غير المتوقع أن ينتج عن صفقة الاندماج في حال إتمامها تسريح الموظفين بصفة إجبارية.

ويوضح الجدول التالي تفاصيل الملكية في البنك الأهلي لكل من المساهمين الكبار في البنك الأهلي والمساهمين الكبار في مجموعة سامبا والجمهور قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها وذلك كما بتاريخ ١٥/٠٦/١٤٤٢ هـ (الموافق ١/٠١/٢٠٢١ م):

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
صندوق الاستثمارات العامة	١,٣٢٨,٨٣٩,٩٩٩	٪٤٤,٢٩	١,٦٦٧,٥٠١,١٦٠	٪٣٧,٢
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٥٥,٤٠٠,٠٠٠	٪٥,١٨	٢٦٠,٣١١,٢٦٣	٪٥,٨
المؤسسة العامة للتقاعد	١٦٠,٨٢٦,٢٩٨	٪٥,٣٦	٣٣١,٤٣٠,٧٥٣	٪٧,٤
أعضاء مجلس الإدارة في البنك الأهلي*	٧٦٦,٨٧٨	٪٠,٠٣	٧٦٦,٨٧٨	٪٠,٠٢
كبار التنفيذيين في البنك الأهلي**	٩٠,٤٣١٤	٪٠,٠٣	٩٠,٤٣١٤	٪٠,٠٢
أسهم الخزينة	٧,٠٣٠,٧٨٧	٪٠,٢	***٤٣,٤٢٤,٢١٣	٪١,٠
الجمهور	١,٣٤٦,٢٣١,٧٢٤	٪٤٤,٩	٢,١٧٣,٦٦١,٤١٩	٪٤٨,٥
الإجمالي	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٤,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠

* بناءً على الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة بشكل مباشر والأسهم التي لديهم مصلحة غير مباشرة فيها في البنك الأهلي فقط.

** بناءً على الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين بشكل مباشر في البنك الأهلي فقط.

*** أسهم الخزينة للبنك الدامج بتاريخ نفاذ قرار الاندماج ستكون من الآتي: (١) أسهم الخزينة المملوكة للبنك الأهلي بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، (٢) أسهم العوض التي ستصدر مقابل أسهم الخزينة المملوكة لمجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، (٣) أسهم البنك الأهلي المملوكة من قبل مجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج.

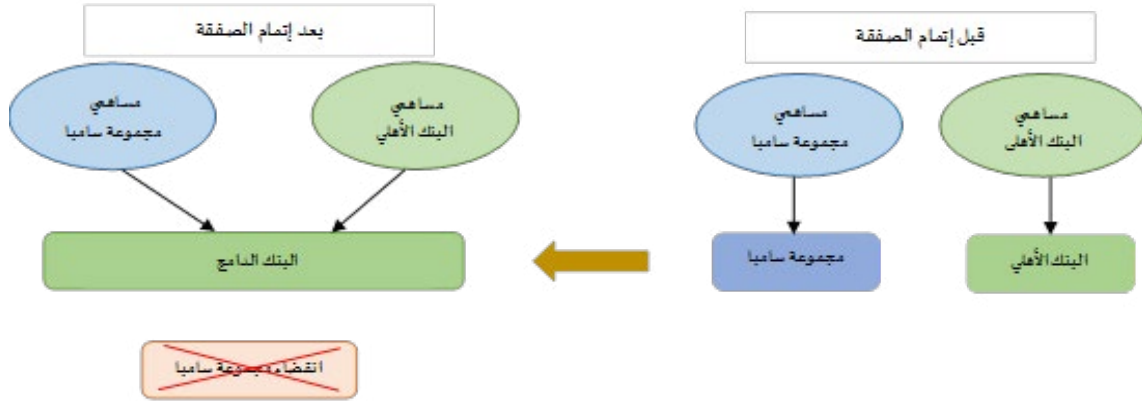
تجدر الإشارة إلى أن أسهم الخزينة للبنك الدامج بتاريخ نفاذ قرار الاندماج ستكون من الآتي: (١) أسهم الخزينة المملوكة للبنك الأهلي بتاريخ نفاذ قرار الاندماج والبالغ عددها (٧,٠٣٠,٧٨٧) سهم، (٢) أسهم العوض التي ستصدر مقابل أسهم الخزينة المملوكة لمجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج والبالغ عددها (٣٠,٩٥٢,٠٥٣) سهم، (٣) أسهم البنك الأهلي المملوكة من قبل مجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج والبالغ عددها



(٥,٤٤١,٣٧٣) سهم. وعليه، فإنه سينتج عن الاندماج زيادة عدد أسهم الخزينة للبنك الدامج (مقارنة بأسهم الخزينة للبنك الأهلي قبل تاريخ نفاذ قرار الاندماج). وستأتي هذه الزيادة نتيجة الأسهم المشار إليها في الفقرتين (٢) و(٣) أعلاه (ويشار إليها بـ "أسهم الخزينة الجديدة").

وسيتم تحديد أغراض التعامل مع أسهم الخزينة الجديدة لاحقاً من قبل مجلس إدارة البنك الدامج والذي بدوره سيحصل على أي موافقات مطلوبة في هذا الشأن.

وبوضيح الشكل التالي نموذج مبسط عن هيكل صفقة الاندماج:



٢-١٠ مبررات ودوافع الاندماج^١

١-٢-١٠ إشعارهم

إن المعلومات الواردة في هذا القسم تعكس الرأي الحالي للبنك الأهلي بشأن المنافع والمزايا المتوقعة حالياً تحقيقها من صفقة الاندماج. ونود التنويه بأن المعلومات الواردة في هذا القسم تتضمن توقعات وإفادات مستقبلية وبالتالي فهي عرضة للمخاطر والتقلبات ويجب عدم الاعتماد عليها بشكل كامل. ولمزيد من المعلومات حول هذه المخاطر، الرجاء مراجعة القسم (٨) ("عوامل المخاطرة") من هذا التعميم.

كما تجدر الإشارة إلى أن المعلومات الواردة في هذا القسم تم تضمينها بناءً على تقييمات أولية أجراها البنك الأهلي وبالتالي فهي عرضة للتغيير بعد اكتمال الدراسات والتحليلات الخاصة بكيفية دمج أعمال البنكين، مع العلم بأنه لا يوجد نية بأن يتم تحديث أو مراجعة أي من المعلومات أو التوقعات والإفادات المستقبلية الواردة في هذا القسم ما لم يكن ذلك التحديث أو المراجعة مطلوبة بموجب الأنظمة ذات الصلة. ويجب ألا يتم اعتبار أي من المعلومات الواردة في هذا القسم على أنها توقعات أو تنبؤات حول الأداء المالي الحالي أو المستقبلي للبنك الأهلي أو اعتبار أي عبارة في هذا التعميم على أنها تأكيد بأن ربحية السهم للبنك الدامج ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية سهم البنك الأهلي للفترة المالية السابقة.

٢-٢-١٠ نبذة عامة

ستؤدي صفقة الاندماج إلى إنشاء أكبر بنك في المملكة وأحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط من حيث القيمة السوقية.^٢ وستمكن صفقة الاندماج البنك الدامج من تمويل التنمية الاقتصادية ودعم تجارة المملكة العربية السعودية وتدفعاتها النقدية مع المنطقة وبقية العالم. كما ستتمكن صفقة الاندماج البنك الدامج من استغلال التكامل العالي بين البنكين في تعزيز مركزه التنافسي وتحسين وتطوير مراكز خدماته وتقديم أحدث التقنيات لعملائه من خلال التحول الرقمي وستساهم صفقة الاندماج في التمكين من تحقيق الفرص التي تتيحها رؤية المملكة ٢٠٣٠، وتحقيق وفورات في التكاليف وتعزيز الحضور الدولي للبنك الدامج، بالإضافة إلى المساهمة في إعداد قادة المستقبل في القطاع المصرفي. وفيما يلي أبرز مبررات ودوافع صفقة الاندماج:

^١ ملاحظة: تم تضمين بعض البيانات الواردة في هذا القسم بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في التواريخ الموضحة إلا أنه سيتم تحديث هذه البيانات في مرحلة لاحقة لتعكس البيانات الافتراضية.

^٢ ملاحظة: تم احتسابها بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذي الصلة.

٣-٢-١٠ تعزيز المركز التنافسي

سيصبح البنك الدامج أكبر بنك في المملكة^٣ وأحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط بقيمة سوقية تبلغ مائة وواحد وسبعين مليار (١٧١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (ما يعادل ٤٦ مليار دولار أمريكي)^٤. وعلى الصعيد المحلي، سيصبح البنك الدامج أكبر بنك في المملكة^٥ من خلال خدمة حوالي ٢٥٪ من قطاعي مصرفية الأفراد والمصرفية التجارية^٦ كما سيكون للبنك الدامج أصولاً تبلغ قيمتها ثمانمائة وسبعة وثلاثين مليار (٨٣٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (ما يعادل ٢٢٣ مليار دولار أمريكي)^٧ والتي تمثل ما نسبته ٣٢٪ من الحصة السوقية^٨، وقروض عاملة تبلغ قيمتها أربعمائة وثمانية وستين مليار (٤٦٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (ما يعادل ١٢٥ مليار دولار أمريكي)^٩ والتي تمثل ما نسبته ٢٩٪ من الحصة السوقية^{١٠}، وودائع بقيمة حوالي ٥٦٨ مليار ريال سعودي (ما يعادل ١٥١ مليار دولار أمريكي)^{١١} والتي تمثل ما نسبته ٣٠٪ من الحصة السوقية^{١٢}، ودخل تشغيلي نصف سنوي يبلغ حوالي خمسة عشر مليار (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (ما يعادل ٤ مليار دولار أمريكي)^{١٣} والذي تمثل ما نسبته ٣٠٪ من الحصة السوقية^{١٤}، وصافي دخل يبلغ حوالي سبع مليارات (٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (ما يعادل ٢ مليار دولار أمريكي)^{١٥} والذي يمثل ما نسبته ٣٨٪ من الحصة السوقية^{١٦} وقاعدة حقوق ملكية مجمعة تبلغ مائة وعشرين مليار (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (ما يعادل ٣٢ مليار دولار أمريكي)^{١٧}. كما سيصبح البنك الدامج من حيث صافي الدخل البنك الأول في منطقة الشرق الأوسط^{١٨}.

سيكون لدى البنك الدامج منصة مصرفية عالمية متوازنة في جميع القطاعات المصرفية. كما أن الدخل التشغيلي^{١٩} للبنك الدامج ناتج عن القطاعات الآتية: (٤١٪) من الدخل التشغيلي ناتج عن الخدمات المصرفية للأفراد، (٢٥٪) من الدخل التشغيلي ناتج عن الخدمات المصرفية للشركات، (٢٣٪) من الدخل التشغيلي ناتج عن نشاطات الخزينة، (٦٪) من الدخل التشغيلي ناتج عن الخدمات المصرفية الدولية و (٥٪) من الدخل التشغيلي ناتج عن خدمات الأسواق المالية.

وسيسهم النطاق الموسع لأعمال البنك الدامج في تحقيق أعلى مستويات العوائد ومعدلات الإنتاجية على مستوى القطاع المصرفي.

٤-٢-١٠ التكامل العالي بين البنكين

سيستفيد البنك الدامج من ريادة البنكين في مجال الخدمات المصرفية للأفراد حيث سيكون له حصة نسبته ٢٦٪^{٢٠} من الحصة السوقية لقروض مصرفية الأفراد، كما سيكون له ما نسبته ٢٩٪^{٢١} من الحصة السوقية للودائع. وبناءً على هذه الإمكانيات، سيطمح البنك الجديد إلى توفير أفضل الحلول الرقمية وتعزيز التملك العقاري من خلال تنمية خدمات التمويل السكني، فضلاً عن دعم تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة وإقراضها ودعم الثقافة المالية وثقافة الادخار.

^٣ ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

^٤ ملاحظة: بناءً على القيمة السوقية كما بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م.

^٥ ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

^٦ ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

^٧ ملاحظة: بناءً على القيمة السوقية كما بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م.

^٨ ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

^٩ ملاحظة: تم الافتراض عند احتسابها بأن السوق يتألف من أحد عشر بنكاً إذ تم استبعاد من هذه القائمة أي بنك قد سجل قيمة سلبية وفق أي من المقاييس التي تم الاستناد إليها.

^{١٠} ملاحظة: بناءً على القيمة السوقية كما بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م.

^{١١} ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

^{١٢} ملاحظة: تم الافتراض عند احتسابها بأن السوق يتألف من أحد عشر بنكاً إذ تم استبعاد من هذه القائمة أي بنك قد سجل قيمة سلبية وفق أي من المقاييس التي تم الاستناد إليها.

^{١٣} ملاحظة: بناءً على القيمة السوقية كما بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م.

^{١٤} ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

^{١٥} ملاحظة: تم الافتراض عند احتسابها بأن السوق يتألف من أحد عشر بنكاً إذ تم استبعاد من هذه القائمة أي بنك قد سجل قيمة سلبية وفق أي من المقاييس التي تم الاستناد إليها.

^{١٦} ملاحظة: بناءً على القيمة السوقية كما بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م.

^{١٧} ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

^{١٨} ملاحظة: تم الافتراض عند احتسابها بأن السوق يتألف من أحد عشر بنكاً إذ تم استبعاد من هذه القائمة أي بنك قد سجل قيمة سلبية وفق أي من المقاييس التي تم الاستناد إليها.

^{١٩} ملاحظة: بناءً على القيمة السوقية كما بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م.

^{٢٠} ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

^{٢١} ملاحظة: تم الافتراض عند احتسابها بأن السوق يتألف من أحد عشر بنكاً إذ تم استبعاد من هذه القائمة أي بنك قد سجل قيمة سلبية وفق أي من المقاييس التي تم الاستناد إليها.

^{٢٢} ملاحظة: بناءً على القيمة السوقية كما بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م.

^{٢٣} ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

^{٢٤} ملاحظة: تم احتسابها بناءً على البيانات المالية المجمعة لكلا البنكين كما بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م.

^{٢٥} ملاحظة: بناءً على أرصدة قروض مصرفية الأفراد العاملة كما بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م.

^{٢٦} ملاحظة: تم احتسابها بناءً على البيانات المالية المجمعة لكلا البنكين كما بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م.



أما على صعيد الخدمات المصرفية للشركات، فسيستفيد البنك الدامج من مكانة البنك الأهلي باعتباره أكبر مؤسسة إقراض للشركات^{٢٧} ووجهة متخصصة في التمويل على صعيد المملكة^{٢٨}، إلى جانب شبكة العملاء الواسعة لدى مجموعة سامبا، ليقدّم ما تُقارب نسبته ٢٧٪/٢٩ من القروض العاملة الممنوحة للشركات في السوق السعودية. ويطمح البنك الدامج ليكون الشريك الموثوق لكبرى الشركات والمؤسسات السعودية بهدف دعم الصفقات والمشاريع الضخمة في المملكة، والعمل في الوقت ذاته على تيسير تدفقات رأس المال والصفقات التجارية ما بين المملكة والأسواق الإقليمية والعالمية.

واستناداً إلى التكامل بين محفظتي البنكين، سيشكل البنك الدامج أكبر بنك في أعمال الخزينة ونشاطات الأسواق المالية حيث سيدير أصول خزينة تُقارب قيمتها ثلاثمائة وستة عشر مليار (٣١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) (ما يعادل ٨٤ مليار دولار أمريكي) ٣٠ والتي تقدر نسبتها من حيث الحصة السوقية بـ ٣٦٪، مما سيعزز إمكانات البيع المتقاطع للبنك الدامج.

وسيمتلك البنك الدامج كلاً من شركة الأهلي المالية وشركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال) واللذان ستشكلان معاً أكبر مدير للأصول ومقدم لخدمات الوساطة والمصرفية الاستثمارية في المملكة. وقد أعلن البنك الأهلي على موقع السوق المالية السعودية (تداول) في تاريخ ١٤٤٢/٥/٩هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٢/٢٤م) بأن اللجنة المعنية بإعداد خطة دمج أعمال البنكين قد وافقت على دمج شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال) وشركة الأهلي المالية بعد إتمام اندماج مجموعة سامبا والبنك الأهلي التجاري، على أن يتم تحديد هيكل الدمج وتوقيته وكافة تفاصيله الأخرى في وقت لاحق. كما أن صدور قرار اللجنة المعنية بإعداد خطة دمج أعمال البنكين لا يعني أن دمج سامبا كابيتال وشركة الأهلي المالية سوف يتم، إذ يخضع ذلك لإتمام الاندماج والحصول على الموافقات النظامية اللازمة، وغير ذلك من الإجراءات والخطوات الأخرى. وسيتم النظر في كيفية تعامل البنك الدامج مع هاتين الشركتين لإيجاد التكامل المناسب بينهما والبت في هذا الأمر بشكل نهائي من خلال خطة دمج أعمال البنكين أو وفق ما يراه مجلس إدارة البنك الدامج بعد إتمام الاندماج.

٥-٢-١٠ تحسين وتطوير مراكز الخدمات

سيكون البنك الدامج قادراً على تزويد العملاء بمنتجات وخدمات رقمية متكاملة، وتقديم حلول مناسبة من خلال تطوير مقترحات رقمية جديدة. وعند إتمام الاندماج، سيتمكن عملاء البنك الدامج من الاستفادة بشكل فوري من خدماته في كافة أرجاء المملكة وذلك من خلال ٥٠١ فرع و١٣٦،٤ جهاز صراف آلي، إضافة إلى ١٢٦,٨٣١ جهاز دفع آلي^{٢٩}.

٦-٢-١٠ التحول الرقمي

سيتمتع البنك الدامج بمركز قوي فيما يتعلق بالتحول الرقمي حيث يملك كلا البنكين إمكانات رقمية متزايدة في القطاع المصرفي وفي المعاملات المالية الرقمية. بالإضافة إلى ذلك، فقد حصل البنك الأهلي على جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية على الهاتف المحمول في المملكة، وحصلت مجموعة سامبا على جائزة أفضل إدارة نقدية وخزينة عبر الانترنت لعام ٢٠١٩م.

ويخطط البنك الدامج على مضاعفة عملياته الرقمية والاستمرار في تطوير أدوات الذكاء الاصطناعي لكافة منتجاته وخدماته المصرفية المقدمة وتقديم أحدث التقنيات لعملائه، كما يخطط البنك الدامج لتدشين مشاريع وشراكات جديدة بهدف الاستثمار في التحول الرقمي المصرفي لتقديم خدمات غير مسبقة لعملائه.

٧-٢-١٠ سيولة معززة ومركز رأسمالي قوي لمواصلة خطط النمو

سيسعى البنك الدامج إلى الاستفادة من قدرات البيع المتقاطع لكلا البنكين وذلك من خلال اعتماد نموذج تشغيلي أفضل والارتقاء بالمحافظ الاستثمارية لكلا البنكين. وسيستفيد البنك الدامج كذلك من هيكل التمويل الراسخة والمتنوعة، إلى جانب المركز المعزز في مستوى السيولة حيث ستبلغ نسبة قروض البنك الدامج إلى ودائعه ما يعادل ٨٢٪/٣٢، يُضاف إلى ذلك تمتع البنك الدامج بمركز رأسمالي متين وقوي، وسيكون لهذا الأساس الراسخ دور داعم للبنك الدامج في رصد فرص النمو والاستفادة منها في السوقين المحلية والعالمية.

^{٢٧} ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

^{٢٨} ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

^{٢٩} ملاحظة: بناءً على أرصدة قروض مصرفية الشركات العاملة كما بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، والتي تشمل السحب على المكشوف حيثما كان هذا الوصف متاحاً للجمهور في القوائم المالية.

^{٣٠} ملاحظة: بناءً على البيانات المالية المجمعة لكلا البنكين كما بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م.

^{٣١} ملاحظة: بناءً على الأرقام المجمعة لكلا البنكين حسب نشرة البنك المركزي لشهر أغسطس ٢٠٢٠م.

^{٣٢} ملاحظة: بناءً على البيانات المالية المجمعة لكلا البنكين كما بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م.



٢٠٣٠-٨ المساهمة في تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠

سيؤدي البنك الدامج دوراً حيوياً بارزاً في توفير الفرص المتاحة ضمن رؤية المملكة ٢٠٣٠. حيث سيساهم نطاق عمل البنك الدامج وقاعدته القوية التمويلية والرأسمالية في الاستفادة من مجالات النمو الرئيسية والاستثمار في القطاعات والمشاريع متسارعة التطور في المملكة، وتحفيز نمو قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ودعم نمو خدمات التمويل السكني، وتيسير خطوات تطوير السوق المالية السعودية، فضلاً عن مواصلة مسيرة التحول الرقمي للاقتصاد المحلي.

٢٠١٠-٩ تحقيق منافع مشتركة وقيمة أعلى للمساهمين

من المتوقع أن يؤدي الاندماج إلى تحقيق وفورات سنوية في التكاليف للبنك الدامج بقيمة ثمانمائة مليون (٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليون ريال سعودي تقريباً (ما يعادل ٢١٣ مليون دولار أمريكي) والتي ستتحقق على مراحل وبعد اكتمال أعمال دمج البنكين، كما تمثل هذه الوفورات نسبة ٩٪^{٣٣} من قاعدة التكلفة المجمعة للبنكين وإمكانية تحقيق قيمة عالية من خلال الحجم المتزايد وتبادل أفضل الممارسات ومكاسب الكفاءة السنوية. ومن المتوقع أن يكون هناك منافع مشتركة محتملة في الإيرادات بين البنكين. ويتوقع أن تبلغ التكاليف النقدية غير المكررة لدمج أعمال البنكين حوالي ١,١ مليار ريال سعودي (ما يعادل ٢٩٣ مليون دولار أمريكي).

ونتيجة لهذه المنافع المشتركة، يُتوقع أن يحقق الاندماج نمواً في معدل الربح لكل سهم (Earnings per Share) لكل من مساهمي البنك الأهلي ومجموعة سامبا وذلك بالاستناد إلى النتائج المالية لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا للنصف الأول للسنة المالية ٢٠٢٠م على أساس سنوي (وذلك بعد اكتمال تحقيق المنافع المذكورة وخصم التكاليف النقدية غير المكررة للاندماج الفعلي).

٢٠١٠-١٠ تعزيز الحضور الدولي

سيحظى البنك الدامج بشبكة دولية واسعة والتي ستمكّنه من تسهيل التدفقات النقدية والتجارة الدولية، الأمر الذي سيضع البنك الدامج في مركز أفضل لاستغلال المزيد من فرص التوسع الاستراتيجي للتواصل بشكل أفضل مع الأسواق العالمية.

٢٠١٠-١١ المساهمة في إعداد قادة المستقبل في القطاع المصرفي

سيصبح البنك الدامج مركزاً لتنمية الكفاءات في القطاع المالي حيث سيكون تطوير الكفاءات أحد أبرز أولويات البنك الدامج الذي سيسعى إلى بناء قادة المستقبل في القطاع من خلال مجموعة من برامج التدريب والتطوير عالمية المستوى.

^{٣٣} ملاحظة: بناءً على إجمالي مصاريف العمليات قبل خصم مخصص الانخفاض في القيمة المجمعة لكلا البنكين لعام ٢٠١٩م.



٣-١٠ أعضاء مجلس الإدارة

١-٣-١٠ يتكون مجلس إدارة البنك الأهلي كما في تاريخ ١٥/٠٦/١٤٤٢هـ (الموافق ١/٢٨/٢٠٢١م) من تسعة (٩) أعضاء وذلك على النحو التالي:

الاسم	الجنسية	العمر	المنصب	صفة العضوية	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين	ملكيته في البنك الأهلي				ملكيته في مجموعة سامبا		
							مباشر	المصلحة غير المباشرة*	المجموع	النسبة	مباشر	المصلحة غير المباشرة*	المجموع
سعيد محمد الغامدي	سعودي	٥٦	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة	٢٠١٨/٥/١٥	٧٢٢,٤٧٨	لا يوجد	٧٢٢,٤٧٨	٢٤.٠٨٪	لا يوجد	لا يوجد	-
راشد إبراهيم شرف	سعودي	٤٤	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة	٢٠١٨/٥/١٥	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	-
أنيس مؤمنة أحمد	سعودي	٥٧	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢٠١٨/٥/١٥	٣٩,٩٠٠	٣,٠٠٠	٤٢,٩٠٠	١.٤٣٪	١٥٧,٨٢٦	١٠٩,١٦٦	٢٦٦,٩٩٢
ديفيد جيفري مبيك	بريطاني	٥٤	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة	٢٠١٨/٥/١٥	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	-
مارشل شارلز بايلي	بريطاني	٥٤	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة	٢٠١٨/٥/١٥	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	-
سعود سليمان الجبي	سعودي	٤٢	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	المؤسسة العامة للتقاعد	٢٠١٨/٥/١٥	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	-
محمد علي الجوفل	سعودي	٥٧	عضو مجلس إدارة	مستقل	-	٢٠١٨/٥/١٥	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	-
زيد محمد التونسي	سعودي	٥٢	عضو مجلس إدارة	مستقل	-	٢٠١٨/٥/١٥	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	-
زيد عبدالرحمن القويز	سعودي	٥٦	عضو مجلس إدارة	مستقل	-	٢٠١٨/٥/١٥	لا يوجد	لا يوجد	١,٥٠٠	٠.٠٠٥٪	لا يوجد	لا يوجد	-

المصدر: البنك الأهلي ومجموعة سامبا

* تشمل المصلحة غير المباشرة الأسهم المملوكة للأطراف التالية:

- أقرباء عضو مجلس الإدارة (ولأغراض الجدول أعلاه، يقصد بالأقرباء الزوجة والأبناء والوالدين).
- الشركات التي يسيطر عليها عضو مجلس الإدارة.

٢-٣-١٠ التغييرات المقترحة على مجلس إدارة البنك الدامج

مع مراعاة الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة وموافقة مساهمي البنكين، فقد اتفق البنكان بموجب اتفاقية الاندماج على اتخاذ الخطوات اللازمة لإجراء التعديلات الآتية على تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج:

- زيادة أعضاء مجلس الإدارة من تسعة (٩) أعضاء إلى أحد عشر (١١) عضواً بتاريخ نفاذ قرار الاندماج.
 - قيام مجلس الإدارة الحالي لمجموعة سامبا بترشيح شخصين (خلال مدة أقصاها ثلاثين يوماً قبل تاريخ نفاذ قرار الاندماج) ليتم تعيينهم من قبل مجلس إدارة البنك الدامج لشغل المقعدين الإضافيين الشاغرين في المجلس بتاريخ نفاذ قرار الاندماج.
- وبناءً على التعديلات الموضحة أعلاه على تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج، فإنه من المتوقع أن يكون تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج بعد نفاذ قرار الاندماج كالآتي:
- سيكون لدى المساهمون الكبار الحاليين في البنك الأهلي ومجموعة سامبا (وهم كل من صندوق الاستثمارات العامة، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والمؤسسة العامة للتقاعد) نفس عدد الأعضاء الممثلين لهم في مجلس إدارة البنك الأهلي بتاريخ إتمام الاندماج



(علماً بأن صندوق الاستثمارات العامة لديه حالياً أربعة ممثلين في مجلس إدارة البنك الأهلي، ولدى كلاً من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد حالياً ممثل واحد في مجلس إدارة البنك الأهلي).

— سيتم ترشيح عضوين من قبل مجلس الإدارة الحالي لمجموعة سامبا كأعضاء في مجلس إدارة البنك الدامج (دون أن يكون من ضمنهم أعضاء يمثلون كبار المساهمين).

— سيكون بقية الأعضاء (وهم ثلاثة أعضاء بناءً على تشكيل المجلس الحالي للبنك الأهلي) من أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي بتاريخ نفاذ قرار الاندماج (دون أن يكون من ضمنهم أعضاء يمثلون كبار المساهمين).

وقد اتفق البنكان على اتخاذ الخطوات اللازمة لقيام مجلس إدارة البنك الدامج خلال مدة أقصاها خمسة (٥) أيام عمل بعد تاريخ نفاذ قرار الاندماج بالآتي:

- تعيين المهندس/عمار بن عبدالواحد الخضيري (رئيس مجلس الإدارة الحالي لمجموعة سامبا) رئيساً لمجلس إدارة البنك الدامج.
- تعيين الأستاذ/سعيد بن محمد الغامدي (رئيس مجلس الإدارة الحالي للبنك الأهلي) عضواً منتدباً ورئيساً تنفيذياً لمجموعة البنك الدامج.

علماً بأنه لن يتم تنفيذ هذه التغييرات إلا بعد نفاذ قرار الاندماج. وستواصل مجالس الإدارة الحالية وفرق الإدارة التنفيذية لكلا البنكين إدارة البنكين بشكل مستقل إلى حين نفاذ قرار الاندماج.

١٠-٤ نبذة عن عمليات مجموعة سامبا

١٠-٤-١ لمحة عامة

أخذت مجموعة سامبا المالية على عاتقها منذ تأسيسها كشركة سعودية مساهمة الوصول إلى أعلى مراحل النمو والازدهار وذلك من خلال تقديم خدمات بنكية مميزة تواكب النمو الاقتصادي في المملكة وتطلعات عملائها حتى أصبحت اليوم واحدة من أكبر المؤسسات المالية في المملكة التي تحظى بتصنيف عالمي متميز وتقدم خدمات مالية عالمية المستوى في المملكة وعدد من الدول الأخرى لتلبية الاحتياجات المالية لعملائها من الأفراد والشركات والمؤسسات. ويتجسد تميز مجموعة سامبا من خلال تقديم باقة متكاملة وشاملة من الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية والاستشارية التقليدية منها وتلك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وفق معايير عالمية المستوى. كما تعتبر مجموعة سامبا أول بنك في المملكة يطرح مفهوم الخدمات البنكية الخاصة والخدمات البنكية الذهبية والماسية وأجهزة الصرف الآلي، والإيداع الآلي، وعدد من الخدمات والمنتجات البنكية الأخرى. وعملت مجموعة سامبا على توسيع نطاق الخدمات المقدمة لعملائها بمقوماتها والمدمجة بالخبرات والدراسات الدقيقة مراعية في ذلك تعدد الأنشطة الاقتصادية المتنوعة من خلال تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات المصرفية. ولدى مجموعة سامبا فروع تغطي كافة أرجاء المملكة وعدد من الدول الأخرى بهدف تعزيز تواجدتها إقليمياً. وتقدم مجموعة سامبا خدماتها للشركات والمؤسسات الكبيرة والشركات المتوسطة والصغيرة والعملاء الأفراد بما في ذلك أهم الشركات والعوائل في المملكة.

تتنوع أنشطة مجموعة سامبا في أربعة قطاعات عمل رئيسية وهي قطاع الأفراد وقطاع الشركات وقطاع الخزينة وقطاع الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، يقدم البنك خدمات الوساطة وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية من خلال شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال) التابعة والمملوكة بالكامل من قبل مجموعة سامبا. كما تمتلك المجموعة شركات تابعة أخرى وهي شركة سامبا العقارية وشركة الاستثمار الخارجي المحدودة وشركة سامبا جلوبال ماركيز المحدودة وشركة سامبا للتمويل المحدود. ويملك البنك أيضاً حصة أغلبية (بنسبة ٨٤,٥١٪) في بنك سامبا المحدود والذي يزاوّل أعماله في باكستان ويقدم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الخدمات.

وفيما يلي نبذة عن الخدمات الرئيسية المقدمة تحت كل قطاع من قطاعات البنك الرئيسية:

١٠-٤-١-١ قطاع الشركات

يعمل قطاع الشركات على تقديم مجال واسع من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والمؤسسات والتي تشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والادخار بالإضافة إلى القروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية. ويولي قسم الخدمات المصرفية للشركات المحلية الاحتياجات المصرفية لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم في المملكة.

١٠-٤-١-٢ قطاع الأفراد

يعمل هذا القطاع من خلال شبكة فروع محلية وأجهزة صرف آلي مدعومة بسلسلة من الخدمات المصرفية الهاتفية والإلكترونية ومصرفية الهاتف الجوال. وتشمل المنتجات التي يوفرها هذا القطاع: حسابات الودائع لأجل والحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والادخار، وبطاقات الائتمان، والقروض الشخصية وخدمة الجوال السريعة ويطلق عليها "سبيد كاش".



١٠-٤-٣ قطاع الاستثمار

يعمل قطاع الاستثمار لدى المجموعة - من خلال شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال) - على تقديم خدمات إدارة الاستثمار وكافة أنشطة الأوراق المالية بما في ذلك الأنشطة المتعلقة بالوساطة وإدارة الأصول والصناديق الاستثمارية سواء كانت بالتعامل أو الترتيب أو الإدارة أو المشورة أو الحفظ.

١٠-٤-٤ قطاع الخزينة

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

١٠-٤-٢ نظرة عامة على استراتيجية مجموعة سامبا

تهدف استراتيجية مجموعة سامبا إلى تعزيز مكانتها كمؤسسة مالية رائدة في المملكة وتقديم خدمات وحلول عالمية المستوى لعملائها، والتطوير المستمر من خلال الابتكار والمبادرة لتقديم أفضل الخدمات، والاستثمار في الموارد البشرية من خلال التدريب والتطوير المستمر بهدف التميز المستدام ورفع مستوى جودة الخدمات المقدمة للعملاء. كما تسعى المجموعة إلى تقديم عوائد مجزية للمستثمرين من خلال اتباع استراتيجية طويلة الأمد تراعي التغيرات التي تطرأ على حالة السوق.



١٠-٣ مجلس إدارة مجموعة سامبا

يتكون مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية كما في تاريخ ١٥/٠٦/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨/٠١/٢٠٢١م) من عشرة (١٠) أعضاء وذلك على النحو التالي:

الاسم	الجنسية	العمر	المناصب	صفة العضوية	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين	ملكيته في مجموعة سامبا				ملكيته في البنك الأهلي			
							مباشر	المصلحة غير المباشرة*	المجموع	النسبة	مباشر	المصلحة غير المباشرة*	المجموع	النسبة
عمار عبدالواحد الخضيري	سعودي	٥٧	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-	٢٠١٩/١/٢٠	١٠٠٠	لا يوجد	١٠٠٠	٠,٠٠٠٠٠٥	لا يوجد	لا يوجد	-	-
يزيد عبدالرحمن المعتمد	سعودي	٣٨	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة	٢٠١٩/١/٢٠	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	-	-
إبراهيم سعد المعجل	سعودي	٤٢	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة	٢٠١٩/١/٢٠	٨٤٨	١٧,٢٦٣	١٨,١١١	٪٠,٠٠٠٩٠	١٥٠	١٥٠٠	١٦٥٠	٪٠,٠٠٠٠٥
علي حسين رضا	سعودي	٥٩	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	المؤسسة العامة للتقاعد	٢٠١٩/١/٢٠	٣٠٠,٠٠٠	لا يوجد	٣٠٠,٠٠٠	٪٠,٠٠٠١٥٠	١٤,٠٠٢	لا يوجد	١٤,٠٠٢	٪٠,٠٠٠٠٤٦
إياد عبدالرحمن الحسين	سعودي	٤٢	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢٠١٩/١/٢٠	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	-	-
خالد عبدالله السوليم	سعودي	٦٤	عضو مجلس إدارة	مستقل	-	٢٠١٩/١/٢٠	٢٠٠٠	لا يوجد	٢٠٠٠	٪٠,٠٠٠١٠	لا يوجد	لا يوجد	-	-
علي هادي آل منصور	سعودي	٤٠	عضو مجلس إدارة	مستقل	-	٢٠١٩/١/٢٠	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	-	-
فيصل إبراهيم المخرج	سعودي	٥٨	عضو مجلس إدارة	مستقل	-	٢٠١٩/١/٢٠	٣٦,٦٣٣	لا يوجد	٣٦,٦٣٣	٠,٠٠٠١٦٣	لا يوجد	لا يوجد	-	-
عبدالله عبدالرحمن الرويس	سعودي	٥٥	عضو مجلس إدارة	مستقل	-	٢٠١٩/١/٢٠	٥٠٠٠	لا يوجد	٥٠٠٠	٪٠,٠٠٠٢٥	لا يوجد	لا يوجد	-	-
وليد سليمان أباني	سعودي	٥٣	عضو مجلس إدارة	مستقل	-	٢٠١٩/١/٢٠	٥٦,٠١٧	٢١١,٤٠٧	٧٧١,٤٢٤	٪٠,٠٣٩٥٧	٤٣٩,٥٥١	لا يوجد	٤٣٩,٥٥١	٪٠,٠١٤٦٥

المصدر: مجموعة سامبا والبنك الأهلي

*تشمل المصلحة الغير مباشرة الأسهم المملوكة للأطراف التالية:

- أقرباء عضو مجلس الإدارة (ولأغراض الجدول أعلاه، يقصد بالأقرباء أي الزوجة والأبناء والوالدين).
- الشركات التي يسيطر عليها عضو مجلس الإدارة.



١٠-٤-٤ الشركات التي تملك مجموعة سامبا حصصاً أو أسهماً فيها

عند إتمام صفقة الاندماج، ستنتقل جميع أصول مجموعة سامبا والتزاماتها إلى البنك الأهلي بما في ذلك الحصص والأسهم المملوكة لمجموعة سامبا في الشركات الأخرى. ونوضح فيما يلي قائمة بالشركات التي تملك فيها مجموعة سامبا حصة مباشرة تبلغ أو تتجاوز ٣٠٪ من رأس المال:

اسم الشركة	الكيان القانوني	نسبة الملكية	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال)	شركة مساهمة مغلقة	١٠٠٪	المملكة العربية السعودية	أنشطة الأوراق المالية.
بنك سامبا المحدود - باكستان	شركة ذات مسؤولية محدودة بالأسهم (مدرجة)	٨٤,٥١٪	باكستان	الخدمات المصرفية التجارية.
شركة سامبا العقارية	شركة ذات مسؤولية محدودة	١٠٠٪	المملكة العربية السعودية	تسجيل وحفظ الأصول العقارية المفرغة لصالح المجموعة على سبيل الضمان.
شركة الاستثمار الخارجي المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة بالأسهم	١٠٠٪	جزر الكايمان	إدارة الاستثمارات الخارجية.
شركة سامبا جلوبال ماركتز المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة بالأسهم	١٠٠٪	جزر الكايمان	التجارة في المشتقات المالية.
شركة سامبا للتمويل المحدود	شركة ذات مسؤولية محدودة بالأسهم	١٠٠٪	جزر الكايمان	توليد السيولة للبنك من خلال إصدار سندات الدين.
رأس الزور لتأجير الأصول	شركة ذات مسؤولية محدودة	٥٠٪	المملكة العربية السعودية	تسهيل التزام التمويل مع متطلبات الشريعة.
كيان السعودية لتأجير الأصول	شركة ذات مسؤولية محدودة	٥٠٪	المملكة العربية السعودية	تسهيل التزام التمويل مع متطلبات الشريعة.

١٠-٥ تقييم مجموعة سامبا

تم الاتفاق بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا على معامل المبادلة والذي يحدد عدد الأسهم التي سيحصل عليها مساهمي مجموعة سامبا في البنك الدامج نتيجة لصفقة الاندماج وذلك بعد التفاوض والتباحث بين البنكين على مدى عدة أشهر. وخلال مرحلة التفاوض على معامل المبادلة، قام البنك الأهلي بأخذ مشورة مستشاريه بالإضافة إلى مراجعة بيانات العناية المهنية اللازمة الخاصة بأعمال مجموعة سامبا، ولمزيد من التفاصيل حول شروط اتفاقية الاندماج، يرجى مراجعة القسم (١٢-٥) ("البنود والشروط الجوهرية لاتفاقية الاندماج") من هذا التعميم.

وقد قام البنك الأهلي باتباع عدد من منهجيات التقييم من أجل التوصل إلى معامل المبادلة المتعلقة بصفقة الاندماج مع الأخذ بالاعتبار الدراسات التقييمية التي قامت بها شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية، والتي تشمل ما يلي:

- طريقة التوزيعات النقدية المخصوصة بناءً على تحليل القيمة الحالية للتوزيعات النقدية المستقبلية لكل من مساهمي البنك الأهلي ومجموعة سامبا
 - تُحتسب التوزيعات النقدية المستقبلية بناءً على تحليلات وتوقعات داخلية معينة للبنك الأهلي وتحليلات وتوقعات معينة لمجموعة سامبا، في كل حالة، تم إعدادها من قبل إدارة البنك الأهلي بمساعدة مستشاريه.
 - يتم استخدام نموذج تسعير الأصول الرأسمالية (Capital Asset Pricing Model)، والذي يصف نظرياً مبادئ حساب معدل العائد المناسب على الأصول، لتحديد معدل الخصم لحساب القيمة الحالية للتوزيعات النقدية المستقبلية.
- تحليل الانحدار لتحديد مضاعف القيمة الدفترية النظري لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا
 - يحتسب معدل الانحدار من خلال مضاعف القيمة الدفترية والعائد على متوسط حقوق المساهمين لمجموعة من الشركات المشابهة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا.
 - تحتسب القيمة الدفترية والعائد على متوسط حقوق المساهمين لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا بناءً على تحليلات وتوقعات داخلية معينة للبنك الأهلي وتحليلات وتوقعات معينة لمجموعة سامبا، في كل حالة، تم إعدادها من قبل إدارة البنك الأهلي بمساعدة مستشاريه.
 - يتم الحصول على مضاعف القيمة الدفترية والعائد على متوسط حقوق المساهمين للشركات المشابهة باستخدام مصادر البيانات السوقية لكل من بلومبيرغ، وأي بي إي إس، وفاكت ست.

• تحليل مكرر الربحية

- يحسب صافي الأرباح لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا بناءً على تحليلات وتوقعات داخلية معينة للبنك الأهلي وتحليلات وتوقعات معينة لمجموعة سامبا، في كل حالة، تم إعدادها من قبل إدارة البنك الأهلي بمساعدة مستشاريه.
- يتم الحصول على مكررات الربحية للشركات المشابهة باستخدام مصادر البيانات السوقية لكل من بلومبيرغ، وآي بي إي إس، وفاكت ست.

• الاسعار المستهدفة من الوسطاء

- تم احتساب متوسط الأسعار المستهدفة بناءً على التوصيات المقدمة من قبل الأقسام المختصة في دراسة الأسهم لكل من البنكين.
- تم احتساب القيمة السوقية المتوقعة بناءً على متوسط الأسعار المستهدفة وعدد الأسهم المصدرة لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا.

- تقييم السوق بناءً على مستويات القيمة السوقية الحالية لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا، ومستويات القيمة السوقية المتوقعة من خلال احتساب متوسط الأسعار المرجح لثلاثة أشهر لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا.
- تم الحصول على البيانات السوقية باستخدام بلومبيرغ، وآي بي إي إس، وفاكت ست كمصادر لبيانات السوق.

تم تحديد نطاق معامل المبادلة، والذي تم استخدامه لتحديد معامل المبادلة النهائي المتفق عليه، بناءً على طريقة التوزيعات النقدية المخصصة مدعومة بمنهجيات التقييم الأخرى المذكورة أعلاه، وذلك بعد مراجعة جميع منهجيات التقييم مع البنك الأهلي. ويتراوح نطاق معامل المبادلة النهائي الذي تم تقديمه لمجلس إدارة البنك الأهلي من (٠,٦٨٠) إلى (٠,٧٥٦) سهم في البنك الأهلي مقابل كل سهم في مجموعة سامبا.

قام البنك الأهلي بأخذ مشورة مستشاريه بالإضافة إلى مراجعة بيانات العناية المهنية اللازمة الخاصة بأعمال مجموعة سامبا وتحليل المنافع المشتركة وتقييم الوضع الحالي لمجموعة سامبا، وذلك لتحديد معامل المبادلة النهائي.

مع مراعاة منهجيات التقييم المذكورة أعلاه، تم الاتفاق بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا على معامل المبادلة النهائي والبالغ ٠,٧٣٩ سهم في البنك الأهلي مقابل كل سهم في مجموعة سامبا. وعليه، سيبلغ إجمالي عدد أسهم العوض التي سيتم إصدارها مليار وأربعمائة وثمانية وسبعين مليون (١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم، مدفوع بالكامل. ويبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره أربعة عشر مليار وسبعمائة وثمانون مليون (١٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالات للسهم الواحد. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي البالغ ٣٨,٥٠ ريال سعودي كما في تاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ الإعلان) مبلغ وقدره ستة وخمسون مليار وتسعمائة وثلاثة مليون (٥٦,٩٠٣,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي^{٣٤}. أي ما ينتج عنه تقييم ضمني لسهم مجموعة سامبا بمبلغ وقدره ٢٨,٤٥ ريال سعودي والذي يمثل: (١) زيادة في سعر سهم مجموعة سامبا بنسبة ٣,٥٪ مقارنة بسعر إغلاق السهم في السوق المالية السعودية "تداول" والبالغ ٢٧,٥٠ ريال سعودي كما في تاريخ ٠٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م، و (٢) زيادة في سعر سهم مجموعة سامبا بنسبة ٢٣,٧٪ مقارنة بسعر إغلاق السهم في السوق المالية السعودية "تداول" والبالغ ٢٣,٠٠ ريال سعودي كما في تاريخ ٢٤ يونيو ٢٠٢٠ م. وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية للبنك الأهلي في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج.

وقد قدمت شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية (بصفته المستشار المالي للبنك الأهلي) رأياً بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ م لمجلس إدارة البنك الأهلي بما مفاده أنه في تاريخ تقديم الرأي إلى مجلس إدارة البنك الأهلي ووفقاً للعوامل والافتراضات الموضحة في ذلك الرأي فإن شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية ترى أن معامل المبادلة المتفق عليه بموجب اتفاقية الاندماج عادل من الناحية المالية للبنك الأهلي.

وتجدر الإشارة إلى أن شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية قد قدمت خدمات استشارية للبنك الأهلي كما قدمت رأياً لمجلس إدارة البنك الأهلي لغرض مساعدة أعضاء مجلس الإدارة خلال مرحلة دراسة صفقة الاندماج. وعليه، فلا يعد الرأي المقدم من شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية توصية لمساهمي البنك الأهلي بالتصويت بطريقة معينة فيما يتعلق بالقرارات التي ستعرض على الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج أو غيرها.

كما قامت شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية بالاطلاع على المستندات التالية للتوصل إلى رأياً المقدم لمجلس إدارة البنك الأهلي بأن معامل المبادلة المتفق عليه بموجب اتفاقية الاندماج عادل من الناحية المالية للبنك الأهلي: (١) اتفاقية الاندماج المبرمة بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا

^{٣٤} ملاحظة: يبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض مبلغ وقدره خمسة وخمسين مليار وسبعمائة وثلاثة مليون وثلاثمائة وسبعة وستون ألف وسبعمائة وسبعة وستون (٥٥,٧٠٣,٣٦٧,٦٧٦) ريال سعودي، وذلك باستثناء أسهم الخزينة.



بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ م، و(٢) الاتفاقية الإطارية المبرمة بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٢٠ م، و(٣) مسودة مستند العرض المتعلق بصفقة الاندماج بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٠ م، و(٤) بعض المعلومات التجارية والمالية الخاصة بالبنك الأهلي ومجموعة سامبا والأسواق التي يعمل فيها البنكين وبعض الشركات الأخرى المشابهة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا والتي تم الحصول عليها من مصادر عامة، و(٥) الشروط والأحكام المالية المقترحة لصفقة الاندماج مقارنة بالشروط والأحكام المالية لصفقات الاندماج الأخرى للشركات المشابهة والتي تم الحصول عليها من مصادر عامة والعوض الذي تم تقديمه مقابل هذه الصفقات الأخرى، و(٦) الأداء المالي والفعلي للبنك الأهلي ومجموعة سامبا مقارنة للشركات الأخرى المشابهة، بما في ذلك مراجعة أسعار السوق الحالية والتاريخية لأسهم كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا وبعض الأوراق المالية المدرجة لشركات أخرى والتي تم الحصول عليها من مصادر عامة، و(٧) القوائم المالية المدققة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا للسنوات المالية الثلاث المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والقوائم المالية المرحلية الموحدة غير المدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، و(٨) تحليلات مالية غير مدققة وتوقعات وافتراضات داخلية معينة والتي تم إعدادها من قبل إدارة البنك الأهلي أو إدارة مجموعة سامبا أو بتوجيه منهم والمتعلقة بأعمال البنكين للسنوات المالية الثلاث المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، بالإضافة إلى الزمن ومقدار وفورات التكاليف المتوقعة والنفقات المتوقعة تكبدها نتيجة تحقيق المنافع المشتركة التي ستنتج عن صفقة الاندماج، و(٩) معلومات وتحليلات مالية أخرى قامت شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية بالاطلاع عليها وأخذها بعين الاعتبار لغرض التوصل إلى رأيها بأن معامل المبادلة المتفق عليه بموجب اتفاقية الاندماج عادل من الناحية المالية للبنك الأهلي.

كما تجدر الإشارة إلى أن شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية قد قامت بإجراء مناقشات مع أعضاء الإدارات العليا للبنك الأهلي ومجموعة سامبا تتعلق بجوانب مختلفة لصفقة الاندماج وحول تقييماتهم للعمليات التجارية والتاريخية والحالية للبنك الأهلي ومجموعة سامبا والوضع المالي والتوقعات المستقبلية للبنك الأهلي ومجموعة سامبا وحول تأثير صفقة الاندماج على الوضع المالي والمستقبلي للبنك الدامج وغيرها من الأمور الجوهرية ذات الصلة بالرأي المقدم من قبل شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية.

وقد قامت شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية بإرفاق كامل نص الرأي المقدم للبنك الأهلي بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ م في الملحق رقم (٢) من هذا التعميم والذي يحتوي على الافتراضات والإجراءات والاعتبارات والقيود التي استند عليها هذا الرأي.

ويوضح الجدول أدناه ملخص لنتائج التقييم المتفق عليه:

معامل المبادلة المتفق عليه	(٧٣٩,٠) سهم في البنك الأهلي مقابل كل سهم في مجموعة سامبا.
إجمالي عدد أسهم العوض	مليار وأربع مائة وثمانية وسبعين مليون (١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم مدفوع بالكامل.
إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض	أربعة عشر مليار وأربع مائة وثمانية وسبعين مليون (١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي بناءً على قيمة اسمية للسهم الواحد تبلغ (١٠) عشرة ريالات سعودية.
إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض	<p>ستة وخمسين مليار وتسعمائة وثلاثة ملايين (٥٦,٩٠٣,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك بناءً على سعر إغلاق لسهم البنك الأهلي في تداول والبالغ ٣٨,٥٠ ريال سعودي وذلك كما بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٨ م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ الإعلان عن توقيع اتفاقية الاندماج) والذي يُستدل منه على تقييم ضمني لسهم مجموعة سامبا بمبلغ ٢٨,٤٥ ريال سعودي والذي يمثل:</p> <ul style="list-style-type: none"> زيادة في سعر سهم مجموعة سامبا بنسبة ٣,٥٪ مقارنة بسعر إغلاق السهم في السوق المالية السعودية "تداول" والبالغ ٢٧,٥٠ ريال سعودي كما في تاريخ ٢٠٢٠/١٠/٨ م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ الإعلان عن توقيع اتفاقية الاندماج). زيادة في سعر سهم مجموعة سامبا بنسبة ٢٣,٧٪ مقارنة بسعر إغلاق السهم في تداول والبالغ ٢٣ ريال سعودي كما في تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٤ م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ الإعلان عن توقيع الاتفاقية الإطارية). <p>وسيتحدد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم تضمينها في القوائم المالية للبنك الأهلي في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج، وتجدر الإشارة إلى أن تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض قد يؤثر على تحديد قيمة الشهرة (ولمزيد من التفاصيل عن انخفاض قيمة الشهرة بعد الاندماج، يرجى مراجعة القسم (٨-١٩) "المخاطر المرتبطة بانخفاض قيمة الشهرة بعد الاندماج" من هذا التعميم).</p>



٦-١٠ الأطراف ذوي العلاقة وأعضاء مجلس الإدارة ذوي المصلحة بصفقة الاندماج

تنطوي صفقة الاندماج على وجود أطراف ذوي علاقة، حيث يعد كل من صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية من كبار المساهمين في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا ولدى كل منهم ممثلين في مجلسي إدارة كلا البنكين.

وقد تم الحصول على إعفاء من هيئة السوق المالية من متطلبات الفقرة (س) من المادة (٣) والمادة (٤٨) من لائحة الاندماج والاستحواذ بحيث يحق لكبار المساهمين الذين يملكون أسهم في البنك الأهلي ومجموعة سامبا ممن لديهم ممثلين في مجلسي إدارة البنكين التصويت على قرارات الاندماج في الجمعية العامة لإحدى البنكين مع مراعاة القيود الخاصة بعدم تصويت ممثلهم في اجتماع مجلس الإدارة أو أي من اللجان. ولذلك، فإن المساهمين من الأطراف ذوي العلاقة وهم كل من صندوق الاستثمارات العامة، والمؤسسة العامة للتقاعد، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية سيكون لهم الحق في التصويت في الجمعية العامة لإحدى البنكين.

كما يوجد لعدد من أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي مصلحة في صفقة الاندماج. وقد قام كل من الأستاذ/ سعيد محمد الغامدي والأستاذ/ راشد إبراهيم شريف والأستاذ/ مارشل شارلز بايلي والأستاذ/ ديفيد جيفري مبيك (بصفتهم ممثلين لصندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي)، والمهندس/ أنيس أحمد مؤمنة (بصفته ممثل للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مجلس إدارة البنك الأهلي ومالكاً لأسهم بشكل مباشر وغير مباشر في مجموعة سامبا)، والأستاذ/ سعود سليمان الجبري (بصفته ممثل للمؤسسة العامة للتقاعد في مجلس إدارة البنك الأهلي) بالإفصاح عن مصالحهم في صفقة الاندماج لمجلس إدارة البنك الأهلي وقد امتنعوا إثر ذلك عن المشاركة في التصويت على قرار مجلس إدارة البنك الأهلي الصادر بالموافقة على إبرام اتفاقية الاندماج.

ووفقاً لمتطلبات الفقرة (٤) من المادة (١٩١) من نظام الشركات، فإنه لا يحق للمساهم الذي يملك أسهم في البنك الأهلي ومجموعة سامبا التصويت على قرارات الاندماج إلا في إحدى البنكين.

ويوضح الجدول أدناه تفاصيل الأطراف ذوي العلاقة والأعضاء ذوي العلاقة بصفقة الاندماج وذلك بتاريخ ١٥/٦/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨/١/٢٠٢٠م):

الاسم	طبيعة المصلحة	الملكية المباشرة في البنك الأهلي		الملكية المباشرة في مجموعة سامبا	
		عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
صندوق الاستثمارات العامة	من كبار المساهمين في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا، ولديه ممثل في مجلسي إدارة كلا البنكين	١,٣٢٨,٨٣٩,٩٩٩	%٤٤,٢٩	٤٥٨,٢٦٩,٥٠٠	%٢٢,٩
المؤسسة العامة للتقاعد	من كبار المساهمين في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا، ولديها ممثل في مجلسي إدارة كلا البنكين	١٦٠,٨٢٦,٢٩٨	%٥,٣٦	٢٣٠,٨٥٨,٥٣٢	%١١,٥
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	من كبار المساهمين في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا، ولديها ممثل في مجلسي إدارة كلا البنكين	١٥٥,٤٠٠,٠٠٠	%٥,١٨	١٤١,٩٦٣,٨٢٠	%٧,١
الأستاذ/ سعيد محمد الغامدي	يمثل صندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي	٧٢٢,٤٧٨	%٠,٠٢٤٠٨	لا يوجد	-
الأستاذ/ راشد إبراهيم شريف	يمثل صندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي	لا يوجد	-	لا يوجد	-
الأستاذ/ مارشل شارلز بايلي	يمثل صندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي	لا يوجد	-	لا يوجد	-



الأستاذ/ ديفيد جيفري مبيك	يمثل صندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي	لا يوجد	-	لا يوجد	-
الأستاذ/ سعود سليمان الجبني	يمثل المؤسسة العامة للتقاعد في مجلس إدارة البنك الأهلي	لا يوجد	-	لا يوجد	-
المهندس/ أنيس أحمد مؤمنة	يمثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مجلس إدارة البنك الأهلي ويملك أسهم بشكل مباشر وغير مباشر في مجموعة سامبا	٣٩,٩٠٠	%٠,٠١٣٣	١٥٧,٨٢٦	%٠,٠٧٨٩

المصدر: البنك الأهلي ومجموعة سامبا

٧-١٠ هيكل الملكية قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها

بعد إتمام صفقة الاندماج، ستكون ملكية مساهمي البنك الأهلي الحاليين ما نسبته ٦٧,٤٪ من رأس مال البنك الدامج (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين)، وسيملك مساهمي مجموعة سامبا ما نسبته ٣٢,٦٪ من رأس مال البنك الدامج (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين). ويبين الجدول التالي تفاصيل الملكية في البنك الأهلي لكل من المساهمين الكبار في البنك الأهلي والمساهمين الكبار في مجموعة سامبا والجمهور قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها وذلك كما بتاريخ ١٥/٠٦/١٤٤٢هـ (الموافق ١/٢٨/٠١/٢٠٢١م):

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
صندوق الاستثمارات العامة	١,٣٢٨,٨٣٩,٩٩٩	%٤٤,٢٩	١,٦٦٧,٥٠١,١٦٠	%٣٧,٢
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٥٥,٤٠٠,٠٠٠	%٥,١٨	٢٦٠,٣١١,٢٦٣	%٥,٨
المؤسسة العامة للتقاعد	١٦٠,٨٢٦,٢٩٨	%٥,٣٦	٣٣١,٤٣٠,٧٥٣	%٧,٤
أعضاء مجلس الإدارة في البنك الأهلي*	٧٦٦,٨٧٨	%٠,٠٣	٧٦٦,٨٧٨	%٠,٠٢
كبار التنفيذيين في البنك الأهلي**	٩٠,٤,٣١٤	%٠,٠٣	٩٠,٤,٣١٤	%٠,٠٢
أسهم الخزينة	٧,٠٣٠,٧٨٧	%٠,٢	٤٣,٤٢٤,٢١٣***	%١,٠
الجمهور	١,٣٤٦,٢٣١,٧٢٤	%٤٤,٩	٢,١٧٣,٦٦١,٤١٩	%٤٨,٥
الإجمالي	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٤,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

* بناءً على الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة بشكل مباشر والأسهم التي لديهم مصلحة غير مباشرة فيها في البنك الأهلي فقط.

** بناءً على الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين بشكل مباشر في البنك الأهلي فقط.

*** أسهم الخزينة للبنك الدامج بتاريخ نفاذ قرار الاندماج ستكون من الآتي: (١) أسهم الخزينة المملوكة للبنك الأهلي بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، (٢) أسهم العوض التي ستصدر مقابل أسهم الخزينة المملوكة لمجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، (٣) أسهم البنك الأهلي المملوكة من قبل مجموعة سامبا بتاريخ نفاذ قرار الاندماج.



البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

المقدمة

تم إعداد المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة غير المراجعة المرفقة والإيضاحات ذات الصلة ("المعلومات المالية الافتراضية") التالية لغرض توضيح الآثار المتوقعة على قائمة المركز المالي الموحدة والأداء المالي للبنك الأهلي التجاري والنتيجة عن اتفاقية الاندماج المبرمة بين البنك الأهلي التجاري ("البنك الأهلي") ومجموعة سامبا المالية ("مجموعة سامبا") بتاريخ ٢٤ صفر ١٤٤٢ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ م). تنص الاتفاقية على دمج مجموعة سامبا في البنك الأهلي ويترتب على ذلك نقل جميع موجودات ومطلوبات مجموعة سامبا إلى البنك الأهلي ("صفقة الاندماج")، اعتباراً من تاريخ الاندماج، مقابل العوض المتفق عليه (إيضاح ٤). إن صفقة الاندماج خاضعة لاستيفاء أو التنازل عن شروط معينة محددة مسبقاً، ومن المتوقع حدوثها في النصف الأول من عام ٢٠٢١ م.

تتكون المعلومات المالية الافتراضية من قائمة المركز المالي الافتراضية الموجزة الموحدة الغير مراجعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م وقائمة الدخل الافتراضية الموجزة الموحدة غير المراجعة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م للبنك الأهلي أخذت في الاعتبار سريان آثار الاندماج كما في التواريخ المذكورة بافتراض أن صفقة الاندماج دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠١٩ م ("تاريخ الاندماج المحدد")، بالإضافة إلى الإيضاحات حول المعلومات المالية الافتراضية.

يتمثل الغرض من المعلومات المالية الافتراضية في إيضاح التأثيرات الجوهرية لصفقة الاندماج بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا على قائمة المركز المالي الموحدة التاريخية وقائمة الدخل الموحدة التاريخية بافتراض أن البنكين موجودين بالفعل وفق الهيكل القانوني لصفقة الاندماج منذ تاريخ الاندماج المحدد.

تم إعداد المعلومات المالية الافتراضية وعرضها بناءً على افتراضات معينة (للمزيد من التفاصيل انظر إيضاح أساس الإعداد) وذلك لأغراض التوضيح فقط. كما أن المعلومات المالية الافتراضية، بطبيعتها، تتناول موقفاً افتراضياً ولا تمثل المركز المالي الفعلي للبنك الأهلي وأدائه المالي، وقد لا تعكس الصورة الفعلية للمركز المالي والأداء المالي للبنك الأهلي عند اكتمال صفقة الاندماج. بالإضافة إلى ذلك، لا تمثل المعلومات المالية الافتراضية المركز المالي والأداء المالي الذي كان من الممكن حدوثه لو تم إجراء عملية الاندماج المشار إليه في تاريخ سابق ولا تظهر نتائج التشغيل المستقبلية أو المركز المالي للبنك الأهلي عند إتمام صفقة الاندماج.



30 يونيو 2019				31 ديسمبر 2019				3٠ يونيو 2020			
البنك الأهلي	مجموعة سامبا	التعديلات الإفتراضية	القوائم الإفتراضية الموحدة	البنك الأهلي	مجموعة سامبا	التعديلات الإفتراضية	القوائم الإفتراضية الموحدة	البنك الأهلي	مجموعة سامبا	التعديلات الإفتراضية	القوائم الإفتراضية الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
إيصاحات ب	إيصاحات ب	إيصاحات ب	إيصاحات ب	إيصاحات ب	إيصاحات ب	إيصاحات ب	إيصاحات ب	إيصاحات ب	إيصاحات ب	إيصاحات ب	إيصاحات ب
الموجودات											
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	37,955,001	24,162,833	-	62,117,834	-	-	18,138,081	45,382,209	-	-	52,358,858
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي	14,554,696	1,339,034	-	15,893,730	-	-	3,628,391	16,565,294	-	-	24,288,500
استثمارات بالصافي	146,305,827	93,193,277	(179,379)	239,319,725	-	-	85,013,253	134,076,572	-	-	205,879,730
تمويل وسلف بالصافي	316,298,571	148,087,797	-	464,386,368	-	-	141,595,245	282,288,760	-	-	389,892,826
القيمة العادلة الموجبة للمستشفيات بالصافي	9,233,341	6,238,418	(499,534)	14,972,225	-	-	3,092,221	5,276,039	-	-	9,148,442
استثمارات في شركات زيملة بالصافي	439,375	-	-	439,375	-	-	438,483	-	-	-	449,931
عقارات أخرى بالصافي	1,113,039	-	125,345	1,238,384	-	-	438,483	-	-	-	1,232,476
ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	5,589,157	3,136,168	(367,473)	8,357,852	-	-	3,066,858	5,496,576	-	-	8,117,935
حق استخدام الموجودات بالصافي	1,579,131	367,473	367,473	1,946,604	-	-	359,602	1,669,825	-	-	2,166,339
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى نتيجة الاندماج	-	-	-	27,152,698	-	-	27,152,698	-	-	-	27,152,698
موجودات أخرى	24,241,896	3,103,552	(619,668)	26,725,780	-	-	15,564,070	14,786,657	-	-	16,386,137
إجمالي الموجودات	557,310,034	279,261,079	25,979,462	862,550,575	25,979,462	255,603,801	789,407,113	507,263,802	25,979,462	24,934,631	737,073,872
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	74,083,005	28,634,360	-	102,717,365	-	-	15,646,808	62,186,044	-	-	74,043,091
ودائع العملاء	380,398,487	187,259,334	-	567,657,821	-	-	180,165,680	353,389,315	-	-	495,744,046
قروض لأجل	-	2,163,629	-	2,163,629	-	-	2,168,095	-	-	-	-
سندات دين مصدرة	696,258	5,585,273	(179,379)	6,102,152	-	-	3,746,454	1,016,101	-	-	1,864,984
القيمة العادلة السالبة للمستشفيات بالصافي	12,138,048	2,160,457	(494,323)	13,804,182	-	-	6,985,772	6,081,580	-	-	7,721,584
مطلوبات أخرى	16,058,990	7,084,248	(499,534)	22,643,704	-	-	21,769,183	14,802,485	-	-	18,864,245
إجمالي المطلوبات	483,374,788	232,887,301	(1,173,236)	715,088,853	(1,173,236)	210,154,969	647,017,306	437,475,525	(1,173,236)	(2,218,067)	598,237,950
حقوق الملكية											
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك											
رأس المال	30,000,000	20,000,000	(5,220,000)	44,780,000	-	-	56,090,100	30,000,000	-	-	44,780,000
علاوة إصدار	-	-	-	56,090,100	-	-	56,090,100	-	-	-	56,090,100
اسهم خزينة	(371,028)	(942,219)	(550,766)	(1,864,013)	-	-	(1,868,407)	(357,971)	-	-	(1,878,797)
احتياطي نظامي	25,650,012	18,348,111	(18,348,111)	25,650,012	-	-	25,650,012	25,650,012	-	-	22,894,980
احتياطي عام	-	130,000	(130,000)	-	-	-	-	130,000	-	-	-
احتياطيات أخرى (التغيرات المترتبة في القيم العادلة)	1,100,538	2,748,107	(217,992)	3,630,653	-	-	3,400,590	2,752,040	-	-	2,894,326
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	184,782	211,002	26,220	202,508	-	-	226,318	202,508	-	-	165,317
أرباح مبطنة	11,298,412	5,999,839	(4,496,753)	12,801,498	-	-	5,822,010	6,621,912	-	-	10,577,441
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	3,600,000	-	-	4,993,898	-	-	-	-
احتياطي فرق العملة الأجنبية	(4,975,172)	-	-	(4,975,172)	-	-	(4,694,978)	-	-	-	(4,637,370)
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	62,887,544	46,283,838	27,152,698	136,324,080	27,152,698	45,358,820	134,399,543	61,888,025	27,152,698	27,152,698	130,885,997
الشرحة الألى سكوك	10,200,000	-	-	10,200,000	-	-	7,000,000	-	-	-	7,000,000
إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية	73,087,544	46,283,838	27,152,698	146,524,080	27,152,698	45,358,820	141,399,543	68,888,025	27,152,698	27,152,698	137,885,997
حقوق الأقلية	847,702	89,940	-	937,642	-	-	990,264	900,252	-	-	949,925
إجمالي حقوق الملكية	73,935,246	46,373,778	27,152,698	147,461,722	27,152,698	45,448,832	142,389,807	69,788,277	27,152,698	27,152,698	138,835,922
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	557,310,034	279,261,079	25,979,462	862,550,575	25,979,462	255,603,801	789,407,113	507,263,802	25,979,462	24,934,631	737,073,872



قائمة الدخل الإقرائية الموجزة الموحدة
لفتري والسنة المنتجة (غيرمراجعة)

لفترة السنة أشهر المنتجة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م				لفترة السنة أشهر المنتجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				لفترة السنة أشهر المنتجة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م					
البنك الأهلي	مجموعة سامبا	التعديلات الإقرائية	القوائم الإقرائية الموحدة	البنك الأهلي	مجموعة سامبا	التعديلات الإقرائية	القوائم الإقرائية الموحدة	البنك الأهلي	مجموعة سامبا	التعديلات الإقرائية	القوائم الإقرائية الموحدة		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
إيضاحات ب													
3	دخل العمولات الخاصة	9,525,359	3,971,888	(62,692)	13,434,555	20,527,145	8,426,784	(88,559)	28,865,370	10,079,635	4,219,698	(80,884)	14,218,449
3	مصاريف العمولات الخاصة	(1,630,548)	(1,018,491)	62,692	(2,586,347)	(4,720,595)	(2,050,136)	88,559	(6,682,172)	(2,418,127)	(966,206)	80,884	(3,303,449)
	صافي دخل العمولات الخاصة	7,894,811	2,953,397	-	10,848,208	15,806,550	6,376,648	-	22,183,198	7,661,508	3,253,492	-	10,915,000
2	دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي	1,251,895	657,278	-	1,909,173	2,527,348	1,268,406	-	3,795,754	1,208,136	611,959	-	1,820,095
	دخل تحويل عملات أجنبية بالصافي	630,361	174,683	-	805,044	1,062,347	307,022	-	1,369,369	529,738	131,053	-	660,791
2	دخل/ (خسارة) من الاستثمارات المدرجة بفيها العادلة في قائمة الدخل بالصافي	(60,553)	(130,339)	-	(190,892)	940,477	184,226	-	1,124,703	660,723	44,745	-	705,468
(2)	مكاسب/ دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بفيها العادلة في قائمة الدخل بالصافي	569,993	1,025,376	-	1,595,369	470,256	267,386	-	737,642	121,505	223,163	-	344,668
	عمليات أخرى بالصافي (مصاريف)	(215,504)	109,786	-	(105,718)	(199,866)	196,663	-	(3,203)	(180,389)	102,152	-	(78,237)
	إجمالي دخل العمليات	10,071,003	4,790,181	-	14,861,184	20,607,112	8,600,351	-	29,207,463	10,001,221	4,366,564	-	14,367,785
	رواتب ومصاريف الموظفين	1,766,990	790,375	-	2,557,365	3,549,789	1,487,485	-	5,037,274	1,798,990	673,468	-	2,472,458
	إيجارات ومصاريف المباني	157,411	168,616	-	326,027	355,306	334,279	-	689,585	176,408	153,230	-	329,638
2	أسهلات/ إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات	438,387	110,415	-	548,802	865,935	204,299	-	1,070,234	427,344	94,024	-	521,368
	مصرفوات عمومية وإدارية أخرى	858,535	462,917	-	1,321,452	1,560,021	851,765	-	2,411,786	879,327	399,724	-	1,279,051
	إجمالي مصاريف العمليات قبل خصم مخصص الانخفاض في القيمة	3,221,323	1,532,323	-	4,753,646	6,331,051	2,877,828	-	9,208,879	3,282,069	1,320,446	-	4,602,515
2	صافي مخصص الانخفاض لخصائر الائتمان المتوقعة	1,224,036	645,523	-	1,869,559	1,419,930	1,103,036	-	2,522,966	470,066	781,726	-	1,251,792
	إجمالي مصاريف العمليات	4,445,359	2,177,846	-	6,623,205	7,750,981	3,980,864	-	11,731,845	3,752,135	2,102,172	-	5,854,307
	دخل من العمليات التشغيلية بالصافي	5,625,644	2,612,335	-	8,237,979	12,856,131	4,619,487	-	17,475,618	6,249,086	2,264,392	-	8,513,478
	دخل العمليات الغير تشغيلية الأخرى بالصافي (مصاريف)	(26,836)	-	-	(26,836)	62,447	-	-	62,447	(10,361)	-	-	(10,361)
	صافي دخل الفترة/ السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	5,598,808	2,612,335	-	8,211,143	12,918,578	4,619,487	-	17,538,065	6,238,725	2,264,392	-	8,503,117
	مصرفوف الزكاة وضريبة الدخل	(599,731)	(383,485)	-	(983,216)	(1,434,712)	(628,807)	-	(2,063,519)	(732,367)	(264,126)	-	(996,493)
	صافي دخل الفترة/ السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	4,999,077	2,228,850	-	7,227,927	11,483,866	3,990,680	-	15,474,546	5,506,358	2,000,266	-	7,506,624
	صافي دخل الفترة / السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد إلى:												
	مساهمي البنك	4,921,925	2,226,511	-	7,148,436	11,401,436	3,984,295	-	15,385,731	5,461,130	1,998,910	-	7,460,040
	حقوق الأقلية	77,152	2,339	-	79,491	82,430	6,385	-	88,815	45,228	1,356	-	46,584
	صافي دخل الفترة/ السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	4,999,077	2,228,850	-	7,227,927	11,483,866	3,990,680	-	15,474,546	5,506,358	2,000,266	-	7,506,624
	ربحية السهم الأساسية (موضعة بالريال السعودي للسهم)	1.58	1.14	-	1.55	3.68	2.04	-	3.35	1.76	1.02	-	1.62
	ربحية السهم المخفضة (موضعة بالريال السعودي للسهم)	1.58	1.11	-	1.55	3.67	1.99	-	3.35	1.76	1.00	-	1.62

إيضاحات حول المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

أ. أساس الإعداد

تم عرض المعلومات المالية الافتراضية للبنك الأهلي ، للغرض المذكور في المقدمة ، واعدادها بناءً على ووفقاً لما يلي:

(1) القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المراجعة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، والمعدة (أ) بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٤ ("التقرير المالي الأولي") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين و (ب) وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك و نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والأنظمة الأساسية للبنك الأهلي ومجموعة سامبا. تم استخراج بيانات قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة غير المراجعة و بيانات قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة غير مراجعة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م من المعلومات المقارنة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المراجعة للبنك الأهلي التجاري وسامبا كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م.

(2) القوائم المالية الموحدة المراجعة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، المعدة (أ) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين و (ب) وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك و نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والأنظمة الأساسية للبنك الأهلي ومجموعة سامبا.

(3) السياسات المحاسبية الجوهرية لدى البنك الأهلي والمستخدم في إعداد القوائم المالية الموحدة المشار إليها في (١) و (٢) أعلاه، تم الإفصاح عن هذه السياسات المحاسبية في القوائم المالية الموحدة (مراجعة) للبنك الأهلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م المشار إليها في (٢) أعلاه. تتفق السياسات المحاسبية الجوهرية لمجموعة سامبا والمستخدم في إعداد القوائم المالية المشار إليها في (١) و (٢) أعلاه مع تلك السياسات المطبقة لدى البنك الأهلي. تم تقديم إيضاحات لمبادئ تجميع هذه المعلومات المالية الافتراضية والافتراضات المستخدمة في أساس الإعداد.

(4) متطلبات الجهات التنظيمية والتعليمات الصادرة الأخرى فيما يتعلق بالشكل العام لعرض المعلومات المالية الافتراضية اعتباراً من تاريخ الاندماج المحدد في ١ يناير ٢٠١٩م (كما هو مبين في إيضاح ٤) لأغراض احتساب الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى.

(5) يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" على احتساب الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى اعتباراً من تاريخ الاندماج الفعلي. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال"، يقوم البنك الأهلي بالمحاسبة على الاندماج كاستحواذ البنك الأهلي على مجموعة سامبا المالية بالقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة القابلة للتحديد المستحوز عليها في تاريخ الاندماج المحدد كي تعكس الفرق بين قيمها العادلة وسعر الشراء كشهرة أو مكسب من صفقة شراء عند الاندماج. لم يتم بعد استكمال تطبيق تحديد سعر الشراء والقيمة العادلة ("مخصص سعر الشراء") كما في تاريخ هذه المعلومات المالية الافتراضية وقد يؤدي ذلك إلى قيم جوهرية مختلفة تعود إلى الموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المستحوز عليها بخلاف تلك المعروضة في المعلومات المالية الافتراضية.

(6) المعيار الدولي الدولي للتقرير المالي ١٠ "القوائم المالية الموحدة" فيما يخص توحيد الأرصدة والمبالغ المفصّل عنها في القوائم المالية لمجموعة سامبا، المشار إليها في (١) و (٢) أعلاه. تم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة الجوهرية بين البنكين لأغراض إعداد المعلومات المالية الافتراضية.

إن المعلومات المالية الافتراضية لا تأخذ في الاعتبار الآثار الناتجة عن تحقيق أي فوائد متوقعة من عملية الاندماج أو التكاليف المتكبدة لتحقيق هذه الفوائد. كما أنها لا تعطي أي إشارة إلى النتائج والوضع المالي المستقبلي لأنشطة البنك الأهلي عند إتمام صفقة الاندماج.

سوف تؤدي صفقة الاندماج إلى زيادة رأس المال المصدر للبنك الأهلي عن طريق إصدار ١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي ("أسهم العوض") بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد لصالح مساهمي مجموعة سامبا حسب معامل المبادلة ٠,٧٣٩، مقابل نقل جميع أصول والتزامات مجموعة سامبا إلى البنك الأهلي في تاريخ الاندماج.

سيكون رأس المال المصدر للبنك الأهلي عند إتمام صفقة الاندماج ٤٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي و سيتملك مساهمو مجموعة سامبا بعد إصدار أسهم العوض ما نسبته ٣٢,٦% من إجمالي رأس المال المدفوع للبنك الأهلي ، وسوف تنقضي مجموعة سامبا إثر عملية الاندماج.

ب. وصف التعديلات الافتراضية

تستند التعديلات الافتراضية التي أجريت لأغراض إعداد المعلومات المالية الافتراضية على المعلومات المتاحة إضافة إلى بعض التعديلات الافتراضية كما في الإيضاحات المرفقة بالمعلومات المالية الافتراضية. كما هو مذكور سابقاً، لا تحتوي المعلومات المالية الافتراضية على أي آثار متوقعة من تحقيق فوائد أو خفض في التكاليف ولا على أي تعديلات أو نفقات مستقبلية قد تنتج عن صفقة الاندماج. بالإضافة إلى ذلك ، لا تعكس المعلومات المالية الافتراضية أي آثار محتملة أو مستقبلية ناتجة عن أي تعويضات أو متطلبات تنظيمية محتملة قد يتم فرضها على البنك الأهلي من قبل السلطات أو الجهات التنظيمية عند إتمام صفقة الاندماج أو تتعلق بعملية الاندماج كما لم يتم تعديل المعلومات المالية الافتراضية لتعكس التكاليف المرتبطة بصفقة الاندماج.



البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غيرمراجعة) (تتمة)

تتمثل التعديلات الافتراضية المضمنة في المعلومات المالية الافتراضية على ما يلي:

١. لضمان اتساق العرض في المعلومات المالية الافتراضية بين قائمتي المركز المالي الموجزة الموحدة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و ٣٠ يونيو ٢٠١٩م وقائمتي المركز المالي الموحدة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم إجراء التعديلات التالية:
 - عرض ١١٥ مليار ريال سعودي و ١٤٢ مليار ريال سعودي و ١٤٨ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "قروض وسلف، صافي" ضمن "تمويل وسلف بالصافي".
 - عرض مبلغ ٤ مليار ريال سعودي و ٣ مليار ريال سعودي و ٦ مليار سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "مشتقات" (ضمن الموجودات) ضمن "القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي".
 - عرض مبلغ ٣٧٩ مليون ريال سعودي و ٣٦٠ مليون ريال سعودي و ٣٦٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "موجودات حق الاستخدام" (التي تم تضمينها في "ممتلكات ومعدات، صافي") ضمن "حق استخدام الموجودات بالصافي".
 - عرض مبلغ ٦ ملايين ريال سعودي و ٤ ملايين ريال سعودي و ١٢٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "عقارات أخرى، صافي" (التي تم تضمينها ضمن "موجودات أخرى") ضمن "عقارات أخرى بالصافي".
 - عرض مبلغ ٢ مليار ريال سعودي و ١ مليار ريال سعودي و ٢ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "مشتقات" (ضمن المطلوبات) ضمن "القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي".
 - عرض مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي و ٢٤ مليون ريال سعودي و ٢٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "احتياطي دفعات على أساس الأسهم" (تحت بند "أسهم خزينة") ضمن "احتياطي برنامج أسهم الموظفين".
٢. لضمان اتساق العرض في المعلومات المالية الافتراضية بين قائمتي الدخل الموجزة الموحدة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و ٣٠ يونيو ٢٠١٩م وبين قائمتي الدخل الموحدة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم إجراء التعديلات التالية:
 - عرض مبلغ ٦١٢ مليون ريال سعودي و ١,٣ مليار ريال سعودي و ٦٥٧ مليون ريال سعودي للفترة / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "دخل أتعاب وعمولات، صافي" ضمن "دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي".
 - عرض مبلغ ٨٧ مليون ريال سعودي و ٢٠ مليون ريال سعودي و ٤٩ مليون ريال سعودي للفترة / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي" ضمن "دخل/(خسارة) من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل صافي".
 - عرض مبلغ ١٤٥ مليون ريال سعودي و ١٩٠ مليون ريال سعودي و ١٨٦ مليون ريال سعودي للفترة / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي" ضمن "مكاسب/دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي".



- عرض مبلغ ٧٨ مليون ريال سعودي و ٧٨ مليون ريال سعودي و ٨٣٩ مليون ريال سعودي للفترات / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي" ضمن "مكاسب/دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي".
- عرض مبلغ ٩٤ مليون ريال سعودي و ٢٠٤ مليون ريال سعودي و ١١٠ مليون ريال سعودي للفترات / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "استهلاك" ضمن "استهلاك/اطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات".
- عرض مبلغ ٧٨٢ مليون ريال سعودي و ١,١ مليار ريال سعودي و ٦٤٦ مليون ريال سعودي للفترات / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي لمجموعة سامبا في "مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة" ضمن "صافي مخصص انخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة".

٣.

- الأرصدة والمعاملات التالية بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا تم استبعادها:
- استبعاد مبلغ ١,٨ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" و "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي".
- استبعاد مبلغ ٥٦ مليون ريال سعودي و ١٧٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي من "استثمارات بالصافي" و "سندات دين مصدرة".
- استبعاد مبلغ ٢١٤ مليون ريال سعودي و ٢٨٨ مليون ريال سعودي و ٤٩٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي من "موجودات أخرى" و "القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي".
- استبعاد مبلغ ٢٠٤ مليون ريال سعودي و ٢٦٩ مليون ريال سعودي و ٥٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي من "القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي" و "مطلوبات أخرى".
- استبعاد مبلغ ٨١ مليون ريال سعودي و ٨٩ مليون ريال سعودي و ٦٣ مليون ريال سعودي للفترات / والسنة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي من "دخل العمولات الخاصة" و "مصاريف العمولات الخاصة".

٤.

تم إجراء التعديلات التالية على المعلومات المالية الافتراضية لتسجيل إصدار أسهم العوض من قبل البنك الأهلي لمساهمي مجموعة سامبا. ولأغراض المعلومات المالية الافتراضية، تم احتساب مقابل الاندماج على أساس تبادل الأسهم بسعر ٠,٧٣٩ سهم في البنك الأهلي لكل سهم في مجموعة سامبا. وسيؤدي الاندماج إلى إصدار ١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم من البنك الأهلي لتحل محل رأس المال المصدر لمجموعة سامبا. وقد ينتج عن ذلك نسبة ٣٢,٦٪ و ٦٧,٤٪ من حصة ملكية مساهمي مجموعة سامبا والبنك الأهلي على التوالي في البنك الأهلي عند إتمام عملية الاندماج على أساس إجمالي رأس المال المصدر للبنك الأهلي بعد الاندماج، بعد الأخذ بتأثير أسهم الخزينة.

رأس المال الافتراضي للبنك الأهلي بعد الاندماج (أ)

الوحدات	
2,000,000	أسهم مجموعة سامبا القائمة (بالألف وحدة) كما في ١ يناير ٢٠١٩م
0.739	معامل المبادلة
1,478,000	عدد الأسهم التي سيصدرها البنك الأهلي (بالألف وحدة)
14,780,000	القيمة الاسمية للأسهم التي سيصدرها البنك الأهلي (بالآلاف الريالات السعودية) (أ)
30,000,000	رأس المال المصدر للبنك الأهلي (بالآلاف الريالاتالسعودية) (ب)
44,780,000	رأس المال الإجمالي الصادر للبنك الأهلي بعد الاندماج (بالآلاف الريالات السعودية) (أ + ب)



بتطبيق أحكام المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ لاندماج الأعمال، فإن مقابل اندماج البنك الأهلي مع سامبا سيمثل القيمة العادلة لـ ١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم والتي سيتعين على البنك الأهلي إصدارها ليحل محل رأس المال المصدر لمجموعة سامبا.

تم احتساب العوض المستحق عن الاستحواذ على أساس سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي البالغ ٤٧,٩٥ ريال سعودي للسهم الواحد في السوق المالية السعودية ("تداول") كما في ١ يناير ٢٠١٩م ويعتبر العوض المستحق عن الاستحواذ استرشادياً ومن المقرر مراجعته بحيث يعكس سعر السوق لأسهم البنك الأهلي في تاريخ إتمام صفقة الاندماج.

العوض الإجمالي الافتراضي (ب)

تم احساب العوض على النحو التالي:

عدد الأسهم التي سيصدرها البنك الأهلي إلى مساهمي مجموعة سامبا (بالألف وحدة)	1,478,000
مضروباً في: سعر سهم البنك الأهلي كما في ١ يناير ٢٠١٩م	47.95
المقابل الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية) (كما في ١ يناير ٢٠١٩م)	70,870,100

علاوة الإصدار للبنك الأهلي الافتراضية بعد الاندماج (ج)

نتيجة لما ورد أعلاه، تنشأ علاوة إصدار بقيمة ٥٦,٠٩٠ مليار ريال سعودي عند إصدار البنك الأهلي لأسهم العوض مقابل صفقة الاندماج والتي تم احتسابها على النحو التالي:

المبالغ بآلاف الريالات السعودية	
العوض الإجمالي	70,870,100
مخصوماً منه: القيمة الاسمية للأسهم الصادرة من البنك الأهلي إلى مساهمي مجموعة سامبا	14,780,000
علاوة الإصدار (كما في ١ يناير ٢٠١٩م)	56,090,100

الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى الناتجة عن الاندماج (د)

المبالغ بآلاف الريالات السعودية	
العوض الإجمالي	70,870,100
مخصوماً منه: أسهم خزينة	1,520,639
مخصوماً منه: صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا كما في ١ يناير ٢٠١٩م	42,196,763
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى الناتجة عن الاندماج (كما في ١ يناير ٢٠١٩م)	27,152,698



إيضاحات حول المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)

تمثل الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى الزيادة في مجموع العوض عن صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا كما في ١ يناير ٢٠١٩م وأسهم الخزينة التي تحتفظ بها مجموعة سامبا قبل تاريخ الاندماج المحدد والتي تم تحملها من أجل استبدالها بأسهم من البنك الأهلي (وفقاً لمعدل المقايضة ٠,٧٣٩، باستخدام القيمة السوقية لأسهم البنك الأهلي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م) وعلى افتراض أن الاندماج حصل كما في ١ يناير ٢٠١٩م.

إضافة إلى ذلك، لا تتضمن المعلومات المالية الافتراضية أي تعديلات على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة لمجموعة سامبا كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ وسوف تتم إجراءات احتساب القيمة العادلة بالكامل في تاريخ الاستحواذ.

تم احتساب صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا عن طريق خصم بنود حقوق ملكية أخرى تمثل مصالح مستمرة لأطراف أخرى في البنك الأهلي عند إتمام صفقة الاندماج وبالتالي تم استبعادها من حساب الشهرة و الموجودات غير الملموسة الأخرى.

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

42,305,935	صافي الموجودات لمجموعة سامبا كما في ١ يناير ٢٠١٩م
	مخصوماً منه: بنود حقوق ملكية أخرى
(16,370)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(92,802)	حقوق الأقلية
42,196,763	صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا (كما في ١ يناير ٢٠١٩م)

الاختلافات وأثار ما بعد الاندماج المرتبطة برأس المال الافتراضي وعلاوة الإصدار و المقابل الاجمالي والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى الناتجة عن الاندماج (هـ)

تم إجراء التعديلات المذكورة في (أ) إلى (د) على أساس تاريخ الاندماج المحدد، وعليه فإن الحسابات ذات الصلة تعكس اثر السعر المتداول لسهم البنك الأهلي و صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا كما في ذلك التاريخ. وبالتالي فإن تغيير تاريخ الاندماج المحدد إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م واستخدام صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا كما في ذلك التاريخ وسعر سهم البنك الأهلي كما في ٨ أكتوبر ٢٠٢٠ (وهو تاريخ إعلان صفقة الاندماج في تداول) من شأنه أن يؤدي إلى ما يلي:

سعر السهم	صافي الموجودات المعدلة	رأس المال	علاوة إصدار	أسهم خزينة	المقابل الاجمالي	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
ريال سعودي	بالآلاف الريالات السعودية					
38.5	46,257,618	44,780,000	42,123,000	1,220,951	56,903,000	9,424,431

تمثل الأرباح المبقاة الموحدة الافتراضية وأرصدة حقوق الملكية الأخرى كما في تاريخ الاندماج أرصدة ما قبل الاندماج الخاصة بالبنك الأهلي باستثناء احتياطي برنامج أسهم الموظفين و حقوق الأقلية لمجموعة سامبا حيث تم الإبقاء عليها لكونها تمثل مصالح مستمرة في البنك الأهلي عند إتمام صفقة الاندماج.

قد يؤدي استكمال عملية تخصيص سعر الشراء إلى الحاق مبالغ مختلفة تُنسب إلى الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة لمجموعة سامبا التي تم تحملها كجزء من الدمج عن تلك المعروضة في المعلومات المالية الافتراضية التي تم إعدادها لأغراض التوضيح وبناء عليه، لم يتم إجراء أي تعديلات على هذه المبالغ المخصصة في قائمة الدخل الافتراضية الموجزة الموحدة غير المراجعة أو في قائمة المركز المالي الافتراضية الموجزة الموحدة غير المراجعة، مثل إطفاء الموجودات غير الملموسة أو الانخفاض في قيمة الشهرة.



٩-١٠ مقارنة المؤشرات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على مستوى بنك الأهلي (قبل الاندماج) وعلى المستوى الموحد الافتراضي ما بعد الاندماج

إن المؤشرات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية ما بعد الاندماج هي إرشادية، ويتم تقديمها لأغراض توضيحية فقط. المؤشرات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية ما بعد الاندماج تعتمد على القوائم المالية الافتراضية الموحدة وعليه، فإن هذه المؤشرات لا تحتوي على أي أثر متوقع من تحقيق فوائد أو خفض في التكاليف ولا على أي تعديلات أو نفقات مستقبلية قد تنتج عن صفقة الاندماج. بالإضافة إلى ذلك، إن هذه المؤشرات لا تعكس أي آثار محتملة أو مستقبلية ناتجة عن أي تعويضات أو متطلبات تنظيمية محتملة قد يتم فرضها على البنك الأهلي من قبل السلطات أو الجهات التنظيمية عند إتمام صفقة الاندماج أو تتعلق بعملية الاندماج كما لم يتم تعديل المعلومات المالية الافتراضية لتعكس التكاليف المرتبطة بصفقة الاندماج.

المؤشرات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (بالملايين ريال سعودي)	بنك الأهلي (قبل الاندماج)	بنك الأهلي (ما بعد الاندماج)*
المؤشرات المالية:		
صافي التمويل والسلف	316,299	464,386
إجمالي الموجودات	557,310	862,551
إجمالي ودائع العملاء	380,398	567,658
إجمالي حقوق الملكية	73,935	147,462
مؤشرات الأداء الرئيسية:		
صافي هامش دخل العمولات الخاصة	3.5%	3.1%
العائد على متوسط حقوق المساهمين	13.9%	10.0%
نسبة التكلفة إلى الدخل	32.0%	32.0%
نسبة التمويل والسلف إلى الودائع (النسبة التنظيمية)	71.4%	70.5%
نسبة التمويل والسلف المتعثرة	1.8%	1.7%
نسبة كفاية رأس المال (الركيزة الأولى)	19.0%	19.1%

* وفقاً للقوائم الافتراضية الموحدة

تم احتساب مؤشرات الأداء الرئيسية كما هو محدد أدناه:

- صافي هامش دخل العمولات الخاصة: تحتسب بقسمة صافي دخل العمولات الخاصة إلى متوسط الموجودات ذات العائد.
- العائد على متوسط حقوق المساهمين: تحتسب بقسمة صافي دخل البنك إلى متوسط حقوق المساهمين.
- نسبة التكلفة إلى الدخل: تحتسب بقسمة مصاريف العمليات قبل خصم مخصص الانخفاض في القيمة إلى دخل العمليات.
- نسبة التمويل والسلف إلى الودائع: تحتسب بقسمة إجمالي المتوسط المرجح للتمويل والسلف إلى إجمالي المتوسط المرجح لودائع العملاء والديون طويلة الأجل على النحو المحدد من قبل البنك المركزي.
- نسبة التمويل والسلف المتعثرة: تحتسب على أساس نسبة إجمالي التمويل والسلف المتعثرة إلى إجمالي التمويل والسلف.
- نسبة كفاية رأس المال (الركيزة الأولى): تحتسب على أساس نسبة رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية) إلى إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات مرجحة المخاطر.



١٠-١٠ التأثير على الملكية

عند إتمام صفقة الاندماج، ستكون ملكية مساهمي مجموعة سامبا الحاليين ما نسبته ٣٢,٦٪ من رأس مال البنك الدامج (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين)، وسيملك مساهمي البنك الأهلي ما نسبته ٦٧,٤٪ من رأس مال البنك الدامج (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين).

البنك	قبل الاندماج	بعد الاندماج
البنك الأهلي	إجمالي عدد الأسهم المصدرة	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	إجمالي عدد أسهم الخزينة ^{٣٦}	٩,٥٨١,٧٩٤
	إجمالي عدد الأسهم المصدرة باستثناء أسهم الخزينة	٢,٩٩٠,٤١٨,٢٠٦
	النسبة (%) من رأس المال	٣٧٪/٦٧,٤
مجموعة سامبا	إجمالي عدد الأسهم المصدرة	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	إجمالي عدد أسهم الخزينة ^{٣٨}	٤٢,١٦٤,١١٢
	إجمالي عدد الأسهم المصدرة باستثناء أسهم الخزينة	١,٩٥٧,٨٣٥,٨٨٨
	النسبة (%) من رأس المال	٣٩٪/٣٢,٦
البنك الدامج	عدد الأسهم	٤٠٤,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠
	النسبة (%) من رأس المال	١٠٠٪

١١-١٠ التأثير على الربحية

من المتوقع أن ينتج عن صفقة الاندماج قيمة مضافة لمساهمي البنك الأهلي ومجموعة سامبا من خلال تحقيق وفورات التكاليف المتوقعة والتي تم الإفصاح عنها. وبناءً على القوائم المالية الافتراضية للنصف الأول من عام ٢٠٢٠ م ستكون أرباح السهم الافتراضية التاريخية التوضيحية ١,٥٥ ريال سعودي للسهم الواحد في البنك الدامج نتيجة لصفقة الاندماج (باستثناء تكاليف الوفورات التي تم الإفصاح عنها) وذلك بالمقارنة مع ربحية السهم لنفس الفترة والبالغة ١,٥٨ ريال سعودي للبنك الأهلي بناءً على القوائم المالية التاريخية للبنك الأهلي لنفس الفترة. وتجدر الإشارة إلى أن الأرباح الافتراضية التاريخية التوضيحية لكل سهم والتي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الافتراضية تم تقديمها كمؤشر للبيانات المالية الافتراضية لهذه المرحلة، وقد تتغير أرباح السهم المجمعة عند تقديم القوائم المالية المجمعة الأولى للبنك الدامج.

من المتوقع أن تحقق صفقة الاندماج نمواً في معدل الربح لكل سهم (Earnings per Share) لكل من مساهمي البنك الأهلي ومجموعة سامبا وذلك بالاستناد إلى النتائج المالية للنصف الأول للسنة المالية ٢٠٢٠ م على أساس سنوي (وذلك بعد اكتمال تحقيق المنافع المذكورة والمقدرة بمبلغ ثمانمائة مليون (٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي واستثناء التكاليف النقدية غير المكررة لدمج الأعمال). وتجدر الإشارة إلى أنه من الصعب توقع أي أحداث أو نتائج مستقبلية، وبالتالي فإنه يجب عدم الاعتماد بشكل كامل على أي توقعات أو إفادات تتعلق بالنمو في ربحية السهم. وقد قام مجلس إدارة البنك الأهلي ومستشاريه باتباع منهجية متحفظة لغرض تحديد الارتفاع المتوقع في ربحية السهم للبنك الدامج، حيث لم يقوموا بتضمين عدد من المنافع والوفورات المتوقعة من صفقة الاندماج فيما يتعلق بالإيرادات والتمويل والتي ستؤدي في حال تحققها إلى تحقيق ارتفاع أعلى في معدل ربحية السهم.

ولغرض تحديد المنافع المالية من وفورات التكاليف السنوية، قام مجلس الإدارة بالأخذ في الاعتبار المخاطر المرتبطة بالتنفيذ وتوصل إلى أنه يمكن تحقيق انخفاض في التكاليف السنوية بقيمة ثمانمائة مليون (٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، أي ما يعادل نسبة ٩٪ من تكاليف السنة المالية

^{٣٥} ملاحظة: وذلك باستثناء أسهم الخزينة اعتباراً من تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م.

^{٣٦} ملاحظة: وذلك اعتباراً من تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م.

^{٣٧} ملاحظة: وذلك باستثناء أسهم الخزينة اعتباراً من تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م.

^{٣٨} ملاحظة: وذلك اعتباراً من تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م.

^{٣٩} ملاحظة: وذلك باستثناء أسهم الخزينة اعتباراً من تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م.

^{٤٠} ملاحظة: وذلك بالإضافة إلى أسهم الخزينة اعتباراً من تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م.



لعام ٢٠١٩ م للبنكين مجتمعين، ومن المتوقع تحقيق هذا التخفيض خلال ثلاث سنوات من إتمام صفقة الاندماج. وفي حال اختلفت قيمة الانخفاض في التكاليف في المستقبل عن القيمة المتوقعة والبالغة ٨٠٠ مليون ريال سعودي، فإن ذلك قد يؤدي إلى اختلاف معدل الارتفاع في ربحية السهم عن المعدل الذي تم الإفصاح عنه. ولغرض تحديد النمو المتوقع في الأرباح المستقبلية للبنك الدامج، قام مجلس الإدارة بالأخذ في الاعتبار التحديات الاقتصادية الحالية، بما في ذلك التأثير الجوهري السلبي لانتشار وباء كوفيد-١٩ على الأسواق المالية المختلفة التي يعمل فيها كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا.

وبعد الأخذ في الاعتبار فرص نمو الأرباح في المستقبل والمنافع من وفورات التكاليف المشار إليها أعلاه، فإن مجلس الإدارة يتوقع ارتفاع في ربحية السهم لمساهمي البنك الدامج بنسبة حوالي ٣٪ إلى ١١٪ بعد إتمام صفقة الاندماج. وفي حال تحقيق منافع وفورات التكاليف بشكل أكبر من المتوقع أو تحقيق منافع من وفورات الإيرادات والتمويل أو تحقيق معدل نمو أعلى من المتوقع في الأرباح، فإن الارتفاع في ربحية السهم قد يكون أعلى من المتوقع. ويجب على المساهمين عدم الاعتماد على التوقعات المتعلقة بالارتفاع في ربحية السهم عند اتخاذ قراراتهم بالتصويت على قرارات الاندماج، وعدم الاعتماد بشكل كامل على التوقعات والإفادات المستقبلية. وعليه، يجب عدم اعتبار هذه الإفادات على أنها تأكيد بأن ربحية السهم للبنك الدامج ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية سهم البنك الأهلي للفترة المالية السابقة.

١٢-١٠ التأثير على نسبة كفاية رأس المال للبنك الأهلي

سوف تخضع صفقة الاندماج لتعديلات محاسبية متعارف عليها في الصفقات المماثلة وفقاً للمعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتعلق بدمج الأعمال والمتطلبات المتعلقة بكيفية قيام المستحوذ خلال عملية دمج الأعمال بتحديد وتقييم الأصول والالتزامات والشهرة وتحديد الإفصاحات اللازمة.

يتم حالياً إجراء تقييم للتعديلات المحاسبية المطلوبة. بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً^{٤١}، فإنه من المتوقع أن تؤدي التعديلات المحاسبية إلى انخفاض نسبة الشريحة الأولى لرأس مال البنك الدامج مع الأخذ بالاعتبار الركيزة الأولى من الموجودات المرجحة المخاطر. وعلى الرغم من ذلك، فإنه من المتوقع أن تبقى نسبة الشريحة الأولى في مستويات مرتفعة مع الأخذ في الاعتبار الاحتياطيات الكبيرة لرأس المال لدى البنكين والتي سيتم تعزيزها مستقبلاً من خلال توليد رأس مال إضافي من عوائد البنك الدامج المالية.

^{٤١} ملاحظة: وذلك بالاستناد إلى النتائج المالية للنصف الأول للسنة المالية ٢٠٢٠ م.



١٠-١٣ الأداء التاريخي لسعر سهم البنك الأهلي

تاريخ	سعر سهم البنك الأهلي (ريال سعودي)
اليوم الأول من كل شهر خلال السنة السابقة لتاريخ نشر التعميم	
٢٠٢٠/٠٣/٠١	٤٢,٥٠
٢٠٢٠/٠٤/٠١	٣٤,٦٥
٢٠٢٠/٠٥/٠٣	٣٤,٦٥
٢٠٢٠/٠٦/٠١	٤٠,٨٥
٢٠٢٠/٠٧/٠١	٣٧,١٠
٢٠٢٠/٠٨/٠٥	٣٦,٣٥
٢٠٢٠/٠٩/٠١	٣٦,٧٥
٢٠٢٠/١٠/٠١	٣٧,٢٥
٢٠٢٠/١١/٠١	٣٨,٦٠
٢٠٢٠/١٢/٠١	٤٢,٨٥
٢٠٢١/٠١/٠٣	٤٣,٠٥
٢٠٢١/٠٢/٠١	٤٢,٣٠
اليوم الأخير قبل بداية فترة العرض	
٢٠٢٠/١٠/٠٨	٣٨,٥٠
آخر تاريخ متاح قبل نشر التعميم	
٢٠٢١/٠٢/٠٨	٤٢,٧٥



١١. المعلومات المالية

١-١١ مقدمة

تم إعداد مناقشة وتحليل الإدارة للنتائج المالية الخاصة بمجموعة سامبا المالية ("مجموعة سامبا" أو "سامبا") على أساس موحد بالاستناد إلى القوائم المالية الموحدة المدققة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر سنة ٢٠١٧ م ("السنة المالية ٢٠١٧ م") ولسنة ٢٠١٨ م ("السنة المالية ٢٠١٨ م") ولسنة ٢٠١٩ م ("السنة المالية ٢٠١٩ م") والقوائم المالية المرحلية المراجعة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ("فترة الستة أشهر من عام ٢٠١٩ م") و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م ("فترة الستة أشهر من عام ٢٠٢٠ م") يُشار إليها مجتمعة باسم "القوائم المالية" ويجب قراءتها جنب إلى جنب مع القوائم المالية المشار إليها أعلاه. وما لم يُحدّد خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة في هذه المناقشة مستمدة من القوائم المالية.

قُريت الأرقام في هذا القسم إلى أقرب رقم ممكن (للمليون ريال سعودي). ولذلك، قد تختلف الأرقام، في حال جمعها، عن تلك المذكورة في القوائم. تعتمد النسب المئوية السنوية والهوامش والمصروفات ومعدلات النمو السنوي المركب على الأرقام المُقرّبة.

٢-١١ إقرار أعضاء مجلس الإدارة بشأن القوائم المالية

لا يتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي أية مسؤولية عن دقة واكتمال المعلومات المتعلقة بمجموعة سامبا والواردة في هذا القسم والتي تتعلق بمجموعة سامبا فقط. وقد تم الحصول على المعلومات الواردة في هذا القسم من مصادر عامة (بما في ذلك القوائم المالية لمجموعة سامبا) بالإضافة إلى المعلومات المقدمة من مجموعة سامبا، مع العلم بأن مجموعة سامبا ملتزمة بموجب اتفاقية الاندماج بتزويد البنك الأهلي بجميع المعلومات المطلوبة لغرض إعداد هذا التعميم. كما قدمت مجموعة سامبا بموجب اتفاقية الاندماج ضماناً للبنك الأهلي (بحسب ما هو متعارف عليه في مثل هذه الحالات) فيما يتعلق بصحة واكتمال المعلومات (من جميع الجوانب الجوهرية) المقدمة للبنك الأهلي بشأن صفقة الاندماج وذلك كما في تاريخ تقديمها بما في ذلك المعلومات التي تم تقديمها خلال مرحلة إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة وإعداد مستندات الاندماج بما فيها هذا التعميم، وأن المعلومات المقدمة غير مضللة من جميع الجوانب الجوهرية. كما قدمت مجموعة سامبا ضماناً بموجب اتفاقية الاندماج بأنه لم يتم بشكل متعمد بإخفاء أي معلومات جوهرية متصلة بصفقة الاندماج عن البنك الأهلي، وذلك باستثناء المعلومات التي تم حجبها بعلم البنك الأهلي خلال مرحلة إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة. حيث تم حجب هذه المعلومات نظراً لسريتها أو حساسيتها أو وجود قيود نظامية تمنع الإفصاح عنها.

المعلومات الواردة في هذا القسم تم الحصول عليها من القوائم المالية المدققة لمجموعة سامبا دون إجراء أي تعديل جوهري عليها وأن القوائم المالية لمجموعة سامبا قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي لأغراض حساب الزكاة والضرائب (ولمزيد من التفاصيل حول الإطار المحاسبي المعتمد لدى مجموعة سامبا، يرجى مراجعة القسم (٣-١١) ("ملخص السياسات المحاسبية المهمة") من هذا التعميم).

افتراض البنك الأهلي بأنه لا توجد أي نية حالياً لإجراء أي تغيير جوهري في أنشطة مجموعة سامبا وأنه لم يكن هناك أي انقطاع في أعمال مجموعة سامبا يمكن أن يؤثر أو أن يكون قد أثر بشكل جوهري في الوضع المالي لمجموعة سامبا خلال فترة الـ (١٢) شهراً التي تسبق تاريخ هذا التعميم.

٣-١١ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

أسس الإعداد والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وفقاً لـ:

- المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل البنك المركزي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (بخصوص تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل"، والتفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب" بقدر تعلقها بالزكاة والضريبة) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.



قام البنك المركزي العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م بإبلاغ البنوك في المملكة العربية السعودية بوجوب إثبات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية"). وبناءً على ذلك، قامت المجموعة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وذلك بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي ٨ - "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ومنافع الموظفين المبنية بالقيمة الحالية لالتزاماتها. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات والمطلوبات المالية مغطاة المخاطر يتم قياسها بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

بمقتضى المادة (38) من النظام الأساسي للبنك، يتبع سامبا التقويم الميلادي لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

يتطلب إعداد القوائم المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المصرح عنها. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، كانت التقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

للاطلاع على المزيد من التفاصيل بشأن السياسات المحاسبية المهمة التي تطبقها مجموعة سامبا المالية، يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ من القوائم المالية لسنة 2019م في الملحق رقم (٣) من هذا التعميم.

أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من 1 يناير 2018م، اتبعت مجموعة سامبا المالية معيارين محاسبين جديدين على النحو التالي:

- **المعيار الدولي للتقرير المالي 15: "الإيرادات من العقود مع العملاء"**
اتبعت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي 15 - "الإيرادات من العقود مع العملاء" الصادر في شهر مايو ٢٠١٤م والذي يجب تطبيقه إلزامياً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير ٢٠١٨م. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي 15 طريقة واحدة شاملة بشأن المحاسبة عن الإيرادات مع العملاء، وحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بإثبات الإيرادات المذكورة حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. قامت المجموعة بإجراء تقويم داخلي، وبموجبه تبين بأنه لن ينتج عن اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي 15 أي أثر جوهري على سياسة إثبات الإيرادات الخاصة بالمجموعة والتي تتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المطبقة.

- **المعيار الدولي للتقرير المالي 9: "الأدوات المالية"**
قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - "الأدوات المالية"، الصادر في شهر يوليو ٢٠١٤م وذلك اعتباراً من تاريخ التطبيق الإلزامي له في 1 يناير ٢٠١٨م. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة الدولي 39: الأدوات المالية - الإثبات والقياس. يجمع المعيار الجديد التغيرات الأساسية إلى المحاسبة عن الموجودات المالية وإلى بعض النواحي المتعلقة بالمحاسبة عن المطلوبات المالية. وكما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على ثلاث فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مقاسة بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يحدد هذا التصنيف عادة، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، على أساس نموذج الأعمال الذي



يدار بموجبه الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والمتاحة للبيع. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يحظر فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيفها أصل مالي يقع ضمن نطاق المعيار. وبدلاً من ذلك، يتم تقييم كامل الأداة المختلطة لأغراض التصنيف. ولتوضيح كيفية قيام سامبا بتصنيف الموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

لقد أبقى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل كبير على المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، بالرغم من أنه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم إثبات كافة تغيرات القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة، فإن تغيرات القيمة العادلة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تم إظهارها على النحو التالي:

- تم إظهار مبلغ التغير في القيمة العادلة والمتعلقة بتغيرات في مخاطر الائتمان للمصدر في الدخل الشامل الآخر.
- تم إظهار المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" المنصوص عليه في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ من سامبا تسجيل مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لكافة القروض والموجودات المالية الأخرى (سندات الديون) غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل سوياً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يحدد المخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنا عشر شهراً القادمة، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وفي تلك الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس احتمال التعثر على مدى عمر الأصل. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتركة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

الترتيبات الانتقالية

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي معدل، والذي يتطلب إثبات الأثر المتراكم لتطبيق المعيار ضمن حقوق الملكية.

- يتم إثبات أي فرق في القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المبقة والاحتياطات الأخرى كما في 1 يناير 2018 م. عليه، لا تعكس المعلومات المعروضة لعام 2017 م المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة لعام 2018 م طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
- تم إجراء عمليات التقويم التالية بناء على الحقائق والظروف القائمة بتاريخ التطبيق الأولي:
 ١. تحديد نموذج الأعمال المقتنى من خلاله الأصل المالي.
 ٢. تخصيص وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة سابقاً على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
 ٣. تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة كـ "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

بالنسبة للمطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يجب التحديد فيما إذا سينشأ عن عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان للجهة المصدرة في الدخل الشامل الآخر أي عدم تماثل محاسبي في قائمة الدخل أم الموحدة سيضخمه.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٢) من القوائم المالية لسنة 2018 م للاطلاع على المزيد من التفاصيل بشأن المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: "الأدوات المالية" وتفصيلاً عن (١): فئات القياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، وفئات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بسامبا، (2) تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة ٣٩ الدولي إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، (3) الأثر على الأرباح المبقة والاحتياطات الأخرى، (4) تسوية مخصص انخفاض الائتمان المسجل طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 إلى مخصص انخفاض الائتمان المسجل طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، (5) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية.

اعتباراً من 1 يناير 2019 م، اتبعت مجموعة سامبا المالية معيار محاسبي جديد على النحو التالي:



• المعيار الدولي للتقرير المالي 16: "عقود الإيجار"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - "عقود الإيجار"، الصادر في شهر يناير 2016م. يحل هذا المعيار محل الإرشادات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 17 - عقود الإيجار، والتفسير رقم (4) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي: تحديد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار، والتفسير 15 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: عقود الإيجارات التشغيلية - الحوافز، والتفسير رقم (27) الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: تقويم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد إيجار.

ينص المعيار الدولي للتقرير المالي 16 على أنه يجب إثبات كافة عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المصاحبة لها بشكل عام في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، ما لم تكن فترة الإيجار ١٢ شهر أو أقل، أو إن عقد الإيجار يتعلق بموجودات منخفضة القيمة. وعليه، بالنسبة للمستأجرين، تم استبعاد التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ - عقود الإيجار إلى "عقود إيجارات تشغيلية" أو "عقود إيجارات تمويلية". بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات التزامات الإيجار التي سيتم تكديدها في المستقبل. وبالمقابل، يتم رسملة أصل "حق الاستخدام" والذي يعادل بشكل عام القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية زائد التكاليف المتعلقة بها مباشرة، ويتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

لقد اختارت المجموعة التطبيق بأثر رجعي معدل المسموح به من قبل المعيار الدولي للتقرير المالي 16 عند تطبيق المعيار الجديد. خلال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لأول مرة على عقود الإيجارات التشغيلية، تم قياس حق الاستخدام للأصل المؤجر بشكل عام بالقيمة الحالية لالتزام الإيجار، باستخدام معدل الفائدة بتاريخ تطبيق المعيار لأول مرة. وكوسيلة عملية، اختارت المجموعة استخدام معدل خصم واحد على محفظة الإيجارات ذات فترات إيجار متبقية متشابهة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لأول مرة، قامت المجموعة بإثبات التزامات الإيجار المسجلة ضمن المطلوبات الأخرى وقدرها ثلاثمائة وأربعة وسبعين مليون (٣٧٤,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وأصول حق الاستخدام المصاحبة لها وقدرها ثلاثمائة وأربعة وتسعين مليون (٣٩٤,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي المسجلة ضمن الممتلكات والمعدات بشأن العقود التي تبين بأنها عقود إيجار طبقاً للمبادئ الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي 16.

تم قياس التزامات القيمة الحالية لدفعات الإيجارات المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة كما في ١ يناير 2019م. تم قياس أصول حق الاستخدام المصاحبة لها بمبلغ مساو لالتزام الإيجار، بعد تعديله بأية دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة الدفع تتعلق بذلك الإيجار المثبت في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر 2019م.

تسري التعديلات أدناه على المعايير والتفسيرات المحاسبية على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020م. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3: تعريف الأعمال
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف "الأهمية النسبية"
- التعديلات على المراجع المتعلقة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16: "عقود الإيجار" استجابة لتأثيرات كوفيد-19 على المستأجرين
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7: إحلل سعر الفائدة المرجعي.

للاطلاع على مزيد من التفاصيل حول التغييرات الأخيرة في السياسات المحاسبية التي يطبقها مجموعة سامبا المالية، يُرجى الرجوع إلى الإيضاح 4 (المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة) في القوائم المالية المرحلية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م والإيضاح رقم (2) في القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر 2019م، والملحق رقم (٣) من هذا التعميم.



٤-١١ نتائج العمليات

٤-١١ قائمة الدخل الموحدة المدققة للسنة المالية 2017م والسنة المالية 2018م والسنة المالية 2019م وقائمة الدخل المرحلية غير المدققة لفترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م وفترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م

الجدول (1): قائمة الدخل الموحدة المدققة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م وقائمة الدخل المرحلية الموحدة غير المدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و30 يونيو 2020م.

مليون ريال سعودي	2017م مدققة	2018م مدققة	2019م مدققة	فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م غير مدققة	فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م غير مدققة	التغير السنتي 2017م - 2018م	التغير السنتي 2018م - 2019م	التغير السنتي يوليو ٢٠١٩م - يوليو 2020م	معدل النمو السنتي المركب 2017م - 2019م
دخل العمولات الخاصة	6,928	7,538	8,427	4,220	3,972	8.8%	11.8%	(5.9%)	10.3%
مصاريف العمولات الخاصة	(1,196)	(1,386)	(2,050)	(966)	(1,018)	16.0%	47.9%	5.4%	31.0%
دخل العمولات الخاصة، صافي	5,732	6,152	6,377	3,253	2,953	7.3%	3.7%	(9.2%)	5.5%
دخل أتعاب وعمولات، صافي	1,423	1,363	1,268	612	657	(4.2%)	(7.0%)	7.4%	(5.6%)
أرباح تحويل عملات الأجنبية، صافي	299	289	307	131	175	(3.4%)	6.4%	33.3%	1.4%
دخل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	150	102	204	132	(82)	(32.0%)	99.7%	(161.9%)	16.5%
دخل المتاجرة، صافي	94	61	170	58	138	(35.4%)	179.3%	135.9%	34.3%
مكاسب سندات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	29	10	78	78	839	(66.9%)	709.0%	980.1%	63.5%
دخل العمليات الأخرى، صافي	164	180	197	102	110	9.6%	9.1%	7.5%	9.4%
إجمالي دخل العمليات	7,892	8,157	8,600	4,367	4,790	3.4%	5.4%	9.7%	4.4%
مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها	(1,310)	(1,245)	(1,487)	(673)	(790)	(5.0%)	19.4%	17.4%	6.5%
إيجار و مصاريف مباني	(354)	(358)	(334)	(153)	(169)	1.1%	(6.5%)	10.0%	(2.8%)
استهلاك	(124)	(112)	(204)	(94)	(110)	(9.0%)	81.7%	17.4%	28.6%
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(792)	(736)	(852)	(400)	(463)	(7.1%)	15.7%	15.8%	3.7%
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان	(2,580)	(2,451)	(2,878)	(1,320)	(1,532)	(5.0%)	17.4%	16.0%	5.6%
مخصص انخفاض الائتمان ، بعد خصم المبالغ المستردة	(287)	(156)	(1,103)	(782)	(646)	(45.8%)	609.3%	(17.4%)	96.0%



مليون ريال سعودي	2017م مدققة	2018م مدققة	2019م مدققة	فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م غير مدققة	فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م غير مدققة	التغير السنتي 2017م - 2018م	التغير السنتي 2018م - 2019م	التغير السنتي يونيو ٢٠١٩م - يونيو 2020م	معدل النمو السنتي المركب 2017م - 2019م
إجمالي مصاريف العمليات	(2,867)	(2,607)	(3,981)	(2,102)	(2,178)	(9.1%)	52.7%	3.6%	17.8%
صافي دخل السنة/الفترة قبل الزكاة والضريبة	5,024	5,550	4,619	2,264	2,612	10.5%	(16.8%)	15.4%	(4.1%)
الزكاة للسنة/للفترة	-	(2,436)	(577)	(243)	(329)	لا يوجد	(76.3%)	35.4%	لا يوجد
الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة/للفترة	-	(54)	(52)	(21)	(54)	لا يوجد	(3.5%)	157.9%	لا يوجد
صافي دخل السنة/الفترة بعد الزكاة والضريبة	5,024	3,060	3,991	2,000	2,229	(39.1%)	30.4%	11.4%	(10.9%)
مؤشرات الأداء الرئيسية*									
الربح الاساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)	2.51	1.53	1.99	1.00	1.11	(39.0%)	30.1%	11.4%	(11.0%)
صافي هامش دخل العمولات الخاصة	3.0%	3.2%	3.0%	3.2%	2.5%	(1.4%)	(7.3%)	(3.6%)	(4.4%)
العائد على متوسط حقوق المساهمين	11.5%	7.0%	9.1%	9.2%	9.7%	10.8%	(17.5%)	9.3%	(4.4%)
نسبة التكاليف إلى الدخل	32.7%	30.1%	33.5%	30.2%	32.0%	(8.1%)	11.3%	5.8%	1.2%
مؤشرات أخرى									
عدد الموظفين كما في آخر السنة (الفترة)	3,360	3,290	3,614	3,383	3,611	(2.1%)	9.8%	6.7%	3.7%
عدد الفروع**	73	72	73	72	73	(1.4%)	1.4%	1.4%	0.0%

(*) مؤشرات الأداء الرئيسية غير مُدققة لكامل الفترة التاريخية في الجدول أعلاه باستثناء مؤشرات الربح الأساسي والمخفض للسهم

(**) عدد الفروع داخل المملكة العربية السعودية حسب التراخيص

المصدر: القوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة ومعلومات الإدارة

يلخص هذا القسم الاتجاهات الرئيسية للنتائج المالية التاريخية على مستوى موحد، حيث يرد أدناه مناقشة تفصيلية لجميع المكونات الرئيسية لقائمة الدخل للسنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م ولفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و ٣٠ يونيو 2020م.



١١-٤-١١ دخل العمولات الخاصة

الجدول (2): دخل العمولات الخاصة (المدققة) للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م ولفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و ٣٠ يونيو 2020م (غير المدققة)

معدل النمو	التغير	التغير السنوي	التغير السنوي	فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م	فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م	2019م	2018م	2017م	مليون ريال سعودي	
	التغير									
	التغير السنوي									
	التغير السنوي									
الركب	يونيو ٢٠١٩م	يونيو 2018م	يونيو 2017م	يونيو 2018م	يونيو 2019م	مدققة	مدققة	مدققة		
2017م-	يونيو 2020م	يونيو 2019م	يونيو 2018م	غير مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة	مدققة		
	26.9%	5.8%	37.2%	17.3%	1,175	1,111	2,320	1,690	1,441	الاستثمارات
	5.9%	(5.1%)	6.7%	5.1%	2,735	2,883	5,758	5,397	5,135	قروض وسلف
	(0.4%)	(72.5%)	(22.5%)	28.0%	62	226	350	451	352	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	10.3%	(5.9%)	11.8%	8.8%	3,972	4,220	8,427	7,538	6,928	إجمالي دخل العمليات الخاصة

المصدر: القوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة ومعلومات الإدارة

ارتفع دخل العمولات الخاصة بنسبة 8.8%، من 6,928 مليون ريال سعودي في عام 2017م إلى 7,538 مليون ريال سعودي في عام 2018م، نتيجة الزيادة في: (١) دخل العمولات الخاصة على القروض والسلف والتي تمثل الإيرادات المتحققة من الفوائد على القروض بمبلغ 262 مليون ريال سعودي، (٢) ودخل العمولات الخاصة على الاستثمارات والتي تمثل الإيرادات المتحققة من الفوائد على محفظة الاستثمارات بمبلغ 250 مليون ريال سعودي، (٣) ودخل العمولات الخاصة على أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ 99 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

ارتفع دخل العمولات الخاصة على القروض والسلف خلال عام ٢٠١٨م على الرغم من انخفاض القروض والسلف من 117,685 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 113,709 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م، بسبب تحسين العائد الفعال نتيجة إعادة التسعير القروض والسلف بعد ارتفاع أسعار العمولات السائدة في السوق. وارتفع دخل العمولات الخاصة على الاستثمارات خلال عام ٢٠١٨م، بسبب تحسين العائد الفعال تماشياً مع ارتفاع سعر أسعار العمولات، إلى جانب زيادة في إجمالي محفظة الإستثمارات من 63,912 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر ٢٠١٧م إلى 66,350 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م. أما الارتفاع في دخل العمولات الخاصة على أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى جاء بسبب تحسين العائد الفعال تماشياً مع ارتفاع سعر أسعار العمولات، إلى جانب زيادة في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من 11,031 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر ٢٠١٧م إلى 17,622 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر ٢٠١٨م.

ارتفع دخل العمولات الخاصة بنسبة 11.8%، من 7,538 مليون ريال سعودي في عام 2018م إلى 8,427 مليون ريال سعودي في عام 2019م، نتيجة الزيادة في دخل العمولات الخاصة على الاستثمارات بمبلغ ٦٢٩ مليون ريال سعودي والزيادة في دخل العمولات الخاصة على القروض والسلف بمبلغ 360 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها. وقابله ذلك انخفاض في دخل العمولات الخاصة على أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ ١٠١ مليون ريال سعودي.

ارتفع دخل العمولات الخاصة على الاستثمارات خلال عام ٢٠١٩م بسبب تحسين العائد الفعال، إلى جانب زيادة محفظة الإستثمارات من ٦٦,٣٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٨٥,٠١٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وارتفع دخل العمولات الخاصة على القروض والسلف خلال عام ٢٠١٩م بسبب زيادة محفظة القروض والسلف من ١١٣,٧٠٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٤١,٥٩٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. أما العائد على القروض والسلف فبقي مستقر نسبياً خلال الفترة ذاتها.

انخفض دخل العمولات الخاصة على أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى خلال عام ٢٠١٩م على الرغم من تحسين العائد الفعال، بسبب الانخفاض في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من 17,622 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر ٢٠١٨م إلى 3,628 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر ٢٠١٩م.



انخفض دخل العمليات الخاصة بنسبة 5.9%، من 4,220 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام ٢٠١٩م إلى 3,972 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م، بسبب تراجع دخل العمليات الخاصة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ 164 مليون ريال سعودي والقروض والسلف بمبلغ 148 مليون ريال سعودي.

ان انخفاض دخل العمليات الخاصة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يعود إلى انخفاض الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من 11,961 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2019م إلى 1,339 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م. أما الانخفاض في دخل العمليات الخاصة على القروض والسلف أتى على الرغم من ارتفاع القروض والسلف من 115,062 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2019م إلى 148,088 مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، بسبب انخفاض العائد الفعال خلال نفس الفترة تماشياً مع انخفاض أسعار العمليات في السوق وإعادة تسعير القروض التجارية بأسعار تنافسية.

بقيت دخل العمليات الخاصة على الاستثمارات مستقرة نسبياً خلال الفترة ذاتها على الرغم من زيادة محفظة الإستثمارات من 79,250 مليون ريال سعودي في 30 يونيو ٢٠١٩م إلى 93,193 مليون ريال سعودي في 30 يونيو ٢٠٢٠م، بسبب تراجع العائد الفعال الذي يعود إلى انخفاض أسعار العملات في السوق بالإضافة إلى بيع استثمارات مرتفعة العائد واستبدالها بأخرى منخفضة العائد.

١١-٤-٢ مصاريف العمليات الخاصة

الجدول (3): مصاريف العمليات الخاصة (المدققة) للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م ولفترتين الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و٣٠ يونيو 2020م (غير المدققة)

معدل النمو	التغير السنوي	التغير السنوي	التغير السنوي	فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م	فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م	2019م	2018م	2017م	مليون ريال سعودي
الركب	٢٠١٩م - يونيو	2018م - يونيو	2017م - يونيو	من عام 2020م غير مدققة	من عام 2019م غير مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	
	32.0%	94.4%	(10.4%)	201	152	366	188	210	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	28.6%	36.1%	21.6%	712	814	1,631	1,198	985	ودائع العملاء
	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	105	-	53	-	-	قروض لأجل وسندات دين مصدرة
	31.0%	47.9%	16.0%	1,018	966	2,050	1,386	1,196	إجمالي مصاريف العمليات الخاصة

المصدر: القوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة ومعلومات الإدارة

ارتفعت مصاريف العمليات الخاصة بنسبة 16.0%، من 1,196 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 1,386 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م نتيجة الزيادة في مصاريف العمليات الخاصة المكتتبة على ودائع العملاء بمبلغ 213 مليون ريال سعودي من 985 مليون ريال سعودي إلى 1,198 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

ارتفعت مصاريف العمليات الخاصة المكتتبة على ودائع العملاء بسبب الزيادة في متوسط تكلفة الودائع في السنة المالية 2017م مقارنة بالسنة المالية 2018م، إلى جانب الزيادة في ودائع العملاء من 167,923 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 170,170 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م، والتي كانت مدفوعة بشكل رئيسي بالزيادة في الودائع لأجل وودائع الادخار خلال نفس الفترة.

قابل ذلك انخفاض في مصاريف العمليات الخاصة على أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ 22 مليون ريال سعودي من ٢١٠ مليون ريال سعودي إلى ١٨٨ مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها نتيجة انخفاض متوسط الأرصدة من 9,234 مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٧م إلى 7,044 مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٨م.

ارتفعت مصاريف العمليات الخاصة بنسبة 47.9%، من 1,386 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 2,050 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى: (1) ارتفاع مصاريف العمليات الخاصة على ودائع العملاء بمبلغ 433 مليون ريال سعودي من 1,198 مليون ريال سعودي إلى 1,631 مليون ريال سعودي، (2) وارتفاع مصاريف العمليات الخاصة على أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ 178 مليون ريال سعودي من 188 مليون ريال سعودي إلى 366 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.



ارتفعت مصاريف العمولات الخاصة على ودائع العملاء خلال العام 2019م، نتيجة الارتفاع في متوسط تكلفة الودائع تماشياً مع بيئة أسعار العملات المرتفعة، إلى جانب الزيادة في ودائع العملاء من 170,170 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 180,166 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م، والتي كانت مدفوعة بشكل رئيسي بالزيادة في الودائع لأجل.

ارتفعت مصاريف العمولات الخاصة على أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى نتيجة الارتفاع في متوسط تكلفة الأموال على الودائع بين البنوك، إلى جانب ارتفاع أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى من 7,872 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 15,647 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م.

ارتفعت مصاريف العمولات الخاصة بنسبة 5.4%، من 966 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 1,018 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م بسبب إصدار سندات القرض والسندات لأجل في النصف الثاني من عام 2019م والربع الأول من عام 2020م، والتي بلغت تكلفة تمويلها 105 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م، إلى جانب الزيادة في مصاريف العمولات الخاصة على أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ 49 مليون ريال سعودي من 152 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 201 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م. قابله جزئياً انخفاض في مصاريف العمولات الخاصة على ودائع العملاء بمبلغ 101 مليون ريال سعودي من 814 مليون ريال سعودي إلى 712 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

ارتفعت مصاريف العمولات الخاصة على أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى على الرغم من انخفاض متوسط تكلفة الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى خلال الفترة ذاتها، بسبب ارتفاع الأرصدة من 14,250 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2019م إلى 28,634 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م.

انخفضت مصاريف العمولات الخاصة على ودائع العملاء، تماشياً مع انخفاض في متوسط تكلفة الودائع والتغيير في مزيج التمويل من الودائع لأجل إلى الودائع تحت الطلب.

١١-٤-٣ دخل الأتعاب والعمولات، صافي

الجدول (٤): صافي دخل الأتعاب والعمولات (المدققة) للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م ولفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و 30 يونيو 2020م (غير المدققة)

معدل النمو	التغير السنوي يونيو ٢٠١٩ م – يونيو 2020 م	التغير السنوي ٢018 م- ٢019 م	التغير السنوي ٢017 م- ٢018 م	فترة الستة أشهر المنتبة من عام ٢020 م غير مدققة	فترة الستة أشهر المنتبة من عام ٢019 م غير مدققة	٢019 م	٢018 م	٢017 م	مليون ريال سعودي	
						مدققة	مدققة	مدققة		
	(4.2%)	12.5%	(3.3%)	(5.0%)	152	135	271	281	296	تداول الأسهم وإدارة الصناديق
	(15.2%)	(14.9%)	(16.8%)	(13.5%)	113	133	272	328	379	تمويل تجاري
	13.8%	12.6%	40.0%	(7.5%)	115	102	151	108	116	تمويل شركات واستشارات
	(1.3%)	(0.2%)	(7.7%)	5.6%	350	351	783	849	804	خدمات بنكية أخرى
	(3.7%)	1.3%	(5.5%)	(1.8%)	731	721	1,478	1,565	1,594	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
	10.4%	(29.0%)	8.1%	12.7%	(49)	(68)	(141)	(130)	(115)	بطاقات
	11.2%	(39.5%)	(2.9%)	27.4%	(25)	(41)	(69)	(71)	(56)	خدمات بنكية أخرى
	10.6%	(33.0%)	4.2%	17.5%	(73)	(109)	(210)	(201)	(171)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات



ارتفعت أرباح تحويل عملات الأجنبية، صافي بنسبة 33.3%، من 131 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 175 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م. ويعود الارتفاع إلى الزيادة في أرباح التحويل بين البنوك نتيجة زيادة تدفق العملاء (بالدولار الأمريكي / ريال سعودي بشكل رئيسي).

يعود التغيير في صافي أرباح تحويل عملات الأجنبية إلى اختلاف حجم معاملات صرف العملات الأجنبية وتحركات أسعار صرف العملات.

ب) دخل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

انخفض دخل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي بنسبة 32.0%، من 150 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 102 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م. وارتفع في السنة المالية 2019م بنسبة 99.7%، من 102 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 204 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م بسبب التغيرات في القيمة السوقية لهذه الإستثمارات خلال نفس الفترة.

في فترة الستة أشهر المنتهية من 2020م، سجل البنك خسارة بمبلغ ٨٢ مليون ريال سعودي فيما يتعلق الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، مقارنة بربح بمبلغ 132 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من 2019م. ويعود ذلك إلى تأثير جائحة كورونا السلبي على القيمة السوقية لهذه الإستثمارات

ج) دخل المتاجرة، صافي

انخفض دخل المتاجرة، صافي بنسبة 35.4%، من 94 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 61 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م بسبب الخسارة من المتاجرة في مشتقات وأخرى بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م، مقارنة بربح بمبلغ ٧٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م.

ارتفع دخل المتاجرة، صافي في السنة المالية 2019م بنسبة 179.3%، من ٦١ مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى ١٧٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م بسبب الارتفاع في دخل المتاجرة من سندات دين بمبلغ 118 مليون ريال سعودي.

ارتفع دخل المتاجرة، صافي بنسبة 135.9%، من 58 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 138 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م.

يتكون دخل المتاجرة، صافي إلى حد كبير من الدخل من سندات الدين ويعود التقلب في دخل المتاجرة خلال الفترات السابقة أساساً إلى حركة سوق سندات الدين.

د) مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

انخفضت مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي بنسبة 66.9%، من 29 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 10 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م، وارتفعت في السنة المالية 2019م بنسبة 709.0%، من 10 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 78 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م. ويعود الارتفاع في السنة المالية 2019م إلى الزيادة في كمية الإستثمارات المباعة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المالية 2019م.

ارتفعت مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي بنسبة 980.1%، من 78 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 839 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م، ويعود الارتفاع إلى الزيادة في كمية الإستثمارات المباعة وبشكل رئيسي السندات الحكومية.

هـ) دخل العمليات الأخرى، صافي

يتكون دخل العمليات الأخرى، صافي بشكل رئيسي من دخل توزيعات الأرباح ودخل العمليات الأخرى.

ارتفع دخل العمليات الأخرى، صافي بنسبة 9.6%، من 164 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 180 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م، وواصل ارتفاعه في السنة المالية 2019م بنسبة 9.1%، من 180 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 197 مليون ريال



سعودي في السنة المالية 2019م. ويعود الارتفاع في السنة المالية 2018م و2019م إلى ارتفاع دخل توزيعات الأرباح، من 153 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 171 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م، و 188 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م.

ارتفع دخل العمليات الأخرى، صافي بنسبة 7.5%، من 102 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 110 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م.

١١-٤-٥ مصاريف العمليات

الجدول (5): مصاريف العمليات (المدققة) للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م و لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و 30 يونيو 2020م (غير المدققة)

مليون ريال سعودي	2017م مدققة	2018م مدققة	2019م مدققة	فترة الستة أشهر المنتته من عام 2019م غير مدققة	فترة الستة أشهر المنتته من عام 2020م غير مدققة	التغير السني 2017م - 2018م	التغير السني 2018م - 2019م	التغير السني يونيو ٢٠١٩م - يونيو 2020م	معدل النمو السني المركب 2017م - 2019م
مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها	1,310	1,245	1,487	673	790	(5.0%)	19.4%	17.4%	6.5%
إيجار ومصاريف المباني.	354	358	334	153	169	1.1%	(6.5%)	10.0%	(2.8%)
استهلاك	124	112	204	94	110	(9.0%)	81.7%	17.4%	28.6%
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	792	736	852	400	463	(7.1%)	15.7%	15.8%	3.7%
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان	2,580	2,451	2,878	1,320	1,532	(5.0%)	17.4%	16.0%	5.6%
مخصص انخفاض الائتمان ، بعد خصم المبالغ المستردة	287	156	1,103	782	646	(45.8%)	609.3%	(17.4%)	96.0%
إجمالي مصاريف العمليات	2,867	2,607	3,981	2,102	2,178	(9.1%)	52.7%	3.6%	17.8%

المصدر: القوائم المالية المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة ومعلومات الإدارة

تكونت مصاريف العمليات من مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها، إيجار ومصاريف المباني، استهلاك، مصاريف عمومية وإدارية أخرى، ومخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة.

انخفضت مصاريف العمليات بنسبة 9.1%، من 2,867 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 2,607 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م بسبب: (1) الانخفاض في مخصص انخفاض الائتمان بمقدار 132 مليون ريال سعودي، (2) والانخفاض في مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها بمقدار 65 مليون ريال سعودي، (3) والانخفاض في مصاريف عمومية وإدارية أخرى بمقدار 56 مليون ريال سعودي.

انخفض مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة بنسبة 45.8%، من 287 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 156 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م بسبب انخفاض محفظة القروض من ١١٧,٦٨٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م إلى ١١٣,٧٠٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

انخفضت مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها بنسبة 5.0%، من 1,310 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 1,245 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م بسبب انخفاض في عدد الموظفين من 3,360 موظف في السنة المالية 2017م إلى 3,290 موظف في السنة المالية 2018م.

انخفضت مصاريف عمومية وإدارية أخرى بنسبة 7.1%، من 792 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 736 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م بسبب انخفاض الرسوم القانونية والمهنية بمقدار 48 مليون ريال سعودي.



ارتفعت مصاريف العمليات بنسبة 52.7%، من 2,607 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 3,981 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م بعد: (1) الزيادة في مخصص انخفاض الائتمان بمقدار ٩٤٨ مليون ريال سعودي، (2) والزيادة في مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها بمقدار 242 مليون ريال سعودي، (3) والزيادة في مصاريف عمومية وإدارية أخرى بمقدار 116 مليون ريال سعودي.

ارتفع مخصص انخفاض الائتمان بنسبة 609.3%، من 156 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 1,103 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م بسبب تدهور جودة الائتمان وخفض التصنيف الائتماني لبعض قروض الشركات خلال الفترة ذاتها.

ارتفعت مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها بنسبة 19.4%، من 1,245 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 1,487 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م بسبب الزيادة في عدد الموظفين من 3,290 موظف في السنة المالية 2018م إلى 3,614 موظف في السنة المالية 2019م. وتعود الزيادة في مصاريف رواتب الموظفين أيضاً إلى الزيادة في متوسط الراتب لكل موظف ومكافآت أعلى في السنة المالية 2019م.

ارتفعت مصاريف عمومية وإدارية أخرى بنسبة 15.7%، من 736 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 852 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م بسبب الزيادة في الرسوم القانونية والمهنية بمقدار 103 مليون ريال سعودي.

ارتفعت مصاريف العمليات بنسبة 3.6%، من 2,102 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 2,178 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م، بعد: (1) الزيادة في مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها بمقدار ١١٧ مليون ريال سعودي، (2) والزيادة في مصاريف عمومية وإدارية أخرى بمقدار ٦٣ مليون ريال سعودي قابل ذلك انخفاض في مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة بمقدار ١٣٦ مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

ارتفعت مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها بنسبة 17.4%، من ٦٧٣ مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى ٧٩٠ مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م بسبب الزيادة في عدد الموظفين من 3,383 موظف إلى 3,611 موظف خلال الفترة ذاتها. وتعود الزيادة في مصاريف رواتب الموظفين أيضاً إلى الزيادة في متوسط الراتب لكل موظف في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م.

ارتفعت مصاريف عمومية وإدارية أخرى بنسبة 15.8%، من 400 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 463 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م بسبب الزيادة في التبرعات بمقدار 51 مليون ريال سعودي.

انخفض مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة بمقدار ١٣٦ مليون ريال سعودي من ٧٨٢ مليون ريال سعودي إلى 646 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

١١-٤-٦ الزكاة للسنة

الجدول (6): الزكاة للسنة (المدققة) للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م ولفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و 30 يونيو 2020م (غير المدققة)

معدل النمو السنوي المركب	التغير السنوي	التغير السنوي	التغير السنوي	فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م	فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م	2019م	2018م	2017م	مليون ريال سعودي
2017م - 2019م	2019م - 2017م	2018م - 2017م	2018م - 2017م	غير مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	
لا يوجد	35.4%	(7.0%)	لا يوجد	329	243	577	620	-	زكاة للفترة الحالية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	-	-	-	1,816	-	زكاة - تسوية فترات سابقة
لا يوجد	35.4%	(76.3%)	لا يوجد	329	243	577	2,436	-	إجمالي الزكاة

المصدر: القوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة ومعلومات الإدارة

بلغ مصروف الزكاة صفر على قائمة الدخل خلال العام ٢٠١٧م حيث تم خصمه مباشرة من حقوق المساهمين عملاً بالسياسات المحاسبية المعمول بها آنذاك. خلال العام ٢٠١٩م، تم التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأحدث التعليمات الصادرة عن البنك المركزي، والتي أدت إلى



الاعتراف بالزكاة والضريبة الدخل في قائمة الدخل بدلاً من حسمها مباشرة من حقوق المساهمين. راجعت الشركة هذا التغيير بأثر رجعي حيث سجلت مصروف الزكاة في العام ٢٠١٩ م و العام ٢٠١٨ م على قائمة الدخل.

بلغ مصروف الزكاة 2,436 مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨ م بسبب اتفاقية التسوية التي توصل سامبا إليها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل وذلك تماشيًا مع التوجيهات الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م/٢٦ وتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٨ م)، والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ وتاريخ 5/4/1440هـ (الموافق ١٢ ديسمبر ٢٠١٨ م) لتسوية الالتزامات الزكوية القائمة للسنوات من ٢٠٠٦ م حتى ٢٠١٧ م وذلك بمبلغ إجمالي ونهائي قدرة 2,316 مليون ريال سعودي، ويستحق السداد على ٦ أقساط على مدى خمس سنوات ينتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. وقد سبق وأن قام سامبا بدفع قسطين قدرهما ٨٣٣ مليون ريال سعودي لغاية شهر ديسمبر ٢٠١٩ م. وبموجب الاتفاقية، اتفق سامبا والهيئة العامة للزكاة والدخل أيضاً على سداد الزكاة لعام ٢٠١٨ م وفق اطار التسوية الوارد بالمرسوم الملكي والقرار الوزاري. ونتيجة لهذه الاتفاقية، تمت تسوية كافة النزاعات الزكوية بين سامبا والهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٦ م حتى ٢٠١٧ م.

انخفض مصروف الزكاة بنسبة 76.3%، من 2,436 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 577 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م بسبب: (1) انخفاض الزكاة - تسوية فترات سابقة الذي سجل في ٢٠١٨ م بقيمة ١,٨١٦ مليون ريال سعودي، (2) وانخفاض الزكاة المتعلق بالسنة من ٦٢٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨ م إلى ٥٧٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ م تماشيًا مع انخفاض صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة من 5,550 مليون ريال سعودي إلى 4,619 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

ارتفع مصروف الزكاة بنسبة 35.4%، من 243 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 329 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م تماشيًا مع ارتفاع صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة من 2,262 مليون ريال سعودي إلى 2,612 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

١١-٤-٧ صافي دخل السنة/الفترة بعد الزكاة والضريبة الزكاة للسنة

انخفض صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة بنسبة 39.1%، من 5,024 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 3,060 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م، بالرغم من ارتفاع صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة بقيمة ٥٢٥ مليون ريال سعودي من 5,024 مليون ريال سعودي إلى 5,550 مليون ريال سعودي خلال فترة ذاتها، بسبب تسوية الزكاة التي بلغت قيمتها 2,436 مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٨ م نتيجة اتفاقية التسوية التي توصل سامبا إليها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية الالتزامات الزكوية القائمة للسنوات من ٢٠٠٦ م حتى ٢٠١٧ م.

ارتفع صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة بنسبة 10.5% من 5,024 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2017م إلى 5,550 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م بسبب ارتفاع في دخل العمليات الخاصة، صافي بقيمة 420 مليون ريال سعودي بالإضافة إلى انخفاض في إجمالي مصاريف العمليات بقيمة 260 مليون ريال سعودي خلال فترة ذاتها. قابله جزئياً: (1) الانخفاض في إجمالي دخل أتعاب وعمولات، صافي بقيمة ٥٩ مليون ريال سعودي، (2) والانخفاض في دخل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي بقيمة ٤٨ مليون ريال سعودي.

ارتفع صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة بنسبة 30.4%، من 3,060 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 3,991 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م، بالرغم من انخفاض صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة بقيمة ٩٣٠ مليون ريال سعودي من 5,550 مليون ريال سعودي إلى 4,619 مليون ريال سعودي خلال فترة ذاتها، بسبب انخفاض مصروف الزكاة بقيمة 1,859 مليون ريال سعودي من 2,436 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 577 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م.

انخفض صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة بنسبة 16.8% من 5,550 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018م إلى 4,619 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2019م بسبب ارتفاع إجمالي مصاريف العمليات بقيمة 1,374 مليون ريال سعودي نتيجة الارتفاع في مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة بقيمة ٩٤٨ مليون ريال سعودي، مقابل الارتفاع في إجمالي دخل العمليات بقيمة ٤٤٤ مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

ارتفع صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة بنسبة 11.4%، من 2,000 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 2,229 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م بسبب الارتفاع في صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة بقيمة ٣٥٠ مليون ريال سعودي من 2,262 مليون ريال سعودي إلى 2,612 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها، مقابل الانخفاض في الزكاة والضريبة الحالية والمؤجلة بقيمة ٨٤ مليون ريال سعودي و ٣٨ مليون ريال سعودي، على التوالي.



ارتفع صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة بنسبة 15.5% من 2,262 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 2,612 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م بسبب الارتفاع في مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي بقيمة ٧٦١ مليون ريال سعودي من ٧٨ مليون ريال سعودي إلى ٨٣٩ مليون ريال سعودي خلال فترة ذاتها. قابل هذا الارتفاع جزئياً: (1) الانخفاض في دخل العمليات الخاصة، صافي بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي، (2) والانخفاض في دخل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي بقيمة ٢١٤ مليون ريال سعودي، (3) والارتفاع في إجمالي مصاريف العمليات بقيمة 74 مليون ريال سعودي.

١١-٢- قائمة المركز المالي الموحدة المدققة كما في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م وقائمة المركز المالي المرحلية الموحدة غير المدققة كما في 30 يونيو 2020م

الجدول (٧): قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م و ٣٠ يونيو 2020م

مليون ريال سعودي	31 ديسمبر 2017م مدققة	31 ديسمبر 2018م مدققة	31 ديسمبر 2019م مدققة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م غير مدققة
الموجودات				
تقنية وأرصدة لدى بنوك مركزية	25,195	25,420	18,138	24,163
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	11,031	17,622	3,628	1,339
استثمارات، صافي	63,912	66,350	85,013	93,193
مشتقات	6,515	3,446	3,092	6,238
قروض وسلف، صافي	117,685	113,709	141,595	148,088
ممتلكات ومعدات، صافي	2,639	2,693	3,067	3,136
موجودات أخرى	569	699	1,070	3,104
إجمالي الموجودات	227,546	229,938	255,604	279,261
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,551	7,872	15,647	28,634
ودائع العملاء	167,923	170,170	180,166	187,259
قرض لأجل	-	-	2,168	2,164
سندات دين مصدرة	-	-	3,746	5,585
مشتقات	3,976	2,457	1,192	2,160
مطلوبات أخرى	4,414	7,133	7,236	7,084
إجمالي المطلوبات	182,864	187,632	210,155	232,887
حقوق الملكية				
رأس المال	20,000	20,000	20,000	20,000
احتياطي نظامي	15,811	17,193	18,348	18,348
احتياطي عام	130	130	130	130



3٠ يونيو ٢٠20 م غير مدققة	31 ديسمبر 2019 م مدققة	31 ديسمبر 2018 م مدققة	31 ديسمبر 2017 م مدققة	مليون ريال سعودي
2,748	2,752	218	99	احتياطيات القيمة العادلة وأخرى
6,000	3,697	3,670	9,565	أرباح مبقاة
-	1,394	1,998	-	توزيعات أرباح مقترحة
(942)	(962)	(996)	(1,022)	أسهم خزينة
46,284	45,359	42,213	44,583	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
90	90	93	99	حقوق الملكية غير المسيطرة
46,374	45,449	42,306	44,682	إجمالي حقوق الملكية
279,261	255,604	229,938	227,546	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
مؤشرات الأداء الرئيسية*				
68.6%	70.4%	64.6%	70.6%	نسبة القروض إلى الودائع**
1.4%	1.3%	1.3%	0.9%	نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض
242.0%	229.2%	242.2%	232.8%	نسبة تغطية السيولة**
120.5%	129.5%	139.8%	131.1%	صافي معدل التمويل المستقر**
18.7%	20.5%	22.1%	20.6%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (مدققة في ٢٠١٧ م - ٢٠١٩ م)
19.1%	21.1%	22.7%	21.1%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي + رأس المال المساند (مدققة في ٢٠١٧ م - ٢٠١٩ م)
4.6%	24.5%	(3.4%)	(6.0%)	النمو في القروض والسلف
3.9%	5.9%	1.3%	(2.4%)	النمو في ودائع العملاء

(*) مؤشرات الأداء الرئيسية غير مدققة لكامل الفترة الموضحة في الجدول أعلاه باستثناء المذكور غير ذلك
 (**) وفقاً لنسبة المذكورة في اللوائح التنظيمية التي يقدمها سامبا في تقارير أخرى
 المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة

يلخص هذا القسم الاتجاهات الرئيسية للمركز المالي التاريخي على مستوى موحد، حيث يرد أدناه مناقشة تفصيلية لجميع المكونات الرئيسية للمركز المالي للسنوات الثلاثة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م و 2018 م و 2019 م والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠20 م:

١١-٤-٢-١ نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية

الجدول (٨): نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية كما في 31 ديسمبر 2017 م و 2018 م و 2019 م و ٣٠ يونيو 2020 م

3٠ يونيو ٢٠20 م غير مدققة	31 ديسمبر 2019 م مدققة	31 ديسمبر 2018 م مدققة	31 ديسمبر 2017 م مدققة	مليون ريال سعودي
1,615	1,226	1,269	1,214	نقد في الصندوق
10,050	9,244	8,827	9,242	وديعة نظامية
1,349	526	158	665	حساب جاري



إيداعات أسواق المال	14,073	15,165	7,143	11,150
الإجمالي	25,195	25,420	18,138	24,163

المصدر: القوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة

تتضمن النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية: (1) النقد في الصندوق والحساب الجاري وتتضمن السيولة النقدية المحتفظ بها في الفروع والخزائن وأجهزة الصراف الآلي والشيكات، (2) والوديعة النظامية وتمثل بشكل رئيسي المبلغ الذي يتعين الاحتفاظ به لدى البنك المركزي مقابل الودائع، (3) وإيداعات أسواق المال. وتعزى التقلبات في هذه الحسابات بشكل أساسي إلى إدارة سيولة سامبا وحجم ودائع العملاء حيث يتعين على سامبا الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي بنسب مئوية محددة من ودائع لأجل وودائع تحت الطلب وودائع الادخار والودائع الأخرى، المحسوبة وفقاً لمتطلبات قانون الرقابة المصرفية واللوائح الصادرة عن البنك المركزي.

ارتفعت النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية بمبلغ 225 مليون ريال سعودي، من 25,195 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 25,420 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م، نتيجة الارتفاع في إيداعات أسواق المال بمبلغ 1,092 مليون ريال سعودي، من 14,073 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 15,165 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م.

لكن هذه الزيادة قابلها جزئياً انخفاض في حساب جاري بمبلغ 507 مليون ريال سعودي، من 665 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 158 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م، وانخفاض في وديعة نظامية بمبلغ 415 مليون ريال سعودي، من 9,242 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 8,827 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م. أتى الانخفاض في الوديعة النظامية على الرغم من الزيادة في الودائع، خلال نفس الفترة من 167,923 مليون ريال سعودي إلى 170,170 مليون ريال سعودي، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى الانخفاض في الودائع تحت الطلب من 99,546 مليون ريال سعودي إلى 93,880 مليون ريال سعودي والتي تخضع لنسبة مئوية أعلى من الودائع الأخرى.

انخفضت النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية بمبلغ 7,282 مليون ريال سعودي، من 25,420 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 18,138 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م، نتيجة الانخفاض في إيداعات أسواق المال بمبلغ 8,022 مليون ريال سعودي، من 15,165 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 7,143 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م، حيث تم استخدام هذه الإيداعات لتمويل القروض والاستثمارات.

ارتفعت النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية بمبلغ 6,025 مليون ريال سعودي، من 18,138 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 24,163 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م، نتيجة الارتفاع في إيداعات أسواق المال بمبلغ 4,007 مليون ريال سعودي، والارتفاع في حساب جاري بمبلغ 823 مليون ريال سعودي، والارتفاع في وديعة نظامية بمبلغ 806 مليون ريال سعودي تماشياً مع ارتفاع ودائع العملاء من 180,166 مليون ريال سعودي إلى 187,259 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها، و الارتفاع في نقد في الصندوق بمبلغ 389 مليون ريال سعودي. إن هذا الارتفاع يعود إلى إدارة السيولة والعوائد للبنك بشكل أكثر تحوطاً وفاعلية نظراً لتدني السيولة و تداعيات جائحة كورونا في السوق السعودي.

١١-٤-٢- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الجدول (٩): الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م و ٣٠ يونيو 2020م

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م غير مدققة	31 ديسمبر 2019م مدققة	31 ديسمبر 2018م مدققة	31 ديسمبر 2017م مدققة	مليون ريال سعودي
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي				
814	2,609	3,321	3,230	حسابات جارية
532	1,023	14,317	7,801	إيداعات أسواق المال
1,347	3,632	17,639	11,031	إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(8)	(4)	(16)	-	مخصص انخفاض الائتمان



إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	11,031	17,622	3,628	1,339
الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
الحسابات الجارية	581	1,953	621	2,105
ودائع أسواق المال	5,971	5,918	15,026	26,529
إجمالي الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,551	7,872	15,647	28,634

المصدر: القوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة ومعلومات الإدارة

تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: (1) حسابات جارية التي تمثل أرصدة بدون فوائد لدى البنوك الأخرى، (2) وإيداعات أسواق المال التي تمثل قروض قصيرة الأجل المقدمة إلى البنوك المحلية والبنوك الأجنبية. وتعزى التقلبات في هذه الحسابات بشكل أساسي إلى إدارة سيولة سامبا.

ارتفعت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي بمبلغ 6,591 مليون ريال سعودي، من 11,031 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 17,622 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م نتيجة الزيادة في إيداعات أسواق المال بمبلغ 6,516 مليون ريال سعودي، من 7,801 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 14,317 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م. إن هذا الارتفاع يعود إلى إدارة المركز المالي للبنك (من ناحية السيولة و العوائد) بشكل أكثر فاعلية حسب وضع السوق السعودي بشكل عام بالإضافة إلى استراتيجية سامبا.

انخفضت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي بمبلغ 13,994 مليون ريال سعودي، من 17,622 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 3,628 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م نتيجة الانخفاض في إيداعات أسواق المال بمبلغ 13,295 مليون ريال سعودي، من 14,317 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 1,023 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م. انخفضت بعد ذلك بمبلغ 2,289 مليون ريال سعودي، من 3,628 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 1,339 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م نتيجة الانخفاض في الحسابات الجارية بمبلغ 1,795 مليون ريال سعودي. يعود سبب الانخفاض في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و30 يونيو 2020م إلى تحويل الأموال إلى محافظ القروض والاستثمارات تماشياً مع استراتيجية سامبا التوسعية.

تشمل الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (1) الحسابات الجارية التي تمثل حسابات بدون فوائد مودعة من جانب البنوك الأخرى، (2) وودائع أسواق المال التي تمثل قروض قصيرة الأجل المقدمة من بنوك أخرى. وتُعزى التقلبات في هذه الحسابات إلى احتياجات التمويل قصيرة الأجل للبنك.

ارتفعت الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ 1,320 مليون ريال سعودي، من 6,551 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 7,872 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م نتيجة الزيادة في الحسابات الجارية بمبلغ 1,372 مليون ريال سعودي بسبب الزيادة أرصدة الشركة التابعة لفرع دبي بالإضافة إلى استراتيجية إدارة السيولة لدى سامبا.

ارتفعت الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ 7,775 مليون ريال سعودي، من 7,872 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 15,647 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م نتيجة الزيادة في ودائع أسواق المال بمبلغ 9,107 مليون ريال سعودي. ارتفعت بعد ذلك بمبلغ 12,988 مليون ريال سعودي، من 15,647 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 28,634 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م نتيجة الزيادة في ودائع أسواق المال بمبلغ 11,503 مليون ريال سعودي. إن ارتفاع الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ما بين ٣١ ديسمبر 2018م و30 يونيو 2020م يعود إلى استراتيجية سامبا التوسعية بالإضافة إلى تنوع مصادره التمويلية.



الجدول (١٠): الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م و٣٠ يونيو 2020م

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م غير مدققة	31 ديسمبر 2019م مدققة	31 ديسمبر 2018م مدققة	31 ديسمبر 2017م مدققة	مليون ريال سعودي
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
372	2,497	2,222	315	سندات بعمولة ثابتة
177	179	194	63	استثمارات مركبة
1,985	1,964	1,655	1,899	صناديق تحوط
1,742	1,078	795	-	أسهم خاصة
228	383	453	-	أسهم
4,503	6,100	5,319	2,277	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
40,339	33,788	18,383	9,747	سندات بعمولة ثابتة
31,298	27,420	28,725	11,019	سندات بعمولة عائمة
3,472	4,084	3,193	2,999	أسهم
-	-	-	621	أسهم خاصة
75,109	65,292	50,301	24,387	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / متاحة للبيع
الاستثمارات المكتفئة بالتكلفة المطفأة، صافي				
13,586	13,625	10,734	18,306	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	15,295	سندات بعمولة عائمة
-	-	-	469	استثمارات مضاربة
(6)	(4)	(3)	-	مخصص انخفاض الائتمان
13,581	13,621	10,731	34,070	إجمالي الاستثمارات المكتفئة بالتكلفة المطفأة، صافي
الاستثمارات المكتفئة حتى تاريخ الاستحقاق				
-	-	-	3,179	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	3,179	إجمالي الاستثمارات المكتفئة حتى تاريخ الاستحقاق
93,193	85,013	66,350	63,912	إجمالي الاستثمارات، صافي

المصدر: القوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة ومعلومات الإدارة

تكونت محفظة سامبا الاستثمارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م من سندات دين (٨٥,٥٩٦ مليون ريال سعودي)، وأسهم (٣,٧٠٠ مليون ريال سعودي)، وصناديق تحوط (١,٩٨٥ مليون ريال سعودي)، وأسهم خاصة (١,٧٤٢ مليون ريال سعودي)، واستثمارات مركبة (١٧٧ مليون ريال سعودي).



سعودي)، مقابل مخصص انخفاض الائتمان بقيمة ٦ مليون ريال سعودي. معظم سندات الدين ضمن محفظة سامبا الاستثمارية تتعلق بسندات حكومية سعودية وسندات خزينة.

في ١ يناير ٢٠١٨ م، اتبع سامبا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية بدلاً من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس. وقد انطوى المعيار الجديد على تغييرات أساسية في محاسبة الإستثمارات، ولا سيما فيما يتعلق بالتصنيف. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يحتوي على ثلاث فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية: تُقاس بالقيمة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لفئات الإستثمارات المقتناة بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع. وبلغت قيمة أثر إعادة القياس، الناتج عن التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، على الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة ما يصل إلى ١٤ مليون ريال سعودي وعلى الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما يصل إلى ٣٢ مليون ريال سعودي. و تم إعادة تصنيف ٢٥,٩١٦ مليون ريال سعودي من الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة إلى الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (المتعلقة بسندات بعمولة ثابتة وعائمة).

ارتفعت محفظة الاستثمارات لدى سامبا بمقدار ٢,٤٣٨ مليون ريال سعودي، من ٦٣,٩١٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إلى ٦٦,٣٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م وذلك بسبب ارتفاع في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمقدار ٣,٠٤٢ مليون ريال سعودي من ٢,٢٧٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إلى ٥,٣١٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

ارتفعت محفظة الاستثمارات لدى سامبا بمقدار 18,663 مليون ريال سعودي، من 66,350 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 م إلى ٨٥,٠١٣ مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م وذلك بسبب: (1) ارتفاع في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمقدار 14,991 مليون ريال سعودي من 50,301 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 م إلى 65,292 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م، (2) وارتفاع في الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة بمقدار 2,890 مليون ريال سعودي من 10,731 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 م إلى 13,621 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م.

ارتفعت محفظة الاستثمارات لدى سامبا بمقدار 8,180 مليون ريال سعودي، من 85,013 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م إلى 93,193 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020 م وذلك بعد الارتفاع الحاصل في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمقدار 9,817 مليون ريال سعودي من 65,292 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م إلى 75,109 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020 م. وقابله جزئياً انخفاض في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمقدار 1,597 مليون ريال سعودي من 6,100 مليون ريال سعودي إلى 4,503 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

إن ارتفاع محفظة سامبا الاستثمارية ما بين ٣١ ديسمبر 2017 م و 30 يونيو 2020 م أتى ضمن استراتيجية سامبا التوسعية.

أ) الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ارتفعت الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بواقع 3,042 مليون ريال سعودي، من 2,277 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017 م إلى 5,319 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 م، وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في سندات بعمولة ثابتة بمقدار 1,906 مليون ريال سعودي.

ارتفعت الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بواقع ٧٨١ مليون ريال سعودي، من 5,319 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 م إلى 6,100 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م، وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في صناديق تحوط بمقدار 309 مليون ريال سعودي والارتفاع في أسهم خاصة بقيمة 283 مليون ريال سعودي.

انخفضت الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بواقع 1,597 مليون ريال سعودي، من 6,100 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م إلى 4,503 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020 م، وذلك نتيجة الإنخفاض في سندات بعمولة ثابتة نتيجة بيع واستحقاق سندات صادرة عن الحكومة السعودية.



ب) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ متاحة للبيع

ارتفعت الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ متاحة للبيع بواقع 25,914 مليون، من 24,387 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017 م إلى 50,301 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 م، وذلك بشكل أساسي أثر إعادة تصنيف 25,916 مليون ريال سعودي من الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة إلى الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بعد اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

ارتفعت الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بواقع 14,991 مليون ريال سعودي، من 50,301 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 م إلى 65,292 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م، وذلك بشكل رئيسي نتيجة الارتفاع الحاصل في سندات دين بعمولة ثابتة بمقدار 15,405 مليون ريال سعودي بسبب شراء سندات دين بعمولة ثابتة.

ارتفعت الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بواقع 9,817 مليون ريال سعودي، من 65,292 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م إلى 75,109 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020 م، وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في السندات بعمولة ثابتة بمقدار 6,551 مليون ريال سعودي بسبب شراء المزيد من السندات الدين بعمولة ثابتة.

ج) الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

انخفضت الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بواقع 23,339 مليون ريال سعودي، من 34,070 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017 م إلى 10,731 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 م، وذلك بشكل أساسي أثر إعادة تصنيف 25,916 مليون ريال سعودي من الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة إلى الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بعد اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

زادت الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة بواقع 2,890 مليون ريال سعودي، من 10,731 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 م إلى 13,621 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م، وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في سندات دين بعمولة ثابتة بمقدار 2,891 مليون ريال سعودي.

بقيت الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة مستقرة نسبياً مع انخفاض طفيف بواقع 40 مليون ريال سعودي، من 13,621 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م إلى 13,581 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020 م.

د) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

انخفضت الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق من 3,179 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017 م إلى لا شيء في 31 ديسمبر 2018 م، وذلك نتيجة التغيرات في السياسات المحاسبية تماشيًا مع اعتماد المعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وهو ما أدى إلى إعادة تصنيفها من كونها استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات بالتكلفة المطفأة.

١١-٤-٢-٤ قروض وسلف، صافي

الجدول (١١): قروض وسلف، صافي كما في 31 ديسمبر 2017 م و 2018 م و 2019 م و 30 يونيو 2020 م

مليون ريال سعودي	31 ديسمبر 2017 م مدققة	31 ديسمبر 2018 م مدققة	31 ديسمبر 2019 م مدققة	30 يونيو 2020 م غير مدققة
القروض والسلف العاملة				
بطاقات ائتمان	1,550	1,418	1,429	1,212
قروض شخصية	17,022	16,165	17,118	18,727
قروض وسلف تجارية	99,786	97,117	123,832	128,726
أخرى	174	129	392	685

إجمالي القروض والسلف العاملة	118,532	114,829	142,771	149,351
القروض والسلف غير العاملة	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	-	-	-	-
قروض شخصية	13	11	36	36
قروض وسلف تجارية	1,103	1,473	1,883	2,154
أخرى	10	6	5	5
إجمالي القروض والسلف غير العاملة	1,127	1,489	1,924	2,196
إجمالي القروض والسلف	119,659	116,319	144,695	151,547
مخصص انخفاض الائتمان	(1,975)	(2,610)	(3,100)	(3,459)
إجمالي القروض والسلف، صافي	117,685	113,709	141,595	148,088

المصدر: القوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة ومعلومات الإدارة

انخفضت محفظة القروض بواقع ٣,٩٧٦ مليون ريال سعودي وذلك من ١١٧,٦٨٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م إلى ١١٣,٧٠٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ويعزى هذا التراجع إلى انخفاض كافة القروض والسلف خلال الفترة نفسها، وبشكل أساسي انخفاض القروض والسلف التجارية والقروض الشخصية بمقدار ٢,٣٠٠ مليون ريال سعودي و ٨٥٩ مليون ريال سعودي على التوالي.

خلال الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ارتفعت محفظة القروض بمقدار ٢٧,٨٨٧ مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل ارتفاعاً بنسبة ٢٤,٥٪ من ١١٣,٧٠٩ مليون ريال سعودي إلى ١٤١,٥٩٥ مليون ريال سعودي، بسبب الارتفاع الملحوظ في القروض والسلف التجارية بمقدار ٢٧,١٢٤ مليون ريال سعودي من ٩٨,٥٩٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٢٥,٧١٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

خلال الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، استمرت محفظة القروض بالارتفاع بمقدار ٦,٤٩٣ مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل ارتفاعاً بنسبة ٤,٦٪ من ١٤١,٥٩٥ مليون ريال سعودي إلى ١٤٨,٠٨٨ مليون ريال سعودي. وكان هذا الارتفاع مدفوعاً في المقام الأول بالقروض والسلف التجارية التي ارتفعت بمبلغ ٥,١٦٧ مليون ريال سعودي، إلى جانب ارتفاع القروض الشخصية بمبلغ ١,٦٠٩ مليون ريال سعودي.

خلال الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، شهدت محفظة القروض والسلف زيادة بواقع 34,379 مليون ريال سعودي تماشياً مع استراتيجية سامبا التوسعية.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، كانت محفظة القروض متنوعة عبر مختلف القطاعات. وشكلت القروض الشخصية وبطاقات الائتمان ما نسبته 13.2٪ من إجمالي المحفظة. أما باقي القروض التجارية فتوزعت على مختلف القطاعات كالتالي: قطاع التجارة (12.6٪ من إجمالي القروض)، والتصنيع (11.9٪)، والبناء والتشييد (11.3٪)، والخدمات (كهرباء، غاز، ماء، خدمات صحية) (9.9٪)، ونقل واتصالات (9.0٪)، وبنوك ومؤسسات مالية أخرى (6.7٪)، وقطاعات أخرى (38.6٪) بما في ذلك الخدمات والزراعة والأسماك والمناجم والتعدين وغيرها.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، بلغت القيمة العادلة للضمانات 83,515 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 87,779 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م و 52,468 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م و 65,219 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م، وبتماشى التغيير في القيمة العادلة للضمانات خلال الفترة ما بين ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و 31 ديسمبر 2017م مع التغيير الحاصل في القروض والسلف خلال الفترة نفسها ومع مخاطر العملاء والبيئة الاقتصادية المتعلقة بالقطاعات التشغيلية لهؤلاء العملاء. بالإضافة إلى ذلك، ارتفعت القيمة العادلة للضمانات في عام 2019م بسبب التسهيلات التمويلية التي عرضتها المجموعة على عملائها للمشاركة في طرح العام الأولي لشركة أرامكو مقابل رهن الأسهم لدى سامبا.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، بلغت تغطية الضمانات بالنسبة للإجمالي الكلي للقروض 55.1٪ مقابل 60.7٪ و 45.1٪ و 54.5٪ في 31 ديسمبر 2019م و 31 ديسمبر 2018م و 31 ديسمبر 2017م على التوالي. ارتفعت تغطية الضمانات في السنة المالية 2019م للسبب المذكور أعلاه والمتعلق بالتسهيلات التمويلية المضمونة التي عرضتها المجموعة على عملائها للمشاركة في طرح العام الأولي لشركة أرامكو.



ظل معدل استحقاق محفظة القروض مستقرًا نسبيًا، حيث شكلت محفظة القروض المستحقة خلال سنة 52.5% من محفظة القروض في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، مقارنة بنسبة 53.2% كما في 31 ديسمبر 2019م.

تركزت محفظة القروض في المملكة العربية السعودية حيث شكلت 85.4% من محفظة القروض في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، مقارنة بنسبة 85.8% و 91.0% و 92.4% في 31 ديسمبر 2019م و 31 ديسمبر 2018م و 31 ديسمبر 2017م، على التوالي. توزعت باقي محفظة القروض بشكل أساسي بين دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط وأمريكا الشمالية. في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، بلغت نسبة القروض إلى دول مجلس التعاون الخليجي 12.5% مقارنة بنسبة 9.9% و 7.2% و 6.0% في 31 ديسمبر 2019م و 31 ديسمبر 2018م و 31 ديسمبر 2017م، على التوالي.

أ) القروض والسلف التجارية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، تمثلت القروض والسلف التجارية بشكل أساسي في مجموعة الخدمات المصرفية للشركات (٥٢,٤٪)، والقطاع العام (١٥,٤٪)، وفرع دبي (١٠,٠٪)، والخدمات المصرفية الخاصة (٧,٣٪)، والمؤسسات المالية (٧,٢٪).

انخفضت القروض والسلف التجارية بواقع 2,300 مليون ريال سعودي، من 100,890 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 98,590 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى سداد عدد كبير من القروض التجارية في الربع الثالث من عام ٢٠١٨م.

ارتفعت القروض والسلف التجارية بواقع 27,124 مليون ريال سعودي، من 98,590 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 125,714 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م، ويرجع ذلك إلى تمويل العملاء الحاليين والجدد في مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بمقدار ١١,٨٠٢ مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى الارتفاع في تمويل العملاء في القطاع العام وفرع سامبا دبي بمقدار ٥,٨٩٤ مليون ريال سعودي و ٦,٥٧٣ مليون ريال سعودي على التوالي.

ارتفعت القروض والسلف التجارية بواقع 5,167 مليون ريال سعودي، من 125,714 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى ١٣٠,٨٨١ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى تمويل العملاء الحاليين والجدد في مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بمقدار ٤,١٧١ مليون ريال سعودي.

ب) قروض شخصية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، تكونت القروض الشخصية من قروض شخصية للأفراد (61.0٪)، وقروض وسلف عقارية (٣٩,٠٪).

انخفضت القروض الشخصية بشكل طفيف بمبلغ 859 مليون ريال سعودي، من 17,035 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 16,176 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م بسبب انخفاض في القروض الشخصية للأفراد بمبلغ ٦٤٢ مليون ريال سعودي، من 11,574 مليون ريال سعودي إلى 10,932 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها، بالإضافة إلى انخفاض في القروض العقارية بمبلغ 211 مليون ريال سعودي، من 5,166 مليون ريال سعودي إلى 4,955 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

ارتفعت القروض الشخصية بمبلغ 978 مليون ريال سعودي، من 16,176 مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر 2018م إلى 17,154 مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر 2019م نتيجة ارتفاع القروض العقارية بمبلغ 1,189 مليون ريال سعودي، من 4,955 مليون ريال سعودي إلى 6,144 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

ارتفعت القروض الشخصية بواقع 1,609 مليون ريال سعودي، من 17,154 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 18,764 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م نتيجة تنشيط قناة المبيعات المباشرة في الربع الرابع من عام 2019م وترويج صفقات خاصة مع قطاعات معينة (بالأخص القطاعات الحكومية). استمرت محفظة التمويل العقاري في دفع الزيادة في القروض الشخصية حيث ارتفعت القروض العقارية بمبلغ 1,167 مليون ريال سعودي، من 6,144 مليون ريال سعودي إلى 7,311 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

ج) بطاقات ائتمان

انخفضت بطاقات الائتمان بمبلغ 132 مليون ريال سعودي، من 1,550 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 1,418 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م. وظلت بطاقات الائتمان مستقرة نسبيًا في الفترة ما بين 31 ديسمبر 2018م و 31 ديسمبر 2019م مع وجود زيادة طفيفة بواقع 12 مليون ريال سعودي حيث وصلت إلى 1,429 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م. وانخفضت بطاقات الائتمان بعد ذلك بمبلغ



217 مليون ريال سعودي، من 1,429 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 1,212 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م نتيجة انخفاض المبيعات الدولية بسبب جائحة كورونا.

٥) الجودة الائتمانية لمحفظة القروض

في 1 يناير 2018م، قام سامبا باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية بدلاً من معيار المحاسبة الدولي 39 - الأدوات المالية: الإثبات والقياس. وقد تضمن المعيار الجديد تغييرات أساسية في محاسبة القروض والسلف، ولا سيما فيما يتعلق بالمخصصات، في حين استبدل نموذج الخسارة المتكبدة سابقاً لتقييم العجز بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 والاستعاضة عنه بنموذج الخسارة المتوقعة ("الخسارة الائتمانية المتوقعة"). وبلغت قيمة أثر إعادة القياس، الناتج عن التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، على القروض والسلف ما يصل إلى 881 مليون ريال سعودي. يُرجى الرجوع إلى الإيضاح 2 (أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة) في إطار القوائم المالية السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

خلال الفترة ما بين 31 ديسمبر 2017م و31 ديسمبر 2019م، ارتفع إجمالي القروض العاملة من 118,532 مليون ريال سعودي إلى 142,771 مليون ريال سعودي وارتفعت القروض غير العاملة من 1,127 مليون ريال سعودي إلى 1,924 مليون ريال سعودي على التوالي.

ارتفعت نسبة القروض والسلف غير العاملة للبنك من 0.9% في 31 ديسمبر 2017م إلى 1.3% في 31 ديسمبر 2019م وذلك بعد زيادة القروض والسلف غير العاملة من 1,127 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 1,924 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م. أن هذا الارتفاع يرجع إلى تدهور جودة الائتمان للقروض في سامبا. وزادت إجمالي مخصصات انخفاض الائتمان بمبلغ 1,125 مليون ريال سعودي من 1,975 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 3,100 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م تماشيًا مع الزيادة في القروض غير العاملة خلال الفترة ذاتها. وعليه، انخفضت نسبة إجمالي المخصصات إلى إجمالي القروض الغير عاملة من 175.2% في 31 ديسمبر 2017م و31 ديسمبر 2018م إلى 161.1% في 31 ديسمبر 2019م.

خلال الفترة ما بين 31 ديسمبر 2019م و٣٠ يونيو 2020م، ارتفعت القروض العاملة من 142,771 مليون ريال سعودي إلى 149,351 مليون ريال سعودي وارتفعت القروض غير العاملة من 1,924 مليون ريال سعودي إلى 2,196 مليون ريال سعودي. وأدى ذلك إلى ارتفاع نسبة القروض غير العاملة بشكل طفيف من 1.3% في 31 ديسمبر 2019م إلى 1.4% في ٣٠ يونيو 2020م. وبالتالي ارتفع مخصص انخفاض الائتمان خلال نفس الفترة من 3,100 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 3,459 مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو 2020م. استمرت نسبة إجمالي المخصصات إلى إجمالي القروض غير العاملة بالانخفاض من 161.1% في 31 ديسمبر 2019م إلى 157.5% في 30 يونيو 2020م.

إن الارتفاع في القروض غير العاملة خلال الفترة ما بين 31 ديسمبر 2017م و30 يونيو 2020م مدفوع إلى حد كبير في قطاعات التجارة والبناء والإنشاءات والقطاعات الأخرى.

١١-٤-٢-٥ ودائع العملاء

الجدول (١٢): ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م و٣٠ يونيو 2020م

مليون ريال سعودي	31 ديسمبر 2017م مدققة	31 ديسمبر 2018م مدققة	31 ديسمبر 2019م مدققة	٣٠ يونيو 2020م غير مدققة
تحت الطلب	99,546	93,880	93,715	109,685
لأجل	54,884	62,681	73,669	62,331
ادخار	7,225	7,701	7,563	8,191
أخرى	6,268	5,908	5,219	7,053
إجمالي ودائع العملاء	167,923	170,170	180,166	187,259

المصدر: القوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة



تتألف ودائع العملاء من: (1) الودائع لأجل، (2) والودائع تحت الطلب التي تمثل الحسابات الجارية، (3) وودائع ادخار، (4) وودائع أخرى. وتمثل الودائع لأجل والودائع تحت الطلب في المتوسط 92% من إجمالي ودائع العملاء على مدى الفترة الممتدة من 31 ديسمبر 2017م إلى 30 يونيو 2020م.

ارتفعت ودائع العملاء بواقع 2,247 مليون ريال سعودي، من 167,923 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 170,170 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م. ويُعزى الارتفاع في الودائع بشكل رئيسي إلى الارتفاع الحاصل في الودائع لأجل بمبلغ 7,796 مليون ريال سعودي، من 54,884 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 62,681 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م. وقابله جزئياً انخفاض في الودائع تحت الطلب بمبلغ 5,666 مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفعت ودائع العملاء بواقع 9,996 مليون ريال سعودي، من 170,170 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 180,166 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م وذلك يعود بشكل رئيسي إلى الارتفاع في الودائع لأجل بمبلغ 10,988 مليون ريال سعودي، من 62,681 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 73,669 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م.

استمرت ودائع العملاء بالارتفاع بمبلغ 7,094 مليون ريال سعودي، من 180,166 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 187,259 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م نتيجة الارتفاع في الودائع تحت الطلب بمبلغ 15,970 مليون ريال سعودي، من 93,715 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 109,685 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م. وقابله جزئياً انخفاض في الودائع لأجل بمبلغ 11,338 مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ان ارتفاع ودائع العملاء ما بين 31 ديسمبر 2017م و30 يونيو 2020م يعود إلى الزيادة في ودائع قطاع العام بالإضافة إلى الزيادة في ودائع قطاع الشركات. ان هذا الارتفاع يعود أيضاً إلى إدارة المركز المالي للبنك (من ناحية السيولة والعوائد) بشكل أكثر فاعلية حسب ظروف السوق السعودي بشكل عام بالإضافة إلى توقعات أسعار العملات.

١١-٤-٦ ملاحظات أخرى حول قائمة المركز المالي

أ) مشتقات (تحت الموجودات)

المشتقات تحت الموجودات تمثل القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

انخفضت عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بمبلغ 3,069 مليون ريال سعودي من 6,515 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 3,446 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م ثم انخفضت بمبلغ 354 مليون ريال سعودي إلى 3,092 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م.

في ٣٠ يونيو 2020م، ارتفعت عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بواقع 3,146 مليون ريال سعودي وبلغت 6,238 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 3,092 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م.

ان التغيير في القيم الموجبة للفترات المذكورة أعلاه أتى بسبب التحركات في أسعار السوق التي تكون هذه المشتقات حساسة تجاهها وبسبب أحجام المشتقات القائمة.

ب) ممتلكات ومعدات، صافي

زادت قيمة الممتلكات والمعدات، صافي بما مقداره 55 مليون ريال سعودي، من 2,639 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 2,693 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م وذلك عقب الارتفاع في صافي أعمال رأسمالية تحت التنفيذ بقيمة ١١٧ مليون ريال سعودي والإضافات على الأثاث والمعدات والسيارات بقيمة ٣٩ مليون ريال سعودي. قابله جزئياً الارتفاع في الاستهلاك المتراكم بقيمة 116 مليون ريال سعودي.

وارتفعت الممتلكات والمعدات، صافي بمقدار 373 مليون ريال سعودي، من 2,693 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 3,067 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م نتيجة: (1) إضافات على الأراضي والمباني بقيمة 1,200 مليون ريال سعودي بعد رسملة المكتب الرئيسي الجديد، (2) وإضافات على تحسينات العقارات المستأجرة بقيمة 38٣ مليون ريال سعودي، (3) وتسجيل موجودات حق الاستخدام بقيمة صافية تبلغ ٤٣٨ مليون ريال سعودي وفقاً لتطبيق معيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار. وقابله جزئياً انخفاض في أعمال رأسمالية تحت التنفيذ بقيمة 1,497 مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة و مصاريف استهلاك التي بلغت 204 مليون ريال سعودي.



وارتفعت الممتلكات والمعدات، صافي بقيمة 69 مليون ريال سعودي، من 3,067 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 3,136 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م.

ج) موجودات أخرى

إرتفعت الموجودات الأخرى بمقدار 130 مليون ريال سعودي، من 569 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 699 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م، وذلك بشكل رئيسي بسبب ارتفاع معاملات التورق الإسلامية التي تتم مع الوسطاء بقيمة 60 مليون ريال سعودي من 125 مليون ريال سعودي إلى 186 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

وارتفعت بعد ذلك بقيمة 371 مليون ريال سعودي، من 699 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 1,070 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م، وذلك بسبب (1) ارتفاع ذمم مدينة بقيمة 166 مليون ريال سعودي من 207 مليون ريال سعودي إلى 373 مليون ريال سعودي، (2) وارتفاع معاملات التورق الإسلامية بقيمة 124 مليون ريال سعودي من 186 مليون ريال سعودي إلى 310 مليون ريال سعودي، (3) وارتفاع الهوامش على حساب معاملات البيع والشراء مع الوسطاء بقيمة 104 مليون ريال سعودي من 36 مليون ريال سعودي إلى 140 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م، ارتفعت الموجودات الأخرى بشكل ملحوظ بواقع 2,034 مليون ريال سعودي لتصل إلى 3,104 مليون ريال سعودي، وذلك بسبب ارتفاع حساب المقاصة بين البنوك المتعلق بذمم مدينة قصيرة الأجل بقيمة 1,523 مليون ريال سعودي من لا شيء كما في 31 ديسمبر 2019م، بالإضافة إلى ارتفاع الهوامش على حساب معاملات البيع والشراء مع الوسطاء بقيمة 261 مليون ريال سعودي من 140 مليون ريال سعودي إلى 401 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

د) قرض لأجل

أبرم سامبا ترتيب قرض مشترك غير مضمون بعمولة عائمة في 17 يوليو 2019 بمبلغ قدره 575 مليون دولار أمريكي (ما يعادل حوالي 2,156 مليون ريال سعودي) مدته 3 سنوات للأغراض البنكية العامة، وتم تصنيفه كمقتناة بالتكلفة المطفأة. يحمل القرض لأجل عمولة خاصة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. تم تسجيل قرض لأجل بقيمة 2,168 مليون ريال سعودي في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م و ظل مستقر نسبياً في الفترة ما بين 31 ديسمبر 2019م و30 يونيو 2020م وبلغ 2,164 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م.

هـ) سندات دين مصدرة

أتم سامبا، من خلال منشأة لغرض خاص، إصدار سندات بالدولار الأمريكي قدرها مليار دولار أمريكي (ما يعادل حوالي 3,750 مليون ريال سعودي بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل والبالغ قدره 5 مليار دولار أمريكي (ما يعادل 18,750 مليون ريال سعودي). إن هذه السندات غير مضمونة وتم إصدارها بموجب هذا البرنامج لمدة خمس سنوات ابتداء من تاريخ السحب في 2 أكتوبر 2019م وتخضع للاسترداد المبكر بحسب خيار سامبا وفق شروط وأحكام الإصدار. إن هذه السندات مدرجة في سوق الأسهم الأيرلندية وتم تصنيفها كمقتناة بالتكلفة المطفأة.

تم تسجيل سندات دين مصدرة بقيمة 3,746 مليون ريال سعودي في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بعد الإصدار الأول الذي أكمله سامبا في 2 أكتوبر 2019م. وارتفعت بقيمة 1,839 مليون ريال سعودي بعد الإصدار الثاني الذي أكمله سامبا في 29 يناير 2020م ليصل الرصيد إلى 5,585 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م.

و) مشتقات (تحت المطلوبات)

المشتقات تحت المطلوبات تمثل القيمة العادلة السلبية للمشتقات.

تراجعت القيمة العادلة السلبية للمشتقات بمبلغ 1,519 مليون ريال سعودي، من 3,976 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 2,457 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م وانخفضت بمبلغ 1,265 مليون ريال سعودي ليصل الرصيد إلى 1,192 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م.

ارتفعت القيمة العادلة السلبية للمشتقات بقيمة 968 مليون ريال سعودي، من 1,192 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 2,160 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م.



أن التغيير في القيم السلبية للفترات المذكورة أعلاه أتى بسبب التحركات في أسعار السوق التي تكون هذه المشتقات حساسة تجاهها وبسبب أحجام المشتقات القائمة.

ز) مطلوبات/أخرى

ارتفعت المطلوبات الأخرى بمبلغ 2,720 مليون ريال سعودي، من 4,414 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 7,133 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م وذلك نتيجة (1) تسجيل مبالغ مستحقة الدفع إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل بموجب اتفاقية التسوية بقيمة 1,853 مليون ريال سعودي، (2) وتسجيل مخصص انخفاض الائتمان مقابل التزامات القروض وعقود الضمان المالي بقيمة 1,636 مليون ريال سعودي في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م بسبب اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 مما أدى إلى مخصصات إضافية للخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتعهدات والالتزامات المحتملة، والمسجلة في إطار المطلوبات الأخرى.

بقيت المطلوبات الأخرى مستقرة نسبياً خلال الفترة ما بين 31 ديسمبر 2018م و31 ديسمبر 2019م وبلغت 7,236 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م. أما خلال النصف الأول من 2020م، انخفضت المطلوبات الأخرى بشكل طفيف بمبلغ 151 مليون ريال سعودي، لتصل إلى 7,084 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م بسبب: (1) انخفاض مستحقات ومخصص الزكاة والضريبة بقيمة 202 مليون ريال سعودي من 1,117 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 916 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م، (2) وانخفاض ودائع العملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام المتعلقة بشركة أرامكو بقيمة 106 مليون ريال سعودي، وقابله جزئياً ارتفاع في الحسابات المقاصة المؤجلة بقيمة 130 مليون ريال سعودي والتي تتعلق بحسابات التسوية بين البنوك.

ح) حقوق الملكية

انخفضت حقوق الملكية بواقع 2,376 مليون ريال سعودي، من 44,682 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى 42,306 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م، بشكل أساسي نتيجة الانخفاض في الأرباح المبقاة بقيمة 5,895 مليون ريال سعودي. أتى الانخفاض في الأرباح المبقاة بقيمة 5,895 مليون ريال سعودي على الرغم من دخل سامبا الصافي بقيمة 3,060 مليون ريال سعودي، ويعود ذلك إلى: (1) أثر التغير في السياسة المحاسبية كما هو مذكور في إيضاح 2 من القوائم المالية الموحدة لسنة 2018م (الذي سبب بانخفاض مقداره 2,522 مليون ريال سعودي)، (2) وتوزيعات أرباح مدفوعة بقيمة 3,088 مليون ريال سعودي وتوزيعات أرباح مقترحة بقيمة 1,998 مليون ريال سعودي، (3) وتحويل 1,382 مليون ريال سعودي من بند الأرباح المبقاة إلى بند احتياطي نظامي.

ارتفعت حقوق الملكية بقيمة 3,143 مليون ريال سعودي، من 42,306 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 45,449 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م، نتيجة الارتفاع في احتياطات القيمة العادلة وأخرى بقيمة 2,534 مليون ريال سعودي والمتعلقة بشكل أساسي بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وارتفعت حقوق الملكية بقيمة 925 مليون ريال سعودي، من 45,449 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م إلى 46,374 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م، نتيجة دخل سامبا الصافي بقيمة 2,229 مليون ريال سعودي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م، مقابل توزيعات أرباح بقيمة 1,394 مليون ريال سعودي.

١١-٤-٧ كفاية رأس مال المجموعة

الجدول (١٣): كفاية رأس مال المجموعة كما في 31 ديسمبر 2017م و2018م و2019م و30 يونيو 2020م

مليون ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م مدققة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مدققة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مدققة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م غير مدققة
مخاطر الائتمان	187,944	174,970	197,080	222,723
مخاطر العمليات	13,304	13,719	14,221	14,657
مخاطر السوق	15,166	11,996	16,998	19,943
إجمالي الركن ١ - موجودات مرجحة المخاطر	216,414	200,686	228,299	257,323



رأس المال الأساسي (المستوى ١)	44,623	44,271	46,907	48,045
رأس المال المساند (المستوى ٢)	1,127	1,256	1,341	1,122
رأس المال الأساسي والمساند	45,749	45,527	48,248	49,168
نسبة كفاية رأس المال (الركيزة الأولى – المستوى ١)	20.6%	22.1%	20.5%	18.7%
نسبة كفاية رأس المال (الركيزة الأولى – المستوى ٢ + ١)	21.1%	22.7%	21.1%	19.1%

يتكون رأس المال الأساسي (المستوى ١) من رأس المال، والاحتياطيات النظامية والعامة والأخرى، وحقوق الملكية غير المسيطرة المؤهلة، والأرباح المبقة ناقصاً أي موجودات غير ملموسة لدى سامبا في نهاية السنة، بينما يتكون رأس المال المساند (المستوى ٢) من إجمالي المخصصات المؤهلة.

بموجب التعميم رقم ٢٩٧٣١/٣٩١٠٠٠ وتاريخ ١٤٣٩/٣/١٥ هـ بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، قام البنك المركزي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على مدى خمس سنوات وقام سامبا بذلك اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٨ م.

خلال الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، بقيت نسبة كفاية رأس المال للبنك أعلى من نسبة المتطلبة بموجب معيار بازل ٣ ومن متطلبات البنك المركزي.

انخفضت الموجودات مرجحة المخاطر من ٢١٦,٤١٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إلى ٢٠٠,٦٨٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بسبب الانخفاض في مخاطر الائتمان من 187,944 مليون ريال سعودي إلى 174,970 مليون ريال سعودي نتيجة انخفاض القروض والسلف خلال الفترة ذاتها. أما إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند، فانخفض بشكل طفيف من 45,749 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إلى 45,527 مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

وفقاً لذلك، ارتفعت نسبة كفاية رأس المال (الركيزة الأولى – المستوى ٢ + ١) من 21.1% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إلى 22.7% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

ارتفعت الموجودات مرجحة المخاطر من ٢٠٠,٦٨٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م إلى ٢٢٨,٢٩٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٢٥٧,٣٢٣ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، على التوالي، نتيجة الارتفاع في الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق تماشياً مع إستراتيجية سامبا التوسعية لتنمية محافظ القروض والاستثمارات. أما إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند، فارتفع من 45,527 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م إلى 48,248 مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و 49,168 مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي، نتيجة زيادة احتياطيات القيمة العادلة للموجودات مالية مدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر.

على الرغم من ارتفاع إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند، انخفضت نسبة كفاية رأس المال (الركيزة الأولى – المستوى ٢ + ١) من 22.7% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م إلى 21.1% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و 19.1% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي، بسبب الارتفاع الملحوظ في الموجودات مرجحة المخاطر خلال الفترة ذاتها.

١١-٢-٤-٨- التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة المتعلقة بالائتمان

الجدول (١٤): التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

خطابات ضمان	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م مدققة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م مدققة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مدققة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م غير مدققة
٣٤,٠٥١	٣١,٣٦٩	٣٠,١٦٤	٢٩,٣٥٤	

اعتمادات مستندية	5,805	4,962	4,709	4,825
الالتزامات غير قابلة للنقد لتمديد الائتمان	3,074	2,614	3,522	4,924
قبولات	1,834	1,514	1,112	1,169
أخرى	687	830	929	986
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة المتعلقة بالائتمان	45,451	41,289	40,436	41,258

المصدر: القوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة غير المدققة

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمانات، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن الضمانات والاعتمادات المستندية (التي تمثل ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى) تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية (التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة تتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

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

انخفضت إجمالي التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان بقيمة ٤,١٦٢ مليون ريال سعودي من ٤٥,٤٥١ مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017م إلى ٤١,٢٨٩ مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م، بسبب: (1) انخفاض بشكل رئيسي في خطابات الضمان من ٣٤,٠٥١ مليون ريال سعودي إلى ٣١,٣٦٩ مليون ريال سعودي، (2) وانخفاض خطابات الائتمان من ٥,٨٠٥ مليون ريال سعودي إلى ٤,٩٦٢ مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

انخفضت إجمالي التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان بقيمة 853 مليون ريال سعودي من 41,289 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م إلى 40,436 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م، على الرغم من ارتفاع الالتزامات الغير قابلة للنقد لتمديد الائتمان بقيمة ٩٠٨ مليون ريال سعودي، بسبب انخفاض خطابات الضمان بقيمة ١,٢٠٥ مليون ريال سعودي وانخفاض القبولات بقيمة ٤٠٢ مليون ريال سعودي.

بقيت إجمالي التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان مستقرة نسبياً لتصل إلى 41,258 مليون ريال سعودي في 30 يونيو 2020م، على الرغم من انخفاض خطابات الضمان بقيمة 8١٠ مليون ريال سعودي والذي عوض عنه ارتفاع في الالتزامات الغير قابلة للنقد لتمديد الائتمان بقيمة ٧٧٢ مليون ريال سعودي.



١١-٣ قوائم التدفقات النقدية للسنوات 2017م و2018م و2019م وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 2019م و2020م

الجدول (١٥): قوائم التدفقات النقدية للسنوات 2017م و2018م و2019م وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 2019م و2020م

٣٠ يونيو 2020م غير مدققة	٣٠ يونيو 2019م غير مدققة	2019م مدققة	2018م مدققة	2017م مدققة	مليون ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية					
2,612	2,264	4,619	5,550	5,024	صافي دخل السنة/الفترة قبل الزكاة والضريبة
تعديلات لـ:					
(20)	2	(29)	(29)	30	إطفاء العالوة والخصم على الاستثمارات المكتتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
82	(132)	(204)	(102)	(150)	(دخل)/خسارة الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(839)	(78)	(78)	(10)	(29)	مكاسب سندات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
110	94	204	112	124	استهلاك
0	(0)	(2)	(0)	(8)	(مكاسب)/خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
646	782	1,103	156	287	مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
104	-	55	-	-	عمولة على قرض لأجل وسندات الدين المصدرة، بعد استئزال الخصم
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:					
(806)	(41)	(417)	415	318	ودائع نظامية لدى بنوك مركزية
963	8,401	9,343	(4,303)	(5,289)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(2,257)	349	203	2,296	674	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(3,146)	(568)	354	3,069	(2,073)	مشتقات
(7,122)	(2,133)	(28,992)	2,986	7,262	قروض وسلف
(2,034)	(583)	(371)	(130)	266	موجودات أخرى
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:					



٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م غير مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م غير مدققة	٢٠١٩ م مدققة	٢٠١٨ م مدققة	٢٠١٧ م مدققة	مليون ريال سعودي
12,988	6,378	7,775	1,320	(4,329)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,094	(1,864)	9,996	2,247	(4,023)	ودائع العملاء
968	(499)	(1,265)	(1,621)	2,491	مشتقات
265	(784)	197	(448)	(560)	مطلوبات أخرى
(565)	(455)	(832)	(991)	-	الزكاة وضريبة الدخل مدفوعة
9,043	11,132	1,660	10,517	16	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية					
43,101	2,638	8,267	14,059	6,794	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(48,497)	(13,596)	(24,249)	(18,413)	(19,738)	شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(222)	(110)	(580)	(168)	(253)	شراء ممتلكات ومعدات، بعد خصم تسويات تحويل العملات
42	11	4	1	8	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(5,577)	(11,058)	(16,557)	(4,521)	(13,188)	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية					
(1,337)	(1,977)	(3,404)	(3,126)	(2,575)	توزيعات أرباح مدفوعة
(31)	-	2,156	-	-	قرض لأجل
1,761	-	3,704	-	-	سندات دين
37	47	81	72	59	أسهم خزينة، صافي
430	(1,930)	2,536	(3,054)	(2,516)	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
3,897	(1,855)	(12,361)	2,943	(15,689)	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
11,555	23,916	23,916	20,973	36,662	النقدية و شبه النقدية في بداية السنة /الفترة



٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م غير مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م غير مدققة	٢٠١٩ م مدققة	٢٠١٨ م مدققة	٢٠١٧ م مدققة	مليون ريال سعودي
---------------------------------	---------------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	------------------

15,452	22,061	11,555	23,916	20,973	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة/الفترة
--------	--------	--------	--------	--------	--

معلومات إضافية غير نقدية

77	2,269	2,670	184	199	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
----	-------	-------	-----	-----	--

367	379	438	-	-	موجودات حق الاستخدام
-----	-----	-----	---	---	----------------------

المصدر: القوائم المالية الموحدة المدققة والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة غير المدققة

١١-٤-١١ النقد من الأنشطة التشغيلية

ارتفع صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة بمبلغ 525 مليون ريال سعودي خلال الفترة ٢٠١٧ م-٢٠١٨ م، مدفوعاً بشكل رئيسي بالزيادة في دخل العملات الخاصة، صافي بقيمة 420 مليون ريال سعودي.

انخفض صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة بمبلغ 930 مليون ريال سعودي خلال الفترة ٢٠١٨ م-٢٠١٩ م، مدفوعاً بشكل رئيسي: (1) بالزيادة في إجمالي مصاريف العمليات، (2) وبالإضافة في مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة، وقابل ذلك جزئياً ارتفاع في دخل العملات الخاصة، صافي ودخل العمليات الأخرى.

أما في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، ارتفع صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة بمقدار 348 مليون ريال سعودي بسبب الزيادة في مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي، مقابل الانخفاض في دخل العملات الخاصة، صافي.

أثر التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية سلباً على صافي النقد من الأنشطة التشغيلية خلال السنة المالية ٢٠١٧ م (انخفاض بقيمة 5,263 مليون ريال سعودي)، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى:

- صافي ارتفاع بقيمة 5,289 مليون ريال سعودي في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً؛
- صافي انخفاض بقيمة 4,329 مليون ريال سعودي في أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛
- صافي انخفاض بقيمة 4,023 مليون ريال سعودي في ودائع العملاء، وعوضت عنه جزئياً؛
- صافي انخفاض بقيمة 7,262 مليون ريال سعودي في قروض وسلف.

أثر التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية إيجاباً على صافي النقد من الأنشطة التشغيلية خلال السنة المالية ٢٠١٨ م (ارتفاع بقيمة 5,831 مليون ريال سعودي)، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى:

- صافي انخفاض بقيمة 2,986 مليون ريال سعودي في قروض وسلف؛
- صافي انخفاض بقيمة 2,296 مليون ريال سعودي في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛
- صافي ارتفاع بقيمة 2,247 مليون ريال سعودي في ودائع العملاء، وعوضت عنه جزئياً؛
- صافي ارتفاع بقيمة 4,303 مليون ريال سعودي في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً.

أثر التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية سلباً على صافي النقد من الأنشطة التشغيلية خلال السنة المالية ٢٠١٩ م (انخفاض بقيمة 3,177 مليون ريال سعودي)، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى:

- صافي ارتفاع بقيمة 28,992 مليون ريال سعودي في قروض وسلف، وعوضت عنه جزئياً؛
- صافي انخفاض بقيمة 9,343 مليون ريال سعودي في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً؛
- صافي ارتفاع بقيمة 9,996 مليون ريال سعودي في ودائع العملاء؛



- صافي ارتفاع بقيمة 7,775 مليون ريال سعودي في أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

أثر التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية ايجاباً على صافي النقد من الأنشطة التشغيلية خلال فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م (ارتفاع بقيمة 6,914 مليون ريال سعودي)، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى:

- صافي ارتفاع بقيمة 12,988 مليون ريال سعودي في أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛
- صافي ارتفاع بقيمة 7,094 مليون ريال سعودي في ودائع العملاء، وعوضت عنه جزئياً؛
- صافي ارتفاع بقيمة 7,122 مليون ريال سعودي في قروض وسلف؛
- صافي ارتفاع بقيمة 3,146 مليون ريال سعودي في مشتقات (تحت الموجودات)؛
- صافي ارتفاع بقيمة 2,257 مليون ريال سعودي في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛
- صافي ارتفاع بقيمة 2,034 مليون ريال سعودي في موجودات أخرى.

١١-٤-٢ النقد من الأنشطة الاستثمارية

انخفض صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية من 13,188 مليون ريال سعودي في 2017م إلى 4,521 مليون ريال سعودي في 2018م بسبب: (2) ارتفاع المتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة 7,265 مليون ريال سعودي من 6,794 مليون ريال سعودي في 2017م إلى 14,059 مليون ريال سعودي في 2018م، (2) وتراجع شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة 1,325 مليون ريال سعودي من ١٩,٧٣٨ مليون ريال سعودي في ٢٠١٧م إلى ١٨,٤١٣ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م.

ارتفع صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية من 4,521 مليون ريال سعودي في 2018م إلى 16,557 مليون ريال سعودي في 2019م بسبب: (1) انخفاض المتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة 5,791 مليون ريال سعودي من 14,059 مليون ريال سعودي في 2018م إلى 8,267 مليون ريال سعودي في 2019م، (2) وزيادة في مشتريات الاستثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة 5,836 مليون ريال سعودي من ١٨,٤١٣ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى 24,249 مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م.

انخفض صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية خلال فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م مقارنة بفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م بقيمة 5,481 مليون ريال سعودي من 11,058 مليون ريال سعودي إلى 5,577 مليون ريال سعودي، بسبب ارتفاع المتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة 40,462 مليون ريال سعودي من 2,638 مليون ريال سعودي خلال فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2019م إلى 43,101 مليون ريال سعودي خلال فترة الستة أشهر المنتهية من عام 2020م، مقابل زيادة في مشتريات الاستثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة 34,901 مليون ريال سعودي من 13,596 مليون ريال سعودي إلى 48,497 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

١١-٤-٣ النقد من الأنشطة التمويلية

ارتفع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية من 2,516 مليون ريال سعودي في 2017م إلى 3,054 مليون ريال سعودي في 2018م بسبب ارتفاع توزيعات الأرباح المدفوعة بقيمة ٥٥١ مليون ريال سعودي من 2,575 مليون ريال سعودي إلى 3,126 مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها.

بلغ النقد الناتج من الأنشطة التمويلية 2,536 مليون ريال سعودي في 2019م، مقارنة بالنقد المستخدم من الأنشطة التمويلية 3,054 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية في 2018م، بسبب سندات الدين وقروض لأجل التي صدرت في عام 2019م وبلغت 3,704 مليون ريال سعودي و 2,156 مليون ريال سعودي على التوالي. قابله جزئياً ارتفاع في توزيعات الأرباح بقيمة 278 مليون ريال سعودي من 3,126 مليون ريال سعودي في 2018م إلى 3,404 مليون ريال سعودي في 2019م.

بلغ النقد الناتج من الأنشطة التمويلية 430 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م، مقارنة بالنقد المستخدم من الأنشطة التمويلية 1,930 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م بسبب زيادة في سندات الدين بقيمة 1,761 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م بعد الإصدار الثاني الذي أكمله سامبا في ٢٩ يناير ٢٠٢٠م، بالإضافة إلى ارتفاع في توزيعات الأرباح بقيمة 639 مليون ريال سعودي من 1,977 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م إلى 1,337 مليون ريال سعودي في فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م.



١٢. المعلومات القانونية

١٢-١ إقرارات أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي بما يلي:

- ١- أن صفقة الاندماج لا تخالف الأنظمة واللوائح ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.
- ٢- أن إصدار أسهم العوض لا يخل بأي من العقود أو الاتفاقيات التي يكون البنك الأهلي طرفاً فيها مع مراعاة ما ورد في القسم (٨-١-٢) ("المخاطر المرتبطة بدمج أعمال البنك الأهلي ومجموعة سامبا") من هذا التعميم.
- ٣- أن هذا القسم يتضمن جميع المعلومات القانونية الجوهرية المتعلقة بمستندات صفقة الاندماج التي يجب على مساهمي البنك الأهلي أخذها بعين الاعتبار للتصويت بشكل مبني على دراية وإدراك.
- ٤- أنه لا يوجد معلومات قانونية جوهرية أخرى في هذا القسم يؤدي عدم تضمينها إلى أن تصبح البيانات الأخرى مضللة.

وباستثناء ما تم الإفصاح عنه في هذا التعميم، يقر الأعضاء المستقلون في مجلس إدارة البنك الأهلي من غير الأعضاء ذوي العلاقة، أنهم ليس لديهم أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في أي من أسهم البنك الأهلي أو في أسهم مجموعة سامبا أو أعمالها أو في أي عقد مبرم أو سيتم إبرامه بين أطراف صفقة الاندماج، وأنهم يقرون بكامل استقلاليتهم بخصوص صفقة الاندماج موضوع هذا التعميم.

ويرى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي (من غير الأعضاء ذوي المصلحة بصفقة الاندماج) بأن صفقة الاندماج عادلة ومعقولة، وذلك بعد بذل العناية المهنية اللازمة كما يرونه مناسباً في ظل الظروف بمساعدة مستشارهم، وبعد الأخذ في الاعتبار وضع السوق بتاريخ نشر هذا التعميم وفرص النمو المستقبلية للبنك الدمج والمنافع المتوقعة من صفقة الاندماج والرأي المقدم من شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية (بصفقتها المستشار المالي للبنك الأهلي فيما يتعلق بصفقة الاندماج) بتاريخ ٢٣/٠٢/١٤٤٢هـ (الموافق ١١/١٠/٢٠٢٠م) لمجلس إدارة البنك الأهلي (مرفق نسخة من الرأي في الملحق رقم (٢) من هذا التعميم) بما مفاده بأنه في تاريخ تقديم الرأي إلى مجلس إدارة البنك الأهلي ووفقاً للعوامل والافتراضات الموضحة في ذلك الرأي فإن شركة جي بي مورقان العربية السعودية ترى أن معامل المبادلة المتفق عليه بموجب اتفاقية الاندماج عادل من الناحية المالية للبنك الأهلي.

كما يرى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي (من غير الأعضاء ذوي المصلحة بصفقة الاندماج) أن صفقة الاندماج تصب في مصلحة البنك الأهلي ومساهميهم، وبالتالي يوصون بالإجماع لمساهمي البنك الأهلي بالموافقة على قرارات الاندماج. وعند تقديمهم لهذه التوصية، فقد أخذ أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي في الاعتبار المشورة الخارجية التي تلقوها بشأن المسائل القانونية والمالية والمحاسبية والاستراتيجية وغيرها من المسائل المتعلقة بالصفقة.

كما تجدر الإشارة بأن جميع أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي، الذين سيقومون بالتصويت على قرارات الاندماج في الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج، سيصوتون بالموافقة على قرارات الاندماج.

وتجدر الإشارة إلى أن أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي (من غير الأعضاء ذوي المصلحة بصفقة الاندماج) لم يأخذوا في الاعتبار الأهداف الاستثمارية الفردية أو الوضع المالي أو الوضع الزكوي والضريبي أو الظروف الخاصة بكل مساهم نظراً لاختلاف الظروف والأوضاع والأهداف الخاصة بكل منهم. وعليه، يؤكد أعضاء مجلس الإدارة على ضرورة قيام مساهمي البنك الأهلي بالحصول على استشارة مهنية مستقلة من مستشار مالي مرخص له بخصوص صفقة الاندماج ويجب عليه الاعتماد على مراجعته الخاصة لصفقة الاندماج للتأكد من مدى ملائمة صفقة الاندماج والمعلومات الواردة في هذا التعميم للأهداف الاستثمارية والأوضاع المالية الخاصة به.

١٢-٢ ملخص الهيكل القانوني لصفقة الاندماج

سيتم تنفيذ صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المواد ١٩١ إلى ١٩٣ من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة ٤٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ. وبعد استيفاء جميع شروط اتفاقية الاندماج والمخصصة في القسم (١٢-٥) ("البنود والشروط الجوهرية لاتفاقية الاندماج") من هذا التعميم (مع العلم أنه لا يجوز تعديل أي من هذه الشروط أو التنازل عنها إلا بموافقة كلا البنكين) وإتمام صفقة الاندماج، ستنتقل جميع أصول مجموعة سامبا في البنك الأهلي ونقل جميع أصولها والتزاماتها إلى البنك الأهلي. وعند نفاذ قرار الاندماج، فسيستمر البنك الأهلي في الوجود، أما مجموعة سامبا فستنقضي بقوة النظام وسيبلغ إدراج جميع أسهمها في تداول، وسيقوم البنك الأهلي نتيجة لصفقة الاندماج بإصدار أسهم العوض لمساهمي مجموعة سامبا المقيدون في سجل مساهمي مجموعة سامبا كما في نهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.



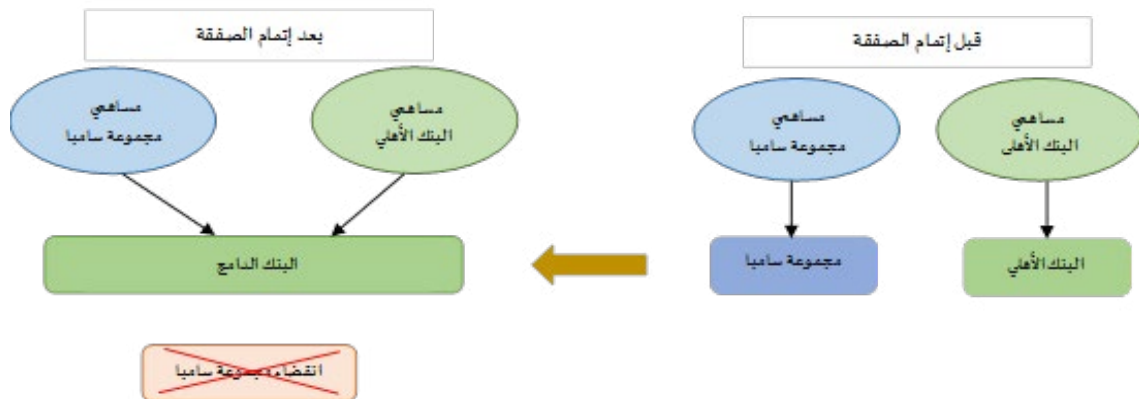
كما اتفق البنكان بموجب اتفاقية الاندماج على معامل المبادلة والذي يتمثل في حصول مساهمي مجموعة سامبا على عدد (٠,٧٣٩) سهم في البنك الأهلي مقابل كل سهم يملكونه في مجموعة سامبا، وسيبلغ إجمالي عدد أسهم العوض مليار وأربعمائة وثمانية وسبعون مليون (١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم مدفوعة بالكامل وبقيمة اسمية للسهم الواحد قدرها (١٠) ريال سعودي بحيث يكون إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره أربعة عشر مليار وسبعمائة وثمانون مليون (١٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي. وستصدر هذه الأسهم من خلال زيادة رأس مال البنك الأهلي المدفوع بالكامل بنسبة ٤٩,٣٪ من ثلاثين مليار (٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى أربعة وأربعين مليار وسبعمائة وثمانين مليون (٤٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وزيادة عدد الأسهم المصدرة للبنك الأهلي من ثلاثة مليارات (٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى أربعة مليارات وأربعمائة وثمانية وسبعين مليون (٤,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم مدفوعة بالكامل. وعند إتمام صفقة الاندماج، ستكون ملكية مساهمي البنك الأهلي الحاليين ما نسبته ٦٧,٤٪ من رأس مال البنك الدامج (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين)، وستكون ملكية مساهمي مجموعة سامبا ما نسبته ٣٢,٦٪ من رأس مال البنك الدامج (بدون احتساب أسهم الخزينة لكلا البنكين).

وسيتم تحديد إجمالي قيمة صفقة الاندماج بناءً على قيمة أسهم العوض. ويبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره أربعة عشر مليار وسبعمائة وثمانون مليون (١٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض مبلغ وقدره ستة وخمسين مليار وتسعمائة وثلاثة ملايين (٥٦,٩٠٣,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي والبالغ ٣٨,٥ ريال سعودي كما في تاريخ ٢٠٢٠/١٠/٨ م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج). وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم تضمينها في القوائم المالية للبنك الأهلي في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج، وتجدر الإشارة إلى أن تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض قد يؤثر على تحديد قيمة الشهرة (ولمزيد من التفاصيل عن انخفاض قيمة الشهرة بعد الاندماج، يرجى مراجعة القسم (١٨-١٩) "المخاطر المرتبطة بانخفاض قيمة الشهرة بعد الاندماج" من هذا التعميم).

وفي حال أنه نتج عن عملية احتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي مجموعة سامبا بناءً على معامل المبادلة كسور أسهم، فسيتم تقريب الرقم الناتج إلى أقل رقم صحيح. فعلى سبيل المثال، إذا كان أحد مساهمي مجموعة سامبا يملك (١٠٠) سهم في مجموعة سامبا سيخصص له (٧٣) سهم من أسهم العوض وليس (٧٤) سهم. وسيتم تجميع كسور الأسهم وبيعها في تداول بسعر السوق في حينه بالنيابة عن مساهمي مجموعة سامبا المستحقين لها ومن ثم سيتم توزيع المتحصلات الناتجة عن عملية بيع كسور الأسهم على مستحقيها كلاً حسب ما يستحقه، وذلك خلال مدة أقصاها ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج. وسيتم خصم التكاليف المتعلقة بعملية بيع كسور الأسهم من إجمالي متحصلات بيع كسور الأسهم.

اتفق البنكان بموجب اتفاقية الاندماج على تعيين شركة استشارية متخصصة لتقديم مشورتها فيما يتعلق باسم البنك الدامج وشعاره وهويته، وعليه، فقد قررت اللجنة المعنية بإعداد خطة دمج أعمال البنكين على اقتراح اسم (البنك الأهلي السعودي) ليكون الاسم الجديد للبنك الدامج وذلك عند نفاذ قرار الاندماج.

وفيما يلي نموذج مبسط لهيكل صفقة الاندماج:



٣-١٢ الموافقات اللازمة لإتمام صفقة الاندماج

١-٣-١٢ الموافقات الحكومية

تتطلب صفقة الاندماج الحصول على عدد من الموافقات الحكومية، وهي على النحو التالي:

- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال البنك الأهلي والتعديلات المقترحة على النظام الأساسي للبنك الأهلي (والموضحة في الملحق رقم (١) من هذا التعميم).
- الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركيز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج.
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال البنك الأهلي وطلب نشر مستند العرض.
- الحصول على موافقة تداول على إدراج أسهم العوض.
- الحصول على موافقة وزارة التجارة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي للبنك الأهلي (والموضحة في الملحق رقم (١) من هذا التعميم).
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لدعوة الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج، وسيتم الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية على موقع تداول.

وقد تم الحصول على جميع الموافقات الحكومية الموضحة أعلاه.

وحيث أن لدى مجموعة سامبا شركة تابعة في جمهورية باكستان الإسلامية، فقد قام البنكان بالتقدم بالحصول على موافقة كل من البنك المركزي ولجنة المنافسة في جمهورية باكستان الإسلامية وذلك فيما يتعلق بنقل ملكية مجموعة سامبا في الشركة التابعة إلى البنك الدامج كجزء من صفقة الاندماج. وقد تم الحصول على موافقة لجنة المنافسة في جمهورية باكستان الإسلامية في هذا الشأن. كما قد تم الحصول على الموافقة المبدئية من البنك المركزي في جمهورية باكستان الإسلامية ويتوقع الحصول على الموافقة النهائية في وقت لاحق.

كما سيتم إشعار عدد من الجهات التنظيمية خارج المملكة بشأن التغير في السيطرة على فروع مجموعة سامبا أو بشأن تغير الملكية نتيجة لصفقة الاندماج. علماً بأن لبعض هذه الجهات الحق في عدم قبول هذا التغير (ولمزيد من التفاصيل حول المخاطر المتعلقة بعدم الحصول على الموافقات التنظيمية الأجنبية أو عدم إشعارها (حسبما ينطبق)، يرجى مراجعة القسم (٨-٤) "المخاطر المرتبطة بتفسير وتطبيق الأنظمة واللوائح" من هذا التعميم).

٢-٣-١٢ فترة اعتراض الدائنين

وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات، فإنه يحق لدائني مجموعة سامبا الاعتراض على صفقة الاندماج خلال فترة اعتراض الدائنين (والتي تمتد لمدة ٣٠ يوم من تاريخ نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على صفقة الاندماج). وفي حال تقدم أي من الدائنين باعتراضهم خلال المدة المشار إليها فسيتم إيقاف الاندماج إلى أن يتنازل الدائن عن معارضته أو إلى أن تقوم مجموعة سامبا بالوفاء بالدائن إن كان حالاً، أو أن تقوم مجموعة سامبا أو البنك الأهلي بتقديم ضمان كافٍ للوفاء به إن كان أجلاً (ولمزيد من التفاصيل، الرجاء مراجعة القسم (١٢-٧-٣) "فترة اعتراض الدائنين") من هذا التعميم.

٤-١٢ ملخص الاتفاقيات الجوهرية

١-٤-١٢ اتفاقية الاندماج

أبرم البنك الأهلي ومجموعة سامبا اتفاقية اندماج بتاريخ ١٤٤٢/٢/٢٤ هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٠/١١ م) والتي اتفقا بموجبها على شروط وأحكام الاندماج والتزامات البنكين فيما يتعلق بتنفيذ صفقة الاندماج. وتتضمن اتفاقية الاندماج كذلك عدد من الضمانات المقدمة من كل بنك للآخر بالإضافة إلى عدد من القيود المتعلقة بممارسة الأعمال. (ولمزيد من التفاصيل حول شروط اتفاقية الاندماج، الرجاء مراجعة القسم (١٢-٥) "البند والشروط الجوهرية لاتفاقية الاندماج" من هذا التعميم).

وتخضع صفقة الاندماج لموافقة كل من مساهمي البنك الأهلي ومجموعة سامبا. وبناءً على الفقرة (٤) من المادة (١٩١) من نظام الشركات، لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا التصويت على قرارات الاندماج إلا في الجمعية العامة غير العادية لأحد البنكين. ولمزيد من المعلومات المتعلقة بتصويت المساهمين في الجمعية العامة غير العادية يرجى مراجعة القسم (١٢-٧-٢) "موافقة الجمعية العامة غير العادية" من هذا التعميم.



تضمنت اتفاقية الاندماج التزاماً على البنكين بعدم القيام بأي تصرف يخالف قيود محددة في الاتفاقية تتعلق بكيفية ممارسة البنكين لأعمالهما خلال الفترة الواقعة بين تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج أو تاريخ إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً للشروط والأحكام الواردة فيها (أيها يقع أولاً) وذلك دون الحصول على موافقة الطرف الآخر علماً بأن الطرف الآخر لا يمكنه حجب موافقته دون سبب معقول. وفي حال مخالفة أحد البنكين لأي من تلك القيود ونتج عن ذلك وقوع حدث سلبى جوهري، فيحق للطرف الآخر في هذه الحالة إنهاء الاتفاقية بموجب إشعار يقدمه للطرف المخالف (ولمزيد من المعلومات حول أحكام إنهاء اتفاقية الاندماج، الرجاء مراجعة القسم (١٢-٤-١) / أحكام إنهاء اتفاقية الاندماج " من هذا التعميم).

وتتمثل القيود المتعلقة بممارسة الأعمال الواردة في اتفاقية الاندماج في عدم قيام أي من البنكين وأعضاء مجموعتهما بتصرف، أو الاتفاق على القيام بتصرف، من شأنه مخالفة أي من تلك القيود ما لم يكن ذلك متطلباً نظامياً. وفيما يلي ملخص لتلك القيود:

- (أ) اقتصار الأعمال التي يمارسها البنك وأعضاء مجموعته على أعمالهم الاعتيادية بما ينسجم بشكل جوهري مع ممارساتهم السابقة، على أن يراعى في جميع الأحوال عدم مخالفة الأنظمة ذات العلاقة.
- (ب) الامتناع عن إجراء تغيير جوهري في طبيعة أو نطاق الأعمال الخاصة بالبنك أو أي من أعضاء مجموعته أو ممارسة أي نشاطات جوهريّة جديدة.
- (ج) فيما يتعلق بالبنك الأهلي، الامتناع عن الاستحواذ على، أو التصرف في أي قرض أو قروض تتجاوز قيمتها الإجمالية ٥ مليارات ريال سعودي (أو ما يعادلها بعملة أخرى).
- (د) فيما يتعلق بمجموعة سامبا، الامتناع عن الاستحواذ على، أو التصرف في أي قرض أو قروض تتجاوز قيمتها الإجمالية ٢,٥ مليار ريال سعودي (أو ما يعادلها بعملة أخرى).
- (هـ) فيما يتعلق بالبنك الأهلي، وباستثناء ما يندرج ضمن الأعمال الاعتيادية، الامتناع عن الاستحواذ على أي أصول مادية أو التصرف فيها أو إبرام أو تعديل اتفاقية أو تحمل أي التزام يتعلق بذلك إذا كان سيترتب على ذلك الإجراء تحمل عوض أو مصروفات أو التزامات تتجاوز مبلغ ثلاثمائة مليون (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (أو ما يعادله بعملة أخرى) فيما يتعلق بأصل واحد أو مبلغ إجمالي قدره ستمائة مليون (٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (أو ما يعادله بعملة أخرى) فيما يتعلق بمجموعة أصول.
- (و) فيما يتعلق بمجموعة سامبا، وباستثناء ما يندرج ضمن الأعمال الاعتيادية، الامتناع عن الاستحواذ على، أو التصرف في، أي أصول مادية أو إبرام أو تعديل اتفاقية أو تحمل أي التزام يتعلق بذلك إذا كان سيترتب على ذلك الإجراء تحمل عوض أو مصروفات أو التزامات تتجاوز مبلغ مائة وخمسين مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (أو ما يعادلها بعملة أخرى) فيما يتعلق بأصل واحد أو مبلغ إجمالي قدره ثلاثمائة مليون (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (أو ما يعادله بعملة أخرى) فيما يتعلق بمجموعة أصول. وفي جميع الأحوال يتعين على مجموعة سامبا الامتناع عن تكبد أي مبلغ يتجاوز خمسة وعشرين مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي فيما يتصل بأي استثمار في تقنية المعلومات الخاصة بمجموعة سامبا دون الموافقة المسبقة من البنك الأهلي ما لم يكن ذلك مطلوباً بموجب الأنظمة ذات العلاقة.
- (ز) فيما يتعلق بالبنكين فقط (أي دون أن يشمل ذلك أعضاء مجموعتهما)، عدم القيام بأي إعلان أو توزيع أو تجنب أو دفع لأي أرباح أو أي توزيعات أخرى (سواء أكانت نقدية أو على شكل منح أسهم أو أي شكل آخر) عن أي فترة، ما لم يكن ذلك متماسياً مع (أو أقل من) التغيير في الربح الصافي للبنك ذو العلاقة مقارنة بآخر فترة مماثلة تم فيها توزيع أرباح وذلك بناءً على قوائمه المالية المرحلية أو قوائمه المالية المراجعة (بحسب الحال).
- (ح) الامتناع عن إجراء أي تغيير في رأس المال.
- (ط) الامتناع عن زيادة أو خفض عدد أسهم الخزينة أو التعامل في تلك الأسهم.
- (ي) الامتناع عن تعديل النظام الأساسي (باستثناء ما تم الاتفاق عليه في اتفاقية الاندماج أو إن كان ذلك التعديل ضرورياً أو مستحسنًا لغرض الالتزام بالأنظمة ذات العلاقة).
- (ك) الامتناع عن توظيف أي موظفين (باستثناء ما كان لغرض ملء منصب شاغر مسبقاً، ولا يشمل ذلك منصب الرئيس التنفيذي أو أي منصب تكون مرجعيته مباشرة للرئيس التنفيذي والتي لا يجوز توظيف بديل لها).
- (ل) الامتناع عن توظيف أي شخص تم الاستعانة بخدماته من خلال شركات الإسناد الخارجي أو شركات تقديم الخدمات العمالية.

١٢-٤-٢ استثناءات قيود ممارسة الأعمال

اتفق البنكان على تحديد عدد من الاستثناءات لقيود ممارسة الأعمال والتي تتيح لكل من البنكين ممارسة أعمال وتصرفات محددة دون أن تعد تلك الممارسات إخلالاً بقيود ممارسة الأعمال المشار إليها أعلاه، وهي كالتالي:

- (١) التصرفات المتعلقة ببرامج أسهم موظفي البنكين وتشمل قيام أي من البنكين بشراء أسهم خزينة لأغراض برامج أسهم الموظفين، ونقل ملكية أي من أسهم البنكين لأي من موظفيهم أو تخصيصها لهم، والقيام بتوزيع أرباح عن أسهم الموظفين (بما يتوافق مع أحكام اتفاقية الاندماج) على أن تكون تلك التصرفات متوافقة مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة وأحكام وشروط برامج أسهم الموظفين السارية بتاريخ اتفاقية الاندماج.
- (٢) فيما يتعلق بالبنك الأهلي، جميع المعاملات والنفقات المتعلقة بإنشاء وتشغيل فرع البنك الأهلي بمدينة لندن في المملكة المتحدة (بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - تجهيز الفرع وتأثيثه وتطويره وإبرام عقود الإيجار الخاصة به).
- (٣) فيما يتعلق بالبنك الأهلي، جميع التصرفات المتعلقة باندماج شركة الأهلي تكافل أو القيام بأي إجراءات مشابهة أو بديلة لها.
- (٤) فيما يتعلق بمجموعة سامبا، جميع المعاملات والنفقات المتعلقة بإنشاء وتشغيل مكاتب أو أفرع لمجموعة سامبا المالية في مدينة أبو ظبي ومركز دبي المالي العالمي بالإمارات العربية المتحدة ومركز الملك عبدالله المالي (بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - تجهيز المكاتب والأفرع ذي الصلة وتأثيثها وتطويرها وإبرام عقود الإيجار الخاصة بها).

١٢-٤-٣ حوكمة البنك الدامج

مع مراعاة الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة وموافقة مساهمي البنكين، فقد اتفق البنكان بموجب اتفاقية الاندماج على اتخاذ الخطوات اللازمة لإجراء التعديلات الآتية على تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج:

- زيادة أعضاء مجلس الإدارة من تسعة (٩) أعضاء إلى أحد عشر (١١) عضواً بتاريخ نفاذ قرار الاندماج.
 - تعيين عضوين (يتم ترشيحهم من قبل مجلس إدارة مجموعة سامبا خلال مدة أقصاها ثلاثين يوماً قبل تاريخ نفاذ قرار الاندماج) لشغل المقعدين الإضافيين الشاغرين في المجلس بتاريخ نفاذ قرار الاندماج.
- وبناءً على التعديلات الموضحة أعلاه على تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج، فإنه من المتوقع أن يكون تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج بعد نفاذ قرار الاندماج كالآتي:

- سيكون لدى المساهمون الكبار الحاليين في البنك الأهلي ومجموعة سامبا (وهم كل من صندوق الاستثمارات العامة، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والمؤسسة العامة للتقاعد) نفس عدد الأعضاء الممثلين لهم في مجلس إدارة البنك الأهلي بتاريخ نفاذ قرار الاندماج (علماً بأن صندوق الاستثمارات العامة لديه حالياً أربعة ممثلين في مجلس إدارة البنك الأهلي، ولدى كلاً من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد حالياً ممثل واحد في مجلس إدارة البنك الأهلي).
- سيتم ترشيح عضوين من قبل مجلس الإدارة الحالي لمجموعة سامبا كأعضاء في مجلس إدارة البنك الدامج (دون أن يكون من ضمنهم أعضاء يمثلون كبار المساهمين).
- سيكون بقية الأعضاء (وهم ثلاثة أعضاء بناءً على تشكيل المجلس الحالي للبنك الأهلي) من أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي بتاريخ نفاذ قرار الاندماج (دون أن يكون من ضمنهم أعضاء يمثلون كبار المساهمين).

وقد اتفق البنكان على اتخاذ الخطوات اللازمة لقيام مجلس إدارة البنك الدامج خلال مدة أقصاها خمسة (٥) أيام عمل بعد تاريخ نفاذ قرار الاندماج بالآتي:

- تعيين المهندس/عمار بن عبدالواحد الخضير (رئيس مجلس الإدارة الحالي لمجموعة سامبا) رئيساً لمجلس إدارة البنك الدامج.
- تعيين الأستاذ/سعيد بن محمد الغامدي (رئيس مجلس الإدارة الحالي للبنك الأهلي) عضواً منتدباً ورئيساً تنفيذياً لمجموعة البنك الدامج.

علماً بأنه لن يتم تنفيذ هذه التغييرات إلا بعد نفاذ قرار الاندماج. وستواصل مجالس الإدارة الحالية وفرق الإدارة التنفيذية لكلا البنكين إدارة البنكين بشكل مستقل إلى حين نفاذ قرار الاندماج.



١٢-٤-١ أحكام إنهاء اتفاقية الاندماج

تنقضي اتفاقية الاندماج بأثر فوري وبذلك تنقضي جميع حقوق والتزامات البنكين بموجب الاتفاقية (باستثناء بعض الحقوق والتزامات التي تظل ملزمة حتى بعد الإنهاء مثل السرية وحل المنازعات) في حال حدوث أي من الحالات التالية:

- ١- قيام أي من البنكين بتقديم إشعار بإنهاء الاتفاقية إلى الطرف الآخر في حال إخلال أحد الطرفين بأي من أحكام وبنود اتفاقية الاندماج بحيث أدى ذلك الإخلال إلى وقوع حدث سلبي جوهري، وتتضمن حالات الإخلال في هذا السياق ما يلي:
 - (أ) الإخلال بالالتزامات الواردة في البند (٥) من اتفاقية الاندماج والمتعلقة بإعداد وتقديم المستندات المطلوبة لهيئة السوق المالية للموافقة على نشر مستند العرض وطلب زيادة رأس مال البنك الأهلي وتقديم كافة المعلومات المطلوبة لتمكين الطرف الآخر من إعداد تلك المستندات.
 - (ب) مخالفة أي من قيود ممارسة الأعمال (كما هي موضحة في القسم (١٢-٤-١) من هذا التعميم) دون الحصول على موافقة خطية من الطرف الآخر.
 - (ج) الإخلال بالضمانات المتعلقة بصحة واكتمال المعلومات (من جميع الجوانب الجوهرية) المقدمة للطرف الآخر بشأن صفقة الاندماج وذلك كما في تاريخ تقديمها بما في ذلك المعلومات التي تم تقديمها خلال مرحلة إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة أو لغرض إعداد مستندات الاندماج بما فيها هذا التعميم وكذلك الضمانات المتعلقة بعدم قيام أي طرف بشكل متعمد بإخفاء أي معلومات جوهرية متصلة بصفقة الاندماج عن الطرف الآخر، وذلك باستثناء المعلومات التي تم حجبها بعلم الطرف المعني خلال مرحلة إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة.
 - (د) الإخلال بالضمانات المتعلقة بصحة واكتمال أي معلومات (من جميع الجوانب الجوهرية) يتم تقديمها بعد تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج للطرف الآخر بما في ذلك أي معلومات يتم تقديمها لغرض إعداد مستندات الاندماج بما فيها هذا التعميم.
- ٢- قيام أي من البنكين بتقديم إشعار بإنهاء الاتفاقية إلى الطرف الآخر في حال عدم الحصول على أي من الموافقات المطلوبة من الجهات التنظيمية الأجنبية التي اتفق البنكان على ضرورة الحصول عليها، والتي يرى الطرف المقدم للإشعار بشكل معقول عدم إمكانية الحصول عليها قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية الخاصة بالاندماج لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا، وأن عدم الحصول عليها قد يتسبب في تأثير سلبي جوهري على البنك الدامج.
- ٣- عدم استيفاء شروط اتفاقية الاندماج أو التنازل عن أي منها بموجب أحكام الاتفاقية قبل أو بتاريخ التوقف النهائي والمحدد بتاريخ ٢٠٢١/١٠/١١م (ما لم يتفق الطرفان كتابياً على تاريخ آخر).
- ٤- عدم نفاذ قرار الاندماج بحلول تاريخ التوقف النهائي والمحدد بتاريخ ٢٠٢١/١٠/١١م أو قبل ذلك (ما لم يتفق الطرفان كتابياً على تاريخ آخر).
- ٥- اتفاق الطرفين خطياً على إنهاء الاتفاقية.

١٢-٥ البنود والشروط الجوهرية لاتفاقية الاندماج

تتضمن اتفاقية الاندماج عدداً من الشروط التي يجب استيفائها لغرض إتمام صفقة الاندماج. وقد التزم البنكين بالسعي لاستيفائها في أقرب وقت ممكن والتنسيق فيما بينهما في هذا الشأن، كما اتفق البنكان على عدم جواز تعديل أي من تلك الشروط أو التنازل عنها إلا بالموافقة الخطية لكلا البنكين. وفيما يلي ملخص لتلك الشروط:

- ١- الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من البنك المركزي فيما يتعلق بصفقة الاندماج.
- ٢- الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من هيئة السوق المالية فيما يتعلق بصفقة الاندماج.
- ٣- الحصول على موافقة تداول على إدراج أسهم العوض في تداول وأي موافقات أخرى قد تطلبها تداول فيما يتعلق بصفقة الاندماج.
- ٤- الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة فيما يتعلق بصفقة الاندماج أو انتهاء المدة الزمنية لمراجعة طلب التركيز الاقتصادي من قبل الهيئة العامة للمنافسة، حسب ما هو محدد في نظام المنافسة.
- ٥- الحصول على موافقة وزارة التجارة أو البنك المركزي أو الهيئة (حسبما ينطبق) على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي للبنك الأهلي والموضحة في الملحق رقم (١) من هذا التعميم.
- ٦- فيما يتعلق ببرنامج السندات متوسطة الأجل الخاص بمجموعة سامبا، الحصول على جميع الموافقات أو الإعفاءات من الأطراف ذوي الصلة تبعاً للاتفاقيات الخاصة بالبرنامج، أو دفع كامل المبالغ المستحقة لتلك السندات، أو استردادها بالكامل.
- ٧- موافقة الأغلبية المطلوبة من مساهمي البنك الأهلي على قرارات الاندماج.
- ٨- موافقة الأغلبية المطلوبة من مساهمي مجموعة سامبا على قرارات الاندماج.



- ٩- عدم الإخلال بعدد من الضمانات المقدمة من كلا البنكين بموجب اتفاقية الاندماج (مالم يقوم الطرف المخل بتصحيح الإخلال المعني بشكل مقبول للطرف الآخر إذا كان ذلك الإخلال قابلاً للتصحيح)، وهي كالتالي:
- أ- أن لدى كلا البنكين صلاحية إبرام اتفاقية الاندماج وتنفيذ التزاماتهما الناشئة عنها.
 - ب- أن الالتزامات الناشئة عن اتفاقية الاندماج تعد التزامات ملزمة لكل من البنكين.
 - ج- أن إبرام اتفاقية الاندماج وتنفيذ الالتزامات الناشئة عنها لن يؤدي إلى:
 ١. إخلال جوهري بأحكام النظام الأساسي لأي من البنكين.
 ٢. الإخلال بشكل جوهري أو حصول حالة إخلال أو إعطاء أي طرف آخر الحق في إنهاء أي اتفاقية جوهريّة (وفق التعريف المتفق عليه في اتفاقية الاندماج) يكون أي من البنكين طرفاً فيها بحيث يؤدي ذلك إلى التأثير بشكل سلبي جوهري على صفقة الاندماج أو معامل المبادلة، مالم يتم الإفصاح عن ذلك للطرف الآخر.
 - ١٠- انتهاء فترة اعتراض دائني مجموعة سامبا دون وجود أي اعتراضات من الدائنين، أو في حال قُدم أي اعتراض خلال هذه الفترة فإنه يُشترط أن يتنازل الدائن عن اعتراضه أو تتم معالجة الاعتراض وفق أحكام نظام الشركات.
 - ١١- عدم صدور أي قرار أو نظام أو تعليمات أو أمر أو حكم أو مرسوم من أي جهة أو سلطة حكومية في المملكة (ويشمل ذلك أي جهة حكومية أو شبه حكومية أو تشريعية أو تنظيمية بما في ذلك هيئة السوق المالية والبنك المركزي والهيئة العامة للمنافسة) يجعل إتمام صفقة الاندماج - وفقاً لأحكام اتفاقية الاندماج - غير نظامي أو قانوني.
 - ١٢- عدم وقوع حدث سلبي جوهري واستمراره.

٦-١٢ مستندات أو اتفاقيات أخرى تتعلق باتفاقية الاندماج

باستثناء الاتفاقية الإطارية واتفاقية الاندماج لا يوجد أي مستندات أو اتفاقيات أخرى تتعلق بصفقة الاندماج.

٧-١٢ الإجراءات اللازمة لإتمام صفقة الاندماج

مع مراعاة استيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج، تتمثل الإجراءات الرئيسية اللازمة لإتمام صفقة الاندماج فيما يلي:

١-٧-١٢ الموافقات الحكومية

- تتطلب صفقة الاندماج الحصول على عدد من الموافقات الحكومية، وهي على النحو التالي:
- أ- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال البنك الأهلي والتعديلات المقترحة على النظام الأساسي للبنك الأهلي (والموضحة في الملحق رقم (١) من هذا التعميم).
 - ب- الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركيز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج.
 - ج- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال البنك الأهلي ونشر مستند العرض.
 - د- الحصول على موافقة تداول على إدراج أسهم العوض.
 - هـ- الحصول على موافقة وزارة التجارة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي للبنك الأهلي (والموضحة في الملحق رقم (١) من هذا التعميم).
 - و- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لدعوة الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لمجموعة سامبا الخاصة بصفقة الاندماج، وسيتم الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية على موقع تداول.

وقد تم الحصول على جميع الموافقات الحكومية الموضحة أعلاه.

وحيث أن لدى مجموعة سامبا شركة تابعة في جمهورية باكستان الإسلامية، فقد قام البنكان بالتقدم بالحصول على موافقة كل من البنك المركزي ولجنة المنافسة في جمهورية باكستان الإسلامية وذلك فيما يتعلق بنقل ملكية مجموعة سامبا في الشركة التابعة إلى البنك الدامج كجزء من صفقة الاندماج. وقد تم الحصول على موافقة لجنة المنافسة في جمهورية باكستان الإسلامية في هذا الشأن. كما قد تم الحصول على الموافقة المبدئية من البنك المركزي في جمهورية باكستان الإسلامية ويتوقع الحصول على الموافقة النهائية في وقت لاحق.

كما سيتم إشعار عدد من الجهات التنظيمية خارج المملكة بشأن التغير في السيطرة على فروع مجموعة سامبا أو بشأن تغير الملكية نتيجة لصفقة الاندماج، علماً بأن لبعض هذه الجهات الحق في عدم قبول هذا التغير (ولمزيد من التفاصيل حول المخاطر المتعلقة بعدم الحصول على الموافقات



التنظيمية الأجنبية أو عدم إشعارها (حسبما ينطبق)، يرجى مراجعة القسم (٤-٤-٨) "المخاطر المرتبطة بتفسير وتطبيق الأنظمة واللوائح" من هذا التعميم).

١٢-٧-٢ موافقة الجمعية العامة غير العادية

تتمثل أحد شروط إتمام صفقة الاندماج في الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي ومجموعة سامبا على صفقة الاندماج وذلك على النحو التالي:

- ١- موافقة الأغلبية المطلوبة من مساهمي البنك الأهلي على قرارات الاندماج.
 - ٢- موافقة الأغلبية المطلوبة من مساهمي مجموعة سامبا على قرارات الاندماج.
- وسيقيم البنك الأهلي بالتقدم لهيئة السوق المالية بطلب لدعوة الجمعية العامة غير العادية بعد نشر هذا التعميم. وبعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية في هذا الخصوص سيقوم البنك الأهلي بنشر الدعوة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج والتي يجب أن تعقد خلال مدة لا تزيد عن (٢٨) يوم عمل كحد أقصى من تاريخ نشر مستند العرض (أو أي تاريخ آخر يتم الاتفاق عليه بين البنكين وتوافق عليه الهيئة).

يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس مال البنك الأهلي على الأقل. فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثانٍ يعقد بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول (بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد الإعلان عن إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول عند عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع). ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس المال على الأقل. وفي حال لم يتوافر النصاب اللازم في الاجتماع الثاني، فسيقوم البنك الأهلي بالتقدم إلى هيئة السوق المالية للحصول على موافقتها على انعقاد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية. وعند الحصول على موافقتها، سيقوم البنك الأهلي بنشر الدعوة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية وسيتم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بعد مدة لا تقل عن واحد وعشرين (٢١) يوم من تاريخ نشر الدعوة. وسيكون الاجتماع الثالث صحيحاً أي كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

ويحق لجميع المساهمين المقيدين بسجل مساهمي البنك الأهلي بنهاية تداول يوم انعقاد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج حضور الجمعية العامة غير العادية. وسيكون بإمكان المساهم الحضور والتصويت على جدول الأعمال (سواء بنفسه أو بواسطة التصويت الإلكتروني أو عن طريق الوكالة) وفقاً للإجراءات ذات العلاقة. ويجب أن يكون التوكيل خطياً وموقعاً عليه من قبل المساهم المفوض ومصادقاً عليه من الغرفة التجارية أو من أحد البنوك أو الأشخاص المرخص لهم من هيئة السوق المالية أو كتابة العدل أو الأشخاص المرخص لهم بأعمال التوثيق. ويجب على الوكيل إبراز أصل التوكيل المصادق عليه يوم اجتماع الجمعية بالإضافة إلى صورة من الهوية الوطنية أو جواز السفر أو هوية المقيم للوكيل.

تتم الموافقة على قرارات الاندماج في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج إذا صدر قرار الموافقة بأغلبية ثلاث أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع سواء بالإصالة أو الوكالة. وبناءً على الفقرة (٤) من المادة (١٩١) من نظام الشركات، لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا التصويت على قرارات الاندماج إلا في الجمعية العامة غير العادية لإحدى البنكين.

كما سيكون بمقدور المساهمين التصويت على بنود جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية عن بعد (إلكترونياً) عن طريق خدمة "تداولاتي" المقدمة من تداول، على أن يكون المساهمون قد قاموا بالتسجيل في خدمة "تداولاتي" علماً بأن التسجيل والتصويت في خدمات "تداولاتي" متاح مجاناً لجميع المساهمين. للمزيد من المعلومات الرجاء زيارة الرابط: www.tadawulaty.com.sa سيكون التصويت الإلكتروني متاحاً قبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية بثلاثة أيام على الأقل، وسيتم تحديد التواريخ التي سيتاح فيها التصويت الإلكتروني في دعوة الجمعية العامة غير العادية.

تحسب الأصوات في الجمعيات العامة غير العادية على أساس صوت واحد لكل سهم، وسيخسر المساهم الذي يعتذر عن حضور الجمعية العامة غير العادية (سواء بنفسه أو بواسطة التصويت الإلكتروني أو عن طريق الوكالة) حقه في التصويت في الجمعية العامة غير العادية ولن تؤخذ الأصوات المرتبطة بأسهمه في عين الاعتبار.

على الرغم من أن جميع مساهمي البنك الأهلي يحق لهم حضور الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج والتصويت على قراراتها (مع مراعاة أي قيود قد تكون مفروضة بسبب وجود تعارض في المصالح أو أي قيود أخرى بموجب الأنظمة المعمول بها في المملكة) إلا أنه ينبغي على مساهمي البنك الأهلي المقيمين خارج المملكة الأخذ في الاعتبار بأن تعميم المساهمين لم يتم تقديمه أو تسجيله لدى أي هيئة تنظيمية خارج المملكة. وعليه، في حال كان أي من مساهمي البنك الأهلي مقيم في أي دولة تتطلب أنظمها أن يقوم البنك الأهلي بأي إجراءات تمكن المساهم



المعني من التصويت على قرارات الاندماج بشكل نظامي، فإنه يجب على المساهم المعني عدم المشاركة في التصويت على القرارات المقترحة في الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج. وفي حال قام المساهم المعني بالتصويت على قرارات الاندماج، فإنه يحق للبنك الأهلي بعد الاتفاق مع مجموعة سامبا عدم الاستمرار في صفقة الاندماج إلا في حال أن صفقة الاندماج قد تم الموافقة عليها من قبل الأغلبية المطلوبة من مساهمي البنك الأهلي دون احتساب الأصوات الخاصة بالمساهم المعني.

٣-٧-١٢ فترة اعتراض الدائنين

بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لكلا البنكين على صفقة الاندماج، سيقوم البنك الأهلي ومجموعة سامبا بنشر قرارات الجمعية العامة غير العادية. وسيشير الإعلان إلى حق أي دائن لمجموعة سامبا في الاعتراض على صفقة الاندماج من خلال إرسال خطاب مسجل إلى المركز الرئيسي لمجموعة سامبا وذلك خلال ثلاثين يوماً من تاريخ نشر نتائج الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج.

وبموجب نظام الشركات، يكون قرار الاندماج نافذاً بعد انقضاء ثلاثين (٣٠) يوماً من الإعلان عنه وذلك في حال عدم وجود أي اعتراض قائم من أي من دائني مجموعة سامبا على صفقة الاندماج. وفي حال تقدم أي من الدائنين باعترضهم خلال المدة المشار إليها فسيتم إيقاف الاندماج إلى أن يتنازل الدائن عن معارضته أو إلى أن تقوم مجموعة سامبا بالوفاء بالدين إن كان حالاً، أو أن تقوم مجموعة سامبا أو البنك الأهلي بتقديم ضمان كافٍ للوفاء به إن كان آجلاً.

وبموجب اتفاقية الاندماج، فقد اتفق البنكان على أنه في حال تقدم أي من الدائنين باعترضهم خلال فترة اعتراض الدائنين فسيتم إيقاف الاندماج إلى أن يتم أي مما يلي:

- يتنازل الدائن عن معارضته.
- تقوم مجموعة سامبا بدفع مستحقات الدائنين المعترضين أو الاتفاق معهم على تأجيل دفعها إذا كان الدين حالاً قبل أو بتاريخ انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو أن تقوم مجموعة سامبا أو البنك الأهلي بتقديم ضمان كافٍ للوفاء بالدين في حال كان الدين سيحل بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين، على أن يكون الضمان ملزماً على البنك الأهلي بعد نفاذ قرار الاندماج.
- تقوم المحكمة المختصة برفض طلب الدائن بإيقاف الاندماج.

كما اتفق البنكان على التنسيق فيما بينهم واتخاذ إجراءات محددة عند التعامل مع أي اعتراض بما يضمن توافقهما على الإجراء المراد اتخاذه بشأن كل اعتراض.

وستقوم مجموعة سامبا بالإعلان على موقع تداول عن نتائج تلك الفترة وذلك بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين وذلك على النحو الآتي:

أ. أنه لم يتم استلام أي اعتراضات خلال تلك الفترة، أو أنه تم استلام اعتراضات ولكنها سُحبت أو تمت تسويتها أو تم تأجيل دفعها أو تم تقديم ضمان بشأنها أو أن المحكمة المختصة رفضت طلب الدائن بإيقاف الاندماج، أو

ب. توضيح تفاصيل الاعتراضات المستلمة والتي لم تتم تسويتها بعد وما زالت قائمة وفق ما يتم الاتفاق عليه مع البنك الأهلي في ذلك الحين. وفي هذه الحالة، سيقوم البنك الأهلي كذلك بعد الانتهاء من تسوية جميع الاعتراضات المستلمة بالإعلان عن ذلك على موقع تداول.

٤-٧-١٢ إتمام صفقة الاندماج

بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً)، سيكون قرار الاندماج نافذاً وستنتقل جميع أصول مجموعة سامبا والتزاماتها إلى البنك الأهلي وسيستمر البنك الأهلي في الوجود، أما مجموعة سامبا فستنقضي بقوة النظام وستلغى جميع أسهمها، وسيقوم البنك الأهلي نتيجة لصفقة الاندماج بإصدار أسهم العوض لمساهمي مجموعة سامبا المقيدين في سجل مساهمي مجموعة سامبا بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج. وسيقوم البنك الأهلي بالإعلان عن نفاذ قرار الاندماج في حينه.

٨-١٢ الدعاوى القضائية والمطالبات على البنك الأهلي

إن البنك الأهلي وشركاته التابعة طرف في عدد من الدعاوى القضائية والمطالبات القائمة التي تدخل من ضمن سياق أعمالهم الاعتيادية بالإضافة إلى عدد من القضايا العمالية، علماً بأنه لا يوجد من ضمن هذه الدعاوى والمطالبات القائمة أي دعاوى أو مطالبات يمكن أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال البنك الأهلي وشركته التابعة أو مركزه المالي. كما أنه لا يوجد (على حد علم البنك الأهلي) أي دعاوى قضائية أو مطالبات محتملة يمكن أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال البنك الأهلي وشركاته التابعة أو مركزه المالي.



٩-١٢ الدعاوى القضائية والمطالبات على مجموعة سامبا

إن مجموعة سامبا وشركاتها التابعة طرف في عدد من الدعاوى القضائية والمطالبات القائمة التي تدخل من ضمن سياق أعمالهم الاعتيادية بالإضافة إلى عدد من القضايا العمالية.

وقد قام البنك الأهلي، بناءً على ما قدمته مجموعة سامبا من معلومات، بتقييم المخاطر المرتبطة بهذه القضايا وانتهى إلى وجود عدد من القضايا قد ينتج عنها أثر مالي سلبي على البنك الدامج في حال تم الحكم فيها لصالح المدعين. وبلغ إجمالي المبالغ المطالب بها بموجب هذه القضايا مبلغ يتجاوز ستة مليارات (٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك كما في نهاية الربع الثالث من ٢٠٢٠ م. علماً بأنه قد صدرت أحكام قضائية ابتدائية لصالح مجموعة سامبا برد عدد من تلك الدعاوى والتي تبلغ حجم المطالبة فيها أكثر من ٤ مليارات ريال سعودي إلا أن هذه الأحكام لا تعد نهائية وهي قابلة للاستئناف.

وحيث إن هذه القضايا لا يوجد لها مخصصات في القوائم المالية لمجموعة سامبا، فقد قام البنك الأهلي بأخذ المخاطر التي قدرها بشأن هذه القضايا في الاعتبار عند اتفاهه على معامل المبادلة، علماً بأن مستوى الضرر الذي تم افتراضه بناءً على المخاطر التي تم تقديرها قد يكون أقل أو أعلى من الضرر الفعلي الذي قد يصيب البنك الدامج في حال تم الحكم في تلك القضايا لصالح المدعين فيها.

كما اتضح للبنك الأهلي وجود قضية خارج المملكة قد يكون لها أثر سلبي على البنك الدامج وسمعته في حال تم الحكم فيها لصالح المدعين، علماً بأن مبلغ المطالبة المالية في هذه القضية غير محدد، وعلماً كذلك بأن مجموعة سامبا أكدت (بناءً على استشارات محاميها خارج المملكة) اعتبار هذه القضية ذات مخاطر منخفضة، أي أن فرص مجموعة سامبا في كسب تلك الدعوى جيدة جداً.

باستثناء القضايا الواردة أعلاه، فإنه لا يوجد (بناءً على تأكيد مجموعة سامبا) أي دعاوى قضائية أو مطالبات محتملة يمكن أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال مجموعة سامبا وشركاتها التابعة أو مركزها المالي.

ولمزيد من المعلومات حول المخاطر المرتبطة بالمنازعات القضائية لمجموعة سامبا يرجى مراجعة القسم (٨-٢-٢) ("المخاطر المرتبطة بالدعاوى والمطالبات القضائية المتعلقة بمجموعة سامبا") من هذا التعميم.

١٠-١٢ الإفلاس

لم يتعرض أي من أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي (أو أعضاء مجلس الإدارة المقترحين في البنك الدامج) أو كبار التنفيذيين أو أمين سر مجلس الإدارة لأي حالة إفلاس.

١١-١٢ الإعسار

لم يسبق لأي من أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي خلال السنوات الخمس السابقة (أو أعضاء مجلس الإدارة المقترحين في البنك الدامج) أو كبار التنفيذيين أو أمين سر مجلس الإدارة العمل في أي شركة معسرة بمنصب إداري أو إشرافي.



١٣. إفادات الخبراء

قدم المستشارين الموضحة أسمائهم في القسم (٣) ("دليل الشركة") موافقتهم الخطية على نشر أسمائهم وعناوينهم وشعاراتهم وإفاداتهم وفقاً للسياق الوارد في هذا التعميم، ولم يقم أي منهم بسحب تلك الموافقة حتى تاريخ هذا التعميم. كما أنه ليس لديهم أي أسهم أو مصلحة مهما كان نوعها في البنك الأهلي أو أي من شركاته التابعة. ولم يتم تضمين أي إفادة مقدمة من خبير في التعميم.



١٤. المصاريف

تقدر التكاليف والمصاريف المتعلقة بإتمام صفقة الاندماج بحوالي خمسة وسبعين مليون (٧٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي. وتشمل هذه المصروفات أتعاب المستشار المالي والمستشار القانوني ومستشار العناية المهنية المالي ومراجعي الحسابات وغيرهم من المستشارين، إضافة إلى رسوم الجهات الحكومية ومصاريف التسويق والطباعة والتوزيع وجميع تكاليف أو مصاريف أخرى متعلقة بصفقة الاندماج. وتجدر الإشارة إلى أن مبلغ التكاليف والمصاريف المشار إليه أعلاه لا يشمل التكاليف المتعلقة بدمج أعمال البنك الأهلي ومجموعة سامبا بعد إتمام صفقة الاندماج (ولمزيد من التفاصيل، الرجاء مراجعة (٨-١-٨) "المخاطر المتعلقة بتحقيق المنافع المرجوة من صفقة الاندماج كخفض التكاليف وزيادة فرص النمو وغيرها").



١٥. الإعفاءات

تم الحصول على إعفاء من هيئة السوق المالية من متطلبات الفقرة (س) من المادة (٣) والمادة (٤٨) من لائحة الاندماج والاستحواذ بحيث يحق لكبار المساهمين الذين يملكون أسهم في البنك الأهلي ومجموعة سامبا ممن لديهم ممثلين في مجلسي إدارة البنكين التصويت على قرارات الاندماج في الجمعية العامة لأي من البنكين مع مراعاة القيود الخاصة بعدم تصويت ممثلهم في اجتماع مجلس الإدارة أو أي من اللجان. لذلك فإن المساهمين من الأطراف ذوي العلاقة (وهم كل من صندوق الاستثمارات العامة، والمؤسسة العامة للتقاعد، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) سيكون لهم الحق في التصويت في الجمعية العامة لإحدى البنكين.



١٦. المستندات المتاحة للمعاينة

سيقوم البنك الأهلي بتوفير نسخ من المستندات التالية للمراجعة في مقره الرئيسي بمدينة جدة وفرعه بمدينة الرياض خلال ساعات العمل الاعتيادية في أي يوم عمل من تاريخ نشر هذا التعميم وحتى موعد انعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الخاصة بصفقة الاندماج:

١. النظام الأساسي لمجموعة سامبا متضمناً جميع التعديلات التي طرأت عليه حتى تاريخه (إن وجدت) وعقد تأسيسها.
٢. اتفاقية الاندماج.
٣. القوائم المالية المراجعة لمجموعة سامبا للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالإضافة إلى القوائم المالية الأولية لمجموعة سامبا لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م.
٤. تقرير التقييم.
٥. المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غير مراجعة).
٦. خطابات موافقات المستشارين على استخدام أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم في هذا التعميم.



الملحق رقم (١)

التعديلات على النظام الأساسي المرتبطة بصفقة الاندماج^{٤٢}

سيتم تعديل المادة (١) من النظام الأساسي وفق الصيغة التالية:

١. البنك الأهلي السعودي شركة مساهمة سعودية، تأسست طبقاً لأحكام نظام الشركات ولوائح ونظام مراقبة البنوك ولوائحه، وطبقاً لهذا النظام.
٢. اندمجت مجموعة سامبا المالية والمقيدة في السجل التجاري برقم ١٠١٠٠٣٥٣١٩ وتاريخ ١٤٠١/٢/٦ هـ (الموافق ١٩٨٠/١٢/١٣ م) في الشركة وانتقلت جميع الحقوق والأصول المنقولة وغير المنقولة والالتزامات الخاصة بمجموعة سامبا المالية للشركة، وأصبحت الشركة خلفاً لمجموعة سامبا المالية في جميع ما ذكر أعلاه.

سيتم تعديل المادة ٢ من النظام الأساسي وفق الصيغة التالية:

اسم الشركة هو البنك الأهلي السعودي شركة مساهمة مدرجة.

سيتم تعديل المادة ٣ من النظام الأساسي وفق الصيغة التالية:

مجلس الإدارة: مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي.

البنك: البنك الأهلي السعودي.

الشركة: البنك الأهلي السعودي.

البنك المركزي: البنك المركزي السعودي.

الهيئة: هيئة السوق المالية.

العضو: عضو مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي المعين تعييناً صحيحاً.

النظام: نظام البنك الأهلي السعودي الأساس المعتمد من الجمعية العامة غير العادية

شخص: أي شخص طبيعي أو اعتباري.

وسائل التقنية الحديثة: تعني جميع وسائل الاتصال التي يتحقق المقصود منها بعلم المبلغ ومنها على سبيل المثال لا الحصر (البريد الإلكتروني ورسائل الهاتف الجوال النصية وحساب الشخص الإلكتروني لدى البنك وغيرها).

نظام السوق المالية: نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٠) وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ واللوائح والتعليمات الصادرة بموجبه، وأي تعديلات تطرأ عليهم.

نظام مراقبة البنوك: نظام مراقبة البنوك الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٥) وتاريخ ١٣٨٦/٠٢/٢٢ هـ ولوائحه وأي تعديلات تطرأ عليهم.

المساهم: هو مالك أي سهم من أسهم الشركة المصدرة.

نظام الشركات: نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣) وتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ واللوائح والتعليمات الصادرة بموجبه، وأي تعديلات تطرأ عليهم.

الأنظمة: جميع الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الجهات المختصة وكما تُعدل من وقتٍ إلى آخر.

^{٤٢} ملاحظة: يعتمد البنك إجراء عدد من التعديلات العامة (غير مرتبطة بصفقة الاندماج) على النظام الأساسي والتي سيتم التصويت عليها في الجمعية التي ستعقد للتصويت على صفقة الاندماج. وتجدر الإشارة إلى أن النصوص المعدلة الواردة في هذا الملحق تعكس تلك التعديلات حينما تنطبق. ولزبد من المعلومات عن طبيعة هذه التعديلات العامة، يرجى مراجعة جدول أعمال الجمعية الخاصة بصفقة الاندماج والتي ستُنشر على موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) في وقت لاحق.



سيتم تعديل المادة ٦ من النظام الأساسي وفق الصيغة التالية:

يقع مركز الشركة الرئيس في مدينة الرياض، ويجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية نقل هذا المركز إلى أي مكان آخر داخل المملكة. وللشركة فتح فروع، ومكاتب، وتعيين وكلاء لها، داخل المملكة وخارجها، بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي وصدر قرار من مجلس الإدارة، مع مراعاة الأنظمة واللوائح السارية في المملكة بهذا الخصوص.

سيتم تعديل المادة ٨ من النظام الأساسي وفق الصيغة التالية:

رأس مال الشركة هو أربعة وأربعين مليار وسبع مائة وثمانين مليون (٤٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى أربعة مليار وأربع مائة وثمانية وسبعين مليون (٤,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي متساوية القيمة، القيمة الاسمية للسهم الواحد (١٠) عشرة ريالات سعودية مدفوعة بالكامل ترتب حقوقاً والتزامات متساوية لجميع المساهمين.

سيتم تعديل المادة ١٦ من النظام الأساسي وفق الصيغة التالية:

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من أحد عشر عضواً تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة ثلاث سنوات وذلك باتباع أسلوب التصويت التراكمي، وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة، ويجوز إعادة انتخاب العضو الذي انتهت مدة عضويته.

سيتم تعديل الفقرة ١ من المادة ١٩ من النظام الأساسي وفق الصيغة التالية:

١- إذا شغل مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة كان للمجلس أن يعين عضواً في المركز الشاغر ممن تتوفر فيهم الخبرة والكفاءة، بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي، ويجب أن تبلغ بذلك وزارة التجارة والهيئة، وفقاً للمواعيد المحددة من قبل كل جهة، وأن يعرض التعيين على الجمعية العامة العادية في أول اجتماع لها لإقراره ويكمل العضو الجديد مدة سلفه.

سيتم تعديل الفقرة الفرعية أ من الفقرة ٢ من المادة ٢٤ من النظام الأساسي وفق الصيغة التالية:

٢- نصاب اجتماع مجلس الإدارة:

أ) لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره على الأقل ستة أعضاء سواء بأنفسهم أو بالإنابة.



الملحق رقم (٢)

الرأي المقدم من المستشار المالي

J.P.Morgan

11 أكتوبر 2020م

مجلس الإدارة
البنك الأهلي التجاري
شارع الملك عبد العزيز
صندوق بريد 3555
جدة 21481
المملكة العربية السعودية

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة

بناءً على طلبكم لرأينا بصفتنا المستشار المالي المستقل للبنك الأهلي التجاري (يُشار إليه فيما بعد بلفظ "الشركة") ومن وجهة نظر مالية، فيما يتعلق بمدى العدالة المالية فيما يخص معامل المبادلة (على النحو المعرف أدناه) بخصوص عملية الاندماج المقترحة (يُشار إليها فيما بعد بلفظ "الصفقة") بين الشركة ومجموعة سامبا المالية (يُشار إليها فيما بعد بلفظ "سامبا").

ستندمج سامبا مع الشركة وذلك وفقاً لاتفاقية الاندماج التي سيتم إبرامها بين الشركة وسامبا (يُشار إليها فيما بعد بلفظ "الاتفاقية") وسيتم مبادلة كل سهم قائم من رأس مال سامبا، والتي تبلغ قيمته الاسمية 10 ريالاً سعودية، إلى الحق بالحصول على 0.739 سهم ("معامل المبادلة") من أسهم رأس مال الشركة بقيمة اسمية تبلغ 10 ريالاً سعودية لكل سهم.

توضح الاتفاقية كامل أحكام الصفقة بشكل أكثر تفصيلي على الرغم من تلخيص بعض أحكام الصفقة على النحو المبين أعلاه.. وبناءً على ذلك، سيكون شرح الصفقة وغيرها من بعض المعلومات الأخرى الواردة هنا مقيدة بالكامل للإحالة للمعلومات الأكثر تفصيلاً الواردة أو المشار إليها في الاتفاقية.

ووصولاً إلى رأينا، فقد قمنا بـ: (1) مراجعة النسخة النهائية من الاتفاقية بتاريخ 11 أكتوبر 2020م؛ و(2) مراجعة الاتفاقية الإطارية التي أبرمتها الشركة وسامبا في تاريخ 25 يونيو 2020م؛ و(3) مراجعة المسودة بتاريخ 10 أكتوبر من مستند العرض فيما يتعلق بالصفقة (يُشار إليها فيما بعد بلفظ "مستند العرض")؛ و(4) مراجعة بعض المعلومات التجارية والمالية المتاحة للجمهور والمتعلقة بسامبا والشركة ومجالات عملهما وبعض الشركات الأخرى التي تعمل في أعمال مماثلة لها؛ و(5) مقارنة الشروط المالية المقترحة للصفقة مع الشروط المالية المتاحة للجمهور لبعض الصفقات التي تشمل الشركات والتي نعتبرها ذات صلة وأي مقابل مالي تم الحصول عليه لتلك الشركات؛ و(6) مقارنة الأداء المالي والتشغيلي لسامبا والشركة بالمعلومات المتاحة للجمهور بشأن بعض الشركات الأخرى التي اعتبرناها ذات صلة ومراجعة أسعار السوق الحالية والسابقة لأسهم سامبا وأسهم الشركة وبعض الأوراق المالية المتداولة لتلك الشركات الأخرى؛ و(7) مراجعة البيانات المالية المدققة للشركة وسامبا للسنوات المالية المنتهية في 2017م و2018م و2019م ولفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م؛ و(8) مراجعة بعض التحليلات والتوقعات والافتراضات والتنبؤات المالية الداخلية غير المدققة التي أعدتها أو تم إعدادها لصالح إدارة سامبا وإدارة الشركة وذلك فيما يتعلق بأعمال كل منهما للسنوات المالية المنتهية في 2017م و2018م و2019م ولفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م، بالإضافة إلى المبلغ المقدر وموعد توفير التكاليف والمصروفات الأخرى ذات الصلة ومجالات التعاون المتوقع أن تنتج عن الصفقة (يُشار إليها فيما بعد بلفظ "أوجه التآزر")؛ و(9) إجراء دراسات وتحليلات مالية أخرى والأخذ بعين الاعتبار أي معلومات أخرى نراها مناسبة لأغراض إعداد هذا الملف.

بالإضافة إلى ذلك، ناقشنا بعض جوانب الصفقة مع بعض أعضاء إدارة سامبا والشركة، بالإضافة إلى العمليات التجارية السابقة والحالية لكل من سامبا والشركة والوضع المالي والتوقعات المستقبلية وعمليات كل منهما، وتأثيرات الصفقة على الوضع المالي والاتفاق المستقبلية للشركة، وبعض الأمور الأخرى التي اعتقدنا أنها ضرورية أو مناسبة لاستفساراتنا.

يرجى ملاحظة أنه عند إعداد رأينا هذا وبعد الحصول على موافقتكم، قمنا بافتراض والاعتماد على دقة واكتمال كافة المعلومات المتاحة للجمهور أو التي تم تقديمها لنا أو تمت مناقشتها معنا من قبل سامبا والشركة أو التي قمنا بمراجعتها أو تمت مراجعتها من أجلنا. ولم نقوم بالتحقيق عن دقة واكتمال أي من هذه المعلومات بشكل مستقل، ووفقاً لخطاب التعاقد المبرم مع

J.P. Morgan Saudi Arabia Company (A Single Shareholder Closed Joint Stock Company) Licensed by the Capital Market Authority, License No. 12164-37, Commercial Registration no. 1010240801, Capital SR 93,750,000

P.O. Box 51907, Riyadh 11553, Kingdom of Saudi Arabia Tel: (+966) 11 299 3840 Fax: (+966) 11 299 3840 Website: www.jpmorgansaudiArabia.com

شركة ج.بي. مورغان السعودية (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة) مرخصة من قبل هيئة السوق المالية، ترخيص رقم 12164-37 - سجل تجاري رقم 1010240801 - رأس مال 93,750,000 ر.س
مقر: صندوق بريد 51907، الرياض 11553، المملكة العربية السعودية هاتف 112993840 (+966) فاكس 112993840 (+966) موقع إلكتروني www.jpmorgansaudiArabia.com

الشركة، لن نكون ملزمين بإجراء أي عمليات تحقق مستقلة من هذا النوع. ولم نقم بإجراء أو الحصول على أي تقييم أو تقدير لأي أصول أو التزامات، ولم نقم بتقييم ملاءة ساميا أو الشركة بموجب أي أنظمة تتعلق بالإفلاس أو الإعصار أو غيرها من الأمور المماثلة. وحيث أنه تم الاعتماد على التحليلات المالية والتوقعات والافتراضات والتنبؤات المقدمة إلينا أو التي تم الاعتماد عليها، بما في ذلك أوجه التآزر، وقمنا بافتراض أنه تم إعدادها بشكل معقول وذلك بناءً على افتراضات تعكس وتبين أفضل التقديرات المتاحة حالياً والأحكام المنصوص عليها من قبل الإدارة وذلك فيما يتعلق بالنتائج المستقبلية المتوقعة للعمليات والوضع المالي لساميا والشركة التي تتعلق بها هذه التحليلات أو التوقعات أو الافتراضات أو التنبؤات، ولا نعبر عن أي وجهة نظر فيما يتعلق بهذه التحليلات والتوقعات والافتراضات والتنبؤات (بما في ذلك أوجه التآزر) أو الافتراضات التي تم الاستناد عليها، وأكدت الشركة إمكانية اعتمادنا على هذه التحليلات والتوقعات والافتراضات والتنبؤات (بما في ذلك أوجه التآزر) في إعداد هذا الرأي. لقد افترضنا أيضاً أنه سيترتب على هذه الصفقة والصفقات الأخرى المنصوص عليها في الاتفاقية العواقب الضريبية الموضحة في مستند العرض وفي المناقشات مع ممثلي الشركة ومستشاريها والمواد المقدمة إلينا، وسيتم إتمام الصفقة كما هو موضح في الاتفاقية، بالإضافة إلى افتراضنا عدم وجود أي اختلافات جوهرية بين الاتفاقية النهائية وثيقة العرض والمسودات المقدمة إلينا. لقد افترضنا أيضاً أن الإقرارات والضمانات المقدمة من قبل الشركة وساميا في الاتفاقية والالتزامات ذات الصلة الحقيقية وصحيحة وستكون حقيقية وصحيحة من كافة النواحي المادية بخصوص تحليلنا. وقمنا بالاعتماد على التقييمات التي أجراها مستشارو الشركة فيما يتعلق بهذه القضايا حيث أننا لا نعمل كخبراء قانونيين أو تنظيبيين أو محاسبين أو مختصين بالضرائب. وافترضنا كذلك أنه سيتم الحصول على جميع الموافقات والتصريحات الحكومية والتنظيمية وغيرها من الموافقات الضرورية لإتمام الصفقة دون أي تأثير سلبي على ساميا أو الشركة أو على الفوائد المتوقعة من الصفقة. واعتدنا أيضاً على تقييمات الشركة التجارية للصفقة. وننوه على أن قرار إبرام الشركة للصفقة (وشروطها) هو قرار يجب على الشركة اتخاذه بشكل حصري.

يعتمد رأينا بشكل رئيسي على الظروف الاقتصادية وعوامل السوق وغيرها من الظروف السارية على المعلومات المتاحة لنا اعتباراً من تاريخ هذا الخطاب. وينبغي إدراك إمكانية تأثير التطورات اللاحقة على هذا الرأي، وبإلزام غير ملزمين بتحديث أو مراجعة أو إعادة تأكيد هذا الرأي.

يقتصر رأينا الذي قمنا بتقديمه للشركة على عدالة معامل المبادلة في الصفقة المقترحة من وجهة نظر مالية، ولا نعبر عن أي رأي يتعلق بعدالة الصفقة لحاملي أي فئة من الأوراق المالية أو الدائنين أو غيرهم من الجهات المؤيدة للشركة أو فيما يتعلق بالقرار الأساسي الذي اتخذته الشركة للمشاركة في الصفقة. علاوة على ذلك، فإننا لا نبدى أي رأي يتعلق بمبلغ أو طبيعة أي تعويض يتم تقديمه لأي من المسؤولين أو المديرين أو الموظفين لأي من أطراف الصفقة، أو أي فئة من الأشخاص ذو الصلة فيما يتعلق بمعامل المبادلة في الصفقة أو فيما يتعلق بعدالة أي تعويض من هذا القبيل. بالإضافة إلى ذلك، فإننا لا نبدى أي رأي بخصوص السعر الذي سيتم تداول فيه أسهم الشركة أو أسهم ساميا في أي وقت في المستقبل. وعليه، قد تؤثر العوامل الأخرى بعد تاريخ هذا الخطاب على قيمة أعمال الشركة وساميا بعد إتمام الصفقة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر (1) تصرف مساهمي الشركة الكلي أو الجزئي في رأس مال الشركة خلال فترة زمنية قصيرة بعد تاريخ نفاذ الصفقة، و(2) التغيرات في أسعار الفائدة المعمول بها والعوامل الأخرى التي تؤثر بشكل عام على سعر الأوراق المالية، و(3) التغيرات السلبية في أسواق المال الحالية، و(4) حدوث تغييرات سلبية في الوضع المالي أو الأعمال التجارية أو الأصول أو نتائج العمليات أو توقعات الشركة أو ساميا، و(5) أي إجراءات ضرورية أو قيود من قبل الجهات الحكومية أو السلطات التنظيمية، و(6) تنفيذ كافة الإجراءات الضرورية المتفق عليها في الوقت المناسب لإتمام الصفقة بشروط وأحكام مقبولة لجميع الأطراف ذات المصلحة. لا يتم إبداء أي رأي حول ما إذا كانت أي صفقة بديلة عن هذه الصفقة أكثر فائدة للشركة.

قمنا بالتصرف كمستشار مالي للشركة بخصوص الصفقة المقترحة وستتلقى رسوماً من الشركة مقابل الخدمات التي قمنا بتقديمها، وسيكون جزء كبير من المبلغ مستحق الدفع حصراً في حالة إتمام الصفقة المقترحة. بالإضافة إلى ذلك، وافقت الشركة على تعويضنا عن بعض الالتزامات الناشئة عن خدماتنا. وخلال العامين السابقين من تاريخ هذا الخطاب، أقمنا نحن والشركات التابعة لنا علاقات مصرفية تجارية أو استثمارية مع الشركة والتي تلقينا عنها نحن والشركات التابعة تعويضاً مالياً. تضمنت هذه الخدمات خلال هذه فترة العمل كمستشار مالي للشركة في عام 2019م فيما يتعلق بالاندماج المحتمل مع بنك الرياض. يرجى العلم أنه خلال العامين السابقين من تاريخ هذه الخطاب، لم يكن لدينا ولا للشركات التابعة لنا أي استشارات مالية مهمة أخرى أو علاقات مصرفية تجارية أو استثمارية مهمة أخرى مع ساميا. بالإضافة إلى ذلك، نحفظ نحن والشركات التابعة لنا،

J.P. Morgan Saudi Arabia Company (A Single Shareholder Closed Joint Stock Company) Licensed by the Capital Markets Authority, License No. 12164-37, Commercial Registration no. 1010240801, Capital SR 93,750,000

P.O. Box 51907, Riyadh 11553, Kingdom of Saudi Arabia Tel: (+966) 11 299 3800 Fax: (+966) 11 299 3840 Website: www.jpmorgansaudiArabia.com

شركة جي.بي.مورغان السعودية (شركة مساهمة مغلقة) مرخصة من قبل هيئة السوق المالية، ترخيص رقم 12164-37 - سجل تجاري رقم 1010240801 - رأس المال 93,750,000 ريال سعودي - صندوق بريد 51907، الرياض 11553، المملكة العربية السعودية هاتف 11 2993800 فاكس (+966) 11 2993840 موقع إلكتروني www.jpmorgansaudiArabia.com

J.P.Morgan

على أساس الملكية، بأقل من 1٪ من الأسهم العادية القائمة لكل من الشركة وسامبا. وضمن السياق الاعتيادي لأعمالنا، قد نقوم نحن أو الشركات التابعة لنا بتداول سندات الدين وحقوق الملكية الخاصة بالشركة أو سامبا لحسابنا الخاص أو لحسابات عملائنا، وبناءً عليه فقد يكون لنا في أي وقت مركز استثماري مغطى أو مركز استثماري مكشوف في تلك الأوراق المالية. مع مراعاة ما تقدم ذكره واستناداً عليه، نرى أن معامل المبادلة في الصفقة المقترحة عادل من الناحية المالية للشركة كما في التاريخ المبين في هذا الخطاب.

تم تقديم هذا المستند حصرياً لصالح مجلس إدارة الشركة وذلك فيما يخص ولأغراض تقييم الصفقة. ولا يشكل هذا الرأي توصية لأي مساهم في الشركة حول كيفية تصويته بخصوص الصفقة أو على أي مسألة أخرى. لا يجوز الإفصاح عن هذا الرأي أو الإشارة إليه أو نقله (بشكل كلي أو جزئي) إلى أي طرف آخر لأي غرض كان إلا بعد الحصول على موافقتنا الخطية المسبقة. ولقد قدمنا موافقتنا على إدراج هذا الرأي في تعميم المساهمين الذي ستشره الشركة بخصوص الصفقة، مع مراعاة مراجعتنا المسبقة وموافقتنا على شروطه، ولكن لا يجوز الكشف عنه علناً بخلاف ذلك بأي طريقة دون الحصول على موافقتنا الخطية المسبقة. ولا يشكل هذا الرأي توصية لأي مساهم في الشركة حول كيفية تصويته فيما يتعلق بالصفقة أو أي مسألة أخرى.

تم إعداد هذا الرأي/المستند باللغة العربية ولا يجوز الاعتماد عليه والرجوع إليه إلا باللغة العربية فقط. وفي حالة تقديم أي ترجمات لهذا المستند، فذلك لتسهيل الإشارة إليه أو الاطلاع عليه وليس للترجمة الإنجليزية أي تأثير قانوني ولا تضمن دقة أو اكتمال أي من هذه الترجمات، ولا نقبل أي مسؤولية تتعلق بذلك. وتسود اللغة العربية في حال وجود أي تعارض أو اختلاف بين النسخة العربية والإنجليزية.

ولكم منا وافر الاحترام

شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية



J.P. Morgan Saudi Arabia Company (A Single Shareholder Closed Joint Stock Company) Licensed by the Capital Market Authority, License No. 12164-37, Commercial Registration no. 1010240801, Capital SR 93,750,000

P.O.Box 51907, Riyadh 11553, Kingdom of Saudi Arabia Tel: (+966) 11 299 3800 Fax: (+966) 11 299 3840 Website: www.jp.organsaudiabia.com

شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة) مرخصة من قبل هيئة السوق المالية، ترخيص رقم 12164-37 - سجل تجاري رقم 1010240801 - رأس المال 93,750,000 ريال سعودي. مقر: بريد 51907، الرياض 11553، المملكة العربية السعودية هاتف 112993800 (966+) فاكس 112993840 (966+) موقع إلكتروني www.jp.organsaudiabia.com

الملحق رقم (٣)

القوائم المالية المراجعة لمجموعة سامبا

للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية الموحدة
وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سامبا sambas





**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") والشركات التابعة لها (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣٩.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعذر، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>الزكاة</p> <p>تقوم المجموعة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على أساس سنوي. قامت الهيئة بإجراء الربوط للأعوام من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٩، ونتج عنها مطالبات إضافية هامة قدرها ١,٣٠٩ مليون ريال سعودي. وقد نتجت هذه المطالبات الإضافية بشكل أساسي من الزكاة نتيجة اعتبار الهيئة لبعض الاستثمارات طويلة الأجل كبنود غير جائزة الحسم لأغراض احتساب وعاء الزكاة وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة مما أدى إلى زيادة التعرض لمطالبات زكوية.</p> <p>لم توافق المجموعة على تفسير الهيئة وقدمت اعتراضات لدى اللجنة الاستئنافية الضريبية.</p> <p>لم يتم إجراء الربوط لعام ٢٠١٠ والأعوام التالية بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٩ والتي هي قيد الاعتراض حالياً، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية هامة.</p> <p>لم يتم الإفصاح عن المبالغ المحتملة لأي مطالبات زكوية إضافية لعام ٢٠١٠ وما بعده في القوائم المالية الموحدة لاعتقاد الإدارة بأن مثل هذا الإفصاح من الممكن أن يؤثر على موقف البنك.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • لتقويم الوضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر، فقد اطلعنا على المراسلات التي تمت بين المجموعة والهيئة العامة للزكاة والدخل ومستشاري الزكاة والضريبة الخارجيين لدى المجموعة لتحديد مبلغ المطالبات الإضافية التي طالبت بها الهيئة. كما اطلعنا على خطابات الاعتراض للتأكد بأنه تم الاعتراض لدى مختلف لجان الاعتراض وتقويم حالة تلك الاعتراضات. • قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة التنفيذية بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة. • كما قمنا بالاستعانة بخبراء داخليين لدينا لتقويم مدى التعرض المفصّل عنه لسنوات الربط التي أجرتها الهيئة، ومدى ملائمة التقديرات التي أجرتها الإدارة بشأن الزكاة بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالمجموعة. • كما قمنا بتقويم مدى ملائمة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

	<p>الزكاة (تتمة)</p> <p>قامت الإدارة بإجراء التقديرات بخصوص هذه المسألة وحجم الإلتزامات الزكوية (ويتوقف ذلك على النتيجة المستقبلية للربوط التي تجريها الهيئة)، وبناءً على هذه التقديرات، تتوقع الإدارة بأن تكون نتيجة الاعتراض في صالحها.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب قيام الإدارة بتقديرات هامة، ولأن المطالبات الإضافية للهيئة قد تكون جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٦-٢ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسات المحاسبية المتعلقة بالزكاة، والإيضاح ٢٥ بخصوص الإفصاحات المتعلقة بالزكاة.</p>
--	--



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عمليات تحديد الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <p>بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا، على أساس العينة، بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقويم مدى ملائمة المعايير الموضوعة من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة للاستثمارات. • تقويم أسس تحديد القيمة العادلة للاستثمارات. • اختبار عمليات التقويم، و • الأخذ بعين الاعتبار التقلبات/ التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة امتلاكها للتأكد فيما إذا تم الوفاء بمعايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر". <p>بالنسبة للصكوك وسندات الدين الأخرى، قمنا، على أساس العينة، بتقويم الملاءمة الائتمانية للأطراف الأخرى وتقويم التوقيت المحتمل للتدفقات النقدية من الأداء لتقويم أي تعثرات بناءً على الشروط والأحكام التعاقدية لإصدار هذه الاستثمارات.</p>	<p>الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يوجد لدى المجموعة إجمالي استثمارات متاحة للبيع قدرها ٢٤,٣٩ مليار ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات على أسهم وصكوك واستثمارات أخرى تخضع لخطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب أوضاع السوق و/أو مشاكل السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة.</p> <p>لتقويم الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمراقبة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكلفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة للأسهم دون التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" يتطلب إيداء الأحكام. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهري، يتم تقويم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأسهم. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقويمها مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأدوات الأسهم دون التكلفة.</p> <p>تعتبر الإدارة للصكوك وسندات الدين الأخرى منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع تدهور في الموقف المالي للشركة المستثمر فيها أو أداء الصناعة، البلد، أو القطاع، والتغيرات في التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية والتي قد ينتج عنها عدم استرداد البنك لأصل المبلغ والعمولة.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك من أمور المراجعة الرئيسية لأن تقويم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات جوهرية، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٤-٢ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع، والإيضاح ٥-٢ (ج) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإيضاحين ٢٨ و ٣٠ بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.</p>
---	--

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

الانخفاض في قيمة القروض	
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١١٩,٦٦ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصصات انخفاض بمبلغ ١,٩٧ مليار ريال سعودي. (تشتمل هذه المخصصات على مخصص قروض محددة ومخصص انخفاض جماعي مجنب على أساس المحفظة).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية لأن المجموعة تقوم بتبني تقديرات معقدة وذاتية وإجراء إفتراضات لتحديد الانخفاض وتوقيت إثباته.</p> <p>وبشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في القروض والسلف ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد الأحداث والطرق التي أدت إلى وجود الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف الممنوحة لكل شركة على حدة. • استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج لاحتساب تلك العمليات. • تقويم تعرض المجموعة لبعض الصناعات المتأثرة بالأوضاع الاقتصادية على المدى القصير. <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٣-٢ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية، والإيضاح ٥-٢ (أ) والذي يشتمل على الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة بشأن الانخفاض في قيمة القروض والسلف والإيضاح ١٤-٢ والذي يوضح طريقة تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة، والإيضاح ٦ والذي يشتمل على الإقصاء عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف.</p>	<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عملية تكوين ومراجعة مخصص القروض المحددة ومخصص الانخفاض الجماعي على أساس المحفظة. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <p>وقد تضمن ذلك الإجراءات الرقابية على تحديد القروض والسلف المنخفضة واحتماب مخصصات الانخفاض في القيمة.</p> <p>كما قمنا باختبار الإجراءات الرقابية على مستوى المنشأة المتعلقة بعمليات التقويم بما في ذلك مراجعة ومتابعة طرق التقويم واعتماد الافتراضات من قبل الإدارة العليا واللجان المعنية بالمجموعة وتحويل البيانات من الأنظمة الأساسية إلى نموذج التقويم ومن مخرجات نماذج التقويم إلى دفتر الأستاذ العام.</p> <p>قمنا باختبار عينة من القروض والسلف وذلك لغرض تقويمنا فيما إذا وقعت أحداث الانخفاض وأن الانخفاض قد تم تحديده وتسجيله بصورة منتظمة.</p> <p>بالنسبة للقروض التي يتم تقويمها لكل عميل على حدة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها، أخذنا بالاعتبار الافتراضات المستخدمة بشأن تحديد الانخفاض في القيمة، بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاسترداد المقدرة، بما في ذلك الاسترداد من الضمانات المعنية... الخ. كما تضمنت عينة القروض والسلف التي يتم تقويمها لكل عميل، على قروض ممنوحة للصناعات التي تأثرت بالأوضاع الاقتصادية الحالية.</p> <p>بالنسبة للانخفاض الجماعي، قمنا أيضاً بتقويم مدى ملائمة التغيرات الكمية والنوعية في محفظة القروض المعنية. كما قمنا باختبار، على أساس العينة، البيانات المستخدمة في نماذج التقويم بما في ذلك درجات تصنيف قروض الشركات والتغيرات بين مختلف درجات تصنيف قروض الشركات وتحليل عدد أيام التأخر في السداد لمحفظة القروض الممنوحة للأفراد.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

تقويم المشتقات	
<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن عمليات تقويم المشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات، بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية التي تغطي عملية تحديد القيمة العادلة للمشتقات.</p> <p>قمنا باختبار عينة من المشتقات و:</p>	<p>أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة بما في ذلك مقايضات أسعار العملات (المقايضات)، وعقود الصرف الأجنبي الأجلة (العقود الأجلة)، وخيارات أسعار العملات والعملات والأسهم والسلع (الخيارات)، وعقود المشتقات الأخرى. تعد المقايضات والعقود الأجلة والخيارات وعقود المشتقات الأخرى، مشتقات خارج الأسواق النظامية، وبالتالي فإن تقويم هذه العقود يعتبر ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الافتراضات وعمليات معيارية طرق التقويم.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ○ اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية وتأكيدات الصفقات. ○ التأكد من صحة ومدى ملاءمة المدخلات الأساسية لطرق التقويم. ○ إجراء عمليات تقويم مستقلة للمشتقات ومقارنة النتيجة مع التقويم الذي أجرته الإدارة. ○ التحقق من فعالية تغطية المخاطر التي أجزتها المجموعة ومحاسبة تغطية المخاطر المتعلقة بها. ○ الأخذ بعين الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات المتبعة من قبل المجموعة بشأن أسس التقويم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة. 	<p>إن معظم هذه المشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة تغطية المخاطر في القوائم المالية الموحدة بشأن تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية. إن التقويم غير الملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر هام على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة تغطية مخاطر غير فعالة يؤثر على محاسبة تغطية المخاطر أيضاً.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند إجراء التقويم بشكل عام وبشكل خاص حيث يتم استخدام طرق تقويم معقدة وإن مدخلات التقويم في بعض الحالات تكون غير قابلة للرصد في السوق.</p>
	<p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٥-٢ (ب)، والإيضاح ٧-٢ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالمشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح ٩ الذي يوضح المشتقات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عمليات تقويم الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع وغير المتداولة في سوق نشط. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات. • قمنا بتقويم المنهجية ومدى ملائمة المدخلات المستخدمة في تحديد قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة في سوق نشط. • قمنا باختبار تقويم عينة من الاستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة في سوق نشط. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقويم المدخلات الأساسية في تحديد القيمة. 	<p>تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع</p> <p>تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع على محفظة ديون وأسهم استثمارية. يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. تحدد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية باستخدام طرق تقويم، والتي غالباً ما تتطلب تبني الأحكام من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات.</p> <p>هناك حالات من عدم التأكد بشأن التقديرات المتعلقة بالأدوات غير المتداولة في سوق نشط، والتي يتم تحديدها وفق طرق تقويم داخلية باستخدام التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدخلات تقويم هامة قابلة للرصد (أي أدوات مصنفة ضمن المستوى ٢) • مدخلات تقويم هامة غير قابلة للرصد (أي أدوات مصنفة ضمن المستوى ٣) <p>إن عدم التأكد من التقديرات يعتبر مرتفعاً خاصة بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المستوى ٣.</p> <p>تم اعتبار تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمجموعة المدرجة ضمن المستوى ٢ و ٣ من أمور المراجعة الرئيسية نظراً للتعقيدات المصاحبة لتقويم هذه الأدوات المالية وأهمية الافتراضات والتقديرات التي أجرتها الإدارة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٢-٢ (ب) والإيضاح ٥-٢ (ب) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح السياسة المحاسبية للاستثمارات المتاحة للبيع المتبعة من قبل المجموعة والأحكام والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة.</p>
---	---

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى المادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
المقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٧

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٧، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا نبيدي ولن نبيدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود دليل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموشرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون عن رأينا في المراجعة فقط.

سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى المادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس ووتر هاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية
عمر محمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧

٩ جمادى الثاني ١٤٣٩ هـ
(٢٥ فبراير ٢٠١٨)



مجموعة سامبا المالية

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦ (محللة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٣٧,٣٣٤,٥١٤	٢٥,١٩٥,٠٦٦	٣	الموجودات
٩,٥٩٩,٦٥٦	١١,٠٣١,٤٨٠	٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥١,٣٩٢,٨١٠	٦٣,٩١٢,٤١٠	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٤٤٢,٠٥٩	٦,٥١٤,٧٠٨	٩	استثمارات، صافي مشتقات
١٢٥,٢٣٤,٣٣٠	١١٧,٦٨٤,٧٢٩	٣٣,٦	قروض وسلف، صافي
٢,٥١٠,١٨٠	٢,٦٣٨,٨٨٤	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٦٥,٠٣٨	٦٣٣,٨٠٢	٨	موجودات أخرى
<u>٢٣١,٤٨٨,٥٨٧</u>	<u>٢٢٧,٦١١,٠٧٩</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٠,٨٨٠,٧٧٨	٦,٥٥١,٤٦٤	١٠	المطلوبات
١٧٢,٠٧٥,٧١٦	١٦٧,٩٨٧,٥٧١	٣٣,١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٤٨٥,٦٢٩	٣,٩٧٦,٢٩٨	٩	ودائع العملاء
٤,٥٠١,٦٩٦	٤,٤١٣,٥٩٤	١٢	مشتقات
			مطلوبات أخرى
<u>١٨٨,٩٤٣,٨١٩</u>	<u>١٨٢,٩٢٨,٩٢٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٤,٥٥٤,٩٧١	١٥,٨١١,٠٤٤	١٥	رأس المال
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي نظامي
(٧٨,٤٢٨)	٩٨,٥١٤		إحتياطي عام
٧,٨٨٤,٦٠٦	٩,٥٦٤,٨٥٣		إحتياطيات أخرى
٩٩٧,٧٥٣	-	٢٥	أرباح مبقاة
(١,٠٤٥,٦٢٣)	(١,٠٢١,٧٤٣)		توزيعات أرباح مقترحة
			أسهم خزينة
<u>٤٢,٤٤٣,٢٧٩</u>	<u>٤٤,٥٨٢,٦٦٨</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٠١,٤٨٩	٩٩,٤٨٤		حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>٤٢,٥٤٤,٧٦٨</u>	<u>٤٤,٦٨٢,١٥٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢٣١,٤٨٨,٥٨٧</u>	<u>٢٢٧,٦١١,٠٧٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

رائيا نشار
الرئيس التنفيذي

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٦,٦٩١,٧٥٢	٦,٩٢٧,٧٤٠	١٨	دخل العمولات الخاصة
١,٣٠٩,٤٦٨	١,١٩٥,٥١٥	١٨	مصاريف العمولات الخاصة
٥,٣٨٢,٢٨٤	٥,٧٣٢,٢٢٥		دخل العمولات الخاصة، صافي
١,٥٨٤,٨٠٧	١,٤٢٢,٧٣٥	١٩	دخل أتعاب عمولات، صافي
٥٦٣,٩٢٠	٢٩٨,٧٠٢		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
			دخل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال
٤٩,٣٩٦	١٥٠,٠٧٣		قائمة الدخل، صافي
(١٤,٥٣٨)	٩٤,٣٧٧	٢٠	دخل (خسارة) المتاجرة، صافي
٣٥,٧٦٧	٢٩,٠٣٧	٢١	مكاسب استثمارات مؤقتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٥٨,٨٢١	١٦٤,٤١٧	٢٢	دخل العمليات الأخرى، صافي
٧,٧٦٠,٤٥٧	٧,٨٩١,٥٦٦		إجمالي دخل العمليات
١,٣٣٩,٠٥٩	١,٣١٠,٣٥٤	٢٣	رواتب موظفين وما في حكمها
٣٥٠,٥٠٤	٣٥٣,٩٤١		إيجار ومصاريف مباني
١٢١,٣٤١	١٢٣,٥٦٥	٧	استهلاك
٧٤٣,٧٤٤	٧٩٢,٢٥٠		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٠٠,١٤٦	٢٨٧,١٦٦	٦	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٢,٧٥٤,٧٩٤	٢,٨٦٧,٢٧٦		إجمالي مصاريف العمليات
٥,٠٠٥,٦٦٣	٥,٠٢٤,٢٩٠		صافي دخل السنة
			العائد على:
٥,٠٠٢,٩١٢	٥,٠٢١,٠٦٥		مساهمي البنك
٢,٧٥١	٣,٢٢٥		حقوق الملكية غير المسيطرة
٥,٠٠٥,٦٦٣	٥,٠٢٤,٢٩٠		
٢,٥٠	٢,٥١	٢٤	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال السعودي)

رائدا تشار
الرئيس التنفيذي

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
٥,٠٠٥,٦٦٣	٥,٠٢٤,٢٩٠	صافي دخل السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة - بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة: فروقات ترجمة العمليات الخارجية
(١١,١٣٥)	(٢٧,٣٩٩)	
		الموجودات المالية المتاحة للبيع:
(١٠٩,٢٧٣)	١٣٠,٤٨١	- التغير في القيمة العادلة
(٣٩,٤٩٥)	(٢٩,٠٣٧)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٨٢,٧٨٩)	١٥٣,٨٢٦	- التغير في القيمة العادلة
(٥١,٧٦١)	(٥٦,١٥٩)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٢٩٤,٤٥٣)	١٧١,٧١٢	الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
٤,٧١١,٢١٠	٥,١٩٦,٠٠٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد على:
٤,٧١٨,٩٧٧	٥,١٩٨,٠٠٧	مساهمي البنك
(٧,٧٦٧)	(٢,٠٠٥)	حقوق الملكية غير المسيطرة
٤,٧١١,٢١٠	٥,١٩٦,٠٠٢	الإجمالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

[illegible]

- 31 -

مجموعة سامبا المالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦ بالآلاف السعودية	٢٠١٧ بالآلاف السعودية	إيضاح
٥,٠٠٥,٦٦٣	٥,٠٢٤,٢٩٠	
(٤٥,١٣٦)	٣,٠٠٠,٣٦	
(٤٩,٣٩٦)	(١٥,٠٠٠,٧٣)	
(٣٥,٧٦٧)	(٢٩,٠٣٧)	٢١
١٢١,٣٤١	١٢٣,٥٦٥	٧
(٧٣)	(٧,٧٩٢)	٢٢
٢٠٠,١٤٦	٢٨٧,١٦٦	٦
٢٦٦,٥٩٧	٣١٨,٠٤٠	
٢,٠١٦,٠١٧	(٥,٢٨٩,٢١٥)	
٧٢٨,٢٧٦	٦٧٤,٢٥٥	
(١,٨٣٥,٩٢٧)	(٢,٠٧٢,٦٤٩)	
٤,٥٦٦,٧٥٤	٧,٢٦٢,٤٣٥	
(٦٦٤,٨٦٧)	٣٣١,٢٣٦	
(٨,٣١٦,٤٥٢)	(٤,٣٢٩,٣١٤)	
٢٧١,١٨٢	(٤,٠٨٨,١٤٥)	
٨٧٥,٧٢٨	٢,٤٩٠,٦٦٩	
٧٩٨,٥٤٥	(٥٥٩,٩٥٤)	
٤,٣٠٢,٦٣١	١٥,٥١٣	
٨٠,٤٤٧,٥٧٠	٦,٧٩٤,٣٥٤	
(٦٢,٦٣٤,٩٣٩)	(١٩,٧٣٧,٦٩١)	
(٣٧٠,٠٢٨)	(٢٥٢,٥٢١)	
٥,٧٩٢	٨,٠٤٤	
١٧,٤٤٨,٢٩٥	(١٣,١٨٧,٨١٤)	
(٢,٢٨٣,٩٣٨)	(٢,٥٧٥,٢٣٣)	
٤٣,٩٤٨	٥٨,٧٣٥	
(٢,٢٣٩,٩٩٠)	(٢,٥١٦,٤٩٨)	
١٩,٥١١,٠٣٦	(١٥,٦٨٨,٧٩٩)	
١٧,١٥١,٠١١	٣٦,٦٦٢,٠٤٧	٢٦
٣٦,٦٦٢,٠٤٧	٢,٠٩٧٣,٢٤٨	٢٦
٦,٦٦١,٥٧٠	٦,٧٩٣,٤٢٩	
٨٢٤,٠٢٩	١,٥٢٦,٦٠٦	
(٢٨٣,٣١٨)	١٩٩,١١١	

رائدا نشا
الرئيس التنفيذي

فهد المبرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شويخ
مدير المراقبة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١ - عمام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروع وعدها ٧٣ فرعاً (٢٠١٦: ٧٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية و ٣ فروع في الخارج (٢٠١٦: ٣ فروع). بلغ عدد موظفي البنك وفروعه بالخارج بدوام كامل في نهاية السنة ٣,٣٦٠ موظفاً (٢٠١٦: ٣,٥٦٠ موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودية، وعنوان مركزه الرئيسي هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

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

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه (ويشار إليها هنا بشكل جماعي بـ "المجموعة"):

- شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار (سامبا كابيتال)

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم/ شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨. تم تحويل سامبا كابيتال من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة في ٢٨ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٥ أبريل ٢٠١٧)، أي تاريخ السجل التجاري للشركة المساهمة المقفلة.

خلال السنة الحالية، قامت سامبا كابيتال بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل "شركة سامبا للاستثمار العقاري" التي تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧١٥٠٢٢ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٨هـ (الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٧). تم تأسيس الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة (ملكية فردية) وتقوم بإدارة المشاريع العقارية وبالإنيابة عن صندوق استثماري تديره شركة سامبا كابيتال.

- سامبا بنك ليميتد، الباكستان

شركة تابعة مملوكة للبنك بنسبة ٨٤,٥١٪، تأسست في باكستان للقيام بأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في سوق الأسهم في باكستان.

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

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست وفقاً لقانون جزر الكاين لغرض إدارة بعض الإستثمارات في الخارج من خلال شركة انفستمنت كابيتال (كاين) ليمتد (أي سي سي إل) والمملوكة بالكامل لشركة سي أو سي إل. قامت شركة أي سي سي إل بالاستثمار بنسبة ٤١,٢٪ تقريباً في رأسمال شركة أكسس كو انفست المحدودة وهي أيضاً شركة ذات مسؤولية محدودة بجزر الكاين تقوم بإدارة الاستثمارات في الخارج.

- شركة سامبا للعقارات

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٧٥٧ الصادر من الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧). وقد تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن البنك.

٢ - شركة سامبا للأسواق العالمية المحدودة

وهي شركة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٦ بغرض إدارة بعض معاملات الخزينة. بدأت الشركة عملياتها التجارية في الربع الرابع لعام ٢٠١٦.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

١-٢ بيان الالتزام

تُعد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة (انظر الإيضاح رقم ٢-٢ أدناه). أيضاً تعد المجموعة قوائمها المالية الموحدة لتتوافق مع نظام مراقبة البنوك. ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيسها.

٢-٢ أسس الإعداد والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لما يلي:

- "المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل" والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "الرسوم" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل. ووفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل" تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي"، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

- أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

علاوة على ذلك، ألغى تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور أعلاه المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تعد مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. انظر إيضاح ٢-٢٦ بخصوص السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والإيضاح ٣٧ بشأن الإفصاح عن أثر التغيير في السياسة المحاسبية الناتجة عن تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

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

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

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة باستثناء شركة كو- إنفست أوف شور كابيتال ليميتد (سي أو سي إل) التي تعد قوائمها المالية حتى تاريخ نهاية الربع السابق وذلك لأغراض التوحيد حتى تتمكن من الالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. ويتم تسوية أية تغيرات جوهرية خلال الفترة المرحلية لأغراض توحيد القوائم المالية. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك.

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة بين شركات المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض بشأنها لمخاطر ويكون لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالمنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على تلك المنشأة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة ويتم إيقاف توحيد نتائج أعمالها من تاريخ توقف المجموعة عن ممارسة السيطرة. إن نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة، الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل المجموعة الشركات التابعة، ويتم عرضها في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك.

يستخدم البنك طريقة الشراء المحاسبية في المحاسبة عن عمليات شراء الشركات التابعة. تقاس تكلفة الشراء بالقيمة العادلة للمبلغ المدفوع في تاريخ الشراء. يتم قياس الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة القابلة للتمييز المشتراة، بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء. تقيد الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتمييز المشتراة كـ "موجودات غير ملموسة - شهرة".

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه ضمن الإيضاح رقم (١)، إن البنك طرف في شركات ذات غرض خاص تم تأسيسها بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة. وقد تبين للبنك أن هذه المنشآت لا يمكن توحيدها لعدم سيطرته عليها. ومع ذلك، تم إدراج تعرضات هذه المنشآت في محفظة القروض والسلف الخاصة بالبنك.

٤-٢ قياس القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المنفوع لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض أن بيع أصل أو تحويل مطلوبات ما يتم إما في السوق الأساسي للأصل أو المطلوبات، أو في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات في حالة عدم وجود السوق الأساسي.

تُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية. تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو عروض الأسعار من المتعاملين. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى غير المتداولة بتاريخ إعداد القوائم المالية في الأسواق النشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم الملائمة وفقاً للظروف. تشمل طرق التقييم على طريقة السوق (أي باستخدام آخر معاملات تمت وفقاً لشروط التعامل مع الأطراف الأخرى بعد تعديلها عند الضرورة، وعلى أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات مماثلة لها تماماً) وطريقة الإيرادات (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق تسعير الخيارات باستخدام بيانات السوق المتوفرة والمؤيدة بطريقة معقولة). يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق والذين سيستفيدون من الأصل عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى له.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقرر المجموعة فيما إذا تم أي تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة مالية.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بها وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

٥.٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

أ (خسائر انخفاض الائتمان على القروض والسلف

تقوم المجموعة، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة بها لتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض في قيمتها. وللتأكد من وجود خسائر انخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بعمل تقديرات وأحكام للتأكد من وجود أية بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويمكن أن يشمل 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 الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

ب (القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التقييم. وفي حالة استخدام طرق التقييم، بما في ذلك النماذج، في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم التحقق من صحتها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بالتقييم. يتم معايرة كافة طرق التقييم للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقتدر المستطاع، تستخدم طرق التقييم البيانات القابلة للملاحظة فقط لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالمجموعة 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.

ج (انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام عند مراجعة الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع ويشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكلفة. وفي هذا الصدد، تقوم الإدارة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بالتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٦.٢ تاريخ التسوية

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية بتاريخ التسوية. 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 المكتناة بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

٧-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة. تحدد القيمة العادلة عادةً بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسب ما هو ملائم.

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

محاسبة تغطية المخاطر

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنها تتطلب بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية عند بداية التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت 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 من قبل المجموعة. لاحقاً، يتم تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة. يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند التوقف عن تخصيصها أو عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية التغير في القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة مغطاة المخاطر.

أما بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن تغطية أداة المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال من التغطية، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. من المتوقع أن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بتغطية المخاطر خلال الفترة التي تم فيها تسوية المخاطر من قبل أداة التغطية في حدود ٨٠٪ إلى ١٢٥٪. وكان من المتوقع أن تتحقق هذه التسوية في الفترات المستقبلية. يتم إثبات عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل المتاجرة. يتم، في الأصل، تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل للفترة التي يؤثر فيها البند المغطى مخاطرة على قائمة الدخل الموحدة.

٨-٢ العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية) للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل الفورية السائدة بالتاريخ الذي تحدد فيه القيمة العادلة. تدرج مكاسب أو خسائر تحويل البنود غير النقدية كجزء من تسوية القيمة العادلة وذلك إما في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين ويتوقف ذلك على الأصل المالي المعنى. تحول الموجودات والمطلوبات غير النقدية المسجلة بعملة أجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ المعاملة الأولية.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمية

٨-٢ العملات الأجنبية - تنمية

تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالفروع والشركات التابعة بالخارج بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تحويل قوائم الدخل للفروع والشركات التابعة بالخارج بمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. وعند توحيد القوائم المالية، تدرج فروقات التحويل الناجمة عن تحويل صافي الاستثمارات في المنشآت الخارجية ضمن حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة.

٩-٢ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسييد المطلوبات في أن واحد.

١٠-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا من العائد الفعلي لأي أداة مالية، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة. يتم تسوية دخل العمولات الخاصة عن القروض والسلف المستلمة وغير المحققة مقابل الموجودات ذات العلاقة.

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 كنسوية للعائد الفعلي على تلك القروض عند استخدامها. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعمود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والصيانة 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. يُصنف دخل الأتعاب المستلم وغير المتحقق كـ "مطلوبات أخرى".

إن احتساب معدل العمولة الفعلي يتضمن كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة وتكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية.

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

١١-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تستمر المجموعة في إثبات الأوراق المالية 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 الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

١١-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء - تتمة

لا يتم إثبات الموجودات المشتراه مع وجود إلزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

١٢-٢ الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. لا تتم إضافة تكلفة المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمتضمنة في قائمة الدخل الموحدة. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي وترحل إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

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

وبعد الإثبات الأولي للاستثمارات، لا يسمح عادةً بإجراء أية تحويلات بين فئات الاستثمارات المختلفة. يحدد القياس اللاحق لكل فئة من فئات الاستثمار على النحو التالي:-

أ) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات الأولي لها. يتم شراء الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء خلال فترة وجيزة. بالنسبة للأداة التي تعتبر جزءاً من محفظة مصنفة كإستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة قد تشتمل على بنود محتفظ بها لمدة أطول حسب ظروف السوق أو موقف الإدارة. ويجوز تصنيف الإستثمارات من قبل الإدارة كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" إذا خفضت أو قللت بشكل جوهري من عدم التماثل في القياس أو الإثبات (يُشار إليه أحياناً بـ "عدم التوافق المحاسبي") والذي قد يظهر بشكل آخر نتيجة لقياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة، أو أن مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما قد تم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو استراتيجية الإستثمار الموثقة والمعلومات الخاصة بالمجموعة على ذلك الأساس المقدمة داخلياً لكبار موظفي الإدارة بالمجموعة.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

١٢-٢ الاستثمارات - تنمة

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

(ج) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

(د) الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

يتم إثبات أية أرباح أو خسائر عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

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

١٣-٢ القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، وغير متداولة في سوق مالي نشط.

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.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمية

١٣-٢ القروض والسلف - تنمية

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

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

١٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة، إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود إنخفاض في قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع الإنخفاض على مؤشرات توحي بأن الجهة المقترضة تعاني من صعوبات مالية هامة، أو الإخفاق أو التأخر عن سداد أصل المبلغ أو العمولة الخاصة، أو احتمال الإفلاس، أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في الظروف 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 بالتغيرات في قيمتها الدفترية على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

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

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

أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية المقنتاة بالتكلفة المطفأة

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

يتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقنتاة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن المجموعة لن تكون قادرة 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 المستقبلية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات المخصصة على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلية الأصلي.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمية

١٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتة بالتكلفة المطفأة - تنمية

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

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع والمكتتة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق الملكية، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفض القيمة. إذا ازدادت القيمة العادلة لسندات الديون في فترة لاحقة وإن هذه الزيادة تتعلق بشكل موضوعي بحدث ائتمان بعد إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الانخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. عند التوقف عن الإثبات، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة - التي تم إثباتها في السابق ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

١٥-٢ العقارات الأخرى المملوكة

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولى، بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المعنية أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية ناقصاً تكاليف البيع.

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

١٦-٢ الممتلكات والمعدات

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

المباني	٣٣ سنة
تصنيفات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي (١٠ سنوات)، أيهما أقصر.
الأثاث والمعدات والسيارات	حتى ٧ سنوات

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

١٧-٢ الموجودات غير الملموسة - الشهرة

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

١٨-٢ المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية التي تشمل على ودائع العملاء، وودائع أسواق المال، وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاقتناء، ويستثنى من ذلك، المطلوبات المالية المكتتاة بالقيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل، حيث لا يتم خصم تكاليف الاقتناء، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة خاصة، عدا تلك المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. يتم تسوية الودائع المرتبطة بعمولة خاصة والمغطاة مخاطرها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

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

١٩-٢ الضمانات المالية

تقوم المجموعة، 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 المجموعة تجاه كل ضمان بالعلاوة غير المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي ضمان مالي، ناتجة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة الضمان.

٢٠-٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

٢١-٢ النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرّف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية واتفاقيات إعادة الشراء العكسي، (باستثناء الوديعة النظامية). كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

٢٢-٢ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل أو تحويله وأن التحويل سيكون مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة حوّلت موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام المجموعة بتحويل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات المالية. تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات أو الاحتفاظ بها الناتجة عن هذه العمليات.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

٢٣-٢ البرنامج التحفيزي المحسوب على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم (البرنامج) والمعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وبموجب شروط المكافأة طويلة الأجل على أساس الأسهم، يمنح الموظفون المؤهلين بالبنك أسهم محددة سلفاً ولفترة محددة. ويتوارىخ الاستحقاق المحددة بموجب شروط البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة إلى الموظفين شريطة إتمام شروط الاستحقاق بصورة مرضية.

تقاس تكلفة البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. تحدد القيمة العادلة للبرنامج بالرجوع إلى القيمة السوقية للأسهم في بداية البرنامج باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

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

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 هذا البرنامج. وطبقاً لشروط هذه الاتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك القانوني للأسهم المعنية.

٢٤-٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

لدى البنك برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه. وطبقاً لهذا البرنامج، يتم احتساب مخصص وفق أسس إكثوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات النظامية المحلية المتعلقة بالفروع والشركات التابعة في الخارج.

٢٥-٢ أسهم الخزينة

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

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

٢٦-٢ الزكاة وضريبة الدخل

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

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

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة، حيث يتم دفعها نيابةً عن المساهمين وتخضع من الأرباح الموزعة للمساهمين. انظر الإيضاح رقم ٢٩-٢ بخصوص التغير في السياسة المحاسبية، تخضع الفروع والشركات التابعة في الخارج لضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة في البلدان التي تعمل فيها.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

٢٧-٢ خدمات إدارة الاستثمار

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

يتوقف التأكد فيما إذا كان البنك يقوم بالسيطرة على صندوق الاستثمار عادة على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للبنك في الصندوق وحق المستثمر بإقالة مدير الصندوق. واستناداً إلى التقييم الذي أجراه البنك، فقد تبين أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات ولذلك لم يتم توحيد هذه الصناديق في هذه القوائم المالية.

إضافة إلى ذلك، لا تعتبر الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، موجودات خاصة بالبنك أو بالشركة التابعة له، وبالتالي لا تدرج في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة.

٢٨-٢ المنتجات البنكية المعتمدة من الهيئة الشرعية

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

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

٢٩-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء ما يلي:

- التعديل على السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل. يحتسب البنك الآن التزامات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. في السابق، كان يتم اقتطاع الزكاة وضريبة الدخل من توزيعات الأرباح عند دفعها إلى المساهمين وكان يتم الاعتراف بها كمطلوبات في ذلك الوقت. تم احتساب التغيير في السياسة المحاسبية أعلاه بأثر رجعي في هذه القوائم المالية الموحدة ولذلك، تم تعديل الأرقام المقابلة وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح ٣٧ حول هذه القوائم المالية الموحدة. وتوافقاً مع السنوات السابقة، يستمر تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة كما هو مطلوب في التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي الخاص بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧: قائمة التدفقات النقدية فيما يتعلق بمبادرة الإفصاح - تقدم هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية. هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية، الذي يواصل استكشاف كيفية تحسين إفصاح القوائم المالية. لا ينتج عن هذا التعديل أي أثر جوهري على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

مجموعة سامبا المالية

٣ - النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٩٥,٧٦٠	١,٢١٤,٤٤٨	نقد في الصندوق
٩,٥٦٠,٢١٩	٩,٢٤٢,١٧٩	وديعة نظامية
٤٠٥,١٥٩	٦٦٥,٠٢٦	حساب جاري
٢٥,٩٨٣,٣٧٦	١٤,٠٧٣,٤١٣	إيداعات أسواق المال
٣٧,٣٤٤,٥١٤	٢٥,١٩٥,٠٦٦	الإجمالي

يتعين على المجموعة، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وبنوك مركزية أخرى بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإيداع، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر. تمثل إيداعات أسواق المال أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقية إعادة بيع (إعادة شراء عكسي) مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٥٥٣,٢٨٢	٣,٢٣٠,٣٦٧	حسابات جارية
٥,٠٤٦,٣٧٤	٧,٨٠١,١١٣	إيداعات أسواق المال
٩,٥٩٩,٦٥٦	١١,٠٣١,٤٨٠	الإجمالي

فيما يلي تحليل نوعي للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٢٥٣,٨٦٣	١٠,٦٤٣,٦٤٣	استثمارات من الدرجة الأولى
٣٤٥,٧٩٣	٣٨٧,٨٣٧	استثمارات دون الدرجة الأولى
٩,٥٩٩,٦٥٦	١١,٠٣١,٤٨٠	الإجمالي

٥ - الاستثمارات، صافي

أ - تصنف الاستثمارات كالتالي:

١) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملوكة		داخل المملوكة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٦١,٥٦٤	٣١٥,٣٤٦	٧٢٣,٨٨٨	٥٣,١٨٧	١٢٧,٦٧٦	٢٦٢,١٥٩	سندات بعمولة ثابتة
٩٠,٦٤٥	٦٢,٧٨٤	٩٠,٦٤٥	٦٢,٧٨٤	-	-	استثمارات مركبة
١,٨٤٨,٧٧٥	١,٨٩٨,٩٤١	١,٨٤٨,٧٧٥	١,٨٩٨,٩٤١	-	-	صناديق تحوط
٢٦٩	-	٢٦٩	-	-	-	أسهم
٢,٨٠١,٢٥٣	٢,٢٧٧,٠٧١	٢,٦٧٣,٥٧٧	٢,٠١٤,٩١٢	١٢٧,٦٧٦	٢٦٢,١٥٩	إجمالي الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٣١٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٨٦١,٨ مليون ريال سعودي). يتم تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على هذا النحو وذلك عندما تشتمل الأدوات المالية على أداة مالية مشتقة أو أكثر مدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى، أو تم تقييمها على أساس القيمة العادلة، وبما يتفق مع إستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى المجموعة.

مجموعة سامبا المالية

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمية

(٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي	خارج المملوكة		داخل المملوكة		
	٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بالآلاف الريالات السعودية	
٩,١٢٧,٣٨٠	٩,١٧٤,٢٧٤	٦,٧٢٧,٩٣٧	٧,٣٦٩,١٥٥	٢,٣٩٩,٤٤٣	٢,٣٧٨,١١٩
٧,٢٥٢,٩٥٤	١١,٠١٩,١٦٠	٤,٥٦٣,٣٧١	٦,٧٩١,٣٨٦	٢,٦٨٩,٥٨٣	٤,٢٢٧,٧٧٤
٦٧١,٥٠٠	٦٢٠,٩٥٦	٦٧١,٥٠٠	٦٢٠,٩٥٦	-	-
٢,٦٩٣,٢٨٠	٢,٩٩٩,١٩٦	٣١,٩١١	٨٠,٤٩٢	٢,٦٦١,٣٦٩	٢,٩١٨,٧٠٤
١٩,٧٤٥,١١٤	٢٤,٣٨٦,٥٨٦	١١,٩٩٤,٧١٩	١٤,٨٦١,٩٨٩	٧,٧٥٠,٣٩٥	٩,٥٢٤,٥٩٧

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
إستثمارات خاصة
أسهم
إجمالي الإستثمارات المتاحة
للبيع

(٣) الإستثمارات المكتتاه حتى تاريخ الإستحقاق

الإجمالي	خارج المملوكة		
	٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٩٨١,٥٧٤	٣,١٧٨,٩٣٠	٢,٩٨١,٥٧٤	٣,١٧٨,٩٣٠
٢,٩٨١,٥٧٤	٣,١٧٨,٩٣٠	٢,٩٨١,٥٧٤	٣,١٧٨,٩٣٠

سندات بعمولة ثابتة
الإستثمارات المكتتاه حتى
تاريخ الإستحقاق

(٤) الإستثمارات الأخرى المكتتاه بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي	خارج المملوكة		داخل المملوكة		
	٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بالآلاف الريالات السعودية	
١٠,٧٧٧,٩٣٩	١٨,٣٦٠,٥٥٧	١٣٧,٢١٤	١٥٧,٤٥٢	١٠,٦٤٠,٧٢٥	١٨,١٤٨,٦٠٥
١٤,٩٢٣,٧١٥	١٥,٢٩٤,٥١٣	-	-	١٤,٩٢٣,٧١٥	١٥,٢٩٤,٥١٣
١٦٣,٢١٥	٤٩٩,٢٥٣	١٦٣,٢١٥	٤٦٩,٢٥٣	-	-
٢٥,٨٦٤,٨٦٩	٣٤,٠٩٩,٨٢٣	٣٠٠,٤٢٩	٦٢٦,٧٠٥	٢٥,٥٦٤,٤٤٠	٣٣,٤٤٣,١١٨
٥١,٣٩٢,٨١٠	٦٣,٩١٢,٤١٠	١٧,٩٥٠,٢٩٩	٢٠,٦٨٢,٥٣٦	٣٣,٤٤٢,٥١١	٤٣,٢٢٩,٨٧٤

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
إستثمارات مضاربة
إجمالي الإستثمارات
الأخرى المكتتاه بالتكلفة
المطفأة
إجمالي الإستثمارات، صافي

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

٢٠١٦			٢٠١٧		
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
٢٣,٧٤٨,٤٥٧	١١,٣١٢,٨٩٥	١٢,٤٣٥,٥٦٢	٣١,٥٤٧,٦٠٧	١٨,٩٦٣,٣٩٠	١٢,٥٨٤,٢١٧
٢٢,١٧٦,٦٦٩	١٥,٠٦٦,٤٠٠	٧,١١٠,٢٦٩	٢٦,٣١٣,٦٧٣	١٥,٤٦٠,٩١٣	١٠,٨٥٢,٧٦٠
٣,٣٦٥,٠٤٩	٦٦٧,١٧٤	٢,٦٩٧,٩٧٥	٣,٦٢٠,١٥٢	٦١٦,٦٤٨	٣,٠٠٣,٥٠٤
١٦٣,٢١٥	١٦٣,٢١٥	-	٤٦٩,٢٥٣	٤٦٩,٢٥٣	-
١,٩٣٩,٤٢٠	١,٨٤٨,٧٧٥	٩٠,٦٤٥	١,٩٦١,٧٢٥	١,٨٩٨,٩٤١	٦٢,٧٨٤
٥١,٣٩٢,٨١٠	٢٩,٠٥٨,٣٥٩	٢٢,٢٣٤,٤٥١	٦٣,٩١٢,٤١٠	٣٧,٤٠٩,١٤٥	٢٦,٥٠٣,٢٦٥

تشتمل السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات سعودية بعمولة عائمة وصكوك وسندات خزينة وصناديق تحوط وإستثمارات خاصة. ونظراً لطبيعة سوق هذه السندات، تحدد قيمتها الدفترية باستخدام إما طرق التسعير الملائمة أو صافي قيمة الموجودات المعطى من قبل أطراف ثالثة مستقلة. تشمل السندات بعمولة ثابتة أعلاه على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات ٤,٨٦٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢,٩٦٧ مليون ريال سعودي). (انظر أيضاً الإيضاح رقم ١٧ (د)).

المضاربة هي عبارة عن ترتيبات تم اعتمادها من الهيئة الشرعية وبموجبها يمكن للبنك تقديم أموال للعملاء لغرض تجاري محدد. يتم تقاسم عوائد هذه الترتيبات من قبل البنك والعميل وفق أسس محددة مسبقاً. تدرج إستثمارات المضاربة ضمن "الإستثمارات الأخرى المكتتاه بالتكلفة المطفأة". إن القيمة العادلة لإستثمارات المضاربة هذه لا يتوقع بأن تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

مجموعة سامبا المالية

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمية

(ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)			
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
٢,٩٨١,٥٧٤	١٥٠,٣١٣	-	٣,١٣١,٨٨٧	٣,١٧٨,٩٣٠	٨٢,٤٥٤	-	٣,٢٦١,٣٨٤
٢,٩٨١,٥٧٤	١٥٠,٣١٣	-	٣,١٣١,٨٨٧	٣,١٧٨,٩٣٠	٨٢,٤٥٤	-	٣,٢٦١,٣٨٤
١٠,٧٧٧,٩٣٩	٣,٦٥٥	(٢٦٧,٥٥٣)	١٠,٥١٤,٠٤١	١٨,٣٠٦,٠٥٧	٣,١٥٥	(٤٣٤,٧٨٥)	١٧,٨٧٤,٤٢٧
١٤,٩٢٣,٧١٥	-	-	١٤,٩٢٣,٧١٥	١٥,٢٩٤,٥١٣	-	-	١٥,٢٩٤,٥١٣
١٦٣,٢١٥	-	-	١٦٣,٢١٥	٤٦٩,٢٥٣	-	-	٤٦٩,٢٥٣
٢٥,٨٦٤,٨٦٩	٣,٦٥٥	(٢٦٧,٥٥٣)	٢٥,٦٠٠,٩٧١	٣٤,٠٦٩,٨٢٣	٣,١٥٥	(٤٣٤,٧٨٥)	٣٣,٦٣٨,١٩٣
٢٨,٨٤٦,٤٤٣	١٥٣,٩٦٨	(٢٦٧,٥٥٣)	٢٨,٧٣٢,٨٥٨	٣٧,٢٤٨,٥٧٣	٨٥,٦٠٩	(٤٣٤,٧٨٥)	٣٦,٨٩٩,٥٧٧

(د) الجودة الائتمانية للإستثمارات

فيما يلي بياناً بالجودة الائتمانية للإستثمارات:

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
٣٠,٠٣٥,٩٩٣	٣٨,٩٤٦,٧٥٨	سندات الحكومة السعودية وسندات مضمونة من الحكومة
١٧,٨٧٨,٦٥٠	٢١,٥٣٥,٨٢٤	وسندات خزينة
٤٢٢,٥٨٦	٤٠١,٥٧٠	إستثمارات من الدرجة الأولى
٣,٠٥٥,٥٨١	٣,٠٢٨,٢٥٨	إستثمارات دون الدرجة الأولى
٥١,٣٩٢,٨١٠	٦٣,٩١٢,٤١٠	أخرى
		الإجمالي

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي لتصنيف الجودة الائتمانية للإستثمارات. تشمل "الإستثمارات المصنفة من الدرجة الأولى" على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Aaa إلى Baa3) حسب تصنيف وكالة موديز. تتضمن الإستثمارات المصنفة كـ "أخرى" إستثمارات خاصة وصناديق تحوط غير مصنفة.

(هـ) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
٣٧,٧٣٩,٥٩٢	٤٦,٤١٦,٢٨٠	حكومية وشبه حكومية
٨,٥٦٨,٢٧٧	١٢,٣٢٦,٣٨٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٠٩١,٦٦٦	٢,١٩٧,٥٢٥	شركات
١,٨٤٨,٧٧٥	١,٨٩٨,٩٤١	صناديق تحوط
١,١٤٤,٥٠٠	١,٠٧٣,٢٧٩	أخرى
٥١,٣٩٢,٨١٠	٦٣,٩١٢,٤١٠	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٦ - القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع
١٠٥٤٩,٦٢٣	١٧,٠٢١,٦٩٩	٩٩,٧٨٦,٤٤٠	١٧٤,٢٧٣	١١٨,٥٣٢,٠٣٥
-	١٣,٣٦٣	١,١٠٣,٤٦٠	١٠,٤٩٢	١,١٢٧,٣١٥
١٠٥٤٩,٦٢٣	١٧,٠٣٥,٠٦٢	١٠٠,٨٨٩,٩٠٠	١٨٤,٧٦٥	١١٩,٦٥٩,٣٥٠
(٥٢,٤٤٢)	(٢٦٦,٦٩٣)	(١٠,٦٨٨,١٧٨)	(٦,٨٠٨)	(١٠,٩٧٤,٦٢١)
١٠,٤٩٧,١٨١	١٦,٨٠٨,٣٦٩	٩٠,٢٠١,٧٢٢	١٧٧,٩٥٧	١١٧,٦٨٤,٧٢٩
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع
١,٣٨٩,٥٠٢	١٨,٢٦٧,٩٩٢	١٠٥,٩٤٤,١١٣	٤٢٨,٢٠٧	١٢٦,٠٢٩,٨١٤
-	١٤,٥٦٥	١,٠٥٠,١٧٨	١١,٤٤٨	١,٠٧٦,١٩١
١,٣٨٩,٥٠٢	١٨,٢٨٢,٥٥٧	١٠٦,٩٩٤,٢٩١	٤٣٩,٦٥٥	١٢٧,١٠٦,٠٠٥
(٤١,٠٢٨)	(٢٢٧,٣٣٧)	(١,٥٨٦,٢٧٠)	(١٧,٠٤٠)	(١,٨٧١,٦٧٥)
١,٣٤٨,٤٧٤	١٨,٠٥٥,٢٢٠	١٠٥,٤٠٨,٠٢١	٤٢٢,٦١٥	١٢٥,٢٣٤,٣٣٠

تشتمل القروض والسلف، صافي، على منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة وتتعلق بعمليات تمويل المراجعة، والإجارة، والتورق، والتي تم إظهارها بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان والبالغة ٧١,٠٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦): ٧٤,٩٥٣ مليون ريال سعودي).

ب) كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع
٤١,٠٢٨	٢٢٧,٣٣٧	١,٥٨٦,٢٧٠	١٧,٠٤٠	١,٨٧١,٦٧٥
١١,٤١٤	٥٩٢	١٦٥,٨٥٨	(٩,٤١٨)	١٦٨,٤٤٦
-	(١١٥)	(٤٣,٨١٦)	(٣٠)	(٤٣,٩٦١)
-	(٣٢٥)	(١٦,٥٣٥)	(٢٧٤)	(١٧,١٣٤)
-	(٧٩٦)	(٣,٠٩٩)	(٥١٠)	(٤,٤٠٥)
٥٢,٤٤٢	٢٢٦,٦٩٣	١,٦٨٨,٦٧٨	٦,٨٠٨	١,٩٧٤,٦٢١
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع
٤٢,٨٦٧	٢٠٧,١٩٠	١,٧٣٥,١٦٧	٣٢,٥٢٦	٢,٠١٧,٧٥٠
(١,٨٣٩)	٢١,٢٣٦	٦٦,٨٧٤	(١٤,٦٣٨)	٧١,٦٣٣
-	(٢١٣)	(٢١٠,٧٨٠)	(٤٨١)	(٢١١,٤٧٤)
-	(٨٧٦)	(٧,٣١٤)	(٣٩٢)	(٨,٥٨٢)
-	-	٢,٣٢٣	٢٥	٢,٣٤٨
٤١,٠٢٨	٢٢٧,٣٣٧	١,٥٨٦,٢٧٠	١٧,٠٤٠	١,٨٧١,٦٧٥

قامت المجموعة خلال السنة، بتحميل مبلغ قدره ٢٨٧,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٠٠,١ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجتنب سابقاً وصافي المبالغ المشطوبة مباشرة.

مجموعة سامبا المالية

٦ - القروض والسلف، صافي - تنمة

(ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

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

٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض و سلف تجارية	أخرى	المجموع
أقل من ٩٠ يوماً	١٠١,٩١٧	٧٧٩,٠٨٠	١,٢٥٩,٣٩١	-	٢,١٤٠,٣٨٨
٩٠ يوماً فأكثر	٣١,٧٩٥	٩٣,٩٨٣	١١٨,٠٣٩	-	٢٤٣,٨١٧
الإجمالي	١٣٣,٧١٢	٨٧٣,٠٦٣	١,٣٧٧,٤٣٠	-	٢,٣٨٤,٢٠٥

٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض و سلف تجارية	أخرى	المجموع
أقل من ٩٠ يوماً	١٠٦,٥٥٤	٧٦٣,٢٤٣	١,٠٣٣,٣١٣	-	١,٩٠٣,١١٠
٩٠ يوماً فأكثر	٤٠,٥٦٤	٩٩,٢٨٦	-	-	١٣٩,٨٥٠
الإجمالي	١٤٧,١١٨	٨٦٢,٥٢٩	١,٠٣٣,٣١٣	-	٢,٠٤٢,٩٦٠

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

٢٠١٧	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	٦٨١,٨٥٤	-	٢٤٢	٦٨١,٦١٢
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٠٢٨,٧١٦	-	١٩,٦٢٧	٥,٠٠٩,٠٨٩
زراعة وأسماك	٤,٠٥٠,٠٦٨	٤٤٠	٩,٤١٥	٤,٠٤١,٦٣٣
تصنيع	١٨,٧٦١,٣٠٩	١٩٢,٢٦٢	٢٥١,٦٩٧	١٨,٧٠٩,٨٧٤
مناجم وتعدين	١,٤٣٦,٠٢٧	-	٧,٠١٩	١,٤٢٩,٠٠٨
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	١٢,٠٥٩,٢٦٩	٢,٠٠٤,٤٨	٤٦,٩٠٨	١٢,٠٣٢,٤٠٩
بناء وإنشاءات	١٦,٦٤٨,٩٣٩	٧١٠,٧٠١	١,٠٠١,٩٨٦	١٦,٣٥٧,٦٥٤
تجارة	١٨,١١٠,٨٢٧	١٦٥,٦٧٢	١٦١,٢٦٤	١٨,١١٥,٢٣٥
نقل واتصالات	٩,١٥٣,٦٨٣	١,٤٠٢	٣٨,٠١١	٩,١١٧,٠٧٤
خدمات	٢,٧٧٥,٧٧١	٩٤١	٢٦,١٦٥	٢,٧٥٠,٥٥٧
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٨,٥٧١,٣٢٢	١٣,٣٦٣	٢٧٩,١٣٥	١٨,٣٠٥,٥٥٠
أخرى	١١,٢٥٣,٧١٠	٢٢,٤٨٦	١٣٣,١٥٢	١١,١٤٣,٠٤٤
الإجمالي	١١٨,٥٣٢,٠٣٥	١,١٢٧,٣١٥	١,٩٧٤,٦٢١	١١٧,٦٨٤,٧٢٩

٢٠١٦	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	٨١٨,٦٨٧	-	-	٨١٨,٦٨٧
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٠٥٣,٩٣١	-	٢٢,٤٢٢	٤,٠٣١,٥٠٩
زراعة وأسماك	٤,٦٢١,٥٥٠	٣١٨	١٣,٧٣٣	٤,٦٠٨,١٣٥
تصنيع	١٩,٢١٥,٠٢١	١٠٢,٨٤٢	٢٨٨,٩٩٧	١٩,٠٢٨,٨٦٦
مناجم وتعدين	١,٣٢٣,٩١٤	-	٦,٨٧٤	١,٣١٧,٠٤٠
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	١١,٥٢٣,٤٤٤	٢١,١٧٢	٤٧,١٨٧	١١,٤٩٧,٤٢٩
بناء وإنشاءات	١٦,١٣٠,٤٩٦	٧٣٤,٢٠٨	٧٦٩,٦٤٢	١٦,٠٩٥,٠٦٢
تجارة	٢٢,٢٢٠,٢٩٤	١٧٥,٨٩٠	١٨٧,١٥٣	٢٢,٢٠٩,٠٣١
نقل واتصالات	١١,٠٦٥,٧٦٣	١,٤٠٢	٥٥,٧٤٣	١١,٠١١,٤٢٢
خدمات	٢,٩٨٣,٣٦٧	٢,٤٨١	٤٥,٧٨٦	٢,٩٤٠,٠٦٢
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٩,٦٥٧,٤٩٤	١٤,٥٦٥	٢٦٨,٣٦٥	١٩,٤٠٣,٦٩٤
أخرى	١٢,٤١٥,٨٥٣	٢٣,٣١٣	١٦٥,٧٧٣	١٢,٢٢٣,٣٩٣
الإجمالي	١٢٦,٠٢٩,٨١٤	١,٠٧٦,١٩١	١,٨٧١,٦٧٥	١٢٥,٢٣٤,٣٣٠

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٧١١,١٨٢	١٧,٠٧٧,٣٠١	قروض وسلف من الدرجة الأولى
١٨,٦٤٧,٨٤٦	١٧,٠٩٤,٠١٦	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٨٦,٨٥٩,١٥٥	٨٠,٩٧٤,٦٤٤	قروض وسلف دون الدرجة الأولى
٧٦٨,٦٧١	١,٠٠٠,٨٦٩	قروض وسلف غير مصنفة
<u>١٢٣,٩٨٦,٨٥٤</u>	<u>١١٦,١٤٧,٨٣٠</u>	الإجمالي

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي لتصنيف الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والسلف. تشمل القروض والسلف من الدرجة الأولى أعلاه على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Aaa إلى Baa3) حسب تصنيف وكالة موديز.

(د) الضمانات

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٧,٨٧٩,٠٥٧	٦٣,٠٢١,٣٤٣	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٢,٨٦٢,٣٢٣	١,٩٥٢,٨٥٨	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٤٩,١٢٥	٢٤٤,٧٥٥	منخفضة القيمة
<u>٧٠,٩٩٠,٥٠٥</u>	<u>٦٥,٢١٨,٩٥٦</u>	الإجمالي

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

مجموعة سامبا المالية

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

الأراضي والمباني	تأمينات العقارات والمستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	٢٠١٧	٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٩١٥,٠٣٣	٦٥٦,٠٦٧	١,٣٤٥,٩٠٤	٢,٩١٧,٠٠٤	٢,٨٤٦,٨٢٣
٣,٤٥٩	٢٢,٥٧١	٧٠,٣٩٦	٩٦,٤٢٦	٨٧,٧٣٩
-	(٢,٦٦٨)	(٤,١١٨)	(٦,٧٨٦)	(١٦,٢٧٩)
-	-	(١,٠٤٨)	(١,٠٤٨)	(١,٢٧٩)
٩١٨,٤٩٢	٦٧٥,٩٧٠	١,٤١١,١٣٤	٣,٠٠٥,٥٩٦	٢,٩١٧,٠٠٤
الإستهلاك المتراكم:				
الرصيد في بداية السنة	٥٧٤,٧٦٩	٥٣٦,٩٨٤	١,٢٠٩,١٦٦	٢,٣٢٠,٩١٩
المحتمل للسنة	١١,١٦٦	٣٥,١٥٠	٧٧,٢٤٩	١٢٣,٥٦٥
الاستيعادات	-	(٢,٥١٦)	(٤,٠١٨)	(١٠,٥٦٠)
تسويات تحويل عملات	(١٢)	-	(١٥٢)	(٤٤١)
الرصيد في نهاية السنة	٥٨٥,٩٢٣	٥٦٩,٦١٨	١,٢٨٢,٢٤٥	٢,٤٣٧,٧٨٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٣٢,٥٦٩	١٠٦,٣٥٢	١٢٨,٨٨٩	٥٦٧,٨١٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٤٠,٢٦٤	١١٩,٠٨٣	١٣٦,٧٣٨	٥٩٦,٠٨٥
أعمال رأسمالية تحت التنفيذ				
الإجمالي			٢,٦٣٨,٨٨٤	٢,٥١٠,١٨٠

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٥٨,٨٧١	١٦٠,٧٧٦
٤,٧٥٧	١١,٤١٥
٢١,٤٠٤	٢٢,٦٠٤
٤٤٨,٧٧٠	٧٧٠,٢٤٣
٦٣٣,٨٠٢	٩٦٥,٠٣٨
نعم مدينة	
عقارات أخرى، صافي	
شهرة	
أخرى	
الإجمالي	

٩ - المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها 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 ويعمل 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 ويعملات مختلفة.

العقود الأجلة والمستقبلية: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الأجلة 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 الأجلة: 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.

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

خيارات المقايضات: وهي عبارة عن خيارات على المقايضات والتي تتطلب وجود خيارات على مكونات المقايضة بسعر ثابت. تمنح خيارات المقايضات المشتري أو المكتتب بالخيار الحق، وليس الإلزام، لإبرام المقايضة وذلك بدفع عمولة بسعر ثابت واستلام عمولة بسعر عائم بتاريخ مستقبلي.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

جزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر العملات وأسعار العملات. 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 مقتناة لأغراض المتاجرة.

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

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

يتم إظهار كافة المشتقات في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم إظهار كافة العقود المشمولة بإتفاقيات مقاصة رئيسية بالصافي، حيثما ينطبق ذلك. تتم مقاصة إجمالي القيمة العادلة الإيجابية أو السلبية مع الضمانات النقدية المستلمة من أو المدفوعة إلى الطرف الآخر بموجب إتفاقية مقاصة رئيسية سارية المفعول.

مجموعة سامبا المالية

٩ - المشتقات - تئمة

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

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	٢٠١٧
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	المبلغ الإسمي			
المقتناة لأغراض المتاجرة :							
٢٤,٣٦١,٩٢٠	٩١,٩٨٨,٠٢٥	١٥,٤٩٨,٦٨٤	٩,٨٢٣,٨٦٤	١٤١,٦٧٢,٤٩٣	٤,٩٧٠,٥٥٨	٦,٢٣١,٣١٤	مقايضات أسعار العملات
٦٥٨,١٨٣	٤,٩٧٢,٢٢٠	٨٤,٠٥٠	٥,٩٣٣,٦٢٩	١٢,٤٠٤,٥٣٢	٤٠,٣٠٠	٣٥,٤٥٥	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات
-	٥٠,٤٨,٢٢٥	١٢,٣٥٠,٨٥١	١١,٧١٩,٣٣٠	٢٩,١١٨,٤٠٦	١٨٦,١٠٨	١٣٩,٥٧٤	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
-	٢٧١,٨١٧	٣,٨٩٠,٧٣٩	٣,٨٣٨,٠٢٩	٨,٠٠٠,٥٨٥	١٢١,٣٩٥	١٢,٣١٦	خيارات العملات
-	-	٤,٤٩٨,٣١٠	-	٤,٤٩٨,٣١٠	٢٣٣	١٦,٥٣٧	خيارات المقايضة
-	١,٢٦٥,٠٠٠	-	٧٧,٤٧٨	١,٣٤٢,٤٧٨	١١٥,٦١٨	١١٥,٦١٨	خيارات الأسهم والبضائع
-	-	-	-	-	-	-	المقتناة لتغطية مخاطر التكتفات النقدية:
٣,٠٢٥,٠٠٠	٩٥٢,٥٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٤,٠٧٤,٥٠٠	١٤,٢٦١	٤٣,٢١٨	مقايضات أسعار العملات
٢٨,٠٤٥,١٠٣	١٠٤,٤٩٧,٧٨٧	٣٧,٨٤٩,٠٨٤	٣١,٣٩٢,٣٣٠	٢٠١,٧٨٤,٣٠٤	٥,٤٤٨,٤٧٣	٦,٧٠٢,٠٣٢	الإجمالي الفرعي
					(١,٤٧٢,١٧٥)	(١٨٧,٣٢٤)	الضمانات النقدية المستلمة/ المدفوعة
					٣,٩٧٦,٢٩٨	٦,٥١٤,٧٠٨	الإجمالي

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	٢٠١٦
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	المبلغ الإسمي			
المقتناة لأغراض المتاجرة :							
٢٧,٧٠٩,٠٥٨	٦٣,٢٥٢,٧٠٤	١٩,٢٢٥,٧٠٦	٩٠٣,٢١٤	١١١,١٩٠,٦٨٢	٣,٣٨٨,٤٨٥	٣,٧٨٨,٢٢٣	مقايضات أسعار العملات
١,١٥٨,٩٨٣	٣,٥٩٧,٤٠٨	٢٨,١٢٥	٢٢٦,٩٣٨	٥,٠١١,٤٥٤	٣٠,٣٦٨	٢٥,١٠٠	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات
-	٢,٨٤٥,٦٤٤	١٣,٧٦٨,٨٠٤	١٨,٣١٤,٨٢٤	٣٤,٩٢٩,٢٧٢	١٠٤,٦٥٠	٢٣١,٤٣٣	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
-	٧,٥٥٩,٤٦٣	١٩,٠٣٨,١٤٠	١٣,١٧٠,٣٨٧	٣٩,٧٦٧,٩٩٠	٢٩٧,٢٢٣	٣١٨,٦١٤	خيارات العملات
-	-	٥,٦٢٥,٠٠٠	-	٥,٦٢٥,٠٠٠	٥٣,٧١٠	٦١,١٤١	خيارات المقايضة
-	١,٤٩٦,٣٣٠	٢٢٦,٠٥٩	١٢٥,٠٥٣	١,٨٤٧,٤٤٢	١١٩,٧٠٠	١١٩,٧٠٠	خيارات الأسهم والبضائع
-	-	-	١,٦١٣,٦٢٥	١,٦١٣,٦٢٥	١٠,٣٧٨	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
-	-	-	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات
٢,٠٦٢,٥٠٠	٤,٦٦٠,٠٠٠	٢٨٠,٧٠٠	-	٧,٠٠٣,٢٠٠	٩٠,٩٩٩	٤٧,٣٠١	المقتناة لتغطية مخاطر التكتفات النقدية:
٣٠,٩٣٠,٥٤١	٨٣,٤١١,٥٤٩	٥٨,٢٩٢,٥٣٤	٣٤,٣٥٤,٠٤١	٢٠٦,٩٨٨,٦٦٥	٤,٠٩٥,٥١٣	٤,٥٩١,٥١٢	مقايضات أسعار العملات
					(٢,٦٠٩,٨٨٤)	(١٤٩,٤٥٣)	الإجمالي الفرعي
					١,٤٨٥,٦٢٩	٤,٤٤٢,٠٥٩	الضمانات النقدية المستلمة/ المدفوعة
							الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٩ - المشتقات - تمة

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالنود 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
٢٠١٧					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة عاتمة	٤,٧٥٦,٧٢٣	تدفق نقدي	مقايضات أسعار العملات	٤٣,٢١٨	١٤,٢٦١
٢٠١٦					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة عاتمة	٧,٠٠٠,١٥٨	تدفق نقدي	مقايضات أسعار العملات	٤٧,٣٠١	٩٠,٩٩٩
سندات بعمولة ثابتة	١,٤١١,٤٠٦	قيمة عادلة	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات	-	١٠,٣٧٨

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المكتناه لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة بشكل عام مقايضات أسعار العملات الخاصة كإداة للتحوط ضد مخاطر أسعار العملات الخاصة هذه. ونتيجة للالتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية، تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات الخاصة المغطاة بمقايضات أسعار العملات الخاصة بعمولات مختلفة.

يبين الجدول أدناه، كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية من البند المغطى والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١٧					
بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية الواردة	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	١٧,٨٢٨	٨٦,٨٣٠	٤٨٩,٧٨٠	٤٢٢,٥١٨	١,٠١٦,٩٥٦
٢٠١٦					
بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية الواردة	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	٣٦,٤٩٤	١٢٠,٦٦٦	٧٩٩,٩٤٣	٣٣٩,١٧٧	١,٢٩٦,٢٨٠

تم إبرام ما نسبته ٢٥٪ (٢٠١٦: ٣٧٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٣٪ (٢٠١٦: ١٠٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي أطراف أخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	٢٠١٦	٢٠١٧
حسابات جارية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
ودائع أسواق المال	٤٥٩,٩٤٨	٥٨٠,٦٦٥
الإجمالي	١٠,٤٢٠,٨٣٠	٥,٩٧٠,٧٩٩
	١٠,٨٨٠,٧٧٨	٦,٥٥١,٤٦٤

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٣,٨٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢,٤٠٣ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

مجموعة سامبا المالية

١١ - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٣,٦٧٨,٤٥٢	٩٩,٥٤٦,١١٢	تحت الطلب
٧,٠٠٩,٣٠٤	٧,٢٢٤,٥١٣	ادخار
٥٣,٤٠٧,٥٨٦	٥٤,٨٨٤,١١٥	لأجل
٧,٩٨٠,٣٧٤	٦,٣٣٢,٨٣١	أخرى
١٧٢,٠٧٥,٧١٦	١٦٧,٩٨٧,٥٥١	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ٢٩,٢٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٧,٧١٦ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٦٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦٣٠ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ١,٣٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٣٠٨ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات الممنوحة للعملاء.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع عملاء مرتبطة بالسوق ومصنفة كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" قدرها ٥٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٤٤,٢ مليون ريال سعودي). تصنف الودائع على هذا النحو عندما تشتمل على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المالية المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى المجموعة.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٤٦٨,١١٢	١٠,٦١٠,٧٢٦	تحت الطلب
٨١٣,٤٠٦	٩٤١,٦٢٦	ادخار
١٠,١٩٤,٩٨٢	١٠,٩١٧,٦١٨	لأجل
٢٨٣,٠٢٢	٣٣٨,١٢٤	أخرى
٢٣,٧٥٩,٥٢٢	٢٢,٨٠٨,٠٩٤	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٣٤,١١٦	٩٧٦,٣٨٠	ذمم دائنة
٣٧٥,٤٠٥	٤٣٦,٦٠٤	التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١٣)
٣٢١,٢٨٤	٢٧٩,٥٢٩	دخل أتعاب غير مكتسب
٣٦,٨١٨	٢١,٣٤٠	ودائع عملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام
٢,٩٣٤,٠٧٣	٢,٦٩٩,٧٤١	أخرى
٤,٥٠١,٦٩٦	٤,٤١٣,٥٩٤	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

١٣- التزامات منافع الموظفين

لدى البنك خطة لمكافحة نهاية الخدمة لموظفيه بناءً على نظام العمل والعمال السعودي. تحسب المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة ويتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المكافآت عند استحقاقها. فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٦٨,٨٣٤	٣٧٣,٢٥٧	الرصيد في بداية الفترة
٣٢,٨٥٧	٧٨,٣٤٣	تكلفة الخدمة الحالية
١٣,٩١٥	١٥,٤٧٥	مصرف عمولة خاصة
(٤٢,٣٤٩)	(٣٨,٥٤٩)	منافع مدفوعة
٣٧٣,٢٥٧	٤٢٨,٥٢٦	الرصيد في نهاية الفترة

يتم إجراء التقييم الاكتواري المستقل سنوياً للوضع في ٣١ أكتوبر. بلغت قيمة المخصص المجنب لقاء التقييم الاكتواري كما في نهاية السنة ٤٣٦,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٧٥,٤ مليون ريال سعودي). هناك العديد من الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة وبموجبها تم اعتبار معدل الخصم ومستوى زيادة الرواتب افتراضياً أساسياً ويفترض أن يكون بنسبة ٤% (٢٠١٦: ٤%) و ٢% (٢٠١٦: ٢%) على التوالي.

ستزداد الالتزامات الاكتوارية إلى ٤٥١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٩٤,٥ مليون ريال سعودي) في حال كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ١% وستتخفض الالتزامات إلى ٤٠٨,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٥٤,٢ مليون ريال سعودي) في حال كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ١%. وبالمثل، ستزداد الالتزامات الاكتوارية إلى ٤٣٩,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٨٣,٨ مليون ريال سعودي) في حال كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ١% وستتخفض الالتزامات إلى ٤١٨,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٦٣,٧ مليون ريال سعودي) في حال كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ١%. يبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المنافع المحددة تقريباً ٤ سنوات.

١٤- رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠١٦: ٢,٠٠٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١٥- الاحتياطات النظامية والعامة

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً. خلال السنة، قام البنك بتحويل مبلغ قدره ١,٢٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٢٥١ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي من الأرباح المبقاة بالبنك.

كما يقوم البنك بتجنيب مبالغ للإحتياطي العام لمواجهة المخاطر البنكية العامة عندما يرى ذلك ملائماً.

مجموعة سامبا المالية

١٦ - احتياطات القيمة العادلة

(بآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٢٠١٧
٩٠,٥٦٣	٢١٧,٠٥٦	(١٢٦,٤٩٣)	الرصيد في بداية السنة
٢٨٤,٣٠٧	١٣٠,٤٨١	١٥٣,٨٢٦	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٨٥,١٩٦)	(٢٩,٠٣٧)	(٥٦,١٥٩)	محول الى قائمة الدخل الموحدة
٢٨٩,٦٧٤	٣١٨,٥٠٠	(٢٨,٨٢٦)	الرصيد في نهاية السنة

(بآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٢٠١٦
٣٧٣,٨٨١	٣٦٥,٨٢٤	٨,٠٥٧	الرصيد في بداية السنة
(١٩٢,٠٦٢)	(١٠٩,٢٧٣)	(٨٢,٧٨٩)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٩١,٢٥٦)	(٣٩,٤٩٥)	(٥١,٧٦١)	محول الى قائمة الدخل الموحدة
٩٠,٥٦٣	٢١٧,٠٥٦	(١٢٦,٤٩٣)	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ حيث أنه لا يتوقع تكبد تكاليف جوهرية .

ب) التعهدات الرأسمالية

بلغت التعهدات الرأسمالية لدى المجموعة ٢٤٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٦٦ مليون ريال سعودي) وتتعلق بإنشاء مباني وشراء معدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

مجموعة سامبا المالية

١٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة - تنمة

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - تنمة

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

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢,٨٨٢,٦١٤	٢,٦١٧,١٠١	٣,٥٥٠,٥٠٤	-	٥,٨٠٥,٢١٩
خطابات ضمان	١,٥٢٣,٧٣٠	١,٥٣٤,٠٤٩	٨,١٨٥,٩٤١	١,٨١٥	٣٤,٥١٠,٩٧٦
قبولات	١,٠٠٩,٣٠٢	٨١١,٥١٧	٣,٨٤٧	٩,٣٧٦	١,٨٣٤,٠٤٢
التزامات غير قليلة للنقض لمنح الائتمان	١,٣٨٣,١٧٢	٦٩٤,٥٠٨	٨٩٦,١٤٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٣,٨٢٧
أخرى	-	٨٠٢٠	٧١,٢٢٨	٦٠٧,٩٢٩	٦٨٧,١٧٧
الإجمالي	١٥,٧٩٨,٨١٨	١٩,٤٧١,٦٣٦	٩,٤٦٢,٦٦٧	٧١٩,١٢٠	٤٥,٤٥٢,٢٤١
٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٣,١٣٧,٤١٤	٢,٣١٦,٠٢٠	٥١٠,٢٣٤	٢,٢٥٠	٥,٩٦٥,٩١٨
خطابات ضمان	٧,٧٥٠,٨٣٥	١٧,٨٢٦,٧٢٥	١٠,٥٩٣,٨٨٣	٢,٣٤٤	٣٦,١٧٣,٧٨٧
قبولات	٨٩٤,٨٥١	٥٤٨,٣٠٠	٩,٤٤٨	-	١,٤٥٢,٥٩٩
التزامات غير قليلة للنقض لمنح الائتمان	١,٣٤١,٩٩٢	١,٥١٦,٩٨٤	٢٦٩,٧٤٦	٥٤,٣٠٢	٣,١٨٣,٠٢٤
أخرى	-	-	٣٦,٧٢٣	١٨٦,٠٤٨	٢٢٢,٧٧١
الإجمالي	١٣,١٢٥,٠٩٢	٢٢,٢٠٨,٠٢٩	١١,٤٢٠,٠٣٤	٢٤٤,٩٤٤	٤٦,٩٩٨,٠٩٩

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما مجموعه ٨٨,٠٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٩٥,٨٢٣ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
٤٢,٧٢٩,٧٥٢	٤٠,٣٤٥,٨٠٥	شركات
٤,١٢١,١٠١	٤,٨٠٤,٢٩٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٧,٢٤٦	٣٠٢,١٤٢	أخرى
٤٦,٩٩٨,٠٩٩	٤٥,٤٥٢,٢٤١	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

١٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة - تنمة

د (الموجودات المرهونة)

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

٢٠١٦		٢٠١٧		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
٣,٠٣٣,٤٧٠	٢,٩٦٧,٣٠٤	٤,٨٥٤,٥٣٣	٤,٨٦٧,٢٨٣	استثمارات متاحة للبيع واستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

هـ (الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية)

لا يوجد التزامات بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٦	٢٠١٧	دخل العمولات الخاصة على:
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٠٤,٤٢٤	٦٥٨,٨٠٣	استثمارات:
١٢٣,٥٧١	١٠٦,٠٤٨	متاحة للبيع
٥٤٣,٦٩٣	٦٧٥,٧٩٣	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢٧١,٦٨٨	١,٤٤٠,٦٤٤	استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المضافة
٢٠١,٨٨٧	٣٥٢,١٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٢١٨,١٧٧	٥,١٣٤,٩٠١	قروض وسلف
٦,٦٩١,٧٥٢	٦,٩٢٧,٧٤٠	الإجمالي
١٤٣,١٤٨	٢١٠,٢٩٨	مصاريف العمولات الخاصة على:
١,١٦٦,٣٢٠	٩٨٥,٢١٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣٠٩,٤٦٨	١,١٩٥,٥١٥	ودائع العملاء
		الإجمالي

مجموعة ساميا المالية

١٩ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٥٦,٥٥٢	٢٩٥,٥٤٤
٣٨٧,٥٨٧	٣٧٨,٦٠٦
٢١٨,٦٧٤	١١٦,٤٩٢
٧٧٤,٠٧٥	٨٠٣,٥٣٢
١,٧٣٦,٨٨٨	١,٥٩٤,١٧٤
(١٠٩,٨٧٠)	(١١٥,٤٦٢)
(٤٢,٢١١)	(٥٥,٩٧٧)
(١٥٢,٠٨١)	(١٧١,٤٣٩)
١,٥٨٤,٨٠٧	١,٤٢٢,٧٣٥

دخل الأتعاب والعمولات على:
تداول الأسهم وإدارة الصناديق
تمويل تجاري
تمويل شركات واستشارات
خدمات بنكية أخرى
الإجمالي
مصاريف الأتعاب والعمولات على:
بطاقات
خدمات بنكية أخرى
الإجمالي
دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠ - دخل (خسارة) المتاجرة، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٦,٨٦٧	١٥,٦٥٣
(٣١,٤٠٥)	٧٨,٧٢٤
(١٤,٥٣٨)	٩٤,٣٧٧

سندات دين
مشتقات وأخرى
الإجمالي

٢١ - مكاسب الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٩,٤٩٥	٢٨,١٩٥
(٣,٧٢٨)	٨٤٢
٣٥,٧٦٧	٢٩,٠٣٧

إستثمارات متاحة للبيع
إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي

٢٢ - دخل العمليات الأخرى، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٧٣	٧,٧٩٢
٦,٧٧٠	٢,٣٤١
١٤٠,٤٩٦	١٥٢,٧٧٢
١١,٤٨٢	١,٥١٢
١٥٨,٨٢١	١٦٤,٤١٧

ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
ربح استبعاد عقارات أخرى
توزيعات أرباح
إيرادات أخرى
الإجمالي

تتوافق سياسة التعويضات الخاصة بالبنك مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للاستقرار المالي فيما يتعلق بالتعويضات. تطبق هذه السياسة على جميع الأعمال عبر المجموعة في المملكة العربية السعودية وفروعها في الخارج وشركاتها التابعة المملوكة بالكامل بقدر ما يتماشى مع المتطلبات القانونية والتنظيمية للبلدان المضيفة المعنية التي تعمل فيها المجموعة. كما لدى سامبا بنك ليميتد سياسة تعويضات تتماشى مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة والقواعد المحلية.

تحدد السياسة المتبعة من قبل البنك في هذا الشأن مستوى وفئات كبار الموظفين الأساسيين اللذين يتم تحديد الأهداف وقياس أدائهم وعملية تقييم أدائهم وفق نظام نقاط متوازن يربط تقييم الأداء المالي مع المخاطر المصاحبة لذلك على مستوى البنك. تتكون فئة كبار الموظفين من كبار المدراء التنفيذيين (المدراء الذين يتولون مناصب قيادية ولا يخضع تعيينهم لأي اعتراض من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي)، والموظفين الأساسيين الذين يقومون بمهام تنطوي على مخاطر (المدراء الذين قد يكونون أو لا يكونون في مناصب عليا ولكنهم يقومون بشكل مباشر أو غير مباشر بتحمل المخاطر نيابة عن المجموعة) والمراقبين الذين يقومون بمهام تشمل على مخاطر (المدراء الذين قد يكونون أو لا يكونون في مناصب عليا ولكنهم يقومون بشكل مباشر أو غير مباشر في أدوار تشمل على مخاطر نيابة عن المجموعة).

يتكون هيكل التعويضات في المجموعة من (أ) مكونات ثابتة تتمثل بالراتب الأساسي والبدلات والمزايا و(ب) مكونات متغيرة تتمثل بمكافآت الأداء ونظام مدفوعات على أساس الأسهم. تم تصميم هذه المكونات لتعكس مستوى مسؤولية ودور الموظف، وكذلك المجال التجاري الذي يعمل فيه الموظف.

إن حزمة التعويضات المتغيرة الخاص بالمجموعة مشتقة من صافي الدخل المعدل بالمخاطر الخاصة بالمجموعة، والذي يأخذ في الاعتبار المخاطر الجوهرية والمحتملة الهامة من أجل حماية كفاية رأسمال المجموعة والتقليل من مخاطر الخسائر المستقبلية المحتملة. وتوجد عملية توزيع مدفوعات تعويضات متغيرة على ثلاثة أقساط سنوية للموظفين الرئيسيين. كما يتم منح جزء من التعويضات المتغيرة المؤجلة في شكل نظام مكافأة طويلة الأجل قائم على حقوق أسهم. يتم تحديد مكافآت الموظفين العاملين في وظائف رقابية مثل إدارة المخاطر / الائتمان والامتثال والمراجعة والرقابة المالية والقانونية وغيرها بشكل مستقل عن وحدات الأعمال التي يتم مراقبتها من قبلهم. وعلاوة على ذلك، يتم إدراج ترتيبات استرداد المبالغ المدفوعة لمواجهة الأداء المستقبلي السلبي. ولا يسمح بالمكافآت المضمونة. ومن خلال هذه الآليات، نجحة المجموعة في تحقيق أهداف هذه السياسة لضمان أخذ التعويض المتغير العام في الاعتبار المخاطر المرتبطة بالأداء المالي والتعديلات على التعويضات المؤجلة مع مراعاة أي تأثير سلبي مستقبلي ناشئ عن القرارات التي تم اتخاذها خلال الفترة الحالية.

تدفع التعويضات المتغيرة للموظفين المؤهلين نقداً أو في شكل أسهم أو كلاهما معاً. تحدد نسبة التعويضات المتغيرة المراد دفعها بأي شكل بحسب درجة المسؤولية ودور كل موظف والعمل الذي يقوم به و بما يتناسب مع قدرته على القيام بنشاطات رقابية أو نشاطات تشمل على مخاطر.

وطبقاً للمتطلبات النظامية المتعلقة بالحوكمة، قام مجلس الإدارة بالبنك بتشكيل لجنة للترشيدات والتعويضات مكونة من ثلاثة مدراء غير تنفيذيين ويرأسهم عضو مجلس إدارة مستقل. إن هذه اللجنة مسؤولة عن التصميم والإشراف الكلي على نظام التعويضات. تقوم اللجنة بمراجعة سياسة التعويضات من وقت لآخر لضمان ملاءمتها وفعاليتها. وبناءً على ذلك، تم تنقيح هذه السياسة في ديسمبر ٢٠١٧ لتعكس الهيكل التنظيمي المعدل والتسلسل الهرمي للموافقة. كما تقوم اللجنة برفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات التعويضات بعد الأخذ بعين الاعتبار مدخلات إدارة المخاطر بالمجموعة. كما تقوم اللجنة دورياً بالتأكد من مدى تطبيق سياسة التعويضات وتحقيق الأهداف الموضوعة على ضوء التوجيهات الصادرة.

مجموعة سامبا المالية

٢٣ - رواتب الموظفين وما في حكمها - تنمة

فيما يلي تحليل بالتعويضات المدفوعة لموظفي المجموعة لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

الفئة	عدد الموظفين		التعويضات الثابتة		التعويضات المتغيرة المدفوعة						نقدًا
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
كبار المدراء التنفيذيين (*)											
	١٩	٢١	٢٨,٧٦٦	٢٠,٤٤٣	٢٩,٨٨٢	٣٢,٩٨١	٣,١٩٠	٣,١٩٠	٣٣,٥٠١	٣٦,١٧١	
	٩٢٧	٨٩٥	٣٢٨,٦٠٢	٣٣٠,٧٠٤	٦٥,٤٢٩	٦٧,٧٥٣	٥,٢٨٥	٥,٢٨٥	٧٠,٦١١	٧٣,٠٣٨	
	٧٤٩	٧٥٦	١٨٨,٤٨٠	١٨٨,٥٢٨	١٩,٠٥١	١٩,٢٨٦	١,٩٧٠	٢,٠٦١	٢١,١١٢	٢١,٣٥٦	
	١,٦٦٥	١,٨٨٨	٢,٥٠,٧٥٥	٢٣٢,٠٥٩	٥,١٧٥	٤,٨٥٨	٢١٤	١١٥	٥,١٩٠	٥,٠٧٢	
موظفون آخرون	١٧٠	١٩٥	١٧,٠٣٣	١٩,٠٧٠	٤١٩	٦٠٠	-	-	٤١٩	٦٠٠	
موظفون آخرون يعقود خارجية											
الإجمالي	٣,٥٣٠	٣,٧٥٥	٧٦٨,٦٦٦	٨٠١,٨٠٤	١١٩,٨٥٦	١٢٥,٤٧٨	١٠,٩٧٧	١٠,٦٥٩	١٣,٠٨٣٣	١٣,١٣٧	

التعويضات المتغيرة وتكاليف الموظفين الأخرى المستحقة

أو المدفوعة خلال السنة (**)

إجمالي رواتب الموظفين وما في حكمها

* يقصد بكبار المدراء التنفيذيين أولئك الذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

** تشمل تكاليف الموظفين الأخرى على أقساط التأمين المدفوعة، واشتركاكات التأمينات الاجتماعية، ومصاريف النقل، والاستقدام، والتدريب، والتطوير وبعض التكاليف الأخرى المتعلقة بسامبا بنك ليمتد وبعض تكاليف الموظفين الأخرى غير المتكررة.

٢٤- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على عدد الأسهم البالغ ٢,٠٠٠ مليون سهم.

٢٥- توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

(أ) توزيعات الأرباح

خلال السنة الحالية، وافق مجلس الإدارة على دفع توزيعات أرباح مرحلية إجمالية قدره ١,٨٠٧ مليون ريال سعودي. بعد خصم الزكاة، يصبح صافي الربح المرحلي للسهم المدفوع للمساهمين السعوديين ٠,٧٥ ريال سعودي.

في عام ٢٠١٦، بلغ إجمالي توزيعات الأرباح ٢,٤٣٤ مليون ريال سعودي منه توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة بمبلغ ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي. بعد خصم الزكاة لعام ٢٠١٦، بلغ صافي الربح المرحلي للسهم المدفوع للمساهمين السعوديين ٠,٩٥ ريال سعودي منه ٠,٤٥ ريال سعودي سبق وأن تم دفعه كتوزيعات أرباح مرحلية. تدرج الأرباح النهائية المقترح توزيعها ضمن حقوق الملكية لحين المصادقة عليها من قبل الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

(ب) الالتزامات الزكوية والضريبية

تمثل الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. تحتسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية وصافي الدخل، بينما يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل.

تقدر الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة بمبلغ ٥٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٢٥ مليون ريال سعودي) بنسبة شراكة ٩٦,٤٤% (٢٠١٦: ٩٦,٤٤%)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة. تم احتساب الالتزامات الزكوية للسنة الحالية بعد الأخذ بعين الاعتبار استبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل المقتناة لدى البنك، بعد الحصول على المشورة من المستشارين الخارجيين واستناداً إلى الممارسات الحالية المتبعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة). ومع ذلك، ومن الناحية المبدئية، فإن البنك لا يوافق على هذا الاحتساب ويعتزم الاعتراض لدى الجهات المختصة في حال قيام المصلحة باستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل من الربوط الزكوية الخاصة بالبنك. تقدر الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية بمبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٣ مليون ريال سعودي) بنسبة شراكة ٣,٥٦% (٢٠١٦: ٣,٥٦%). ضريبة الدخل المستحقة غير المدفوعة للسنة الحالية والسنتين السابقتين، ان وجد، سيتم خصم أية التزامات ضريبية غير مدفوعة عن عام ٢٠١٧ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة.

(ج) الربوط الزكوية والضريبية

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية وسدد الزكاة وضريبة الدخل عن جميع السنوات المالية حتى وبما في ذلك عام ٢٠١٦ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. استلم البنك الربوط الزكوية والضريبية للسنوات حتى عام ٢٠٠٩، حيث طالبت الهيئة فيها بالالتزامات زكوية إضافية قدرها ١,٣٠٩ مليون ريال سعودي للأعوام من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٩ نتيجة قيامها باستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي. وقد تم الاعتراض على الأسس التي تم بموجبها المطالبة بهذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك لدى اللجنة الاستئنافية الضريبية. إن البنك على ثقة بأن النتيجة النهائية للاعتراض ستكون لصالحه، وبناءً عليه، لم يقم البنك بتجنيد أي مخصص يتعلق بهذه المسألة.

لم يتم إجراء الربوط الزكوية والضريبية النهائية للأعوام من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٦ من قبل الهيئة بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للسنوات أعلاه، فإنه إذا تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سينتج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية هامة، وإن هذه المسألة لا تزال موضع اهتمام كافة البنوك، وإن الإفصاح عن مبلغ التعرض لمطالبات زكوية إضافية سيعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

مجموعة سامبا المالية

٢٦- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٧٨٤,٢٩٥	١٥,٩٥٢,٨٨٧	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٨,٨٧٧,٧٥٢	٥,٠٢٠,٣٦١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦,٦٦٢,٠٤٧	٢٠,٩٧٣,٢٤٨	الإجمالي

٢٧- القطاعات التشغيلية

تتألف المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

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

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب الخاصة بالشركات والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمشتقات والخدمات الاستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة معاملات أسواق المال، والعملات الأجنبية، والمتاجرة بأسعار العملات والمشتقات للشركات وكبار العملاء ولحساب المجموعة نفسها. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات المجموعة والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة وقائمة المركز المالي.

قطاع الخدمات البنكية الاستثمارية: ويتضمن خدمات إدارة الاستثمارات وإدارة الأصول المتعلقة بأنشطة التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية. تقدم الخدمات البنكية الاستثمارية من قبل شركة ذات كيان قانوني مستقل وهي/ شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار.

تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية ولديها ثلاثة فروع وثلاث شركات تابعة في الخارج. إن نتائج العمليات الخارجية لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

قرر مجلس إدارة المجموعة في ٨ يونيو ٢٠١٦ إغلاق فرع المملكة المتحدة لأن عملياته لم تعد تتماشى مع استراتيجية أعمال المجموعة. تعتقد الإدارة أن التأثير المالي لهذا القرار لن يكون جوهرياً بالنسبة لعمليات المجموعة ككل.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية. يتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين القطاعات، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها. تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال على أساس الأسعار السائدة بين البنوك. لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية أخرى أو إيرادات داخلية أخرى بين القطاعات التشغيلية.

مجموعة سامبا المالية

٢٧- القطاعات التشغيلية - تتمه

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، بالإضافة إلى دخل العمليات الخاصة، صافي، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	البنكية الاستثمارية	قطاع الخدمات الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٣,٤٤٥,٩٦٢	١٠٠,٩٩٨,٥١٧	٩٢,٩٩٥,٥٧١	١٧١,٠٢٩	٢٢٧,٦١١,٠٧٩
إجمالي المطلوبات	٩٢,١٥٩,٧٩٢	٨١,٢٩٣,٠٤١	٩,٣٥٦,٨٤١	١١٩,٢٥٣	١٨٢,٩٢٨,٩٢٧
دخل العمليات الخاصة، صافي	٢,١٢٨,٠٩١	٢,٢٥٨,٢٨٣	١,٣١٧,٨٦٠	٢٧,٩٩١	٥,٧٣٢,٢٢٥
إجمالي دخل العمليات	٢,٧٧٢,٧٣٢	٢,٩٩٨,٢٦١	١,٦٦٧,١١٣	٤٥٣,٤٦٠	٧,٨٩١,٥٦٦
إجمالي مصاريف العمليات، منها:	١,٧٦٣,٦٩٣	٧٨٥,٣٣٠	١٣١,١٣١	١٨٧,١٢٢	٢,٨٦٧,٢٧٦
- استهلاك	٤٨,٥٩٠	٦٦,٩٤٢	١,٠٣٣	٧,٠٠٠	١٢٣,٥٦٥
- مخصص خسائر الائتمان	١٣٨,٧٤٦	١٤٨,٤٢٠	-	-	٢٨٧,١٦٦
صافي الدخل	١,٠٠٩,٠٣٩	٢,٢١٢,٩٣١	١,٥٣٥,٩٨٢	٢٦٦,٣٣٨	٥,٠٢٤,٢٩٠
مصاريف رأسمالية	١١٢,٢٨٦	١٠٧,٢٣٧	٢٨,٦٠٨	٥,٢٧٤	٢٥٣,٤٠٥

٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	البنكية الاستثمارية	قطاع الخدمات الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٥,٩٨١,٧٨٩	١٠٥,٥١٤,٤٦٦	٨٩,٩٠٢,٦٥١	٨٩,٦٨١	٢٣١,٤٨٨,٥٨٧
إجمالي المطلوبات	٩٨,٨٦٦,٨٥١	٧٧,٥٨٠,٢٠١	١٢,٣٩٥,٠١٧	١٠١,٧٥٠	١٨٨,٩٤٣,٨١٩
دخل العمليات الخاصة، صافي	٢,١٢٩,٢١٧	١,٩٧٤,٣٨٥	١,٢٦١,٢٩٠	١٧,٣٩٢	٥,٣٨٢,٢٨٤
إجمالي دخل العمليات	٢,٧٨٩,٤٠٠	٢,٧٧٦,٠٠١	١,٦٠٦,١٨٤	٥٨٨,٨٧٢	٧,٧٦٠,٤٥٧
إجمالي مصاريف العمليات، منها:	١,٧٧٤,٧٨٥	٦٦٧,١٩٤	١٢٩,٦٩٣	١٨٣,١٢٢	٢,٧٥٤,٧٩٤
- استهلاك	٤٨,١٦١	٦٢,٣١٩	٨٢٣	١٠,٠٣٨	١٢١,٣٤١
- مخصص خسائر الائتمان	١٤٩,٣٩٦	٥٠,٧٥٠	-	-	٢٠٠,١٤٦
صافي الدخل	١,٠١٤,٦١٥	٢,١٠٨,٨٠٧	١,٤٧٦,٤٩١	٤٠٥,٧٥٠	٥,٠٠٥,٦٦٣
مصاريف رأسمالية	١١٤,١٥٤	٢٤٧,٩٩٨	٦,٧٩١	١,٩٢٣	٣٧٠,٨٦٦

ب) فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:-

٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	البنكية الاستثمارية	قطاع الخدمات الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٦,١٩١,٢٥٢	٩١,٤٣١,١٤٣	٧٤,٩٤٣,٩١١	٦٢,٣١٣	١٩٢,٢٢٨,٦١٩
التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات	٢٧٧,٢٥٧	٢٦,٢١٦,٨٣٢	٧٦٠,٥٦٠	-	٢٧,٢٥٤,٦٤٩
	٥٠,٧٧٣	٢,٤١٤,٥٧٨	١٠,٣١٦,٣١٦	-	١٢,٧٨١,٦٦٧
٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	البنكية الاستثمارية	قطاع الخدمات الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٨,٢٧٢,٤٦٧	٩٦,٩٤٥,٧١٨	٥٨,٢٩٨,٩١٨	١٦,١٤٥	١٨٣,٥٣٣,٢٤٨
التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات	٣٧١,٤٠٥	٢٧,٢٠٢,٠٠٧	٣٠٠,٤٢٨	-	٢٧,٨٧٣,٨٤٠
	٢٤,٥٤١	١,٠٥٢,٧٤٢	٤,٥٠٩,٩٣٤	-	٥,٥٨٧,٢١٧

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

٢٨ - مخاطر الائتمان

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

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

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى نشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة. كما تقوم المجموعة 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 الاستثمارية للمجموعة، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم بيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى ومكونات القروض والسلف في الإيضاحين (٥) و (٦) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي، بينما تم بيان طبيعة ومدى مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة، والتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٧)، على التوالي. تقوم المجموعة بتصنيف مخاطر ها إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتماشى مع التصنيفات المعترف بها عالمياً، منها سبعة أنواع للقروض العاملة وثلاثة لغير العاملة. يتم تصنيف كل مقترض على أساس نظام تصنيف المديونية المطور داخلياً والذي يقوم بتقييم المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية. تؤدي هذه التصنيفات إلى إجراء التقييم والموافقة. تتم مراجعة هذه التصنيفات سنوياً على الأقل أو خلال فترة أقل في حالة وجود مؤشرات سلبية. كما أن هذه التصنيفات تشكل أساساً لإدارة التركيزات 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 (٣٩). كما أن الانخفاض وعدم المقدرة على التحصيل يتم قياسهما والاعتراف بهما على أساس المحفظة لمجموعة القروض المشابهة والتي لم يتم تحديدها بشكل فردي على أنها مشكوك فيها.

٢٨ - ١ يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
٩,٥٩٩,٦٥٦	١١,٠٣١,٤٨٠	الموجودات
٤٨,٠٢٧,٧٦١	٦٠,٢٩٢,٢٥٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٥,٢٣٤,٣٣٠	١١٧,٦٨٤,٧٢٩	استثمارات، صافي
١٦٠,٧٧٦	١٥٨,٨٧١	قروض وسلف، صافي
١٨٣,٠٢٢,٥٢٣	١٨٩,١٦٧,٣٣٨	موجودات أخرى معرضة لمخاطر الائتمان
٢٧,٨٧٣,٨٤٠	٢٧,٢٥٤,٦٤٩	إجمالي الموجودات
٥,٥٨٧,٢١٧	١٢,٧٨١,٦٦٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢١٦,٤٨٣,٥٨٠	٢٢٩,٢٠٣,٦٥٤	المشتقات
		المجموع

مجموعة سابيا المالية

٢٩ - التركيز الجغرافي
(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للنفقات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحملة ومخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية
						الأخرى	الشرق الأوسط	
٢٥,١٩٥,٠٦٦	-	١٣١,٦٦٥	-	-	-	٥٨٢,٩٥٣	٢٤,٤٧٩,٤٤٨	
١١,٠٣١,٤٨٠	٣٢٥,٥٧٢	٥,٥٧٣	-	٢,٥٥٥,٠٣١	٧٧٦,٧٥٩	٣,٤٩٠,٥٦٢	٣,٨٤٧,٩٨٣	
٦٣,٩١٢,٤١٠	٢,٦٣٧,٤٧٢	١٥٢,٣٦٦	٦٣,٠٢٥	٧,٨٣٧,٤٦٩	٦,٣٢٢,٦١١	٣,٢٣٦,٦٢٢	٤٤,١٣١,٨٧٥	
٦,٥١٤,٧٠٨	٢٣,٧٠٢	-	-	٣٥,٠٧٠	-	١٥١,٩٧٠	٥,٩٨٨,٣٣٤	
١١٧,٦٨٤,٧٢٩	١,٥١٣,١٤٣	-	-	١٠٢	٤٢٦,٨٥٨	٧,٠٥٨,٨٢١	١٠٨,٦٨٥,٨٠٥	
٢٢,٤٣٨,٣٩٣	٤,٤٩٩,٨٨٩	٢٨٩,٥٦٤	٦٣,٠٢٥	١٠,٣٠٣,٣٠٤	٧,٥٢٧,٢٣٨	١٤,٥٢١,٩٢٨	١٨٧,١٣٣,٤٤٥	
٦,٥٥١,٤٦٤	١,٦٩٤,٤٠٢	٤,٦٣٠	-	١٤٤,٤٨٨	٣,٠٧٦,٤٨٩	٥٣٥,٨٥٦	١,٠٩٥,٥٩٩	
١٦٧,٩٨٧,٥٧١	١,٨٠٢,١٤٩	١٨,٦١١	٥٢٠	٣٤,٠٨٠	٣٨,٦٣٥	١,٠٦٢,٢٦٤	١٦٤,٧٢٣,٥٩٢	
٣,٩٧٦,٢٩٨	٢٣,٦٥٥	-	-	-	٩٤١	٥,٨٧٢	٣,٩٤٥,٧٩٠	
١٧٨,٥١٥,٣٣٣	٣,٥٢٠,٢٤٦	٢٣,٢٤١	٥٢٠	٤٨٥,٢٨٨	٣,١١٦,٠٦٥	١,٦٠٤,٩٩٢	١٩٩,٧٦٤,٩٨١	
٢٧,٢٥٤,٦٤٩	٦,٩٠٦,٨٥	١,٤٦١,٠١٢	١٨,٤٢٦	٤٢٥,٢٥١	١,٠٥٩,١١٤	٢,٩٤٢,٧٠٤	٢٠,٧٣٧,٤٥٧	
١٢,٧٨١,٦١٧	٩,٦٠٣	-	-	٨٠٠,٠٣٦	٦,٨٣,٥٤١	١,٨٥٠,٥٨٩	٤,٩٨٢,٨٩٨	
٤,٠٠٣,٦٣١	٦١٩,٢٨٨	١,٤٦١,٠١٢	١٨,٤٢٦	١,٢٢٥,٢٨٧	٧,٨١٢,٦٥٥	٣,١٢٩,٠٩٣	٢٥,٧٢٠,٣٥٥	

(ب) (بالآلاف الريالات السعودية)

الموجودات	أرصدة لدى البنوك مركزية	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات، صافي	مشتقات	قروض وسلف، صافي	الإجمالي		
المطلوبات	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	ودائع العملاء	مشتقات	الإجمالي	مخاطر الائتمان (مبنية بالمعادل الائتماني لها)	التعهدات والإلتزامات المحتملة	المشتقات	الإجمالي

مجموعة ساميا المالية

٢٩ - التركيز الجغرافي - تنمية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
٣٧,٣٤٤,٥١٤	-	١٦٨,٨٠٥	-	-	١,٢٩٢	٣٣١,٤٣٩	٣٦,٨٤٢,٩٧٨
٩,٥٩٩,٦٥٦	٣٣٧,٩١٢	١٠,٥٤٦	-	١,٩٦٣,٦٦٣	١,٦٥٠,٣٧٠	٢,١٦٥,٥٢٩	٣,٤٧١,٦٣٦
٥١,٣٩٢,٨١٠	١,٤٧٤,٣٢٥	٢,٣٦١,٧٤٦	٥٩,٣٠٠	٧,٧١١,٢٤٧	٣,٨٦٠,٩٨٧	١,١١٣,٢٩٣	٣٤,٨١١,٩١٢
٤,٤٤٦,٠٥٩	٥,٦٦٥	-	-	٢٨٦,٦٢٤	٢٤٦	٥,٦٦٤	٤,١٤٤,٤٦٠
١٢٥,٢٣٤,٣٣٠	١,٣٢٣,٤٧٦	-	-	٤٥,٠٢٤	٧٦٩,٦٨٠	٥,٢٠٣,٩٣٠	١١٧,٨٩٢,٢٢٠
٢٢٨,٠١٣,٣٦٩	٣,١٤١,٣٧٨	٢,٥٤١,٠٩٧	٥٩,٣٠٠	١٠,٠٠٦,٥٥٨	٦,٢٨٢,٥٥٥	٨,٨١٩,٦٥٥	١٩٧,٦٦٣,٢٠٦
١٠,٨٨٠,٧٧٨	١,٤٩٦,٣٨٢	٧٨٧	-	١٢٥,٨١٩	١,٧٥٤,٦٥٠	٥,٦٤٧,٠٣٦	١,٨٥٦,٥٠٤
١٧٢,٠٧٥,٧١٦	١,٦٧٠,٦٥٣	٧٢٢	-	٢١٢,١٩٢	٦١,٥٨٧	١,٥٣٦,١٩٣	١٦٨,٥٩٩,٣٦٩
١,٤٨٥,١٢٩	٤,٥٥٠	-	-	٢٥١,٥٠٧	٢٠	٢,٥٩٨	١,٢٢٦,٩٥٤
١٨٤,٤٤٢,١٢٣	٣,١٧١,٥٨٥	١,٥٠٩	-	٥٨٩,٥١٨	١,٨١٥,٨٥٧	٧,١٨٠,٨٢٧	١٧١,٦٨٢,٨٢٧
٢٧,٨٧٣,٨٤٠	٧٠٨,٠٠٢	١,١٢٧,٨٨٣	٥,٤٣٢	٣٨٨,٠٩٩	٩١٢,٣٠٢	٢,٨٥٣,٤٧٤	٢١,٨٧٨,٦٤٨
٥,٥٨٧,٢١٧	٩,٨٢٣	-	-	٤٠٣,٧١٦	٢,٧٦٠,٠٤٦	١٥٤,٦٥٢	٢,٢٥٨,٩٨٠
٣٣,٤٦١,٠٥٧	٧١٧,٨٢٥	١,١٢٧,٨٨٣	٥,٤٣٢	٧٩١,٨١٥	٣,٦٧٢,٣٤٨	٣,٠٠٨,١٢٦	٢٤,١٣٧,٦٢٨

إن مخاطر الائتمان مبنية بالمعامل بالائتماني لها طبقاً لما حدته مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٩ - التركيز الجغرافي - تتمة

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

(بآلاف الريالات السعودية)		القروض والسلف		
مخصص خسائر الائتمان		غير العاملة، صافي		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٧٦١,٩٩٨	١,٨٣٤,٢٨٤	٩٨١,٣٧٨	٩٢٦,٩١٤	المملكة العربية السعودية
				دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٣٠,٩٨٩	٦١,٦٦٢	١٠,٢٢٧	١٢١,٢١٩	ومنطقة الشرق الأوسط
-	-	-	-	أوروبا
٧٨,٦٨٨	٧٨,٦٧٥	٨٤,٥٨٦	٧٩,١٨٢	دول أخرى
١,٨٧١,٦٧٥	١,٩٧٤,٦٢١	١,٠٧٦,١٩١	١,١٢٧,٣١٥	الإجمالي

٣٠ - مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تنذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات التي تطرأ على الأسعار في السوق مثل أسعار العملات الخاصة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق التي تتعرض لها كمخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة، وغير المتاجرة، والعمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

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

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبى المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طرق محاكاة عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي هناك قيود على استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

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

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر"، مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي يمكن أن 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"، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال إختبارات الجهد لمراجعتها.

٣٠ - مخاطر السوق - تتمة

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٧ (بالآلاف الريالات السعودية)	مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملة الخاصة	الإجمالي
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر	٩,٧٥٦	٢,٤٩٩	١٢,٢٥٥
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة	٧,٨٥١	١١,٢٢٠	١٩,٠٧١
٢٠١٦ (بالآلاف الريالات السعودية)	١١,٠٦٠	٦,٣٩٦	١٧,٤٥٦
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر	٦,٧٣١	٢٣,٣٦٢	٣٠,٠٩٣
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة			

ب) مخاطر السوق - المتعلقة بغير عمليات المتاجرة أو بالعمليات المصرفية

تمثل مخاطر السوق المتعلقة بغير عمليات المتاجرة أو بالعمليات المصرفية المخاطر الناتجة عن التغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الخاصة والعملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملة الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التنفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تقوم المجموعة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة خلال الفترات الزمنية المقررة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يومياً، وتستخدم استراتيجية تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

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

٣٠ - مخاطر السوق - تنمية

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

العملة	الزيادة/ النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمليات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي ٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)
				١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	١+	(٢١,٤٥٥)	(١,٤٦١)	(١,٠١٢)	(٦,٤٨٦)	(٣,١٢٣)	(١٢,٠٨٢)
	١-	٢١,٤٥٥	١,٤٦١	١,٠١٢	٦,٤٨٦	٣,١٢٣	١٢,٠٨٢
دولار أمريكي	١+	(٢,٣٩١)	(٣٦٤)	(٢٧٧)	(١,٠٧١)	(٥٨٧)	(٢,٢٩٩)
	١-	٢,٣٩١	٣٦٤	٢٧٧	١,٠٧١	٥٨٧	٢,٢٩٩
يورو	١+	١٢٧	١٦	٥٤	٦١	-	١٣١
	١-	(١٢٧)	(١٦)	(٥٤)	(٦١)	-	(١٣١)

العملة	الزيادة/ النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمليات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي ٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)
				١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	١+	(١٨,٣١٦)	(١,٠٢٥)	(٦٦٠)	(٤,٢٥٠)	(٢,١٢٦)	(٨,٠٦١)
	١-	١٨,٣١٦	١,٠٢٥	٦٦٠	٤,٢٥٠	٢,١٢٦	٨,٠٦١
دولار أمريكي	١+	(١,٥٨٥)	(٣٦١)	(٣٠١)	(١,٤٦٨)	(٨٠٣)	(٢,٩٣٣)
	١-	١,٥٨٥	٣٦١	٣٠١	١,٤٦٨	٨٠٣	٢,٩٣٣
يورو	١+	١٩٨	٥٧	١١٦	٢٨	-	٢٠١
	١-	(١٩٨)	(٥٧)	(١١٦)	(٢٨)	-	(٢٠١)

تتعرض المجموعة لمختلف المخاطر المتعلقة بآثر التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها خلال فترة زمنية محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

مجموعة سامبا المالية

٣٠ - مخاطر السوق - تنمة

٢٠١٧	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
١٤٠,٧٣,٤١٣	-	-	-	-	١١,١٢١,٦٥٣	٢٥,١٩٥,٠٦٦
تقنية وأرصدة لدى بنوك مركزية						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,١٥٣,٦١٣	٣,٦٤٧,٥٠٠	-	-	٣,٢٣٠,٣٦٧	١١,٠٣١,٤٨٠
إستثمارات، صافي	٢٨,١٤٦,٦٩٧	٣,٦٣٢,٢٠٨	١٢,٥٢٠,٢٣٢	١٤,٠٩٤,١٨٠	٥,٥١٩,٠٩٣	٦٣,٩١٢,٤١٠
مشتقات	٦,٥١٤,٧٠٨	-	-	-	-	٦,٥١٤,٧٠٨
قرض وسلف، صافي	٦٦,٥٠٧,٥٦٢	٣,٠٧٥٥,٥٢٨	١٢,٩١٨,١٧١	٧,٥٠١,٨٥٥	١,٦١٣	١١٧,٦٨٤,٧٢٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٢,٦٣٨,٨٨٤	٢,٦٣٨,٨٨٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦٣٣,٨٠٢	٦٣٣,٨٠٢
إجمالي الموجودات	١١٩,٣٩٥,٩٩٣	٣٨,٠٣٥,٢٣٦	٢٥,٤٣٨,٤٠٣	٢١,٥٩٦,٠٣٥	٢٣,١٤٥,٤١٢	٢٢٧,٦١١,٠٧٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٩٢٠,٣٥٤	٣٤,٤٠٨	٢,٩٩٠	١٣,٠٤٧	٥٨٠,٦٦٥	٦,٥٥١,٤٦٤
ودائع العملاء	٣٤,٧١١,٧٦٧	١٨,٥٦٠,٥١٦	٧,٥٠٧,٢٦٦	٨,١٣٠,٦١٩	١,٠٥٨,٨٧٨,٩٤٣	١٦٧,٩٨٧,٥٧١
مشتقات	٣,٩٧٦,٢٩٨	-	-	-	-	٣,٩٧٦,٢٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٤١٣,٥٩٤	٤,٤١٣,٥٩٤
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٤,٦٨٢,١٥٢	٤٤,٦٨٢,١٥٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٤,٦٠٨,٤١٩	١٨,٥٩٤,٩٢٤	٧,٥٠٧,٢٦٦	٨,١٤٣,٦٦٦	١٥٥,٥٥٥,٣٥٤	٢٢٧,٦١١,٠٧٩
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
٧٤,٧٨٧,٥٧٤	١٩,٤٤٠,٣١٢	٢٤,٧٢٩,٦٨٧	١٣,٤٥٢,٣٦٩	(١٣٢,٤٠٩,٩٤٢)		
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي						
(٥,٣٢٦,٩٥٠)	(٨٥٥,٩٣٨)	٦,١٨٢,٨٨٨				
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار المعولات	٦٩,٤٦٠,٦٢٤	١٨,٥٨٤,٣٧٤	٣٠,٩١٢,٥٧٥	١٣,٤٥٢,٣٦٩	(١٣٢,٤٠٩,٩٤٢)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار المعولات						
٦٩,٤٦٠,٦٢٤	٨٨,٠٤٤,٩٩٨	١١٨,٩٥٧,٥٧٣	١٣٢,٤٠٩,٩٤٢			

مجموعة سامبا المالية

٣٠ - مخاطر السوق - تنمية

٢٠١٦	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٥,٩٨٣,٣٧٦	-	-	-	١١,٣٦١,١٣٨	٣٧,٣٤٤,٥١٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٣٧١,٣٧٤	٦٧٥,٠٠٠	-	-	٤,٥٥٣,٢٨٢	٩,٥٩٩,٦٥٦
إستثمارات، صافي مشتقات	٢٠,٧٥٦,٥٢٥	٢,٤٤٥,٢٣٥	١٠,٥٣٨,٦٦٦	١٢,٤٣٨,٥٦٠	٥,٢١٣,٨٢٤	٥١,٣٩٢,٨١٠
قرروض وسلف، صافي	٤,٤٤٢,٠٥٩	-	-	-	-	٤,٤٤٢,٠٥٩
ممتلكات ومعدات، صافي	٦٦,٨٥٠,٨٤٤	٣٥,٢٧١,١٦٤	١٤,٥٣٤,٨٩١	٨,٥٦٧,٣٧٦	١٠,٠٥٥	١٢٥,٢٣٤,٣٣٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	٢,٥١٠,١٨٠	٢,٥١٠,١٨٠
إجمالي الموجودات	١٢٢,٤٠٤,١٧٨	٣٨,٣٩١,٣٩٩	٢٥,٠٧٣,٥٥٧	٢١,٠٠٥,٩٣٦	٢٤,٦١٣,٥١٧	٢٣١,٤٨٨,٥٨٧
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,٥١٧,٥٨٩	١,٩٠٣,٢٤١	-	-	٤٥٩,٩٤٨	١٠,٨٨٠,٧٧٨
ودائع العملاء	٣٥,١٠٨,٢٢٩	٢٤,٥٨٨,٩٩١	٧١٩,٦٧٠	-	١١١,٦٥٨,٨٢٦	١٧٢,٠٧٥,٧١٦
مشتقات	١,٤٨٥,٦٢٩	-	-	-	-	١,٤٨٥,٦٢٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٥٠١,٦٩٦	٤,٥٠١,٦٩٦
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٢,٥٤٤,٧٦٨	٤٢,٥٤٤,٧٦٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٥,١١١,٤٤٧	٢٦,٤٩٢,٢٣٢	٧١٩,٦٧٠	-	١٥٩,١٦٥,٢٣٨	٢٣١,٤٨٨,٥٨٧
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
المركز المالي	٧٧,٢٩٢,٧٣١	١١,٨٩٩,١٦٧	٢٤,٣٥٣,٨٨٧	٢١,٠٠٥,٩٣٦	(١٣٤,٥٥١,٧٢١)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٦,٩١٧,٤٨٧	(٧,٠٠٠,٤٨٢)	٨٢,٩٩٥	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٨٤,٢١٠,٢١٨	٤,٨٩٨,٦٨٥	٢٤,٤٣٦,٨٨٢	٢١,٠٠٥,٩٣٦	(١٣٤,٥٥١,٧٢١)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات	٨٤,٢١٠,٢١٨	٨٩,١٠٨,٩٠٣	١١٣,٥٤٥,٧٨٥	١٣٤,٥٥١,٧٢١		

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

٣٠ - مخاطر السوق - تنمة

٢ (مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي المائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. تقوم الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، لليلة واحدة وخلال اليوم واستراتيجيات التغطية، ويتم مراقبتها يوميا. وفي نهاية السنة، كان لدى المجموعة صافي مخاطر العملات الجوهرية التالية:

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية دائن (مدين)	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية دائن (مدين)	
١,٣٤٤,٣٥٥	٣,٥٩١,٨٧١	دولار أمريكي
٢٥٦,٥٤٩	٢٩٨,٨٨٧	درهم إماراتي
(٦٢,٧٤٦)	(٦٤,٣٣٧)	جنية إسترليني
٨٤٤,٦٤٧	٨٢١,٠٠٩	روبية باكستاني
(١٠٨,٤٨٨)	(١٢٠,٥٦٢)	يورو

يبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض بشأنها المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على الموجودات والمطلوبات النقدية المكتتة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يحتسب أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار صرف العملات مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المكتتة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات) وعلى حقوق الملكية (بسبب تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة المستخدمة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية). يوضح الأثر الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. كما يوضح الأثر السلبي صافي النقص المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)			٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)			مخاطر العملات
الأثر على صافي حقوق الملكية	النسبة التغير في سعر العمل	الأثر على صافي الدخل	الأثر على صافي حقوق الملكية	النسبة التغير في سعر العمل	الأثر على صافي الدخل	
(٦٦٣)	١%	٦٤,٣٤٠	(٧٠٠)	١%	١٣٦,٥٧٥	دولار أمريكي
٦٥٦	١%	٣,٦٨٠	٣٤٩	١%	(٢,٧٤٤)	يورو

٣ (مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية المكتتة لغير أغراض المتاجرة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. بافتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الزيادة أو النقص بواقع ١٪ في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع المتداولة الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ ٣٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٣,٦ مليون ريال سعودي).

٣١- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة 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 ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الإيداع ولأجل (٢٠١٦: ٧٪ و ٤٪، على التوالي).

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ (٢٠١٦: ٢٠٪) من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السندات الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً.

كما يمكن للبنك استقطاب مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل السندات الحكومية السعودية ولغاية ١٠٠٪ (٢٠١٦: ١٠٠٪) من القيمة الاسمية للسندات المقنتاه.

١) محفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة

تقوم الإدارة بانتظام بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى المجموعة. يلخص الجدول أدناه محفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة على أساس تواريخ الاستحقاق التعاقدية بتاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة. ولأغراض العرض، تم إدراج الودائع تحت الطلب والإيداع الأخرى وقدرها ١١٣,١٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١١٨,٦٦٨ مليون ريال سعودي) - والتي ليس لها تاريخ استحقاق تعاقدي ضمنى فيه - تحت بند "بدون تاريخ استحقاق محدد" وذلك لإظهار بصورة صحيحة محفظة الاستحقاق للالتزامات هذه الودائع.

مجموعة سامبا المالية

٣١- مخاطر السيولة - تتمة

٢٠١٧ (بالآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٤,٠٧٣,٤١٣	-	-	-	١١,١٢١,٦٥٣	٢٥,١٩٥,٠٦٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,١٥٣,٦١٣	٣,٦٤٧,٥٠٠	-	-	٣,٢٣٠,٣٦٧	١١,٠٣١,٤٨٠
إستثمارات، صافي	٤,٢٢٢,٣٦٨	١,١١٢,٠٠٧	١٧,٩٠٠,٨٧٥	٣٥,١٤٨,٠٦٧	٥,٥١٩,٠٩٣	٦٣,٩١٢,٤١٠
مشتقات	١,٢٣٦,١٤٥	١,٠٢٥,٠٩٧	٢,٩٩٥,١٤٦	١,٢٥٨,٣٢٠	-	٦,٥١٤,٧٠٨
قروض وسلف، صافي	٢٦,٤٢٢,٧٢٦	٣٣,٨٧٨,٩١٧	٣٦,٧٠٩,٢٥٧	٢٠,١٧٤,٢٠٧	٤٩٩,٦٢٢	١١٧,٦٨٤,٧٢٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٢,٦٣٨,٨٨٤	٢,٦٣٨,٨٨٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦٣٣,٨٠٢	٦٣٣,٨٠٢
إجمالي الموجودات	٥٠,١١٨,٢٦٥	٣٩,٦٦٣,٥٢١	٥٧,٦٠٥,٢٧٨	٥٦,٥٨٠,٥٩٤	٢٣,٦٤٣,٤٢١	٢٢٧,٦١١,٠٧٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٩٢٠,٣٥٤	٣٤,٤٠٨	٢,٩٩٠	١٣,٠٤٧	٥٨٠,٦٦٥	٦,٥٥١,٤٦٤
ودائع العملاء	٣٥,٦١٧,٨٧٣	١٨,٥٦٠,٥١٦	٧٠,٥٧٢٦	-	١١٣,١٠٣,٤٥٦	١٦٧,٩٨٧,٥٧١
مشتقات	٧٢٠,٥٤١	٦٣٨,٥٦٦	١,٨٧٧,٩٩٩	٧٣٩,١٩٢	-	٣,٩٧٦,٢٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٤١٣,٥٩٤	٤,٤١٣,٥٩٤
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٤,٦٨٢,١٥٢	٤٤,٦٨٢,١٥٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٢,٢٥٨,٧٦٨	١٩,٢٣٣,٤٩٠	٢,٥٨٦,٧١٥	٧٥٢,٢٣٩	١٦٢,٧٧٩,٨٦٧	٢٢٧,٦١١,٠٧٩
٢٠١٦ (بالآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٥,٩٨٣,٢٧٦	-	-	-	١١,٣٦١,١٣٨	٣٧,٣٤٤,٥١٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٣٧١,٣٧٤	٦٧٥,٠٠٠	-	-	٤,٥٥٣,٢٨٢	٩,٥٩٩,٦٥٦
إستثمارات، صافي	٢,٢١٩,٢٢٥	١,٧٩٧,٩٩٨	١٢,٦٣٤,٧٦٠	٢٩,٥٢٦,٩٠٣	٥,٢١٣,٨٢٤	٥١,٣٩٢,٨١٠
مشتقات	١٤٥,٦٥٨	٥٧٣,١٠٠	٢,٤٨٨,٨٥٢	١,٢٣٤,٤٤٩	-	٤,٤٤٢,٠٥٩
قروض وسلف، صافي	٣٢,٥٤٤,١٧٤	٣١,٥٨٩,٥١٢	٣٩,١١٨,٧٩٧	٢١,٨٢٥,٥٧٩	١٥٦,٢٦٨	١٢٥,٢٣٤,٣٣٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٢,٥١٠,١٨٠	٢,٥١٠,١٨٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	٩٦٥,٠٣٨	٩٦٥,٠٣٨
إجمالي الموجودات	٦٥,٢٦٣,٩٠٧	٣٤,٦٣٥,٦١٠	٥٤,٢٤٢,٤٠٩	٥٢,٥٨٦,٩٣١	٢٤,٧٥٩,٧٣٠	٢٣١,٤٨٨,٥٨٧
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,٥١٧,٥٨٩	١,٩٠٣,٢٤١	-	-	٤٥٩,٩٤٨	١٠,٨٨٠,٧٧٨
ودائع العملاء	٢٨,٧٣٢,٣٦٢	٢٣,٩٥٥,٥٥٤	٧١٩,٦٧٠	-	١١٨,٦٦٨,١٣٠	١٧٢,٠٧٥,٧١٦
مشتقات	٤٨,١٨٥	١٧٩,٤٨٠	٨٠٩,٠٢٢	٤٤٨,٩٤٢	-	١,٤٨٥,٦٢٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٥٠١,٦٩٦	٤,٥٠١,٦٩٦
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٢,٥٤٤,٧٦٨	٤٢,٥٤٤,٧٦٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٧,٢٩٨,١٣٦	٢٦,٠٣٨,٢٧٥	١,٥٢٨,٦٩٢	٤٤٨,٩٤٢	١٦٦,١٧٤,٥٤٢	٢٣١,٤٨٨,٥٨٧

٣١- مخاطر السيولة - تمة

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمحفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. إن المبالغ الإجمالية الظاهرة في هذه الجداول لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة لأنه تم إدراج العمولات الخاصة المدفوعة وكذلك تواريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول على أنها غير مخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. لا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. تم إظهار الاستحقاقات التعاقدية للضمانات المالية في الإيضاح ١٦ (ج).

٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٩٢٣,٨٧٣	٣٤,٩٢٩	٣,٣٢٨	١٥,٦٣٩	٥٨٠,٦٦٥	٦,٥٥٨,٤٣٤
ودائع العملاء	٣٥,٦٩٢,٠٣٥	١٨,٧٦٧,٣٧١	٧٢٤,١٨٨	-	١١٣,١٠٣,٤٥٦	١٦٨,٢٨٧,٠٥٠
مشتقات	٧١١,٦٨٩	٦٩٣,٥٠٨	٢,٠٤٩,٨٢٥	١,٠١٨,٤٢٧	-	٤,٥٣٣,٤٤٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٤١٣,٥٩٤	٤,٤١٣,٥٩٤
الإجمالي	٤٢,٣٨٧,٥٩٧	١٩,٤٩٥,٨٠٨	٢,٧٧٧,٣٤١	١,٠٣٤,٠٦٦	١١٨,٠٩٧,٧١٥	١٨٣,٧٩٢,٥٢٧
٢٠١٦	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,٥٢٤,٩٦٩	١,٩٠٩,٦٠٣	-	-	٤٥٩,٩٤٨	١٠,٨٩٤,٥٢٠
ودائع العملاء	٢٨,٧٩٤,٩٩٦	٢٤,٣١٠,٤٤٢	٧٥٠,٨٠٦	-	١١٨,٦٦٨,١٣٠	١٧٢,٥٢٤,٣٧٤
مشتقات	٦٠,١٨٩	٢٢٤,٦١٨	١,٠٥٦,٤٤١	٧٥٤,٤٩٦	-	٢,٠٩٥,٧٤٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٥٠١,٦٩٦	٤,٥٠١,٦٩٦
الإجمالي	٣٧,٣٨٠,١٥٤	٢٦,٤٤٤,٦٦٣	١,٨٠٧,٢٤٧	٧٥٤,٤٩٦	١٢٣,٦٢٩,٧٧٤	١٩٠,٠١٦,٣٣٤

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. تستخدم المجموعة المستويات الهرمية التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

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

مجموعة سامبا المالية

٣٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

فيما يلي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				٢٠١٧
				الموجودات المالية
٢٧١,٢٧٣	٢,٠٠٥,٧٩٨	-	٢,٢٧٧,٠٧١	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٤٣٥,٥٢٨	١١,٣١٤,٩٥٣	٦٣٦,١٠٥	٢٤,٣٨٦,٥٨٦	استثمارات متاحة للبيع
٣,٠٨١,٤٠٤	١٧٩,٩٨٠	-	٣,٢٦١,٣٨٤	استثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣٣,١٦٨,٩٤٠	٤٦٩,٢٥٣	٣٣,٦٣٨,١٩٣	استثمارات أخرى مؤقتة بالتكلفة المضافة
٣٤٤	٦,٥١٤,٣٦٤	-	٦,٥١٤,٧٠٨	موجودات مشتقة
-	١١٨,٠٣٠,٠٠٤	-	١١٨,٠٣٠,٠٠٤	قروض وسلف، صافي
١٥,٧٨٨,٥٤٩	١٧١,٢١٤,٠٣٩	١,١٠٥,٣٥٨	١٨٨,١٠٧,٩٤٦	الإجمالي
				المطلوبات المالية
-	٥٥٩,٥٤٣	-	٥٥٩,٥٤٣	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣,٩٧٦,٢٩٨	-	٣,٩٧٦,٢٩٨	مطلوبات مشتقة
-	٤,٥٣٥,٨٤١	-	٤,٥٣٥,٨٤١	الإجمالي
				٢٠١٦
				الموجودات المالية
٨٣٦,٧٣٤	١,٩٦٤,٥١٩	-	٢,٨٠١,٢٥٣	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٩٤٠,٠٤٨	٧,١٣٧,٩٩٣	٦٦٧,٠٧٣	١٩,٧٤٥,١١٤	استثمارات متاحة للبيع
٢,٩٥٨,٥٤٨	١٧٣,٣٣٩	-	٣,١٣١,٨٨٧	استثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٥,٤٣٧,٧٥٦	١٦٣,٢١٥	٢٥,٦٠٠,٩٧١	استثمارات أخرى مؤقتة بالتكلفة المضافة
١,٤٨٧	٤,٤٤٠,٥٧٢	-	٤,٤٤٢,٠٥٩	موجودات مشتقة
-	١٢٥,٤٨٤,٤٤٧	-	١٢٥,٤٨٤,٤٤٧	قروض وسلف، صافي
١٥,٧٣٦,٨١٧	١٦٤,٦٣٨,٦٢٦	٨٣٠,٢٨٨	١٨١,٢٠٥,٧٣١	الإجمالي
				المطلوبات المالية
-	٤٤٤,٢٠٣	-	٤٤٤,٢٠٣	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٧١٩	١,٤٨٤,٩١٠	-	١,٤٨٥,٦٢٩	مطلوبات مشتقة
٧١٩	١,٩٢٩,١١٣	-	١,٩٢٩,٨٣٢	الإجمالي

٣٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويل بين مستويات القيمة العادلة. يبين الجدول أدناه تسوية الأرصدة الأفتتاحية إلى الأرصدة الختامية وذلك لقياس القيمة العادلة ضمن المستوى الثالث للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية المتاحة للبيع:

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
٨٠٤,٢٧٧	٦٦٧,٠٧٣	رصيد بداية السنة
(٥٨,٢٢١)	(٤٥,٥٠٥)	مجموع الخسائر المحققة وغير المحققة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة
١٨٣,٢٢٧	١٢٩,٢٨٧	مشتريات
(٢٦٢,٢١٠)	(١١٤,٧٥٠)	مبالغ مسددة
٦٦٧,٠٧٣	٦٣٦,١٠٥	رصيد نهاية السنة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتتة حتى تاريخ الاستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن محفظة القروض والسلف الممنوحة للعملاء متنوعة بشكل جيد حسب الصناعة. تم تجديد أسعار أكثر من ثلاثة أرباع المحفظة خلال أقل من سنة، وبالتالي فإن القيمة العادلة للمحفظة تقارب قيمتها الدفترية، ويخضع ذلك لأي تغيير هام في هوامش الائتمان. إن القيمة العادلة لباقي هذه المحفظة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية. إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولات خاصة المسجلة بالتكلفة المطفأة، والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعلق عليها وللفترة قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

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

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

يعتمد تقييم كل استثمار متداول علناً على سعر السوق عند الإغلاق لذلك السهم كما في تاريخ التقييم ناقصاً الخصم في حال كانت الورقة المالية مقيدة.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام طريقة للتدفقات النقدية المخصومة والتي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهامش الائتمان وصافي قيمة الموجودات المعلن عنه للصناديق الاستثمارية. تحدد القيمة العادلة للمشتقات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام طرق التقييم الخاصة بالبنك والتي يتم تحديدها باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تحدد مدخلات البيانات لهذه الطرق وفق مؤشرات السوق القابلة للملاحظة التي تتداول فيها، ويتم الحصول عليها من وسطاء مستقلين.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات الخاصة التي تدرج ضمن المستوى (٣) على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه من قبل الجهة المستثمر فيها بتاريخ إعداد حقوق المالية الموحدة. تتعلق الحركة في الأدوات المالية التي تدرج ضمن المستوى (٣) خلال السنة بالتغيرات في القيمة العادلة فقط.

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

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

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

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

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

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

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

٣٤ - كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك للاحتفاظ برأسمال أساسي قوي لدعم تطوير العمل وللوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه المعدلات، يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. كانت المجموعة، خلال السنة، ملتزمة بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم الإدارة، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كاف لمواجهة الأخطار الملازمة للأعمال الحالية وخطط النمو المستقبلية. كما تأخذ الإدارة بعين الاعتبار خطة أعمال المجموعة وكذلك الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على بيئة العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأسمالها طبقاً للمتطلبات النظامية المحلية.

لقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إطار عمل وإرشادات بشأن هيكل رأس المال التي أوصت بها لجنة بازل (٣) والإفصاحات المتعلقة بها والتي سري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لإطار عمل لجنة بازل (٣)، تم أدناه تبيان الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة والمحسوبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
		مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٧١,٦٣٤,٤٧٧	١٨٧,٩٤٤,٤٧٥	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٣,١٢٢,٥١٥	١٣,٣٠٣,٦٢٠	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٣٢٥,٣٦٣	١٥,١٦٥,٨٧٥	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٩٦,٠٨٢,٣٥٥	٢١٦,٤١٣,٩٧٠	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٤٢,٨١٠,٥١١	٤٤,٦٢٢,٦٣٨	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٢٢٣,٤٧١	١,١٢٦,٦٨٥	رأس المال المساند (تير ٢)
٤٤,٠٣٣,٩٨٢	٤٥,٧٤٩,٣٢٣	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
٪٢١,٨	٪٢٠,٦	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪٢٢,٥	٪٢١,١	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
		كانت نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان كما يلي:
٪٢٤,١	٪١٩,١٦	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪٢٥,١	٪١٩,٥٠	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

يتكون رأس المال الأساسي (تير ١) من رأس المال، والاحتياطيات النظامية والعامة والأخرى، وحقوق الملكية غير المسيطرة المؤهلة، والأرباح المبقة ناقصاً أي موجودات غير ملموسة لدى البنك في نهاية السنة، بينما يتكون رأس المال المساند (تير ٢) من إجمالي المخصصات المؤهلة.

٣٥- خدمات إدارة الإستثمار

تقدم خدمات إدارة الإستثمار من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك. بلغت الموجودات المدارة القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الإستثمارية والمحافظ الاختيارية ٣١,٧٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٨,٩٢٩ مليون ريال سعودي). ويشمل ذلك الصناديق المدارة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ١٤,٧٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٢,٥٨٦ مليون ريال سعودي).

إن الموجودات المعتمدة من قبل البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بشركته التابعة وبالتالي لم يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣٦- الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يوجد لدى البنك برامج المكافآت طويلة الأجل التالية المحسوبة على أساس الأسهم والقائمة في نهاية السنة. فيما يلي الخصائص الهامة لهذه البرامج:

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

بلغت القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة ٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦,٩ مليون ريال سعودي). تتمثل المدخلات المستخدمة في احتساب القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة في سعر السوق بتاريخ المنح، ومدة البرنامج، وتوزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الخالي من المخاطر.

تمنح الأسهم شريطة البقاء على رأس العمل بدون الأخذ بعين الاعتبار الظروف السائدة بالسوق والمتعلقة بها. بلغ مجموع المصاريف المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم لعام ٢٠١٧ ما مقداره ٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٤,٠ مليون ريال سعودي).

مجموعة سامبا المالية

٣٧- تعديلات الفترة السابقة وإعادة التصنيف

أ. فيما يلي تأثيرات التغير في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح ٢٩-٢) على بنود قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الحساب	الرصيد كما ورد سابقا بآلاف الريالات السعودية	أثر التعديل بآلاف الريالات السعودية	الرصيد المعدل بآلاف الريالات السعودية
مطلوبات أخرى	٤,٢٦٥,٤٤٩	٢٣٦,٢٤٧	٤,٥٠١,٦٩٦
توزيعات أرباح مقترحة	١,٢٣٤,٠٠٠	(٢٣٦,٢٤٧)	٩٩٧,٧٥٣

كما في ١ يناير ٢٠١٦			
قائمة المركز المالي	الرصيد كما ورد سابقا بآلاف الريالات السعودية	أثر التعديل بآلاف الريالات السعودية	الرصيد المعدل بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٥,٢٩٩,٩٣٠	-	١٥,٢٩٩,٩٣٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٤,٤١٥,٨١٨	-	١٤,٤١٥,٨١٨
استثمارات، صافي	٦٩,٩٥٢,١٨٦	-	٦٩,٩٥٢,١٨٦
مشتقات	٢,٦٠٦,١٣٢	-	٢,٦٠٦,١٣٢
قروض وسلف، صافي	١٣٠,٠٠١,٢٣٠	-	١٣٠,٠٠١,٢٣٠
ممتلكات ومعدات، صافي	٢,٢٦٧,٢١٢	-	٢,٢٦٧,٢١٢
موجودات أخرى	٧٠٠,١٧١	-	٧٠٠,١٧١
مجموع الموجودات	٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	-	٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٩,١٩٧,٢٣٠	-	١٩,١٩٧,٢٣٠
ودائع العملاء	١٧١,٨٠٤,٥٣٤	-	١٧١,٨٠٤,٥٣٤
مشتقات	٦٠٩,٩٠١	-	٦٠٩,٩٠١
مطلوبات أخرى	٣,٢٧١,١٥٧	٢٣٩,١١٠	٣,٥١٠,٢٦٧
مجموع المطلوبات	١٩٤,٨٨٢,٨٢٢	٢٣٩,١١٠	١٩٥,١٢١,٩٣٢
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
رأس المال	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٣,٣٠٣,٥٥٥	-	١٣,٣٠٣,٥٥٥
احتياطي عام	١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠
احتياطيات أخرى	٢٠٥,٥٠٧	-	٢٠٥,٥٠٧
أرباح مبقاة	٦,٥٢٣,٨٧٥	-	٦,٥٢٣,٨٧٥
توزيعات أرباح مقترحة	١,١٣٤,٠٠٠	٢٣٩,١١٠	٨٩٤,٨٩٠
أسهم خزينة	(١,٠٤٦,٣٣٦)	-	(١,٠٤٦,٣٣٦)
مجموع حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	٤٠,٢٥٠,٦٠١	٢٣٩,١١٠	٤٠,٤٨٩,٧١١
حقوق الأقلية	١٠٩,٢٥٦	-	١٠٩,٢٥٦
مجموع حقوق الملكية	٤٠,٣٥٩,٨٥٧	٢٣٩,١١٠	٤٠,٥٩٨,٩٦٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	-	٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩

أ. تمت إعادة تبويب بعض الأرصدة الأخرى للسنة السابقة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية. لم يكن تأثير إعادة تبويب جوهري على القوائم المالية الموحدة.

٣٨- المعايير المحاسبية الصادرة وغير السارية المفعل بعد

- المعيار الدولي للتقارير المالية (٩): الأدوات المالية

استراتيجية التنفيذ

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس. يتضمن هذا المعيار الجديد متطلبات تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة تغطية المخاطر. إن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سيكون اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. ترى المجموعة أنه مشروع مهم ولذلك قامت بتشكيل لجنة تنفيذ مشاريع داخلية متعددة التخصصات وذات مستوى رفيع، وتتألف من كبار الأعضاء من الرقابة المالية، وإدارة المخاطر ومجموعات الأعمال الأخرى للإشراف على وتوجيه تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ من خلال المجموعة. على مستوى قطاع البنوك، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتقديم دليل تطبيق ضروري لجميع البنوك السعودية. إن المجموعة الآن في المرحلة الأخيرة من التطبيق حيث يجري حالياً تنفيذ عملية موازية وتفعيلها على مختلف المستويات.

فيما يلي الجوانب الهامة التي تأثرت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩:

التصنيف والقياس

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على كيفية إدارتها من قبل المجموعة وفقاً لنموذج الأعمال المعتمد وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بها. تحدد هذه العوامل فيما إذا كانت الموجودات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن احتساب المطلوبات المالية سيكون مماثلاً لها إلى حد كبير وليس من المتوقع حدوث تغييرات رئيسية من قبل البنك.

إن التأثير المشترك لتطبيق نموذج الأعمال واختبارات خصائص التدفقات النقدية التعاقدية قد يؤدي إلى إعادة تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة مقارنة بمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ الحالي. ومع ذلك، وبناءً على تقييم الموجودات المالية التي تم القيام بها حتى تاريخه والتوقعات المتعلقة بالتغيرات في مكونات قائمة المركز المالي الموحد، يتوقع البنك بأن التأثير الكلي لأي تغيير لن يكون جوهرياً.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

مع تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم إثبات مخصصات انخفاض القيمة بناءً على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة المطبق على هذه الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتضمن ذلك بشكل أساسي القروض والسلف والاستثمارات والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والضمانات المالية والالتزامات المتعلقة بالائتمان. لن يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة لاستثمارات حقوق الملكية. إن المدخلات الرئيسية للقياس في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة هي احتمالات التعثر والخسارة في حالة التعثر والتعرض للتعثر. إن هذه المعايير مشتقة من نماذج إحصائية تم تطويرها داخلياً وبيانات داخلية أخرى ويتم تعديلها دورياً بالمعلومات المستقبلية.

تخطط المجموعة لتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاثة التالية وفقاً للمنهجية المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩:

المرحلة الأولى – الموجودات العاملة: الموجودات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية منذ نشأتها. سيتم تسجيل مخصص الانخفاض بناءً على نموذج إحصائي باستخدام نسبة احتمالات التعثر والخسارة في حالة التعثر لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية – الموجودات غير العاملة وتحت الملاحظة: الموجودات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية منذ نشأتها. سيتم تسجيل مخصص الانخفاض بناءً على نموذج إحصائي مشتق باستخدام احتمالات التعثر على مدار العمر التي تأخذ في عين الاعتبار التوقعات المستقبلية ونسبة الخسارة في حالة التعثر.

المرحلة الثالثة -الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي تعتبر أنها منخفضة القيمة، ستقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص الانخفاض بناءً على منهجية باستخدام احتمالات التعثر على مدار العمر ويتم تقييم نسبة الخسارة في حالة التعثر بناءً على تقييم كمي ونوعي للتوقعات المتعلقة باسترداد هذه الموجودات.

سيقوم البنك بتطبيق مناهج مستقبلي في تقييمه لخسائر الائتمان المتوقعة. تشمل العناصر المستقبلية التوقعات الاقتصادية التي تغطي عوامل الاقتصاد الكلي (على سبيل المثال البطالة ونمو إجمالي الناتج المحلي والتضخم ومعدلات الفائدة الخاصة وغيرها من المتغيرات ذات الصلة بالسوق) التي تم الحصول عليها من مصادر داخلية وخارجية. سيتم حساب احتمالات التعثر المستقبلية المستخدمة لتحديد مخصص الانخفاض بناءً على سيناريوهات مستقبلية واحتمالية حدوثها.

إن استخدام المناهج بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سينتج عنه زيادة في المستوى الإجمالي لمخصصات الانخفاض في القيمة على المستوى المحدد لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ الحالي. وذلك بسبب التغييرات الرئيسية في المنهجية ذات العلاقة والتي تشمل تطبيق خسارة الائتمان المتوقعة على مدار العمر على التعرضات الأكبر من تلك التي يوجد لها دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩.

محاسبة تغطية المخاطر

تهدف متطلبات محاسبة تغطية المخاطر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى تبسيط محاسبة تغطية المخاطر من خلال إيجاد رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر للمجموعة والسماح بتطبيق محاسبة تغطية المخاطر على مجموعة أكبر من أدوات ومخاطر التغطية. ومع ذلك وفي هذه المرحلة، فإن المتطلبات لا تتناول بشكل واضح استراتيجيات محاسبة تغطية المخاطر الكلية التي تعد مهمة جداً للبنك، وكنتيجه لذلك، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ باختيار السياسات المحاسبية لتبقى طبقاً لمتطلبات محاسبة تغطية المخاطر الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. بناءً على تحليل أجري حتى تاريخه، قامت المجموعة باختيار السياسات المحاسبية للاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وبالتالي فإنها لا تخطط حالياً لتغيير محاسبة التحوط الخاصة بها.

التأثير المتوقع

وفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يسمح للمجموعة إثبات أي فرق بين القيم الدفترية السابقة للموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والقيم الدفترية في بداية تاريخ التطبيق من خلال رصيدها الافتتاحي الخاص بالأرباح المبقاة. ويقدر الأثر المشترك لهذا التعديل الأولي بانخفاض حوالي ٥٪ من الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية للمجموعة. كما ستتأثر نسب رأس المال للمجموعة بالتعديل على حقوق الملكية، ولكن من غير المتوقع أن يكون هذا التأثير أكبر من ٠,٦٥٪ من المستويات الحالية، على الرغم من الترتيبات الانتقالية لمدة خمس سنوات التي تسمح بها مؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك، ومع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، تتوقع المجموعة أيضاً تقلبات أكبر في مخصصات الانخفاض السنوية في القيمة بالمقارنة مع المنهجية الحالية التي يحكمها حالياً معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والإرشادات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد يؤثر هذا على الربحية المستقبلية للمجموعة وكذلك مستويات رأس المال النظامية الخاصة بها.

إن التقييم أعلاه يعتبر تقديراً عن نقطة معينة من الزمن وليس تنبؤاً. إن التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ قد يختلف عن هذا التقدير حيث تواصل المجموعة تعديل وإعادة معايرة نماذجها ومنهجياتها وعملياتها مع الإرشادات التنظيمية والتطورات المستمرة ذات الصلة.

كما يقدم المعيار الجديد متطلبات إفصاح واسعة وتغييرات في العرض والتي من المتوقع أن تغير طبيعة ومدى إفصاحات المجموعة عن أدواتها المالية وخاصة في سنة تطبيق المعيار الجديد.

الحوكمة والضوابط

يتم حالياً تنفيذ هيكل الحوكمة والضوابط بما يتوافق مع وثيقة الإرشادات المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ والتي تدعو إلى وضع إطار حوكمة معتمد مع سياسات وضوابط تفصيلية، بما في ذلك أدوار ومسؤوليات مختلف الجهات المستفيدة المعنية.

فيما يلي بياناً بالمعايير المحاسبية الأخرى والتعديلات والتنقيحات التي تم نشرها ووجب الالتزام بها للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ إرتأت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات والمعايير والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء – يطبق معيار الإيرادات الجديد على جميع المنشآت ويحل محل جميع متطلبات إثبات الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٢: الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم – تغطي التعديلات قياس الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً، والدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة بعد خصم ضرائب الاستقطاع، والمحاسبة عن تعديل الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم من "المسدد نقداً" إلى "المسددة على شكل أسهم".
- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦: عقود الإيجار – يلغي المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ والذي يفرق بين عقود التأجير التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التمويلي خارج قائمة المركز المالي. عوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ نموذج محاسبة في قائمة المركز المالي. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠: الاستثمارات العقارية – توضح التعديلات أنه من أجل إجراء التحولات إلى أو من الاستثمارات العقارية، يجب أن يكون هناك تغيير في الاستخدام. من أجل استنتاج ما إذا تغير استخدام العقار، يجب أن يكون هناك تقييم حول ما إذا كان العقار يستوفي التعريف. ويجب أن يكون التغيير مدعوماً بدليل.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨: الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة – توضح التعديلات بأنه يجب على الشركات أن تقوم بالمحاسبة عن الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية باستخدام المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.
- تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٢: المعاملات بعملية أجنبية والعوض المستلم أو المدفوع مقدماً – يقدم التفسير توجيهات عندما يتم تقديم دفعة أو استلامها بالإضافة إلى الحالات التي تكون فيها المدفوعات أو المقبوضات متعددة.
- دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦ – تؤثر هذه التعديلات على المعيارين التاليين:
- المعيار الدولي للتقارير المالية ١: "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، فيما يتعلق بحذف الإعفاءات قصيرة الأجل لمن يطبق للمرة الأولى المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٠. يسري المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.
- معيار المحاسبة الدولي ٢٨: "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" فيما يتعلق بقياس الشركة الزميلة أو المشروع المشترك بالقيمة العادلة. يسري المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

٣٩- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٨ (٥ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ).

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية الموحدة
وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨





تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") والشركات التابعة لها (بشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و قائمة الدخل الموحدة و قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملزمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١١٦,٣ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص انخفاض ائتمان بمبلغ ٢,٦ مليار ريال سعودي.</p> <p>خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والذي استحدث نموذج خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية. وعند تطبيق هذا المعيار، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي دون تعديل بيانات المقارنة. ونتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي تعديل قدره ٢,٥ مليار ريال سعودي على حقوق الملكية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨، وتم توضيح أثر التحول في الإيضاح ٤-٢ (أ) (٢) حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك الانخفاض في قيمة القروض والسلف أمر مراجعة رئيسي لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات هامة وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام على:</p> <p>(١) تصنيف القروض ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ على أساس تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهري هامة في مخاطر الائتمان منذ نشؤها.</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثره.</p> <p>(٢) الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية إلخ.</p> <p>(٣) الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية لإظهار العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	<p>قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض بما في ذلك إجراءات تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ونموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وسياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمجموعة ومنهجية تقويم خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>قمنا بمقارنة سياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمجموعة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</p> <p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية على:</p> <ul style="list-style-type: none"> - عملية التقويم بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الأساسية. - تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في خسائر مخاطر الائتمان، و - تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>قمنا بتقويم الضوابط الموضوعية من قبل المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المصنفة كـ "منخفضة"/ "متعثرة"، وتصنيفها إلى مختلف المراحل.</p> <p>فيا يتعلق بعينه من العملاء، قمنا بتقويم:</p> <ul style="list-style-type: none"> - درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة - عملية التصنيف إلى مراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و - عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة <p>قمنا بتقويم الافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة في عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

	الانخفاض في قيمة القروض والسلف (تتمة)
<p>في الحالات التي استخدمت فيها الإدارة طرق إضافية، قمنا بتقويم تلك الطرق وعملية الحوكمة المتعلقة بها.</p> <p>قمنا بفحص من مدى اكتمال بيانات التسهيلات المستخدمة من قبل الإدارة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.</p> <p>قمنا بتكليف أخصائيين، عندما يكون ذلك ملائماً، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج وتكامل البيانات.</p> <p>ونظراً لقيام المجموعة بالتطبيق بأثر رجعي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، فقد قمنا بكافة الإجراءات المذكورة أعلاه لتقويم احتساب الإدارة للتعديل على حقوق الملكية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ (نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩).</p> <p>قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة من قبل الإدارة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢-٤ و ٢-١٥ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية، والسياسة المحاسبية الهامة بخصوص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢-٦ (أ) والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، وطريقة تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة، والإيضاح ٦ والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القروض والسلف، والإيضاح ٢٨ بخصوص تفاصيل جودة الائتمان والافتراضات الأساسية والعوامل التي تم أخذها بالحسبان عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
المقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن عمليات تقويم المشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات، بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية التي تغطي عملية تحديد القيمة العادلة للمشتقات.</p> <p>قمنا باختبار عينة من المشتقات و:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية وتأكيدات الصفقات. • اختبار المدخلات الأساسية لنماذج التقويم. • إجراء عمليات تقويم مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع التقويم الذي أجرته الإدارة. • التحقق من فعالية تغطية المخاطر التي أجرتها المجموعة ومحاسبة تغطية المخاطر المتعلقة بها. • النظر في مدى كفاية الإفصاحات المتبعة من قبل المجموعة بشأن أسس التقويم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة. 	<p>تقويم المشتقات</p> <p>أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة بما في ذلك مقايضات أسعار العملات (المقايضات)، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة (العقود الآجلة)، وخيارات أسعار العملات والأسهم والسلع (الخيارات)، وعقود المشتقات الأخرى. تعد المقايضات والعقود الآجلة والخيارات وعقود المشتقات الأخرى، مشتقات خارج الأسواق النظامية، وبالتالي فإن تقويم هذه العقود يعتبر ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الافتراضات وعمليات معايرة النماذج.</p> <p>إن معظم هذه المشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة تغطية المخاطر في القوائم المالية الموحدة بشأن تغطية مخاطر التدفقات النقدية أو القيمة العادلة. إن التقويم غير الملانم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر هام على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة تغطية مخاطر غير فعالة يؤثر على محاسبة تغطية المخاطر أيضاً.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند إجراء التقويم بشكل عام وفي بعض الحالات بسبب استخدام طرق تقويم معقدة وان مدخلات التقويم تكون غير قابلة للرصد في السوق.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٦-٢ (ب) بخصوص التقديرات المحاسبية الهامة المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة والإيضاح ٨-٢ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالمشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح ٩ الذي يوضح المشتقات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.</p>
---	--



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٨

إن مجلس إدارة البنك (مجلس الإدارة) مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٨، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعترض مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة ساميا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية و، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، و، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظّل المسؤولون عن رأينا في المراجعة فقط.

سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس ووتر هاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

بدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

٢٥ جمادى الأولى ١٤٤٠ هـ
(٣١ يناير ٢٠١٩)



مجموعة سامبا المالية

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
			الموجودات
٢٥,١٩٥,٠٦٦	٢٥,٤١٩,٦٠٤	٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٠٣١,٤٨٠	١٧,٦٢٢,٠٢٦	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣,٩١٢,٤١٠	٦٦,٣٥٠,٢٥٤	٥	استثمارات، صافي
٦,٥١٤,٧٠٨	٣,٤٤٥,٧٧٢	٩	مشتقات
١١٧,٦٨٤,٧٢٩	١١٣,٧٠٨,٥٦٢	٣٣,٦	قروض وسلف، صافي
٢,٦٣٨,٨٨٤	٢,٦٩٣,٤٤٣	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٦٨,٨٨٥	٦٩٨,٦٣٩	٨	موجودات أخرى
٢٢٧,٥٤٦,١٦٢	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,٥٥١,٤٦٤	٧,٨٧١,٥٧٤	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٧,٩٢٢,٦٥٤	١٧٠,١٧٠,٠٤٦	٣٣,١١	ودائع العملاء
٣,٩٧٦,٢٩٨	٢,٣٥٥,١٠٠	٩	مشتقات
٤,٤١٣,٥٩٤	٧,٢٣٣,٠٤٩	١٢	مطلوبات أخرى
١٨٢,٨٦٤,٠١٠	١٨٧,٦٢٩,٧٦٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٥,٨١١,٠٤٤	١٧,١٩٣,٢٣٩	١٥	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي عام
٩٨,٥١٤	٢١٧,٩٩٢		إحتياطيات أخرى
٩,٥٦٤,٨٥٣	٣,٦٧٢,٥٩١		أرباح مبقاة
-	١,٩٩٨,٠٠٠	٢٥	توزيعات أرباح مقترحة
(١,٠٢١,٧٤٣)	(٩٩٦,٠٩٣)		أسهم خزينة
٤٤,٥٨٢,٦٦٨	٤٢,٢١٥,٧٢٩		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩٩,٤٨٤	٩٢,٨٠٢		حقوق الملكية غير المسيطرة
٤٤,٦٨٢,١٥٢	٤٢,٣٠٨,٥٣١		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٧,٥٤٦,١٦٢	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

رانيا نشار
المدير التنفيذي

فهد المقرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٦,٩٢٧,٧٤٠	٧,٥٣٨,١٩٠	١٨	دخل العملات الخاصة
١,١٩٥,٥١٥	١,٣٨٦,٢٩٨	١٨	مصاريف العملات الخاصة
٥,٧٣٢,٢٢٥	٦,١٥١,٨٩٢		دخل العملات الخاصة، صافي
١,٤٢٢,٧٣٥	١,٣٦٣,٣٥١	١٩	دخل أتعاب عمولات، صافي
٢٩٨,٧٠٢	٢٨٨,٥٠٨		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
			دخل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال
١٥٠,٠٧٣	١٠٢,٠٣٥		قائمة الدخل، صافي
٩٤,٣٧٧	٦٠,٩٣٢	٢٠	دخل المتاجرة، صافي
٢٩,٠٣٧	٩,٦٠١	٢١	مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٦٤,٤١٧	١٨٠,٢٠١	٢٢	الشامل الأخر / استثمارات مُقَنَّاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٧,٨٩١,٥٦٦	٨,١٥٦,٥٢٠		دخل العمليات الأخرى، صافي
			إجمالي دخل العمليات
١,٣١٠,٣٥٤	١,٢٤٥,٣٤٧	٢٣	رواتب موظفين وما في حكمها
٣٥٣,٩٤١	٣٥٧,٦٦٧		إيجار ومصاريف مباني
١٢٣,٥٦٥	١١٢,٤٢٦	٧	استهلاك
٧٩٢,٢٥٠	٧٥٦,٧٨٣		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٨٧,١٦٦	١٥٥,٥١٨	٦	مخصص انخفاض الائتمان، بعد
			المبالغ المستردة / عكس القيد
٢,٨٦٧,٢٧٦	٢,٦٢٧,٧٤١		إجمالي مصاريف العمليات
٥,٠٢٤,٢٩٠	٥,٥٢٨,٧٧٩		صافي دخل السنة
			العائد على:
٥,٠٢١,٠٦٥	٥,٥٢٠,١٤٩		مساهمي البنك
٣,٢٢٥	٨,٦٣٠		حقوق الملكية غير المسيطرة
٥,٠٢٤,٢٩٠	٥,٥٢٨,٧٧٩		
٢,٥١	٢,٧٦	٢٤	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال السعودي)

رانيا نشار
المدير التنفيذي

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٥,٠٢٤,٢٩٠	٥,٥٢٨,٧٧٩	صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر للسنة – بنود لا يمكن إعادة تصنيفها
		لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:
		موجودات مالية (أسهم) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
-	٤٥٤,٢٨٧	- التغير في القيمة العادلة
		الدخل الشامل الآخر للسنة – بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
		الدخل الموحدة:
(٢٧,٣٩٩)	(٧٩,١٥٣)	فروقات ترجمة العمليات الخارجية
		سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ موجودات
		مالية متاحة للبيع:
١٣٠,٤٨١	(١٩٠,١٠٢)	- التغير في القيمة العادلة
(٢٩,٠٣٧)	(٩,٦٠١)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
١٥٣,٨٢٦	(١٨,٩٩٧)	- التغير في القيمة العادلة
(٥٦,١٥٩)	(٥١,٩٧٤)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١٧١,٧١٢	١٠٤,٤٦٠	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥,١٩٦,٠٠٢	٥,٦٣٣,٢٣٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد على:
٥,١٩٨,٠٠٧	٥,٦٣٩,٩٢١	مساهمي البنك
(٢,٠٠٥)	(٦,٦٨٢)	حقوق الملكية غير المسيطرة
٥,١٩٦,٠٠٢	٥,٦٣٣,٢٣٩	الإجمالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك												
رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	إحتياطي تحويل مبالغ أجنبية	الأرباح المبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	أسهم الخزينة	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	إيضاح	
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ مبالغ متاحة للبيع												
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٨١١,٠٤٤	١٣,٠٠٠,٠٠٠	(١٩١,١٦٠)	٣١٨,٥٠٠	(٢٨,٨٢٦)	٩,٥٦٤,٨٥٣	-	(١,٠٢١,٧٤٣)	٤٤,٥٨٢,٦٦٨	٩٩,٤٨٤	٤٤,٦٨٢,١٥٢	الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقا
-	-	-	-	(٢٩٤)	-	(٢,٥٢١,٥٣١)	-	(٢,٥٢١,٨٢٥)	-	-	(٢,٥٢١,٨٢٥)	٤٠٢ اثر التغير في السلسلة المحاسبية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٨١١,٠٤٤	١٣,٠٠٠,٠٠٠	(١٩١,١٦٠)	٣١٨,٢٠٦	(٢٨,٨٢٦)	٧,٠٤٣,٣٢٢	-	(١,٠٢١,٧٤٣)	٤٢,٠٦٠,٨٤٣	٩٩,٤٨٤	٤٢,١٦٠,٣٢٢	الرصيد في بداية السنتمعدل ل
-	١,٣٨٢,١٩٥	-	-	-	-	(١,٣٨٢,١٩٥)	-	-	-	-	-	١٥ محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	-	-	٤٦,٧٢٢	-	٧٢,٣٧٢	٧٢,٣٧٢	-	٧٢,٣٧٢	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
-	-	-	-	-	-	(٣,٠٨٨,٣٤٨)	-	(٣,٠٨٨,٣٤٨)	-	-	(٣,٠٨٨,٣٤٨)	٢٥ توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠١٨ (مرحلية) ولعام ٢٠١٧ (نهائية)
-	-	-	-	-	-	(١,٩٩٨,٠٠٠)	-	-	١,٩٩٨,٠٠٠	-	-	توزيعات أرباح مقترحة لعام ٢٠١٨ (نهائية)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٩٣,٢٣٩	١٣,٠٠٠,٠٠٠	(١٩١,١٦٠)	٣١٨,٢٠٦	(٢٨,٨٢٦)	٦,٢١٥,٠١١	١,٩٩٨,٠٠٠	(٩٩٦,٠٩٣)	٣٩,٠٠٤,٨٦٧	٩٩,٤٨٤	٣٩,١٤٤,٣٥١	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٠,١٤٩	-	-	٥,٥٢٠,١٤٩	٨,٦٣٠	٥,٥٢٨,٧٧٩	صافي دخل السنة
-	-	-	-	-	-	(٧٠,٩٧١)	-	-	١١٩,٧٧٢	(١٥,٣١٢)	١٠٤,٤٦٠	١٦ (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٦٨٥	-	-	٥,٦٣٩,٩٢١	(٦,٦٨٢)	٥,٦٣٣,٢٣٩	الإجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	(٧٠,٩٧١)	-	-	(٦٥٣,٠٠٠)	(٦٥٣,٠٠٠)	(٦٥٣,٠٠٠)	٢٥ مخصص الزكاة وضريبة الدخل – للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٨١٦,٠٥٩)	(١,٨١٦,٠٥٩)	(١,٨١٦,٠٥٩)	٢٥ مخصص الزكاة – سنوات سابقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٩٣,٢٣٩	١٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧٥,١٠٢)	٥٩٢,٨٩١	(٩٩,٧٩٧)	٣,١٧٢,٥٩١	١,٩٩٨,٠٠٠	(٩٩٦,٠٩٣)	٤٢,٢١٥,٧٢٩	٩٢,٨٠٢	٤٢,٣٨٥,٥٣١	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٥٤,٩٧١	١٣,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٨,٩٩١)	٢١٧,٠٥٦	(١٢٦,٤٩٣)	٧,٨٨٤,٦٠٦	٩٩٧,٧٥٣	(١,٠٤٥,٦٢٣)	٤٢,٤٤٣,٢٧٩	١٠١,٤٨٩	٤٢,٥٤٤,٧٦٨	الرصيد في بداية السنة
-	١,٢٥٦,٠٧٣	-	-	-	-	(١,٢٥٦,٠٧٣)	-	-	-	-	-	١٥ محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	-	-	٣٤,٨٥٥	-	٢٣,٨٨٠	٥٨,٧٣٥	-	٥٨,٧٣٥	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
-	-	-	-	-	-	(١,٤٩٢,٤٠٠)	-	(٩٩٧,٧٥٣)	١١٩,٧٧٢	-	(٢,٤٩٢,١٥٣)	٢٥ توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠١٧ (مرحلية) ولعام ٢٠١٦ (نهائية)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٨١١,٠٤٤	١٣,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٨,٩٩١)	٢١٧,٠٥٦	(١٢٦,٤٩٣)	٥,١٦٨,٩٨٨	-	(١,٠٢١,٧٤٣)	٤١,٠٠٤,٨٦١	١٠١,٤٨٩	٤١,١١١,٣٥٠	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	٥,٠٢١,٠٦٥	-	-	٥,٠٢١,٠٦٥	٣,٢٢٥	٥,٠٢٤,٢٩٠	صافي دخل السنة
-	-	-	-	-	-	(١,٤٩٢,٤٠٠)	-	(٩٩٧,٧٥٣)	١١٩,٧٧٢	(٥,٢٣٠)	١٧١,٧١٢	١٦ (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	-	-	-	-	٩٧,٦٦٧	-	-	٥,١٩٨,٠٠٧	(٢,٠٠٥)	٥,١٩٦,٠٠٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	٩٧,٦٦٧	-	-	(٦٢٥,٢٠٠)	-	(٦٢٥,٢٠٠)	٢٥ مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٨١١,٠٤٤	١٣,٠٠٠,٠٠٠	(١٩١,١٦٠)	٣١٨,٥٠٠	(٢٨,٨٢٦)	٩,٥٦٤,٨٥٣	-	(١,٠٢١,٧٤٣)	٤٤,٥٨٢,٦٦٨	٩٩,٤٨٤	٤٤,٦٨٢,١٥٢	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٥,٠٢٤,٢٩٠	٥,٥٢٨,٧٧٩	
٣٠,٠٣٦ (١٥٠,٠٧٣)	(٢٨,٧٩٢) (١٠٢,٠٣٥)	
(٢٩,٠٣٧)	(٩,٦٠١)	٢١
١٢٣,٥٦٥	١١٢,٤٢٦	٧
(٧,٧٩٢)	(٣٠٠)	٢٢
٢٨٧,١٦٦	١٥٥,٥١٨	٦
٣١٨,٠٤٠ (٥,٢٨٩,٢١٥)	٤١٤,٩٣٧ (٤,٣٠٣,٢٩٩)	
٦٧٤,٢٥٥	٢,٢٩٦,٢٣٤	
(٢,٠٧٢,٦٤٩)	٣,٠٦٨,٩٣٦	
٧,٢٦٢,٤٣٥	٢,٩٨٦,١٧٧	
٢٦٦,٣١٩	(١٢٩,٧٥٤)	
(٤,٣٢٩,٣١٤)	١,٣٢٠,١١٠	
(٤,٠٢٣,٢٢٨)	٢,٢٤٧,٣٩٢	
٢,٤٩٠,٦٦٩	(١,٦٢١,١٩٨)	
(٥٥٩,٩٥٤)	(١,٤١٨,٠٣٩)	
١٥,٥١٣	١٠,٥١٧,٤٩١	
٦,٧٩٤,٣٥٤ (١٩,٧٣٧,٦٩١)	١٤,٠٥٨,٨٨٣ (١٨,٤١٢,٧٥٠)	
(٢٥٢,٥٢١)	(١٦٧,٨٩٧)	
٨,٠٤٤	١,٢١٢	
(١٣,١٨٧,٨١٤)	(٤,٥٢٠,٥٥٢)	
(٢,٥٧٥,٢٣٣)	(٣,١٢٦,٠٩٠)	
٥٨,٧٣٥	٧٢,٣٧٢	
(٢,٥١٦,٤٩٨)	(٣,٠٥٣,٧١٨)	
(١٥,٦٨٨,٧٩٩)	٢,٩٤٣,٢٢١	
٣٦,٦٦٢,٠٤٧	٢٠,٩٧٣,٢٤٨	٢٦
٢٠,٩٧٣,٢٤٨	٢٣,٩١٦,٤٦٩	٢٦
٦,٧٩٣,٤٢٩	٧,٤٦٠,٤٦٣	
(١,٥٢٦,٦٠٦)	(١,٤٨٨,٩٠١)	

١٩٩,١١١

١٨٣,٦١٣

رانيا نشار
المدير التنفيذي

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروع و عددها ٧٢ فرعاً (٢٠١٧: ٧٣ فرعاً) في المملكة العربية السعودية و ٣ فروع في الخارج (٢٠١٧: ٣ فروع). بلغ عدد موظفي البنك وفروعه بالخارج بدوام كامل في نهاية السنة ٣,٢٩٠ موظفاً (٢٠١٧: ٣,٣٦٠ موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودية، وعنوان مركزه الرئيسي هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

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

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه (ويشار إليها هنا بشكل جماعي بـ "المجموعة"):

- شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار (سامبا كابيتال)

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم/ شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الإستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨. تم تحويل سامبا كابيتال من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة في ٢٨ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٥ أبريل ٢٠١٧)، أي تاريخ السجل التجاري للشركة المساهمة المغلقة.

خلال عام ٢٠١٧، قامت سامبا كابيتال بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل "شركة سامبا للاستثمار العقاري" التي تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧١٥٠٢٢ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٨هـ (الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٧). تم تأسيس الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة (ملكية فردية) وتقوم بإدارة المشاريع العقارية والنيابة عن صندوق استثماري تديره شركة سامبا كابيتال.

- سامبا بنك ليميتد، الباكستان

شركة تابعة مملوكة للبنك بنسبة ٨٤,٥١٪، تأسست في باكستان للقيام بأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في سوق الأسهم في باكستان.

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

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست وفقاً لقانون جزر الكايمان لغرض إدارة بعض الإستثمارات في الخارج من خلال شركة انفستمنت كابيتال (كايمان) ليميتد (أي سي سي إل) والمملوكة بالكامل لشركة سي أو سي إل. قامت شركة أي سي سي إل بالاستثمار بنسبة ٤١,٢٪ تقريباً في رأسمال شركة أكسس كو انفست المحدودة وهي أيضاً شركة ذات مسؤولية محدودة بجزر الكايمان تقوم بإدارة الإستثمارات في الخارج.

- شركة سامبا للعقارات

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٧٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧). وقد تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن البنك.

- شركة سامبا للأسواق العالمية المحدودة

وهي شركة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٦ بغرض إدارة بعض معاملات الخزينة. بدأت الشركة عملياتها التجارية في الربع الرابع لعام ٢٠١٦.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

١-٢ بيان الالتزام

تُعد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة (انظر الإيضاح رقم ٢-٢ أدناه). كما تعد المجموعة قوائمها المالية الموحدة لتتوافق مع نظام مراقبة البنوك، ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

٢-٢ أسس الإعداد والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لما يلي:

- "المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل" والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية "الرسوم" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل. ووفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل" تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي"، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة، و

- أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

علاوة على ذلك، ألغى تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور أعلاه المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تعد مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. انظر إيضاح ٢-٢٧ بخصوص السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ومناقص الموظفين المبينة بالقيمة الحالية لالتزاماتها. بالإضافة إلى ذلك، وطبقاً لما هو مبين بالتفصيل في الإيضاحات ذات العلاقة، فإن الموجودات والمطلوبات المالية مغطاة بالمخاطر يتم قياسها بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

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

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

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة باستثناء شركة كوك - إنفست أوف شور كابيتال ليميتد (سي أو سي إل) التي تعد قوائمها المالية حتى تاريخ نهاية الربع السابق وذلك لأغراض التوحيد حتى تتمكن من الالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. يتم تسوية أية تغيرات جوهرية خلال الفترة المرحلية لأغراض توحيد القوائم المالية. إضافة لذلك وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة بين شركات المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض بشأنها لمخاطر أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالمنشأة ولديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على تلك المنشأة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة ويتم إيقاف توحيد نتائج أعمالها من تاريخ توقف المجموعة عن ممارسة السيطرة. إن نتائج الشركات التابعة المشتركة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة، الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل المجموعة في الشركات التابعة، ويتم عرضها في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك.

يستخدم البنك طريقة الشراء المحاسبية في المحاسبة عن عمليات شراء الشركات التابعة. تقاس تكلفة الشراء بالقيمة العادلة للمبلغ المدفوع في تاريخ التبادل. يتم قياس الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة القابلة للتمييز المشتراة، بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء. تقيد الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتمييز المشتراة كـ "موجودات غير ملموسة - شهرة".

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه ضمن الإيضاح رقم (١)، إن البنك طرف في شركات ذات غرض خاص تم تأسيسها بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة. وقد تبين للبنك أن هذه المنشآت لا يمكن توحيدها لعدم سيطرته عليها. ومع ذلك، تم إدراج تعرضات هذه المنشآت في محفظة القروض والسلف الخاصة بالبنك.

٤-٢ أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء ما يلي:

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، اتبعت المجموعة اثنين من المعايير المحاسبية الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وقد تم توضيح أثر هذين المعيارين أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء

اتبعت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥: "الإيرادات من العقود مع العملاء" الصادر في شهر مايو ٢٠١٤ والذي يجب تطبيقه إلزامياً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ طريقة واحدة شاملة بشأن المحاسبة عن الإيرادات مع العملاء، وحل محل الارشادات الحالية المتعلقة بإثبات الإيرادات المذكورة حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. قامت المجموعة بإجراء تقويم داخلي، وبموجبه تبين بأنه لن ينتج عن إتباع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ أي أثر جوهري على سياسة إثبات الإيرادات الخاصة بالمجموعة والتي تتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المطبقة.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: "الأدوات المالية"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية، الصادر في شهر يوليو ٢٠١٤ وذلك اعتباراً من تاريخ التطبيق الإلزامي له في ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة الدولي ٣٩: الأدوات المالية - الإثبات والقياس. يجمع المعيار الجديد التغيرات الأساسية إلى المحاسبة عن الموجودات المالية وإلى بعض النواحي المتعلقة بالمحاسبة عن المطلوبات المالية.

وكما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على ثلاثة فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مقياساً بالتكلفة المطفأة، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يحدد هذا التصنيف عادة، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، على أساس نموذج الأعمال الذي يدار بموجبه الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والمتاحة للبيع. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يحظر فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيفها أصل مالي يقع ضمن نطاق المعيار. وبدلاً من ذلك، يتم تقويم كامل الأداة المختلطة لأغراض التصنيف. ولتوضيح كيفية قيام البنك بتصنيف الموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

لقد أبقى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل كبير على المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، بالرغم من أنه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم إثبات كافة تغيرات القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة، فإن تغيرات القيمة العادلة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تم إظهارها على النحو التالي:

- تم إظهار مبلغ التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان للمصدر في الدخل الشامل الآخر، و
- تم إظهار المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكيدة" المنصوص عليه في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ من البنك تسجيل مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لكافة القروض والموجودات المالية الأخرى (سندات الديون) غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل سوياً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يحدد المخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وفي تلك الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس احتمال التعثر على مدى عمر الأصل. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتتة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

الترتيبات الانتقالية

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي معدل، والذي يتطلب إثبات الأثر المتراكم لتطبيق المعيار ضمن حقوق الملكية.

- يتم إثبات أي فرق في القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المبقاة والاحتياطيات الأخرى كما في ١ يناير ٢٠١٨. عليه، لا تعكس المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٧ المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٨ طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
- تم إجراء عمليات التقويم التالية بناء على الحقائق والظروف القائمة بتاريخ التطبيق الأولي:
 ١. تحديد نموذج الأعمال المقتنى من خلاله الأصل المالي.
 ٢. تخصيص وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة سابقاً على أنها مقياساً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
 ٣. تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة كـ "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

بالنسبة للمطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يجب التحديد فيما إذا سينشأ عن عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان للجهة المصدرة في الدخل الشامل الآخر أي عدم تماثل محاسبي في قائمة الدخل الموحدة أم سيضخمه.

تم الافتراض بأن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل جوهري بالنسبة لسندات الدين التي تحمل مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

مجموعة سامبا المالية

أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) إعادة تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، وفئات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في ١ يناير ٢٠١٨:

التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية			
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	بالتكلفة المطفأة	٢٥,١٩٥,٠٦٦	٢٥,١٩٥,٠٦٦
أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالتكلفة المطفأة	١١,٠٠٧,٩٤٦	١١,٠٣١,٤٨٠
استثمارات، صافي:			
- سندات بعمولة ثابتة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣١٥,٣٤٦	٣١٥,٣٤٦
- استثمارات مركبة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٢,٧٨٤	٦٢,٧٨٤
- صناديق تحوط	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٨٩٨,٩٤١	١,٨٩٨,٩٤١
- سندات بعمولة ثابتة وعائمة	متاحة للبيع	٢٠,٧٦٦,٤٣٤	٢٠,٧٥٢,٩٣٨
- أسهم واستثمارات خاصة	متاحة للبيع	٨٢١,٤٥٩	٨٢١,٤٥٩
- أسهم واستثمارات خاصة	متاحة للبيع	٢,٧٩٨,٦٩٣	٢,٧٩٨,٦٩٣
- سندات بعمولة ثابتة وعائمة	بالتكلفة المطفأة	٢٥,٨٩٨,١٤٥	٢٥,٩١٦,٢٢١
- مضاربة	بالتكلفة المطفأة	١١,٣١٨,٨٤٦	١١,٣٣٢,٥٣٢
مشتقات	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦,٥١٤,٧٠٨	٦,٥١٤,٧٠٨
قروض وسلف، صافي	قروض ونعم مدينة	١١٧,٦٨٤,٧٢٩	١١٦,٨٠٣,٥٣٧
موجودات أخرى	بالتكلفة المطفأة	٥٦٨,٨٨٥	٥٦٨,٨٨٥
		٢٢٣,٩٥٧,٢٩٤	٢٢٤,٩٠٧,٢٧٨
المطلوبات المالية			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالتكلفة المطفأة	٦,٥٥١,٤٦٤	٦,٥٥١,٤٦٤
ودائع العملاء	بالتكلفة المطفأة	١٦٧,٣٦٣,١١١	١٦٧,٣٦٣,١١١
ودائع العملاء	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٥٩,٥٤٣	٥٥٩,٥٤٣
مشتقات	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٩٧٦,٢٩٨	٣,٩٧٦,٢٩٨
مطلوبات أخرى	بالتكلفة المطفأة	٥,٩٨٥,٤٣٥	٤,٤١٣,٥٩٤
		١٨٤,٤٣٥,٨٥١	١٨٢,٨٦٤,٠١٠

مجموعة سامبا المالية

(٢) تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

يوضح الجدول أدناه تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف الريالات السعودية			

الموجودات المالية:

بالتكلفة المطفأة			
٢٥,١٩٥,٠٦٦	-	-	٢٥,١٩٥,٠٦٦
١١,٠٠٧,٩٤٦	(٢٣,٥٣٤)	-	١١,٠٣١,٤٨٠
١١,٣١٨,٨٤٦	(١٣,٦٨٦)	(٢٥,٩١٦,٢٢١)	٣٧,٢٤٨,٧٥٣
١١٦,٨٠٣,٥٣٧	(٨٨١,١٩٢)	-	١١٦,٨٠٣,٥٣٧
٥٦٨,٨٨٥	-	-	٥٦٨,٨٨٥
١٦٤,٨٩٤,٢٨٠	(٩١٨,٤١٢)	(٢٥,٩١٦,٢٢١)	١٩١,٧٢٨,٩١٣

الاجمالي بالتكلفة المطفأة

متاحة للبيع			
-	-	(٢٤,٣٨٦,٥٨٦)	٢٤,٣٨٦,٥٨٦

إستثمارات، صافي

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٤٦,٦٥١,٠٨٣	(٣١,٥٧٢)	٤٦,٦٨٢,٦٥٥	-
٢,٧٩٨,٦٩٣	-	٢,٧٩٨,٦٩٣	-
٤٩,٤٤٩,٧٧٦	(٣١,٥٧٢)	٤٩,٤٨١,٣٤٨	-

إستثمارات (سندات دين)
إستثمارات (حقوق ملكية)
إجمالي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٣,٠٩٨,٥٣٠	-	٨٢١,٤٥٩	٢,٢٧٧,٠٧١
٦,٥١٤,٧٠٨	-	-	٦,٥١٤,٧٠٨
٩,٦١٣,٢٣٨	-	٨٢١,٤٥٩	٨,٧٩١,٧٧٩

إستثمارات، صافي
مشتقات
إجمالي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المطلوبات المالية			
بالتكلفة المطفأة			
٦,٥٥١,٤٦٤	-	-	٦,٥٥١,٤٦٤
١٦٧,٣٦٣,١١١	-	-	١٦٧,٣٦٣,١١١
٥,٩٨٥,٤٣٥	١,٥٧١,٨٤١	-	٤,٤١٣,٥٩٤
١٧٩,٩٠٠,٠١٠	١,٥٧١,٨٤١	-	١٧٨,٣٢٨,١٦٩

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

الاجمالي بالتكلفة المطفأة

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٥٥٩,٥٤٣	-	-	٥٥٩,٥٤٣
٣,٩٧٦,٢٩٨	-	-	٣,٩٧٦,٢٩٨
٤,٥٣٥,٨٤١	-	-	٤,٥٣٥,٨٤١

ودائع العملاء
مشتقات
إجمالي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(٣) الأثر على الأرباح المبقة والاحتياطات الأخرى

الأرباح المبقة	الاحتياطات الأخرى
بالآلاف الريالات السعودية	
٩٨,٥١٤	٩,٥٦٤,٨٥٣
(٢٩٤)	(٢,٣٦٣)
-	(٢,٥١٩,١٦٨)
٩٨,٢٢٠	٧,٠٤٣,٣٢٢

الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
إعادة تصنيف / إعادة قياس طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
إثبات مخصص انخفاض الائتمان المتوقع طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩،
(بما في ذلك مديني عقود الإيجار والتزامات القروض وعقود الضمان المالي،
شاملة تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

مجموعة سامبا المالية

ب) يشمل الجدول أدناه على تسوية مخصص انخفاض الائتمان المسجل طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى مخصص انخفاض الائتمان المسجل طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (معيار المحاسبة الدولي ٣٩)	إعادة التصنيف	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨ (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)
بآلاف الريالات السعودية			
-	-	٢٣,٥٣٤	٢٣,٥٣٤
-	-	١٣,٦٨٦	١٣,٦٨٦
١,٩٧٤,٦٢١	-	٨٨١,١٩٢	٢,٨٥٥,٨١٣
١,٩٧٤,٦٢١	-	٩١٨,٤١٢	٢,٨٩٣,٠٣٣
قروض وئزم مدينة (معيار المحاسبة الدولي ٣٩) // موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)			
أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
إستثمارات، صافي			
قروض وسلف، صافي			
الإجمالي			
-	-	٢٨,٩١٥	٢٨,٩١٥
-	-	١,٥٧١,٨٤١	١,٥٧١,٨٤١
١,٩٧٤,٦٢١	-	٢,٥١٩,١٦٨	٤,٤٩٣,٧٨٩
موجودات مالية متاحة للبيع ومقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (معيار المحاسبة الدولي ٣٩) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)			
إستثمارات، صافي			
التزامات القروض وعقود الضمان المالي			
الإجمالي			

ج) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)					
مصنفة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل	مخصصة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - إستثمارات في أدوات حقوق ملكية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ملكية	إجمالي القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المالية					
-	-	-	-	٢٥,٤١٩,٦٠٤	٢٥,٤١٩,٦٠٤
-	-	-	-	١٧,٦٢٢,٠٢٦	١٧,٦٢٢,٠٢٦
٣,٠٩٦,٧٩١	٢,٢٢١,٨٤٥	٤٧,١٠٧,٣٥٢	٣,١٩٣,٤٤٨	١٠,٧٣٠,٨١٨	٦٦,٣٥٠,٢٥٤
-	-	-	-	٣,٤٤٥,٧٧٢	٣,٤٤٥,٧٧٢
-	-	-	-	١١٣,٧٠٨,٥٦٢	١١٣,٧٠٨,٥٦٢
-	-	-	-	٦٩٨,٦٣٩	٦٩٨,٦٣٩
٦,٥٤٢,٥٦٣	٢,٢٢١,٨٤٥	٤٧,١٠٧,٣٥٢	٣,١٩٣,٤٤٨	١٦٨,١٧٩,٦٤٩	٢٢٧,٢٤٤,٨٥٧
المطلوبات المالية					
-	-	-	-	٧,٨٧١,٥٧٤	٧,٨٧١,٥٧٤
-	-	-	-	١٧٠,١٧٠,٠٤٦	١٦٩,٢١٩,٣٣٩
-	-	-	-	٢,٣٥٥,١٠٠	-
-	-	-	-	٧,٢٣٣,٠٤٩	٧,٢٣٣,٠٤٩
٣,٣٠٥,٨٠٧	-	-	-	١٨٤,٣٢٣,٩٦٢	١٨٧,٦٢٩,٧٦٩

مجموعة سامبا المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (معايير المحاسبة الدولية (٣٩)						
مقتناة لأغراض المتاجرة / مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مخصصة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	قروض وئحم مدينة	مناحة للبيع	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية
بآلاف الريالات السعودية						
-	-	-	-	-	٢٥,١٩٥,٠٦٦	٢٥,١٩٥,٠٦٦
-	-	-	-	-	١١,٠٣١,٤٨٠	١١,٠٣١,٤٨٠
-	١,٩٦١,٧٢٥	٣,١٧٨,٩٣٠	-	٢٤,٣٨٦,٥٨٦	٣٤,٠٦٩,٨٢٣	٦٣,٩١٢,٤١٠
-	-	-	-	-	-	٦,٥١٤,٧٠٨
-	-	-	١١٧,٦٨٤,٧٢٩	-	-	١١٧,٦٨٤,٧٢٩
-	-	-	-	-	٥٦٨,٨٨٥	٥٦٨,٨٨٥
٦,٨٣٠,٠٥٤	١,٩٦١,٧٢٥	٣,١٧٨,٩٣٠	١١٧,٦٨٤,٧٢٩	٢٤,٣٨٦,٥٨٦	٧٠,٨٦٥,٤٥٤	٢٢٤,٩٠٧,٢٧٨
الموجودات المالية						
-	-	-	-	-	٦,٥٥١,٤٦٤	٦,٥٥١,٤٦٤
-	٥٥٩,٥٤٣	-	-	-	١٦٧,٩٢٤,٦٥٤	١٦٧,٣٦٣,١١١
-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٦,٢٩٨
-	-	-	-	-	٤,٤١٣,٥٩٤	٤,٤١٣,٥٩٤
٣,٩٧٦,٢٩٨	٥٥٩,٥٤٣	-	-	-	١٧٨,٣٢٨,١٦٩	١٨٢,٨٦٤,٠١٠
المطلوبات المالية						
-	-	-	-	-	٦,٥٥١,٤٦٤	٦,٥٥١,٤٦٤
-	٥٥٩,٥٤٣	-	-	-	١٦٧,٩٢٤,٦٥٤	١٦٧,٣٦٣,١١١
-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٦,٢٩٨
-	-	-	-	-	٤,٤١٣,٥٩٤	٤,٤١٣,٥٩٤
٣,٩٧٦,٢٩٨	٥٥٩,٥٤٣	-	-	-	١٧٨,٣٢٨,١٦٩	١٨٢,٨٦٤,٠١٠
إجمالي المطلوبات المالية						

تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولى له، يصنف الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المضافة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يصنف الأصل المالي على أنه مقاس بالتكلفة المطفأ إذا ما تم استيفاء كل من الشرطين التاليين، وفي حالة عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس سند الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما تم استيفاء كل من الشرطين التاليين وفي حالة عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم اثبات دخل العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية

عند الإتيان الأولي لها، بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقنتاه لغير أغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لربعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يمكن أن يشمل ذلك أدوات حقوق الملكية المكتتة لأغراض المتاجرة، وسندات الدين غير المصنفة كمدرجة بـ "التكلفة المطفأة" أو بـ "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

إضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولي، يجوز للمجموعة أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أي أصل – إذا كان يفرض متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص – بشكل جوهري عدم التماثل المحاسبي والذي سينشأ بخلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معينة، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات المالية أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بتلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة بشكل معقول يمكن أن تحدث دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، لكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المكتتة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقويم التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل مخاطر الائتمان والاقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرفع المالي.
- السداد المبكر وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع)، و
- الخصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد (مثل التعديل الدوري لأسعار العملات).

التخصيص بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، قامت المجموعة بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وقبل ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة أيضاً بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنه يتم إدارة وتقويم والتصريح عن هذه الموجودات داخلياً على أساس القيمة العادلة.

السياسة المتبعة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العملاء، والقروض لأجل، والديون الثانوية، وسندات الدين الأخرى المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

وبعد ذلك، تقاس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختارت المجموعة قياسها كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، بعد الإثبات الأولي لها، يتم عرض اية تغيرات في القيمة العادلة تتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة – بصورة مستقلة في الدخل الشامل الآخر، ويتم عرض كافة التغيرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل. لا يعاد تدوير المبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة إلى قائمة الدخل حتى في حالة التوقف عن إثبات المطلوبات وتحقق المبالغ.

بالنسبة للضمانات المالية والتزامات القروض التي تختار المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج كافة تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل.

قياس القيمة العادلة

٥-٢

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض أن بيع أصل أو تحويل مطلوبات ما يتم إما في السوق الأساسي للأصل أو المطلوبات، أو في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات في حالة عدم وجود السوق الأساسي.

تُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية. تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو عروض الأسعار من المتعاملين. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى غير المتداولة بتاريخ إعداد القوائم المالية في الأسواق النشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم الملائمة وفقاً للظروف. تشمل طرق التقييم على طريقة السوق (أي باستخدام آخر معاملات تمت وفقاً لشروط التعامل مع الأطراف الأخرى بعد تعديلها عند الضرورة، وعلى أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات مماثلة لها تماماً) وطريقة الإيرادات (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات باستخدام بيانات السوق المتوفرة والمؤيدة بطريقة ممكنة معقولة). يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق والذين سيستفيدون من الأصل عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى له.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقرر المجموعة فيما إذا تم أي تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة مالية.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بها وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٦-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

أ) خسائر انخفاض الائتمان على الأدوات المالية المكتناه بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ القروض الخاصة بها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تمثل المعلومات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات طرق معقدة باستخدام عدد من الافتراضات المعنية من أجل اختيار مختلف المدخلات والأمور التي يعتمد عليها. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٨ (ب) لمزيد من المعلومات.

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التقييم. وفي حالة استخدام طرق التقييم، بما في ذلك النماذج، في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم التحقق من صحتها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بالتقييم. يتم معايرة كافة طرق التقييم للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التقييم البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالمجموعة 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.

٧-٢ تاريخ التسوية

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية بتاريخ التسوية. 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 المكتناه بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

٨-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة. تحدد القيمة العادلة عادةً بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

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

السياسة المتبعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

يمكن إدراج المشتقات في ترتيب تعاقدي (عقد مضيف). بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لا يتم فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيفها أصل مالي يقع ضمن نطاق المعيار. بدلاً من ذلك، يتم تقويم كامل الأداة المالية المختلطة لأغراض التصنيف..

السياسات المتبعة قبل ١ يناير ٢٠١٨

تعامل المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا ترتبط بشكل وثيق بالعقد المضيف، وأن العقد المضيف نفسه غير مقتنى لأغراض المتاجرة أو مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تسجل المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى والمنفصلة عن العقد المضيف بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

محاسبة تغطية المخاطر

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنها تتطلب بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية عند بداية التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت 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 من قبل المجموعة. لاحقاً، يتم تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة. يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند التوقف عن تخصيصها أو عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية التغير في القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة مغطاة المخاطر.

أما بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن تغطية أداة المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في الإحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال من التغطية، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. من المتوقع أن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بتغطية المخاطر خلال الفترة التي تم فيها تسوية المخاطر من قبل أداة التغطية في حدود ٨٠٪ إلى ١٢٥٪. وكان من المتوقع أن تتحقق هذه التسوية في الفترات المستقبلية. يتم إثبات عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل المتاجرة، يتم، في الأصل، تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الإحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة التي يؤثر فيها البند المغطى مخاطرة على قائمة الدخل الموحدة.

العملات الأجنبية

٩-٢

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للينك. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية) للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل الفورية السائدة بالتاريخ الذي تحدد فيه القيمة العادلة. تدرج مكاسب أو خسائر تحويل البنود غير النقدية كجزء من تسوية القيمة العادلة وذلك إما في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين ويتوقف ذلك على الأصل المالي المعنى. تحول الموجودات والمطلوبات غير النقدية المسجلة بعملة أجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ المعاملة الأولية.

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

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

١٠-٢ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

١١-٢ إثبات الإيرادات

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء، الصادر في شهر مايو ٢٠١٤، وسرى مفعوله لتطبيقه بصورة إلزامية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ نموذج واحد شامل بشأن المحاسبة عن الإيرادات من العقود مع العملاء، وحل محل الارشادات الحالية المتعلقة بإثبات الإيرادات المذكورة حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي.

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا من العائد الفعلي لأي أداة مالية، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفاً خلال السنة. يتم تسوية دخل العمولات الخاصة عن القروض والسلف المستلمة وغير المحققة مقابل الموجودات ذات العلاقة.

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي على تلك القروض عند استخدامها. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، 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. يُصنف دخل الأتعاب المستلم وغير المتحقق كـ "مطلوبات أخرى".

إن احتساب معدل العمولة الفعلي يتضمن كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة وتكاليف المعاملات والعلوات أو الخصومات والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار موجودات أو مطلوبات مالية.

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

١٢-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تستمر المجموعة في إثبات الأوراق المالية 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، وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود إلزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

١٣-٢ الاستثمارات

السياسات المتبعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

تشتمل الاستثمارات الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة على ما يلي:

- سندات دين مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم في الأصل قياس سندات الدين هذه بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة العرضية، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.
 - سندات الدين وأدوات حقوق الملكية المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.
 - سندات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
 - أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات المكاسب أو الخسائر في الدخل الشامل الآخر باستثناء البنود التالية والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة بنفس الطريقة المتبعة بشأن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

- دخل العمولة الخاصة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.
- خسائر الائتمان المتوقعة وعكس القيد، و
- أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية.

وفي حالة التوقف عن إثبات سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر من قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

لقد اختارت المجموعة أن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المكتتاة لأغراض المتاجرة. يتم هذا الاختيار على أساس كل أداه على حدة عند الإثبات الأولي وان ذلك ولا رجعه فيه. لا يعاد تصنيف أرباح وخسائر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة على الإطلاق، ولا يتم إثبات أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة ما لم تمثل بصورة واضحة استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر. تحول الأرباح والخسائر التراكمية المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح الميقاه عند استبعاد هذا الاستثمار.

السياسات المتبعة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم، في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. لا تتم إضافة تكلفة المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمتضمنة في قائمة الدخل الموحدة. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي وتزحل إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

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

وبعد الإثبات الأولي للاستثمارات، لا يسمح عادةً بإجراء أية تحويلات بين فئات الاستثمارات المختلفة. يحدد القياس اللاحق لكل فئة من فئات الاستثمار على النحو التالي:-

(أ) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات الأولي لها. يتم شراء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء خلال فترة وجيزة. بالنسبة للأداة التي تعتبر جزءاً من محفظة مصنفة كاستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة قد تشمل على بنود محتفظ بها لمدة أطول حسب ظروف السوق أو موقف الإدارة. ويجوز تصنيف الاستثمارات من قبل الإدارة كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" إذا خفضت أو قللت بشكل جوهري من عدم التماثل في القياس أو الإثبات (يُشار إليه أحياناً بـ "عدم التوافق المحاسبي") والذي قد يظهر بشكل آخر نتيجة لقياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة، أو أن مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما قد تم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو استراتيجية الإستثمار الموثقة والمعلومات الخاصة بالمجموعة على ذلك الأساس المقدمة داخلياً لكبار موظفي الإدارة بالمجموعة.

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

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الاستثمارات، بعد اقتنائها، بالقيمة العادلة. وبالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتركمة – المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين – في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

(ج) الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

د) الإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

يتم إثبات أية أرباح أو خسائر عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند انقضاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها.

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

١٤-٢ القروض والسلف

السياسات المتبعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

تقاس القروض والسلف بالتكلفة المطفأة. يتم في الأصل قياس هذه القروض والسلف بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة العرضية، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

السياسة المتبعة قبل ١ يناير ٢٠١٨

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشنقة وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، وغير متداولة في سوق مالي نشط.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بها، إن وجدت. بعد الإثبات الأولي للقروض والسلف، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات القروض والسلف المختلفة.

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

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

١٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

السياسة المتبعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات لقاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين.
- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان.
- السلف والقروض، و
- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى (فيما عدا مديني عقود الإيجار) التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا احتماليه مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:
- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
 - الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
 - التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
 - عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم المجموعة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقويم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكنة ملاحظتها التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، و
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذي مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية.
- تقويم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.
- آليات الدعم الدولية الموضوعية لتأمين الدعم اللازم كقرض أخير لذلك البلد. والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقوياً لعمق تلك الآليات (بغض النظر عن النية السياسية) وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشرط المطلوبة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص، وتصنف ضمن "المطلوبات الأخرى".
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

يتم إثبات القروض وسندات الدين (في جزء منها أو بمجمليها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. ويكون ذلك عادةً عندما تحدد المجموعة بأنه لا يوجد لدى الجهة المقترضة موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تحقق تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة.

السياسة المتبعة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة، إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود إنخفاض في قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع الإنخفاض على مؤشرات توحى بأن الجهة المقترضة تعاني من صعوبات مالية هامة، أو الإخفاق أو التأخر عن سداد أصل المبلغ أو العمولة الخاصة، أو احتمال الإفلاس، أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في الظروف 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 بالتغيرات في قيمتها الدفترية على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة لها، في حال تخفيض قيمة الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمليات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

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

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

أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

بالإضافة إلى المخصص الخاص لخسائر الائتمان، يتم تكوين مخصص لقاء أي انخفاض جماعي على أساس المحفظة وذلك عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للمقترض أو مجموعة من المقترضين والوضع الاقتصادي الحالي وخبرة المجموعة في التعامل مع المقترض أو مجموعة من المقترضين وأية 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، ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع والمكتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق الملكية، يتم تحويل صافي الخسارة المترتبة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفض القيمة. إذا ازدادت القيمة العادلة لأدوات الديون في فترة لاحقة وإن هذه الزيادة تتعلق بشكل موضوعي بحدث ائتمان بعد إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الانخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. عند التوقف عن الإثبات، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المترتبة - التي تم إثباتها في السابق ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

١٦-٢ العقارات الأخرى المملوكة

تؤوّل للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي، بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المعنية أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية ناقصاً تكاليف البيع.

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

١٧-٢ الممتلكات والمعدات

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

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي (١٠ سنوات)، أيهما أقصر.
الأثاث والمعدات والسيارات	حتى ٧ سنوات

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

١٨-٢ الموجودات غير الملموسة - الشهرة

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

١٩-٢ المطلوبات المالية

السياسة المتبعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

تقوم المجموعة، في الأصل، بإثبات المطلوبات المالية بتاريخ استحداثها، يتم إثبات كافة الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية) بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم، في الأصل، قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائداً، في حالة البنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشرائها أو إصدارها. تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمان المالي والتزامات القروض، كمقاسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند تنفيذ التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

السياسة المتبعة قبل ١ يناير ٢٠١٨

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

ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة خاصة، عدا تلك المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. يتم تسوية الودائع المرتبطة بعمولة خاصة والمغطاة بمخاطرهما بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

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

٢٠-٢ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

تقوم المجموعة، 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 المجموعة تجاه كل ضمان بالعلاوة غير المطفأة، 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.

٢١-٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

٢٢-٢ النقدية وشبه النقدية

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

٢٣-٢ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل أو تحويله وأن التحويل سيكون مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة حوّلت موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام المجموعة بتحويل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات المالية. تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات أو الاحتفاظ بها الناتجة عن هذه العمليات.

وعند التوقف عند إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل، و (١) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم التعهد به)، و (٢) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر يجب أن يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. يتم إثبات أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي تم إنشائها والاحتفاظ بها من قبل المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

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

٢٤-٢ الدفعات على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برنامج تحفيزي محسوب على أساس الدفعات المسددة على أساس الأسهم (البرنامج) والمعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وبموجب شروط المكافأة طويلة الأجل على أساس الأسهم، يمنح الموظفون المؤهلين بالبنك أسهم بأسعار محددة سلفاً ولفترة محددة. ويتوارى الاستحقاق المحددة بموجب شروط البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة إلى الموظفين شريطة إتمام شروط الاكتساب بصورة مرضية.

تقاس تكلفة البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. تحدد القيمة العادلة للبرنامج بالرجوع إلى القيمة السوقية للأسهم في بداية البرنامج باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيين الأسهم (تاريخ الاكتساب). تظهر المصاريف التراكمية – التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاكتساب – المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب، 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.

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 هذا البرنامج. وطبقاً لشروط هذه الاتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك القانوني للأسهم المعنية.

٢٥-٢ التزامات منافع الموظفين

لدى البنك برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه. وطبقاً لهذا البرنامج، يتم احتساب المخصصات وفق أسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات النظامية المحلية المتعلقة بالفروع والشركات التابعة في الخارج.

تحدد القيمة الحالية للالتزامات منافع الموظفين وذلك بخصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المعده باستخدام معدلات العمولة على السندات الحكومية عالية الجودة والمسجلة بالعملة التي ستدفع بها المنافع، ولها شروط تقارب شروط الالتزام المعنى. يتم إثبات مصاريف العمولات الخاصة والمصاريف الأخرى المتعلقة بالتزامات المنافع المحددة في قائمة الدخل الموحدة.

٢٦-٢ أسهم الخزينة

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

يقوم البنك بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب البرامج التحفيزية للدفعات المسددة أساس الأسهم، وتشتمل أيضاً على الأسهم المشتراة عند سداد دين العميل.

٢٧-٢ الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية، تعتبر الزكاة وضريبة الدخل التزامات على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي.

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

يقوم البنك باحتساب الالتزامات الزكوية والضريبية على أساس ربع سنوي: وفي السابق، كانت الزكاة وضريبة الدخل تخصم من توزيعات الأرباح عند دفعها للمساهمين، وكان يتم إثباتها كمطلوبات في ذلك الوقت.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة، حيث يتم دفعها نيابةً عن المساهمين وتخضع من الأرباح الموزعة للمساهمين. تخضع الفروع والشركات التابعة في الخارج لضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة في البلدان التي تعمل فيها.

٢٨-٢ خدمات إدارة الاستثمار

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

يتوقف التأكد فيما إذا كان البنك يقوم بالسيطرة على صندوق الاستثمار عادة على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للبنك في الصندوق وحقوق المستثمر بإقالة مدير الصندوق. واستناداً إلى التقييم الذي أجراه البنك، فقد تبين أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات ولذلك لم يتم توحيد هذه الصناديق في هذه القوائم المالية.

إضافة إلى ذلك، لا تعتبر الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، موجودات خاصة بالبنك أو بالشركة التابعة له، وبالتالي لا تدرج في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة.

٢٩-٢ المنتجات البنكية المعتمدة من الهيئة الشرعية

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

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية محاسبياً باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

٣ - النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٢١٤,٤٤٨	١,٢٦٩,٢١٥	نقد في الصندوق
٩,٢٤٢,١٧٩	٨,٨٢٧,٢٤٢	وديعة نظامية
٦٦٥,٠٢٦	١٥٨,٢٠٠	حساب جاري
١٤,٠٧٣,٤١٣	١٥,١٦٤,٩٤٧	إيداعات أسواق المال
٢٥,١٩٥,٠٦٦	٢٥,٤١٩,٦٠٤	الإجمالي

يُتبعين على المجموعة، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وبنوك مركزية أخرى بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإيداع، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر. تمثل إيداعات أسواق المال أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقية إعادة بيع (إعادة شراء عكسي) مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٢٣٠,٣٦٧	٣,٣٠٤,٥٦٨	حسابات جارية
٧,٨٠١,١١٣	١٤,٣١٧,٤٥٨	إيداعات أسواق المال
١١,٠٣١,٤٨٠	١٧,٦٢٢,٠٢٦	الإجمالي

٥ - الاستثمارات ، صافي

أ (تصنف الاستثمارات كالتالي:

١) مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١٥,٣٤٦	٢,٢٢١,٨٤٥	٥٣,١٨٧	٣١٦,٢٣٦	٢٦٢,١٥٩	١,٩٠٥,٦٠٩	سندات بعمولة ثابتة
٦٢,٧٨٤	١٩٤,١٦٧	٦٢,٧٨٤	١٩٤,١٦٧	-	-	استثمارات مركبة
١,٨٩٨,٩٤١	١,٦٥٥,٢٧١	١,٨٩٨,٩٤١	١,٦٥٥,٢٧١	-	-	صناديق تحوط
-	٧٩٤,٧١٦	-	٧٩٤,٧١٦	-	-	أسهم خاصة
-	٤٥٢,٦٣٧	-	٢,٤٤٧	-	٤٥٠,١٩٠	أسهم
٢,٢٧٧,٠٧١	٥,٣١٨,٦٣٦	٢,٠١٤,٩١٢	٢,٩٦٢,٨٣٧	٢٦٢,١٥٩	٢,٣٥٥,٧٩٩	إجمالي الاستثمارات المدرجة
						قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

٢) مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ متاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٧٤٧,٢٧٤	١٨,٣٨٢,٥٣٩	٧,٣٦٩,١٥٥	٤,٣٠٧,٣٢٠	٢,٣٧٨,١١٩	١٤,٠٧٥,٢١٩	سندات بعمولة ثابتة
١١,٠١٩,١٦٠	٢٨,٧٢٤,٨١٣	٦,٧٩١,٣٨٦	٩,٤٥٠,٩٩٥	٤,٢٢٧,٧٧٤	١٩,٢٧٣,٨١٨	سندات بعمولة عائمة
٦٢٠,٩٥٦	-	٦٢٠,٩٥٦	-	-	-	أسهم خاصة
٢,٩٩٩,١٩٦	٣,١٩٣,٤٤٨	٨٠,٤٩٢	١٦,٧١٦	٢,٩١٨,٧٠٤	٣,١٧٦,٧٣٢	أسهم
٢٤,٣٨٦,٥٨٦	٥٠,٣٠٠,٨٠٠	١٤,٨٦١,٩٨٩	١٣,٧٧٥,٠٣١	٩,٥٢٤,٥٩٧	٣٦,٥٢٥,٧٦٩	إجمالي الاستثمارات المدرجة
						بالقيمة العادلة من خلال
						الدخل الشامل الآخر/ المتاحة
						للبيع

مجموعة سامبا المالية

في ١ يناير ٢٠١٨ ، قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. في عام ٢٠١٧ ، تم تصنيف هذه الاستثمارات كمناخلة للبيع. وقد تم تخصيص هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه يتوقع الاحتفاظ بالاستثمارات على المدى الطويل لأغراض إستراتيجية وأن توزيعات الأرباح المحققة بموجب هذه الاستثمارات تصل إلى ١٣٩,٧ مليون ريال سعودي.

لم يتم استبعاد أي من هذه الاستثمارات الاستراتيجية خلال عام ٢٠١٨ ، ولم يكن هناك أي تحويلات لأية أرباح أو خسائر تراكمية ضمن حقوق الملكية المتعلقة بهذه الاستثمارات.

٣) الاستثمارات المكتناه حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٣,١٧٨,٩٣٠	-	٣,١٧٨,٩٣٠	-
٣,١٧٨,٩٣٠	-	٣,١٧٨,٩٣٠	-

سندات بعمولة ثابتة
إجمالي الاستثمارات المكتناه
حتى تاريخ الاستحقاق

٤) الاستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
١٨,٣٠٦,٠٥٧	١٠,٧٣٣,٩٠٨	١٥٧,٤٥٢	١٣٥,١٨٣	١٨,١٤٨,٦٠٥	١٠,٥٩٨,٧٢٥
١٥,٢٩٤,٥١٣	-	-	-	١٥,٢٩٤,٥١٣	-
٤٦٩,٢٥٣	-	٤٦٩,٢٥٣	-	-	-
-	(٣,٠٩٠)	-	-	-	(٣,٠٩٠)
٣٤,٠٦٩,٨٢٣	١٠,٧٣٠,٨١٨	٦٢٦,٧٠٥	١٣٥,١٨٣	٣٣,٤٤٣,١١٨	١٠,٥٩٥,٦٣٥
٦٣,٩١٢,٤١٠	٦٦,٣٥٠,٢٥٤	٢٠,٦٨٢,٥٣٦	١٦,٨٧٣,٠٥١	٤٣,٢٢٩,٨٧٤	٤٩,٤٧٧,٢٠٣

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
استثمارات مضاربة
مخصص انخفاض الائتمان
إجمالي الاستثمارات المكتناه
بالتكلفة المطفأة
إجمالي الاستثمارات، صافي

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

٢٠١٧			٢٠١٨		
بآلاف الريالات السعودية		متداولة	بآلاف الريالات السعودية		متداولة
الإجمالي	غير متداولة		الإجمالي	غير متداولة	
٣١,٥٤٧,٦٠٧	١٨,٩٦٣,٣٩٠	١٢,٥٨٤,٢١٧	٣١,٣٣٥,٢٠٢	٢٣,٢٤٨,٠٩٨	٨,٠٨٧,١٠٤
٢٦,٣١٣,٦٧٣	١٥,٤٦٠,٩١٣	١٠,٨٥٢,٧٦٠	٢٨,٧٢٤,٨١٣	١٥,٦١٢,٢١٨	١٣,١١٢,٥٩٥
٣,٦٢٠,١٥٢	٦١٦,٦٤٨	٣,٠٠٣,٥٠٤	٤,٤٤٠,٨٠١	٧٩٧,٤٣١	٣,٦٤٣,٣٧٠
٤٦٩,٢٥٣	٤٦٩,٢٥٣	-	-	-	-
١,٩٦١,٧٢٥	١,٨٩٨,٩٤١	٦٢,٧٨٤	١,٨٤٩,٤٣٨	١,٨٤٩,٤٣٨	-
٦٣,٩١٢,٤١٠	٣٧,٤٠٩,١٤٥	٢٦,٥٠٣,٢٦٥	٦٦,٣٥٠,٢٥٤	٤١,٥٠٧,١٨٥	٢٤,٨٤٣,٠٦٩

تشتمل السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات سعودية بعمولة عائمة وصكوك وسندات خزينة وصناديق تحوط واستثمارات خاصة. ونظراً لطبيعة سوق هذه السندات، تحدد قيمتها الدفترية باستخدام إما نموذج التسعير الملازم أو صافي قيمة الموجودات المعلن من قبل أطراف ثالثة مستقلة. تشتمل السندات بعمولة ثابتة أعلاه على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات ١,٩٦٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٤,٨٦٧ مليون ريال سعودي). (انظر أيضاً الإيضاح رقم ١٧ (د)).

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

مجموعة سامبا المالية

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	
٣,١٧٨,٩٣٠	٨٢,٤٥٤	-	٣,٢٦١,٣٨٤	-	-	-	-	استثمارات مكتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٣,١٧٨,٩٣٠	٨٢,٤٥٤	-	٣,٢٦١,٣٨٤	-	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
٣,١٧٨,٩٣٠	٨٢,٤٥٤	-	٣,٢٦١,٣٨٤	-	-	-	-	مجموع الإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٨,٣٠٦,٠٥٧	٣,١٥٥	(٤٣٤,٧٨٥)	١٧,٨٧٤,٤٢٧	١٠,٣٦٨,٩٣٨	(٣٦١,٨٨٠)	-	١٠,٧٣٠,٨١٨	استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
١٥,٢٩٤,٥١٣	-	-	١٥,٢٩٤,٥١٣	-	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
٤٦٩,٢٥٣	-	-	٤٦٩,٢٥٣	-	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
٣٤,٠٦٩,٨٢٣	٣,١٥٥	(٤٣٤,٧٨٥)	٣٣,٦٣٨,١٩٣	١٠,٣٦٨,٩٣٨	(٣٦١,٨٨٠)	-	١٠,٧٣٠,٨١٨	استثمارات مضاربة
٣٧,٢٤٨,٧٥٣	٨٥,٦٠٩	(٤٣٤,٧٨٥)	٣٦,٨٩٩,٥٧٧	١٠,٣٦٨,٩٣٨	(٣٦١,٨٨٠)	-	١٠,٧٣٠,٨١٨	إجمالي الإستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة
٣٧,٢٤٨,٧٥٣	٨٥,٦٠٩	(٤٣٤,٧٨٥)	٣٦,٨٩٩,٥٧٧	١٠,٣٦٨,٩٣٨	(٣٦١,٨٨٠)	-	١٠,٧٣٠,٨١٨	المجموع الكلي

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٦,٤١٦,٢٨٠	٤٥,٦٧٠,٠٢٢	حكومية وشبه حكومية
١٢,٣٢٦,٣٨٥	٨,٨٩٩,٩٢٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,١٩٧,٥٢٥	٩,٩١٩,١٤٢	شركات
١,٨٩٨,٩٤١	١,٦٦٣,٨٠٦	صناديق تحوط
١,٠٧٣,٢٧٩	١٩٧,٣٦٠	أخرى
٦٣,٩١٢,٤١٠	٦٦,٣٥٠,٢٥٤	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٦ - القروض والسلف، صافي

أ (تصنف القروض والسلف المصنفة كمقتناه بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع	٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)
١,٤١٧,٥٢٣	١٦,١٦٥,٠٨٦	٩٧,١١٧,٣٩٤	١٢٩,١٣٤	١١٤,٨٢٩,١٣٧	القروض والسلف العاملة
-	١٠,٦١٧	١,٤٧٢,٦٤٩	٦,١٤١	١,٤٨٩,٤٠٧	القروض والسلف غير العاملة
١,٤١٧,٥٢٣	١٦,١٧٥,٧٠٣	٩٨,٥٩٠,٠٤٣	١٣٥,٢٧٥	١١٦,٣١٨,٥٤٤	الإجمالي
(١٢٠,٦٢٤)	(٣١٦,٩٧٨)	(٢,١٦٦,٩٥٢)	(٥,٤٢٨)	(٢,٦٠٩,٩٨٢)	مخصص انخفاض الائتمان
١,٢٩٦,٨٩٩	١٥,٨٥٨,٧٢٥	٩٦,٤٢٣,٠٩١	١٢٩,٨٤٧	١١٣,٧٠٨,٥٦٢	القروض والسلف، صافي

بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع	٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)
١,٥٤٩,٦٢٣	١٧,٠٢١,٦٩٩	٩٩,٧٨٦,٤٤٠	١٧٤,٢٧٣	١١٨,٥٣٢,٠٣٥	مقتناة بالتكلفة المطفأة
-	١٣,٣٦٣	١,١٠٣,٤٦٠	١٠,٤٩٢	١,١٢٧,٣١٥	القروض والسلف العاملة
١,٥٤٩,٦٢٣	١٧,٠٣٥,٠٦٢	١٠٠,٨٨٩,٩٠٠	١٨٤,٧٦٥	١١٩,٦٥٩,٣٥٠	الإجمالي
(٥٢,٤٤٢)	(٢٢٦,٦٩٣)	(١,٦٨٨,٦٧٨)	(٦,٨٠٨)	(١,٩٧٤,٦٢١)	مخصص انخفاض الائتمان
١,٤٩٧,١٨١	١٦,٨٠٨,٣٦٩	٩٩,٢٠١,٢٢٢	١٧٧,٩٥٧	١١٧,٦٨٤,٧٢٩	القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي، على منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة وتتعلق بعمليات تمويل المراجعة، والإجارة، والتورق، والتي تم إظهارها بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان والبالغة ٦٧,٥٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٧١,٠٧٩ مليون ريال سعودي).

ب (كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع	٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)
٥٢,٤٤٢	٢٢٦,٦٩٣	١,٦٨٨,٦٧٨	٦,٨٠٨	١,٩٧٤,٦٢١	الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقاً
٥٢,٨٨٤	٩٤,١٠٧	٧٣١,٦٠٧	٢,٥٩٤	٨٨١,١٩٢	أثر التغير في السياسة المحاسبية (إيضاح ٢-ب)
١٠٥,٣٢٦	٣٢٠,٨٠٠	٢,٤٢٠,٢٨٥	٩,٤٠٢	٢,٨٥٥,٨١٣	الرصيد في بداية السنة المعدل
٢٨,٤٥٨	(٧٥٠)	١٠٦,٣٤٦	(١,٩٦٥)	١٣٢,٠٨٩	مخصص خلال السنة، صافي
-	(١٢٥)	(٢٤٩,٩٣٩)	-	(٢٥٠,٠٦٤)	ديون معنومة مشطوبة
(١٩,٨٥٥)	(١,٠٣٧)	(١٠١,٠٥٢)	(٧,٤٥٧)	(١٢٩,٤٠١)	مبالغ مستردة مجنية سابقاً
٦,٦٩٥	(١,٩١٠)	(٨,٦٨٨)	٥,٤٤٨	١,٥٤٥	تسويات تحويل عملات
١٢٠,٦٢٤	٣١٦,٩٧٨	٢,١٦٦,٩٥٢	٥,٤٢٨	٢,٦٠٩,٩٨٢	الرصيد في نهاية السنة

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع	٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)
٤١,٠٢٨	٢٢٧,٣٣٧	١,٥٨٦,٢٧٠	١٧,٠٤٠	١,٨٧١,٦٧٥	الرصيد في بداية السنة
١١,٤١٤	٥٩٢	١٦٥,٨٥٨	(٩,٤١٨)	١٦٨,٤٤٦	مخصص خلال السنة، صافي
-	(١١٥)	(٤٣,٨١٦)	(٣٠)	(٤٣,٩٦١)	ديون معنومة مشطوبة
-	(٣٢٥)	(١٦,٥٣٥)	(٢٧٤)	(١٧,١٣٤)	مبالغ مستردة مجنية سابقاً
-	(٧٩٦)	(٣,٠٩٩)	(٥١٠)	(٤,٤٠٥)	تسويات تحويل عملات
٥٢,٤٤٢	٢٢٦,٦٩٣	١,٦٨٨,٦٧٨	٦,٨٠٨	١,٩٧٤,٦٢١	الرصيد في نهاية السنة

قامت المجموعة خلال السنة، بتحميل مبلغ قدره ١٥٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٨٧,٢ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنية سابقاً وصافي المبالغ المشطوبة مباشرة.

مجموعة سامبا المالية

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

١) تحليل بأعمار القروض والسلف المتأخرة السداد وغير المنخفضة القيمة

٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات انتماء	قروض شخصية	قروض و سلف تجارية	أخرى	المجموع
أقل من ٩٠ يوماً	١٠٢,٤٦٣	٨١٤,٢٤٩	٢,٦٤٣,٢٧٨	-	٣,٥٥٩,٩٩٠
٩٠ يوماً فأكثر	٣١,٤٢٩	٧٥,١٢٣	١٣٥,٩٥٤	-	٢٤٢,٥٠٦
الإجمالي	١٣٣,٨٩٢	٨٨٩,٣٧٢	٢,٧٧٩,٢٣٢	-	٣,٨٠٢,٤٩٦

٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات انتماء	قروض شخصية	قروض و سلف تجارية	أخرى	المجموع
أقل من ٩٠ يوماً	١٠١,٩١٧	٧٧٩,٠٨٠	١,٢٥٩,٣٩١	-	٢,١٤٠,٣٨٨
٩٠ يوماً فأكثر	٣١,٧٩٥	٩٣,٩٨٣	١١٨,٠٣٩	-	٢٤٣,٨١٧
الإجمالي	١٣٣,٧١٢	٨٧٣,٠٦٣	١,٣٧٧,٤٣٠	-	٢,٣٨٤,٢٠٥

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

٢٠١٨	القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العامة	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	٦٥٣,٤٨٢	-	١٣٦	٦٥٣,٣٤٦
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٧٦٧,٣١٤	-	٦,٥٤١	٤,٧٦٠,٧٧٣
زراعة وأسماك	٤,١٤٤,٣٤٨	٤٤٠	٢٠,٤١٧	٤,١٢٤,٣٧١
تصنيع	١٧,٩١٣,١٨٧	١٦٢,٦١٦	٢٨٢,٦٦٤	١٧,٩٩٧,٨٦٧
مناجم وتعددين	٢,٠٠٠,٠٧٤	-	٩,٢٤٨	١,٩٩٠,٨٢٦
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	١٣,٣٧١,١٠٤	١٥,٨٤٩	٤٥,٢٣٢	١٣,٣١٠,٠٢٣
بناء وإنشاءات	١٥,١٠١,٣١٦	٩٦٩,٩٩٧	١,١٣٥,١٨٦	١٤,٩٦٦,١٢٧
تجارة	١٧,٤٩٩,٤٣٠	٢٩٨,٥٢١	٤١٢,٧٨٢	١٧,٣٨٥,١٦٩
نقل واتصالات	٨,٠٢٢,٨٠٩	١,٤٠٢	٤٣,٥٣٨	٧,٩٨٠,٢٦٣
خدمات	٢,٦٥٦,٤٣٦	٩٤١	٣٧,٢٨٢	٢,٦٢٠,٠٩٥
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٨,١٠٦,٨٧٤	٢٣,٠٥٤	٤٤٧,١٥٩	١٧,٦٨٢,٧٦٩
أخرى	١٠,٥٩٢,٧٦٣	١٦,٥٨٧	١٦٩,٧٩٧	١٠,٤٣٩,٥٥٣
الإجمالي	١١٤,٨٢٩,١٣٧	١,٤٨٩,٤٠٧	٢,٦٠٩,٩٨٢	١١٣,٧٠٨,٥٦٢

٢٠١٧	القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العامة	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	٦٨١,٨٥٤	-	٢٤٢	٦٨١,٦١٢
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٠٢٨,٧١٦	-	١٩,٦٢٧	٥,٠٠٩,٠٨٩
زراعة وأسماك	٤,٠٥٠,٦٠٨	٤٤٠	٩,٤١٥	٤,٠٤١,٦٣٣
تصنيع	١٨,٧٦١,٣٠٩	١٩٢,٢٦٢	٢٥١,٦٩٧	١٨,٣١٧,٣٥٠
مناجم وتعددين	١,٤٣٦,٠٢٧	-	٧,٠١٩	١,٤٢٩,٠٠٨
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	١٢,٠٥٩,٢٦٩	٢٠,٠٤٨	٤٦,٩٠٨	١٢,٠٣٢,٤٠٩
بناء وإنشاءات	١٦,٦٤٨,٩٣٩	٧١٠,٧٠١	١,٠٠١,٩٨٦	١٦,٣٣٦,٠٥٢
تجارة	١٨,١١٠,٨٢٧	١٦٥,٦٧٢	١٦١,٢٦٤	١٨,٠٠٣,٢٩١
نقل واتصالات	٩,١٥٣,٦٨٣	١,٤٠٢	٣٨,٠١١	٩,١١٤,٢٧٠
خدمات	٢,٧٧٥,٧٧١	٩٤١	٢٦,١٦٥	٢,٧٤٨,٦٦٥
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٨,٥٧١,٣٢٢	١٣,٣٦٣	٢٧٩,١٣٥	١٨,٢٨٢,٨٢٤
أخرى	١١,٢٥٣,٧١٠	٢٢,٤٨٦	١٣٣,١٥٢	١١,١٠٧,٠٧٢
الإجمالي	١١٨,٥٣٢,٠٣٥	١,١٢٧,٣١٥	١,٩٧٤,٦٢١	١١٧,٦٨٤,٧٢٩

مجموعة سامبا المالية

(د) الضمانات

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

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
٦٣,٠٢١,٣٤٣	٤٨,٥٤٧,٤٣٥	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١,٩٥٢,٨٥٨	٣,٦٩٨,١٩٤	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٤٤,٧٥٥	٢٢٢,٤٠٣	منخفضة القيمة
٦٥,٢١٨,٩٥٦	٥٢,٤٦٨,٠٣٢	الإجمالي

تشتمل الضمانات على ودائع، وضمانات مالية، وأوراق مالية متداولة، وعقارات. يقوم البنك بقبول تلك الضمانات غير القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية (مثل العقارات) بغرض التصرف بها في حالة إخفاق العميل في السداد. لم تتغير سياسات المجموعة المتعلقة بالحصول على الضمانات بصورة جوهرية خلال السنة، ولا يوجد أي تغير جوهري في الجودة الكلية للضمانات التي محتفظ بها من قبل المجموعة منذ السنة الماضية.

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

الأراضي والمباني بآلاف الريالات السعودية	تأمينات العقارات المستأجرة بآلاف الريالات السعودية	الأثاث والمعدات والسيارات بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
٩١٨,٤٩٢	٦٧٥,٩٧٠	١,٤١١,١٣٤	٣,٠٠٥,٥٩٦	٢,٩١٧,٠٠٤	التكلفة:
١,٩٥٦	١٣,٠٨٢	٤٥,٨٣٩	٦٠,٨٧٧	٩٦,٤٢٦	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٤)	(١,٧٧٢)	(١,٨٠٦)	(٦,٧٨٦)	الإضافات
-	-	(٥,١٢٧)	(٥,١٢٧)	(١,٠٤٨)	الإستبعادات
٩٢٠,٤٤٨	٦٨٩,٠١٨	١,٤٥٠,٠٧٤	٣,٠٥٩,٥٤٠	٣,٠٠٥,٥٩٦	تسويات تحويل عملات
٥٨٥,٩٢٣	٥٦٩,٦١٨	١,٢٨٢,٢٤٥	٢,٤٣٧,٧٨٦	٢,٣٢٠,٩١٩	الرصيد في نهاية السنة
١١,١٣٧	٣١,٦٧٩	٦٩,٦١٠	١١٢,٤٢٦	١٢٣,٥٦٥	الإستهلاك المتراكم:
-	-	(٨٩٤)	(٨٩٤)	(٦,٥٣٤)	الرصيد في بداية السنة
-	-	٤,٥٢٩	٤,٥٢٩	(١٦٤)	المحمل للسنة
٥٩٧,٠٦٠	٦٠١,٢٩٧	١,٣٥٥,٤٩٠	٢,٥٥٣,٨٤٧	٢,٤٣٧,٧٨٦	الإستبعادات
٣٢٣,٣٨٨	٨٧,٧٢١	٩٤,٥٨٤	٥٠٥,٦٩٣	-	تسويات تحويل عملات
٣٣٢,٥٦٩	١٠٦,٣٥٢	١٢٨,٨٨٩	٥٠٥,٦٩٣	٥٦٧,٨١٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	صافي القيمة الدفترية كما في
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	صافي القيمة الدفترية كما في
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	الإجمالي

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
١٥٨,٨٧١	٢٠٧,٣٧٩	ذمم مدينة
٤,٧٥٧	٥,٤٤٧	عقارات أخرى، صافي
٢١,٤٠٤	١٦,٩٢١	شهرة
٣٨٣,٨٥٣	٤٦٨,٨٩٢	أخرى
٥٦٨,٨٨٥	٦٩٨,٦٣٩	الإجمالي

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها 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.

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

خيارات المقايضات: وهي عبارة عن خيارات على المقايضات والتي تتطلب وجود خيارات على مكونات المقايضة بسعر ثابت. تمنح خيارات المقايضات المشتري أو المكتتب بالخيار الحق، وليس الإلزام، لإبرام المقايضة وذلك بدفع عمولة بسعر ثابت واستلام عمولة بسعر عائم بتاريخ مستقبلي.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر العملات وأسعار العملات. 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 لمحاكاة تغطية المخاطر الخاصة، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة .

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

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

يتم إظهار كافة المشتقات في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم إظهار كافة العقود المشمولة بإتفاقيات مقاصة رئيسية بالصافي، حيثما ينطبق ذلك. تتم مقاصة إجمالي القيمة العادلة الإيجابية أو السلبية مع الضمانات النقدية المستلمة من أو المدفوعة إلى الطرف الآخر بموجب إتفاقية مقاصة رئيسية سارية المفعول.

مجموعة سامبا المالية

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

٢٠١٨	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الإسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
المقتناة لأغراض المتاجرة :								
مقايضات أسعار العملات	٣,٢٩٦,٥٣٤	٢,٥٧٣,٦٨٣	١٣٧,١٠٥,٢١٦	٧,٠٠٦,٨٠٦	١٣,٥٣٩,٢٨٢	٩٣,٩٨٣,٨٦٠	٢٢,٥٧٥,٢٦٨	
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات	٦٦,٩٧٠	٩٥,٠٥٢	١٠,٤٥٥,٠٢٨	٢,٢٤٧,٠٦٣	٣٤٥,٠٠٠	٧,٧٣٦,١٤٥	١٢٦,٨٢٠	
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	٥٧,٥٧٢	٦٥,٨٢٥	١٤,٣٨٩,٩٣٦	٥,٧٣٦,٩٥٠	٢,١٧٤,٩٢٢	٦,٤٧٨,٠٦٤	-	
خيارات العملات	٥٣,١٤٦	٥٢,٦٥٤	١,٥٥٦,٧٨٦	١,٠٥٧,٢٩٩	٤٩٩,٤٨٧	-	-	
خيارات المقايضة	-	-	-	-	-	-	-	
خيارات الأسهم والبضائع	١٥٩,٥٢٩	١٧٨,٦٢٢	٢,٧٠٤,٣٤٦	١٥,٠٠٠	٢,٦٨٩,٣٤٦	-	-	
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات	-	١٧,٧٣١	١,٨٤٢,٣٧٥	١,٨٤٢,٣٧٥	-	-	-	
مقايضات أسعار العملات	٦١,٢٥٣	١١٧,٦٩٤	٣,٥٢٢,٥٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠	٣,١٨٧,٥٠٠	
المقتناة لتغطية مخاطر التقلبات النقدية:								
مقايضات أسعار العملات	١٩,٩٤٣	٥٩,٨٩٨	٤,٥٣٢,٥٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٦٦٢,٥٠٠	٣,٥٨٠,٠٠٠	
الإجمالي الفرعي	٣,٧١٤,٩٤٧	٣,١٦١,١٥٩	١٧٦,١٤٨,٦٨٧	١٨,٠٧٥,٤٩٣	١٩,٣٦٨,٠٣٧	١٠٩,٢٣٥,٥٦٩	٢٩,٤٦٩,٥٨٨	
الضمانات النقدية المستلمة/المنفوعة	(٢٦٩,١٧٥)	(٨٠٦,٠٥٩)	-	-	-	-	-	
الإجمالي	٣,٤٤٥,٧٧٢	٢,٣٥٥,١٠٠						

٢٠١٧	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الإسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
المقتناة لأغراض المتاجرة :								
مقايضات أسعار العملات	٦,٢٣١,٣١٤	٤,٩٧٠,٥٥٨	١٤١,٦٧٢,٤٩٣	٩,٨٢٣,٨٦٤	١٥,٤٩٨,٦٨٤	٩١,٩٨٨,٠٢٥	٢٤,٣٦١,٩٢٠	
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات	٣٥,٤٥٥	٤٠,٣٠٠	١٢,٤٠٤,٥٣٢	٥,٩٣٣,٦٢٩	٨٤٠,٥٠٠	٤,٩٧٢,٢٢٠	٦٥٨,١٨٣	
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	١٣٩,٥٧٤	١٨٦,١٠٨	٢٩,١١٨,٤٠٦	١١,٧١٩,٣٣٠	١٢,٣٥٠,٨٥١	٥,٠٤٨,٢٢٥	-	
خيارات العملات	١٢٠,٣١٦	١٢١,٣٩٥	٨,٠٠٠,٥٨٥	٣,٨٣٨,٠٢٩	٣,٨٩٠,٧٣٩	٢٧١,٨١٧	-	
خيارات المقايضة	١٦,٥٣٧	٢٣٣	٤,٤٩٨,٣١٠	-	٤,٤٩٨,٣١٠	-	-	
خيارات الأسهم والبضائع	١١٥,٦١٨	١١٥,٦١٨	١,٣٤٢,٤٧٨	٧٧,٤٧٨	-	١,٢٦٥,٠٠٠	-	
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات	-	-	-	-	-	-	-	
المقتناة لتغطية مخاطر التقلبات النقدية:								
مقايضات أسعار العملات	٤٣,٢١٨	١٤,٢٦١	٤,٧٤٧,٥٠٠	-	٧٧٠,٠٠٠	٩٥٢,٥٠٠	٣,٠٢٥,٠٠٠	
الإجمالي الفرعي	٦,٧٠٢,٠٣٢	٥,٤٤٨,٤٧٣	٢٠١,٧٨٤,٣٠٤	٣١,٣٩٢,٣٣٠	٣٧,٨٤٩,٠٨٤	١٠٤,٤٩٧,٧٨٧	٢٨,٠٤٥,١٠٣	
الضمانات النقدية المستلمة/المنفوعة	(١٨٧,٣٢٤)	(١,٤٧٢,١٧٥)	-	-	-	-	-	
الإجمالي	٦,٥١٤,٧٠٨	٣,٩٧٦,٢٩٨						

مجموعة سامبا المالية

تعرض الجداول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر، وقيمتها العادلة:

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠١٨					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة عائمة	٤,٥٤١,٢٢٢	تدفق نقدي	مقايضات أسعار العملات	١٩,٩٤٣	٥٩,٨٩٨
سندات بعمولة ثابتة	٩٩٨,٥٧٣	قيمة عادلة	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار	-	٤٢,٨٨٣
عقود مستقبلية بعمولة ثابتة	٣,٣٢٧,٦٣٢	قيمة عادلة	مقايضات أسعار العملات	٦١,٢٥٣	١١٧,٦٩٤
٢٠١٧					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة عائمة	٤,٧٥٦,٧٢٣	تدفق نقدي	مقايضات أسعار العملات	٤٣,٢١٨	١٤,٢٦١

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المكتناه لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة بشكل عام مقايضات أسعار العملات الخاصة كأداة للتحوط ضد مخاطر أسعار العملات الخاصة هذه. ونتيجة للالتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية، تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات الخاصة المغطاة بمقايضات أسعار العملات الخاصة بعمولات مختلفة.

يبين الجدول أدناه، كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية من البند المغطى والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١٨					
بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية الواردة	خلال ٣ اشهر	٣ - ١٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٥٧,٩٣١	١٦٥,٩٥٤	٥٨١,٦٢٠	٢٨٣,٣٠١	١,٠٨٨,٨٠٦	
٢٠١٧					
بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية الواردة	خلال ٣ اشهر	٣ - ١٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١٧,٨٢٨	٨٦,٨٣٠	٤٨٩,٧٨٠	٤٢٢,٥١٨	١,٠١٦,٩٥٦	

تم إبرام ما نسبته ٣٣٪ (٢٠١٧: ٢٥٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٣٪ (٢٠١٧: ١٣٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي أطراف أخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٨٠,٦٦٥	١,٩٥٣,٠٩٧	حسابات جارية
٥,٩٧٠,٧٩٩	٥,٩١٨,٤٧٧	ودائع أسواق المال
٦,٥٥١,٤٦٤	٧,٨٧١,٥٧٤	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٥٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣,٨٢٣ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

مجموعة سامبا المالية

١١ - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٩,٥٤٦,١١٢	٩٣,٨٨٠,١٩٢	تحت الطلب
٧,٢٢٤,٥١٣	٧,٦٩٩,٦٠٢	ادخار
٥٤,٨٨٤,١١٥	٦٢,٤٦٠,٩٢٩	لأجل
٦,٢٦٧,٩١٤	٦,١٢٩,٣٢٣	أخرى
١٦٧,٩٢٢,٦٥٤	١٧٠,١٧٠,٠٤٦	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ٣٣,٩٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٠,٤٢٨ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٣٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٦٨١ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع عملاء مرتبطة بالسوق قدرها ٩٥١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٥٦٠ مليون ريال سعودي) مصنفة كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل". تصنف الودائع على هذا النحو عندما تشتمل على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المالية المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى المجموعة. لم يكن هناك أرباح أو خسائر جوهرية تعود للتغيرات في مخاطر الائتمان على هذه الودائع خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ١,١٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٣٢٢ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات الممنوحة للعملاء.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٣٤٦,٣٨٧	٤,٣٤٤,٩٨١	تحت الطلب
١,٠٧٩,٨٥٢	١,٠٨٢,٦٦٧	ادخار
١٠,٧٧٩,٣٩٢	٢١,٨٦٢,٤٢٨	لأجل
٣٣٨,١٢٤	٢٤٠,٢٤٢	أخرى
٢٢,٥٤٣,٧٥٥	٢٧,٥٣٠,٣١٨	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٧٦,٣٨٠	٨٢٨,٣٣٦	ذمم دائنة
٤٣٦,٦٠٤	٥١٧,٥٠٠	التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١٣)
٢٧٩,٥٢٩	٢٤٧,٧٧٩	دخل أتعاب غير مكتسب
٢١,٣٤٠	٧,٤١٤	ودائع عملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام
-	١,٨٥٢,٨٥٠	مبالغ مستحقة الدفع إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل بموجب اتفاقية التسوية (إيضاح ٢٥ ج)
-	١,٦٣٥,٩٥١	مخصص انخفاض الائتمان مقابل التزامات القروض وعقود الضمان المالي (إيضاح ٢٨ ج)
٢,٦٩٩,٧٤١	٢,١٤٣,٢١٩	أخرى
٤,٤١٣,٥٩٤	٧,٢٣٣,٠٤٩	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

١٣ - التزامات منافع الموظفين

لدى البنك برنامج لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيه طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي. تحسب المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة ويتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها. فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٧٣,٢٥٧	٤٢٨,٥٢٦	الرصيد في بداية السنة
٧٨,٣٤٣	١٠٢,٩٨٥	تكلفة الخدمة الحالية
١٥,٤٧٥	١٦,٤٤٦	مصرف عمولة خاصة
(٣٨,٥٤٩)	(٣٥,٠٧٧)	منافع مدفوعة
٤٢٨,٥٢٦	٥١٢,٨٨٠	الرصيد في نهاية السنة

يتم إجراء التقييم الاكتواري المستقل خلال الربع الرابع من كل سنة من أجل تقييم مدى كفاية المخصص القائم. بلغت قيمة المخصص المجنب لقاء التقييم الاكتواري كما في نهاية السنة ٥١٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٤٣٦,٦ مليون ريال سعودي). هناك العديد من الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة وبموجبها تم اعتبار معدل الخصم ومستوى زيادة الرواتب افتراضياً أساسياً ويفترض أن يكون بنسبة ٤,٥٪ (٢٠١٧: ٤٪) و ٢٪ (٢٠١٧: ٢٪) على التوالي.

ستزداد الالتزامات الاكتوارية إلى ٥٤١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٤٥١,٣ ريال سعودي) فيما لو كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ١٪ وستتخفف الالتزامات إلى ٤٨٧,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٤٠٨,١ مليون ريال سعودي) فيما لو كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ١٪. وبالمثل، ستزداد الالتزامات الاكتوارية إلى ٥٤٢,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٩٩,٩ مليون ريال سعودي) فيما لو كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ١٪ وستتخفف الالتزامات إلى ٤٨٦,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٤١٨,٣ مليون ريال سعودي) في حال كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ١٪. يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة تقريباً ٥ سنوات.

١٤ - رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠١٧: ٢,٠٠٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١٥ - الاحتياطات النظامية والعامة

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً. خلال السنة، قام البنك بتحويل مبلغ قدره ١,٣٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٢٥٦ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي من الأرباح المبقة للبنك.

كما يقوم البنك بتجنيب مبالغ للاحتياطي العام لمواجهة المخاطر البنكية العامة عندما يرى ذلك ملائماً.

مجموعة سامبا المالية

١٦ - احتياطات القيمة العادلة

كانت حركة احتياطات القيمة العادلة خلال السنة المتعلقة بحقوق ملكية مساهمي المجموعة كالاتي:

(بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	موجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٢٠١٨
٢٨٩,٦٧٤	٣١٨,٥٠٠	(٢٨,٨٢٦)	الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقاً
(٢٩٤)	(٢٩٤)	-	أثر التغير في السياسة المحاسبية
٢٦٥,٢٨٩	٢٨٤,٢٨٦	(١٨,٩٩٧)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٦١,٥٧٥)	(٩,٦٠١)	(٥١,٩٧٤)	محول الى قائمة الدخل الموحدة
٤٩٣,٠٩٤	٥٩٢,٨٩١	(٩٩,٧٩٧)	الرصيد في نهاية السنة

(بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٢٠١٧
٩٠,٥٦٣	٢١٧,٠٥٦	(١٢٦,٤٩٣)	الرصيد في بداية السنة
٢٨٤,٣٠٧	١٣٠,٤٨١	١٥٣,٨٢٦	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٨٥,١٩٦)	(٢٩,٠٣٧)	(٥٦,١٥٩)	محول الى قائمة الدخل الموحدة
٢٨٩,٦٧٤	٣١٨,٥٠٠	(٢٨,٨٢٦)	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ حيث أنه لا يتوقع تكبد تكاليف جوهرية .

ب) التعهدات الرأسمالية

بلغت التعهدات الرأسمالية لدى المجموعة ٣٦٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٤٢ مليون ريال سعودي) وتعلق بإنشاء مباني وشراء معدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمانات، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والإعتمادات المستندية (التي تمثل ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة 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 المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة تتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

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

مجموعة سامبا المالية

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء الخاصة بالمجموعة:

٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢,٩٦٧,٧٨٣	١,٥١١,٥١٨	٤٨٢,٥٨٠	-	٤,٩٦١,٨٨١
خطابات ضمان	٨,١٦٦,٤٣٥	١٣,٨٤٩,٤٧٥	٩,٣٥٢,٠١٣	١,٥١٧	٣١,٣٦٩,٤٤٠
قبولات	١,١٧٩,٧٣١	٣٢٤,٥٤٤	١,٠٨٨	٩,٣٢٢	١,٥١٤,٦٨٥
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الانتماء	١٤٢,١٤٥	٤٢,٥٦٠	٢,٤٢٩,٥٧١	-	٢,٦١٤,٢٧٦
أخرى	-	٨,٠٢٠	٥٩,٨٩٣	٧٦٢,٢٠٥	٨٣٠,١١٨
الإجمالي	١٢,٤٥٦,٠٩٤	١٥,٧٣٦,١١٧	١٢,٣٢٥,١٤٥	٧٧٣,٠٤٤	٤١,٢٩٠,٤٠٠
٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢,٨٨٢,٦١٤	٢,٦١٧,١٠١	٣٥٥,٥٠٤	-	٥,٨٠٥,٢١٩
خطابات ضمان	١٠,٥٢٣,٧٣٠	١٥,٣٤٠,٤٩٠	٨,١٨٥,٩٤١	١,٨١٥	٣٤,٠٥١,٩٧٦
قبولات	١,٠٠٩,٣٠٢	٨١١,٥١٧	٣,٨٤٧	٩,٣٧٦	١,٨٣٤,٠٤٢
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الانتماء	١,٣٨٣,١٧٢	٦٩٤,٥٠٨	٨٩٦,١٤٧	١٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٣,٨٢٧
أخرى	-	٨,٠٢٠	٧١,٢٢٨	٦٠٧,٩٢٩	٦٨٧,١٧٧
الإجمالي	١٥,٧٩٨,٨١٨	١٩,٤٧١,٦٣٦	٩,٤٦٢,٦٦٧	٧١٩,١٢٠	٤٥,٤٥٢,٢٤١

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما مجموعه ٩٨,٢١٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٨٨,٠٥٧ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٩٥٥,٣٩٠	٤٠,٣٤٥,٨٠٥	شركات
٥,٠١٣,٣٧٠	٤,٨٠٤,٢٩٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢١,٦٤٠	٣٠٢,١٤٢	أخرى
٤١,٢٩٠,٤٠٠	٤٥,٤٥٢,٢٤١	الإجمالي

د) الموجودات المرهونة

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

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات المطلوبات ذات العلاقة	
١,١٦٥,٥٢١	٤,٨٦٧,٢٨٣	استثمارات مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة
١,١٩٦,٦١٢	٤,٨٥٤,٥٣٣	من خلال الدخل الشامل الأخرى/ متاحة
		للبيع، ومدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

لا يوجد التزامات بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

مجموعة سامبا المالية

١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	دخل العمولات الخاصة على: استثمارات: مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ متاحة للبيع مقتناه بالتكلفة المطفأة/ مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق واستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
٦٥٨,٨٠٣	٦١٧,٣٣٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٨١,٨٤١	١,٠٧٢,٨١٢	قروض وسلف
١,٤٤٠,٦٤٤	١,٦٩٠,١٥١	الإجمالي
٣٥٢,١٩٥	٤٥٠,٨٧٤	مصاريف العمولات الخاصة على: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,١٣٤,٩٠١	٥,٣٩٧,١٦٥	ودائع العملاء
٦,٩٢٧,٧٤٠	٧,٥٣٨,١٩٠	الإجمالي
٢١٠,٢٩٨	١٨٨,٤٢٠	
٩٨٥,٢١٧	١,١٩٧,٨٧٨	
١,١٩٥,٥١٥	١,٣٨٦,٢٩٨	

١٩ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	دخل الأتعاب والعمولات على: تداول الأسهم وإدارة الصناديق تمويل تجاري تمويل شركات واستشارات خدمات بنكية أخرى
٢٩٥,٥٤٤	٢٨٠,٧٣٧	الإجمالي
٣٧٨,٦٠٦	٣٢٧,٥٨٢	مصاريف الأتعاب والعمولات على: بطاقات خدمات بنكية أخرى
١١٦,٤٩٢	١٠٧,٨١٢	الإجمالي
٨٠٣,٥٣٢	٨٤٨,٦١١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١,٥٩٤,١٧٤	١,٥٦٤,٧٤٢	
(١١٥,٤٦٢)	(١٣٠,٠٧٨)	
(٥٥,٩٧٧)	(٧١,٣١٣)	
(١٧١,٤٣٩)	(٢٠١,٣٩١)	
١,٤٢٢,٧٣٥	١,٣٦٣,٣٥١	

٢٠ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	سندات دين مشتقات وأخرى
١٥,٦٥٣	٧١,٢٣٩	الإجمالي
٧٨,٧٢٤	(١٠,٣٠٧)	
٩٤,٣٧٧	٦٠,٩٣٢	

٢١ - مكاسب الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ إستثمارات متاحة للبيع بالتكلفة المطفأة/ إستثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
٢٨,١٩٥	٩,٦٠١	الإجمالي
٨٤٢	-	
٢٩,٠٣٧	٩,٦٠١	

مجموعة سامبا المالية

٢٢ - دخل العمليات الأخرى، صافي

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
٧,٧٩٢	٣٠٠	ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٣٤١	-	ربح استبعاد عقارات أخرى
١٥٢,٧٧٢	١٧١,٢١٥	توزيعات أرباح
١,٥١٢	٨,٦٨٦	إيرادات أخرى
١٦٤,٤١٧	١٨٠,٢٠١	الإجمالي

٢٣ - رواتب الموظفين وما في حكمها

تتوافق سياسة التعويضات الخاصة بالبنك مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للاستقرار المالي فيما يتعلق بالتعويضات. تطبق هذه السياسة على جميع الأعمال عبر المجموعة في المملكة العربية السعودية وفروعها في الخارج وشركاتها التابعة المملوكة بالكامل بقدر ما يتماشى مع المتطلبات القانونية والتنظيمية للبلدان المضيفة المعنية التي تعمل فيها المجموعة. كما لدى سامبا بنك ليميتد سياسة تعويضات تتماشى مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة والقواعد المحلية.

تحدد السياسة المتبعة من قبل البنك في هذا الشأن مستوى وفئات كبار الموظفين اللذين يتم تحديد أهدافهم وقياس أدائهم وعملية تقييم أدائهم وفق نظام نقاط متوازن يربط تقييم الأداء المالي مع المخاطر المصاحبة لذلك على مستوى البنك. تتكون فئة كبار الموظفين من كبار المدراء التنفيذيين (المدراء الذين يتولون مناصب قيادية ولا يخضع تعيينهم لأي اعتراض من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي)، والموظفين الأساسيين الذين يقومون بمهام تنطوي على مخاطر (المدراء الذين قد يكونون أو لا يكونون في مناصب عليا ولكنهم يقومون بشكل مباشر أو غير مباشر بتحمل المخاطر نيابة عن المجموعة) والمراقبين الذين يقومون بمهام تشمل على مخاطر (المدراء الذين قد يكونون أو لا يكونون في مناصب عليا ولكنهم يقومون بشكل مباشر أو غير مباشر في أدوار تشمل على مخاطر نيابة عن المجموعة).

يتكون هيكل التعويضات في المجموعة من (أ) مكونات ثابتة تتمثل بالراتب الأساسي والبدلات والمزايا إضافة إلى (ب) مكونات متغيرة تتمثل بمكافآت الأداء والدفعات على أساس الأسهم. تم تصميم هذه المكونات لتعكس مستوى مسؤولية ودور الموظف، وكذلك المجال التجاري الذي يعمل فيه الموظف.

إن حزمة التعويضات المتغيرة الخاصة بالمجموعة مشتقة من صافي الدخل المعدل بالمخاطر الخاصة بالمجموعة، والذي يأخذ في الاعتبار المخاطر الجوهرية والمحتملة الهامة من أجل حماية كفاية رأسمال المجموعة والتقليل من مخاطر الخسائر المستقبلية المحتملة. وتوجد عملية توزيع مدفوعات تعويضات متغيرة على ثلاثة أقساط سنوية للموظفين الرئيسيين. كما يتم منح جزء من التعويضات المتغيرة المؤجلة حسب أقدمية و/ أو درجة مسؤولية الموظف الأساسي. كما يتم منح جزء من التعويضات المتغيرة المؤجلة على شكل أسهم وفق نظام مكافأة طويلة الأجل. يتم تحديد مكافآت الموظفين العاملين في وظائف رقابية مثل إدارة المخاطر والائتمان والامتثال والمراجعة الداخلية والرقابة المالية والقانونية وغيرها بشكل مستقل عن وحدات الأعمال التي يتم مراقبتها من قبلهم. وعلاوة على ذلك، يتم إدراج ترتيبات استرداد المبالغ المدفوعة لمواجهة الأداء المستقبلي السلبي. ولا يسمح بالمكافآت المضمونة. ومن خلال هذه الآليات، نجحت المجموعة في تحقيق أهداف هذه السياسة لضمان أخذ التعويض المتغير العام في الاعتبار المخاطر المرتبطة بالأداء المالي والتعديلات على التعويضات المؤجلة مع مراعاة أي تأثير سلبي مستقبلي ناشئ عن القرارات التي تم اتخاذها خلال الفترة الحالية.

تدفع التعويضات المتغيرة للموظفين المؤهلين نقداً أو في شكل أسهم أو كلاهما معاً. تحدد نسبة التعويضات المتغيرة المراد دفعها بأي شكل بحسب درجة المسؤولية ودور كل موظف والعمل الذي يقوم به و بما يتناسب مع أدائه وقدرته على القيام بنشاطات رقابية أو نشاطات تشتمل على مخاطر.

وطبقاً للمتطلبات النظامية المتعلقة بالحوكمة، قام مجلس الإدارة بالبنك بتشكيل لجنة للتشريعات والتعويضات مكونة من ثلاثة مدراء غير تنفيذيين ويرأسهم عضو مجلس إدارة مستقل. إن هذه اللجنة مسؤولة عن التصميم والإشراف الكلي على و/ أو نظام التعويضات ومتابعته. تقوم اللجنة دورياً بمراجعة سياسة التعويضات لضمان ملائمتها وفعاليتها. وبناءً على ذلك، تم تنقيح هذه السياسة في شهر سبتمبر ٢٠١٨ لتعكس الهيكل التنظيمي المعدل والتسلسل الهرمي للموافقة. كما تقوم اللجنة برفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات التعويضات بعد الأخذ بعين الاعتبار مدخلات إدارة المخاطر بالمجموعة. كما تقوم اللجنة دورياً بالتأكد من مدى تطبيق سياسة التعويضات وتحقيق الأهداف الموضوعية على ضوء التوجيهات الصادرة.

مجموعة سامبا المالية

فيما يلي تحليلاً بالتعويضات المدفوعة لموظفي المجموعة لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

التعويضات المتغيرة المدفوعة						التعويضات الثابتة		عدد الموظفين		الغنة
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف			
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات			
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية			
تقديراً						أسهم		المجموع		<p>كبار المدراء التنفيذيين (*)</p> <p>موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر</p> <p>موظفون يقومون بنشاطات رقابية</p> <p>موظفون آخرون</p> <p>موظفون آخرون بعمود خارجية</p> <p>الاجمالي</p>
٣٣,٥٠١	٣٨,٢٠٨	٣,٦١٩	٦,٢٦٣	٢٩,٨٨٢	٣١,٩٤٥	٢٨,٧٦٦	٢٩,٧٣٣	١٩	٢٠	
٧٠,٦١١	٧٦,٧٦٨	٥,١٨٢	٨,١٩٣	٦٥,٤٢٩	٦٨,٥٧٥	٣٢٨,٦٠٢	٣١٧,٠٦٤	٩٢٧	٨٨٠	
٢١,١١٢	٢٢,٨٧٤	٢,٠٦١	٢,٧٧٣	١٩,٠٥١	٢٠,١٠١	١٨٨,٤٨٠	١٩٠,٨٧٥	٧٤٩	٧٨٠	
٥,١٩٠	٥,١٩٢	١١٥	١٢٥	٥,٠٧٥	٥,٠٦٧	٢٠٥,٧٥٥	١٩٣,١٣١	١,٦٦٥	١,٦١٠	
٤١٩	٤٢٠	-	-	٤١٩	٤٢٠	١٧,٠٣٣	٢٠,٣٦٦	١٧٠	٢٠٧	
١٣٠,٨٣٣	١٤٣,٤٦٢	١٠,٩٧٧	١٧,٣٥٤	١١٩,٨٥٦	١٢٦,١٠٨	٧٦٨,٦٣٦	٧٥١,١٦٩	٣,٥٣٠	٣,٤٩٧	
						٥٤١,٧١٨		٤٩٤,١٧٨		التعويضات المتغيرة وتكاليف الموظفين الأخرى المستحقة أو المدفوعة خلال السنة (**)
						١,٣١٠,٣٥٤		١,٢٤٥,٣٤٧		إجمالي رواتب الموظفين وما في حكمها

* يقصد بكبار المدراء التنفيذيين أولئك اللذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

** تشتمل تكاليف الموظفين الأخرى على أقساط التأمين المدفوعة، واشتراكات التأمينات الاجتماعية، ومصاريف النقل، والاستقدام، والتدريب، والتطوير وبعض التكاليف الأخرى المتعلقة بسامبا بنك ليمتد وبعض تكاليف الموظفين الأخرى غير المتكرره.



٢٤- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على عدد الأسهم البالغ ٢,٠٠٠ مليون سهم.

٢٥- توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

(أ) توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة إجمالي توزيعات أرباح مرحلية قدرها ٢,٣٢٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٨٠٧ مليون ريال سعودي). بعد خصم الزكاة، يصبح صافي الربح المرحلي للسهم المدفوع للمساهمين السعوديين بالبنك ١,٠ ريال سعودي (٢٠١٧: ٠,٧٥ ريال سعودي). بلغ صافي الربح الموزع للسنة للمساهمين السعوديين ١,٨ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٧: ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم الواحد)، منه ٠,٨ ريال سعودي (٢٠١٧: ٠,٧٥ ريال سعودي) تم دفعه كتوزيعات أرباح مرحلية في وقت مبكر خلال السنة. بلغ إجمالي توزيعات الأرباح المرحلية خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ١,٩١١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٨٠٧ مليون ريال سعودي)، وبالتالي يصبح إجمالي توزيعات الأرباح لكامل السنة ٤,٢٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣,٦١٤ مليون ريال سعودي). تم إدراج توزيعات الأرباح النهائية المقترحة ضمن حقوق المساهمين لحين المصادقة عليها من قبل الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

(ب) الالتزامات الزكوية والضريبية

تقدر الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة بمبلغ ٤٤٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٥٩٢ مليون ريال سعودي) عن حصتهم في حقوق الملكية البالغة تقريباً ٩٧,٧٪ (٢٠١٧: ٩٦,٤٤٪)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة. تم احتساب الالتزامات الزكوية للسنة الحالية وفق إطار التسوية التي اتفق البنك عليها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل كجزء من تسوية الزكاة للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧ طبقاً لما هو مفصل أدناه، وسيتم دفعها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل في موعد أقصاه ٣٠ إبريل ٢٠١٩.

تقدر الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهمين الأجانب عن حصتهم في دخل السنة الحالية بمبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٣ مليون ريال سعودي) على أساس حصتهم البالغة ٢,٣٪ (٢٠١٧: ٣,٥٦٪) في رأس المال. سيتم خصم الالتزامات الضريبية غير المسددة عن السنة الحالية والسنوات السابقة، إن وجدت، من حصتهم من توزيعات الأرباح للسنة.

(ج) الربوط الزكوية والضريبية

خلال السنة، توصل البنك إلى اتفاقية تسوية ("الاتفاقية") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل وذلك تمثيلاً مع التوجيهات الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م/٢٦ وتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠ هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٨)، والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ وتاريخ ١٤٤٠/٤/٥ هـ (الموافق ١٢ ديسمبر ٢٠١٨) لتسوية الالتزامات الزكوية القائمة للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧ وذلك بمبلغ إجمالي ونهائي قدره ٢,٣١٦ مليون ريال سعودي. ويستحق السداد على ٦ أقساط على مدى خمس سنوات ينتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد سبق وأن قام البنك بدفع القسط الأول وبلغ ٤٦٣ مليون ريال سعودي خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨. أعيد تصنيف المبلغ المستحق الدفع إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ضمن "المطلوبات الأخرى" في القوائم المالية الموحدة. وبموجب الاتفاقية، اتفق البنك والهيئة العامة للزكاة والدخل أيضاً على سداد الزكاة لعام ٢٠١٨ وفق إطار التسوية الوارد بالمرسوم الملكي والقرار الوزاري. ونتيجة لهذه الاتفاقية، تمت تسوية كافة النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧.

سيستمر البنك في الاعتراض لدى اللجنة الاستثنائية للمخالفات والمنازعات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٤ - ٢٠٠٥ بشأن الزكاة وللننوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٩. بخصوص ضريبة الدخل إن البنك على ثقة بأن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحه.

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، وسدد الزكاة وضريبة الدخل عن جميع السنوات حتى وما في ذلك عام ٢٠١٧، باستثناء المبالغ التي تم الاتفاق عليها كالتزامات بموجب الاتفاقية والتي يجب دفعها للهيئة العامة للزكاة والدخل عند استحقاقها.

مجموعة سامبا المالية

٢٦- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٩٥٢,٨٨٧	١٦,٥٩٢,٣٦٢	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٥,٠٢٠,٣٦١	٧,٣٢٤,١٠٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٩٧٣,٢٤٨	٢٣,٩١٦,٤٦٩	الإجمالي

٢٧- القطاعات التشغيلية

تتألف المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

قطاع الأفراد - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والإدخار الخاصة بالأفراد إضافة إلى بطاقات الائتمان والمنتجات الاستثمارية الخاصة بالأفراد، والقروض الشخصية.

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب الخاصة بالشركات والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمشتقات والخدمات الإستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة معاملات أسواق المال، والعملات الأجنبية، والمتاجرة بأسعار العملات والمشتقات للشركات ول كبار العملاء ولحساب المجموعة نفسها. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات المجموعة والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة وقائمة المركز المالي.

قطاع الخدمات البنكية الاستثمارية: ويتضمن خدمات إدارة الإستثمارات وإدارة الأصول المتعلقة بأنشطة التعامل والإدارة والتدريب والمشورة وحفظ الأوراق المالية. تقدم الخدمات البنكية الاستثمارية من قبل شركة ذات كيان قانوني مستقل وهي/ شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار.

تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية ولديها ثلاثة فروع وثلاث شركات تابعة في الخارج. إن نتائج العمليات الخارجية لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

قرر مجلس إدارة المجموعة في ٨ يونيو ٢٠١٦ إغلاق فرع المملكة المتحدة لأن عملياته لم تعد تتماشى مع استراتيجية أعمال المجموعة. تعتقد الإدارة أن التأثير المالي لهذا القرار لن يكون جوهرياً بالنسبة لعمليات المجموعة ككل.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية. يتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين القطاعات، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها. تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال على أساس الأسعار السائدة بين البنوك. لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية أخرى أو إيرادات داخلية أخرى بين القطاعات التشغيلية.

مجموعة سامبا المالية

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، بالإضافة إلى دخل العمولات الخاصة، صافي، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	البنكية الاستثمارية	قطاع الخدمات الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٢,٣١٥,٦٥١	٩٦,٢٢٥,٤٨٠	١٠١,٢٣٦,٧٧٢	١٦٠,٣٩٧	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠
إجمالي المطلوبات	٩٣,٦٤٩,٤٨٠	٨٣,٠٠٣,٨٠٠	١٠,٨٧١,١١٨	١٠٥,٣٧١	١٨٧,٦٢٩,٧٦٩
دخل العمولات الخاصة، صافي	٢,٤٣٩,٥٠٥	٢,٢٩٣,٥٨٨	١,٣٦٦,٢٧٤	٥٢,٥٢٥	٦,١٥١,٨٩٢
إجمالي دخل العمليات	٣,١٣٢,١٨٨	٣,٠٢٨,٠٠٩	١,٥٤٠,١٨١	٤٥٦,١٤٢	٨,١٥٦,٥٢٠
إجمالي مصاريف العمليات، منه،	١,٦٦٧,٢٤١	٦٤٦,٨٥٣	١١٧,٨٤٩	١٩٥,٧٩٨	٢,٦٢٧,٧٤١
- استهلاك	٤٤,١٥٩	٦١,٨٥٠	٩٠٩	٥,٥٠٨	١١٢,٤٢٦
- مخصص خسائر الائتمان	٨٧,٣٦٢	٦٥,٠٦٦	٣,٠٩٠	-	١٥٥,٥١٨
صافي الدخل	١,٤٦٤,٩٤٧	٢,٣٨١,١٥٦	١,٤٢٢,٣٣٢	٢٦٠,٣٤٤	٥,٥٢٨,٧٧٩
مصاريف رأسمالية	٨٢,٧٣٧	٧٥,٦٢٦	٩,١٩٨	٣٣٦	١٦٧,٨٩٧

٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	البنكية الاستثمارية	قطاع الخدمات الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٣,٤٣٢,٩٨٠	١٠٠,٩٤٦,٥٨٢	٩٢,٩٩٥,٥٧١	١٧١,٠٢٩	٢٢٧,٥٤٦,١٦٢
إجمالي المطلوبات	٩٢,١٤٦,٨١٠	٨١,٢٤١,١٠٦	٩,٣٥٦,٨٤١	١١٩,٢٥٣	١٨٢,٨٦٤,٠١٠
دخل العمولات الخاصة، صافي	٢,١٢٨,٠٩١	٢,٢٥٨,٢٨٣	١,٣١٧,٨٦٠	٢٧,٩٩١	٥,٧٣٢,٢٢٥
إجمالي دخل العمليات	٢,٧٧٢,٧٣٢	٢,٩٩٨,٢٦١	١,٦٦٧,١١٣	٤٥٣,٤٦٠	٧,٨٩١,٥٦٦
إجمالي مصاريف العمليات، منه،	١,٧٦٣,٦٩٣	٧٨٥,٣٣٠	١٣١,١٣١	١٨٧,١٢٢	٢,٨٦٧,٢٧٦
- استهلاك	٤٨,٥٩٠	٦٦,٩٤٢	١,٠٣٣	٧,٠٠٠	١٢٣,٥٦٥
- مخصص خسائر الائتمان	١٣٨,٧٤٦	١٤٨,٤٢٠	-	-	٢٨٧,١٦٦
صافي الدخل	١,٠٠٩,٠٣٩	٢,٢١٢,٩٣١	١,٥٣٥,٩٨٢	٢٦٦,٣٣٨	٥,٠٢٤,٢٩٠
مصاريف رأسمالية	١١١,٨٩٣	١٠٦,٨٦٢	٢٨,٥٠٨	٥,٢٥٨	٢٥٢,٥٢١

ب) فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:-

٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	البنكية الاستثمارية	قطاع الخدمات الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٥,٦٦٧,٣٤٩	٨٨,١٩٩,٤٠١	٧٩,٥١٤,٤٠٠	٦٦,٢٧٠	١٩٣,٤٤٧,٤٢٠
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢٧٥,٨١٨	٢٤,٥٨٤,٥١١	٩٦٥,٨٠٣	-	٢٥,٨٢٦,١٣٢
المشتقات	٦٠٨,٩٣٤	١,١٥٦,٤٨٩	٤,٩٧٣,٦٧٨	-	٦,٧٣٩,١٠١

٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	البنكية الاستثمارية	قطاع الخدمات الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٦,١٩١,٢٥٢	٩١,٥٩٠,٠١٤	٧١,٣٢٣,٧٥٩	٦٢,٣١٣	١٨٩,١٦٧,٣٣٨
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢٧٧,٢٥٧	٢٦,٢١٦,٨٣٢	٧٦٠,٥٦٠	-	٢٧,٢٥٤,٦٤٩
المشتقات	٥٠,٧٧٣	٢,٤١٤,٥٧٨	١٠,٣١٦,٣١٦	-	١٢,٧٨١,٦٦٧

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

مجموعة سامبا المالية

٢٨- إدارة المخاطر المالية

أ) مخاطر الائتمان

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن طريقة إدارة المخاطر بشكل كلي واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة إدارة المخاطر بالمجلس لمراقبة عملية المخاطر الكلية بالبنك، وهي مسؤولة عن وضع استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بالتأكد من أن عملائها يوفون بالحد الأدنى من متطلبات الائتمان التي تحددها إدارة المجموعة ومن خلال تنويع محفظة الإقراض وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كذلك تقوم المجموعة بتقييم ومراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة للتأكد من تحديد مخاطر الائتمان المحتملة بصورة منتظمة.

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

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

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحففظاتها. تقدم التعاريف التالية إرشادات بخصوص جودة ائتمان الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

مخاطر منخفضة إلى مقبولة:	موجودات عاملة لم تظهر انخفاضاً جوهرياً في جودة الائتمان منذ نشأتها.
تحت المراقبة	: موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، وتخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان.
دون القياسية	: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان، وتعتبر قابلة للتعرض.
مشكوك فيها	: موجودات متعثرة (منخفضة)، لكن لا تزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي من حيث المبدأ في المستقبل.
خسارة	: موجودات منخفضة جنب لها مخصص بالكامل وهناك توقعات قليلة لاستردادها.

يوضح الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بجودة ائتمان لموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يظهر خلاف ذلك، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
١٧,٦٣٨,٥٢٥	-	-	١٧,٦٣٨,٥٢٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧,٦٣٨,٥٢٥	-	-	١٧,٦٣٨,٥٢٥
١٦,٤٩٩	-	-	١٦,٤٩٩
١٧,٦٢٢,٠٢٦	-	-	١٧,٦٢٢,٠٢٦

أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة

مخاطر منخفضة إلى مقبولة

تحت الملاحظة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

ناقصاً: مخصص انخفاض الائتمان

الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
١٠,٧٣٣,٩٠٨	-	-	١٠,٧٣٣,٩٠٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠,٧٣٣,٩٠٨	-	-	١٠,٧٣٣,٩٠٨
٣,٠٩٠	-	-	٣,٠٩٠
١٠,٧٣٠,٨١٨	-	-	١٠,٧٣٠,٨١٨

سندات الدين بالتكلفة المطفأة

مخاطر منخفضة إلى مقبولة

تحت الملاحظة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

ناقصاً: مخصص انخفاض الائتمان

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٤٧,١٠٧,٣٥٢	-	-	٤٧,١٠٧,٣٥٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٧,١٠٧,٣٥٢	-	-	٤٧,١٠٧,٣٥٢

سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مخاطر منخفضة إلى مقبولة

تحت الملاحظة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
١٠٩,٥٩٨,١١١	-	-	١٠٩,٥٩٨,١١١
٩٧٧,٢٦٥	-	٩٧٧,٢٦٥	-
٤,٢٥٣,٥٨٢	٤١٧,٥٩٥	٣,٨٣٥,٩٨٧	-
١,١٣٠,٩٤٨	١,١٣٠,٩٤٨	-	-
٣٥٨,٦٣٨	٣٥٨,٦٣٨	-	-
١١٦,٣١٨,٥٤٤	١,٩٠٧,١٨١	٤,٨١٣,٢٥٢	١٠٩,٥٩٨,١١١
٢,٦٠٩,٩٨٢	١,٤٤١,٤٥٣	٤٨٣,٩٦٠	٦٨٤,٥٦٩
١١٣,٧٠٨,٥٦٢	٤٦٥,٧٢٨	٤,٣٢٩,٢٩٢	١٠٨,٩١٣,٥٤٢

القروض والسلف بالتكلفة المطفأة

مخاطر منخفضة إلى مقبولة

تحت الملاحظة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

ناقصاً: مخصص انخفاض الائتمان

الإجمالي

ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية مثل تصنيف المخاطر والتأخر في السداد، ومعلومات نوعية وتحاليل مستخدمة في تقييم التصنيف المحدد للجهة المقترضة. تستند هذه المعلومات على خبرة المجموعة السابقة وتقييم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وإثاء تطبيق الأحكام والتقدير المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوع الجهة المقترضة.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معيارتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

تحدد درجة مخاطر الائتمان عند الإثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية:

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
<ul style="list-style-type: none"> يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لمفاتيح العمل – مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا / خطة إحلال الموظفين. بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. تغيرات فعلية ومتوقعة هامة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للجهة المقترضة أو في أنشطتها التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. مقاييس الملاءة. بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية. 	<ul style="list-style-type: none"> سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. استخدام الحدود الممنوحة. طلبات ومنح الاعفاء من السداد. تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف العمل والظروف المالية والاقتصادية.

وضع جدول شروط احتمال التعثر عن السداد

تعتبر احتمالات التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهر المستخرجة من واقع نماذج تصنيف داخلية معتمدة المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمالات التعثر عن السداد. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية.

تقوم المجموعة باستقراء احتمالات التعثر هذه عن طريق استخدام عوامل الاقتصاد الكلي ومقاييس التحول من أجل عمل تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي والكيفية التي يتوقع أن تتغير فيها نتيجة مرور الزمن.

يشتمل هذا التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحاليل معقدة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المتعلقة بالاعفاء من السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم وأسعار النفط.

وبناءً على نصيحة الخبراء الاقتصاديين بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم المجموعة بإعداد تصورها لـ "الحالة الأساسية" وحالات "الارتفاع" و "الانخفاض" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة نموذجية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (أنظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم المجموعة هذه التوقعات في تعديل تقديراتها لاحتمال التعثر عن السداد.

تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر معبراً عنها على شكل تصنيف، وتقويم نوعي على أساس التأخر عن السداد.

وباستخدام التقديرات التي اجراها خبراء الائتمان لديها وبناءاً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة. ويشمل ذلك توقعات الاعفاء من السداد التي تحدثت، وأحداث عالية المخاطر، (مثل خرق التعهدات إلخ). وتعرض الجهات المقترضة، والتصنيف ضمن درجة تحت الملاحظة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أواخر تاريخ استحقاق مضي لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل. تحدد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة أداء الجهات المقترضة بانتظام وذلك فيما يتعلق بالتصنيف المحدد سلفاً / مؤشرات التأخر عن السداد للتأكد من فعاليتها وملامتها وللتأكد بأن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً، و
- ثبات وعدم تغير مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعمل. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تتم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "نشاطات الاعفاء من السداد" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة الاعفاء من السداد الخاصة بالمجموعة، يتم إعفاء العملاء من السداد بشأن القروض على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل الشروط المتعلقة بالتعهدات المتعلقة بالقرض وتنفيذ سياسة الاعفاء من السداد التفصيلية من قبل المجموعة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة بشأن إعفاء العملاء من السداد، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل المبلغ وخبرة المجموعة السابقة تجاه إعفاءات مماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنتظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "إعفاء العملاء من السداد" مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الاعفاء من السداد قد يعتبر دليلاً على أن الأصل المالي ذي مستوى ائتماني منخفض أو وجود تعثر. وبالتالي يجب الاستمرار في قياس كافة التعرضات باستخدام خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، وأنه يجب على العميل أن يدلل بشكل ثابت على سلوك جيد بالدفع على مدى فترة من الوقت قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر سيعد قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر.

تعريف التعثر عن السداد

بشكل عام، يعرف التعثر بأنه عدم سداد التزام مالي جوهري لمدة ٩٠ يوم أو وقوع أحداث قد تفضي إلى قيام المجموعة لاعتبار الجهة المقترضة غير قادرة على سداد التزامات الائتمان إلى المجموعة. وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن المجموعة تنتظر في مؤشرات:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- تستند إلى بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

يتفق تعريف التعثر عن السداد إلى حد كبير مع الوارد في المعيار الدولي ٩، والتعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في قياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على نصيحة لجنة الخبراء الاقتصاديين ودراسة مختلف المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم المجموعة بإعداد تصوراً لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة نموذجية من التوقعات المحتملة الأخرى. تتطلب هذه العملية إعداد تصورين اقتصاديين إضافيين (ارتفاعاً أو انخفاضاً) ودراسة الاحتمالات المتعلقة لكل نتيجة. تشمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات منشورة من قبل جهات حكومية وسلطات النقد في المملكة وخبراء توقعات وأكاديميين مختارين من القطاع الخاص.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وبشكل دوري، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لأفضل التصورات الأخرى.

تقوم المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة أدوات مالية و، باستخدام تحليل البيانات التاريخية، تقوم المجموعة بتقدير العلاقة المقدرة بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تشمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على مجموعة من المؤشرات الأساسية مثل، نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والتضخم والبيانات المتعلقة بالانفاق المالي وأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الأساسية ومعدلات التعثر والخسارة لمختلف محافظ الموجودات المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى الـ ٢٥ سنة الماضية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما تم تبينها أعلاه. يتم تفعيل هذه النماذج سنوياً لضمان جودة المخرجات الصادرة.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف الأخرى المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار هيكل المطالبة وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية، يشمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق عوامل تحويل ائتمان محددة ونظامية لغير عملاء التجزئة ووفق ملاحظات سابقة بالنسبة لمحفظة التجزئة.

كما تم وصفه أعلاه، وباستخدام احتمال التعثر لمدة ١٢ شهر بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي تتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة المخاطر، أخذت المجموعة بالاعتبار فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ التي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء إلتزام القرض أو الضمان.

مجموعة سامبا المالية

بالنسبة للحسابات المكشوفة وتسهيلات بطاقات الائتمان الخاصة بالأفراد التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدى لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك تخفيض في الحدود المقرره، وإلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد القائم من القرض إلى قرض بشروط سداد محددة.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الأداة
- السلوك المتعلق بالسداد
- خصائص مكتب الائتمان الخارجي
- تاريخ الاثبات الأولي
- الأجل المتبقي حتى تاريخ الاستحقاق، و
- الظروف الديموغرافية للعميل

يخضع التصنيف لمراجعة منتظمة للتأكد من بقاء التعرضات، ضمن محافظة معينة، متجانسة بشكل ملائم.

(ج) يوضح الجدول التالي تسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص انخفاض الائتمان حسب فئة الأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات الأخرى بالتكلفة المطفأة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى انتمائي منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٢٣,٥٣٤	-	-	٢٣,٥٣٤
صافي قياس مخصص الخسارة	(٢٠,٧٢٦)	-	-	(٢٠,٧٢٦)
موجودات مالية جديدة مستحقة أو مشتراة أو تم تجديدها	٤٨,٣٤٤	-	-	٤٨,٣٤٤
موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها	(٣٤,٦٥٣)	-	-	(٣٤,٦٥٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦,٤٩٩	-	-	١٦,٤٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)				
سندات دين بالتكلفة المطفأة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى انتمائي منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٣,٦٨٦	-	-	١٣,٦٨٦
صافي قياس مخصص الخسارة	٢٤١	-	-	٢٤١
موجودات مالية جديدة مستحقة أو مشتراة أو تم تجديدها	٧,١٠٨	-	-	٧,١٠٨
موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها	(١٧,٩٤٥)	-	-	(١٧,٩٤٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٠٩٠	-	-	٣,٠٩٠

مجموعة سامبا المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)				
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى انتمائي منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٢١,٨٣٣	٧,٠٨٢	-	٢٨,٩١٥
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	٦,٣٨٥	(٦,٣٨٥)	-	-
صافي قياس مخصص الخسارة	(٧,٦٦١)	(٦٩٧)	-	(٨,٣٥٨)
موجودات مالية جديدة مستحقة أو مشتراه أو تم تجديدها	١٠,٧٠٤	-	-	١٠,٧٠٤
موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها	(٥,٧٣٧)	-	-	(٥,٧٣٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٥,٥٢٤	-	-	٢٥,٥٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)				
قروض وسلف بالتكلفة المطفأة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى انتمائي منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٧٣٧,٣٦٣	٤٩١,٨٠٦	١,٦٢٦,٦٤٤	٢,٨٥٥,٨١٣
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	١٣٠,٥٤٠	(١٣٠,٥١٤)	(٢٦)	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى انتمائي منخفض	(٥١,٢٦٨)	٥٧,٥٧٨	(٦,٣١٠)	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى انتمائي منخفض	(٢)	(٢٧,١٥١)	٢٧,١٥٣	-
صافي قياس مخصص الخسارة	(٩٣,٦٢٨)	٣٤,١٢٦	١٣,٠٥٣	(٤٦,٤٤٩)
موجودات مالية جديدة مستحقة أو مشتراه أو تم تجديدها	٧٥٨,٠٥٩	٤٠٤,٣٤٤	٢٣٠,٦٦٤	١,٣٩٣,٠٦٧
موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها	(٧٩٦,٤٩٧)	(٣٤٦,٢٢٩)	(١٩٩,٦٥٩)	(١,٣٤٢,٣٨٥)
مبالغ مشطوبة	-	-	(٢٥٠,٠٦٤)	(٢٥٠,٠٦٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٨٤,٥٦٧	٤٨٣,٩٦٠	١,٤٤١,٤٥٥	٢,٦٠٩,٩٨٢

مجموعة سامبا المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)				التزامات قروض وعقود الضمان المالي
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
١,٥٧١,٨٤١	١,٣٧١,٣١٨	٥٠,٧٧٥	١٤٩,٧٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(١٠٠)	(٥٥٨)	٦٥٨	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
-	(١٣,٤٩٠)	٧٩,١٣٢	(٦٥,٦٤٢)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى انتمائي منخفض
-	٦,٥٦٨	(٦,٥٦٨)	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى انتمائي منخفض
٩٥,٤٦٤	٨٤,٧٥٤	١٥,٠٨٦	(٤,٣٧٦)	صافي قياس مخصص الخسارة
٨٣,٣٦٠	٦,٨٠٤	٨,٦٤٤	٦٧,٩١٢	موجودات مالية جديدة مستحقة أو مشتراه أو تم تجديدها
(١١٤,٧١٤)	(١٤,٥٧٩)	(٢٦,٥٩٤)	(٧٣,٥٤١)	موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها
١,٦٣٥,٩٥١	١,٤٤١,٢٧٥	١١٩,٩١٧	٧٤,٧٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(د) يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات انتمائية أخرى.

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	الموجودات
١١,٠٣١,٤٨٠	١٧,٦٢٢,٠٢٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠,٢٩٢,٢٥٨	٦١,٩٠٩,٤٥٣	استثمارات، صافي
١١٧,٦٨٤,٧٢٩	١١٣,٧٠٨,٥٦٢	قروض وسلف، صافي
١٥٨,٨٧١	٢٠٧,٣٧٩	موجودات أخرى معرضة لمخاطر الائتمان
١٨٩,١٦٧,٣٣٨	١٩٣,٤٤٧,٤٢٠	إجمالي الموجودات
٢٧,٢٥٤,٦٤٩	٢٥,٨٢٦,١٣٢	التعهدات والالتزامات المحتملة
١٢,٧٨١,٦٦٧	٦,٧٣٩,١٠١	المشتقات
٢٢٩,٢٠٣,٦٥٤	٢٢٦,٠١٢,٦٥٣	المجموع

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات ومخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات:

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
٢٥,٠٦٠,٥٨٨	٢٢٠,١١٧	٩٩١	-	-	١٣٧,٩٠٨	-	٢٥,٤١٩,٦٠٤
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
١٠,٩٦٦,٨٠٥	٣,١٧٢,١٢٨	١,٨٨٧,٦٨٨	١,٢٠٦,٥٩٦	-	٦,٢٦٤	٣٨٢,٥٤٥	١٧,٦٢٢,٠٢٦
٥١,٠٩٩,١٣٣	٢,٤٣٠,٨٥٧	٥,٣٦٤,٩٥٣	٦,٨٥٣,٠٣٥	٦١,٤٧٢	١٨٦,٦٨٠	٣٥٤,١٢٤	٦٦,٣٥٠,٢٥٤
استثمارات، صافي مشتقات							
٣,٠٢٠,٨٢٤	١٢٨,٠٢٤	-	٢٧٣,٩٢٣	-	-	٢٣,٠٠١	٣,٤٤٥,٧٧٢
١٠٣,٤٤٤,٦٠٤	٨,١٥١,٨٨٢	٣٤٤,٣٤٤	-	-	-	١,٧٦٧,٧٣٢	١١٣,٧٠٨,٥٦٢
١٩٣,٥٩١,٩٥٤	١٤,١٠٣,٠٠٨	٧,٥٩٧,٩٧٦	٨,٣٣٣,٥٥٤	٦١,٤٧٢	٣٣٠,٨٥٢	٢,٥٢٧,٤٠٢	٢٢٦,٥٤٦,٢١٨
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
١,٢٩٦,٨١١	٤,٦٤١,٤٦٣	٩٦,٠١٢	٦٣٢,١١٤	-	٨,٩٩٦	١,١٩٦,١٧٨	٧,٨٧١,٥٧٤
١٦٧,٥١٠,٢٢٤	٦١٧,٠١٣	٢٤,٦٢٩	٣٢٥,٨٨١	٨٠٤	٦,٧٨١	١,٦٨٤,٧١٤	١٧٠,١٧٠,٠٤٦
ودائع العملاء							
٢,٣٥٢,١٠٤	٢,٩٩٦	-	-	-	-	-	٢,٣٥٥,١٠٠
١٧١,١٥٩,١٣٩	٥,٢٦١,٤٧٢	١٢٠,٦٤١	٩٥٧,٩٩٥	٨٠٤	١٥,٧٧٧	٢,٨٨٠,٨٩٢	١٨٠,٣٩٦,٧٢٠
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
التعهدات والالتزامات المحتملة							
١٩,١٩٣,٢٦١	٣,١٣٩,٤٧١	١,٠٨٨,١٠٣	٦٤٩,٣٩٦	٣١,٥٦٤	١,٠١٥,١٦٣	٧٠٩,١٧٤	٢٥,٨٢٦,١٣٢
٢,٦٠٩,٩٢١	١٥٧,٥٧٣	٣,٤٥٩,٥٤٩	٥٠٢,٤٥٦	-	-	٩,٦٠٣	٦,٧٣٩,١٠٢
٢١,٨٠٣,١٨٢	٣,٢٩٧,٠٤٤	٤,٥٤٧,٦٥٢	١,١٥١,٨٥٢	٣١,٥٦٤	١,٠١٥,١٦٣	٧١٨,٧٧٧	٣٢,٥٦٥,٢٣٤

مجموعة سامبا المالية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
٢٤,٤٧٩,٤٤٨	٥٨٣,٩٥٣	-	-	-	١٣١,٦٦٥	-	٢٥,١٩٥,٠٦٦
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية							
٣,٨٤٧,٩٨٣	٣,٤٩٠,٥٦٢	٧٧٦,٧٥٩	٢,٥٨٥,٠٣١	-	٥,٥٧٣	٣٢٥,٥٧٢	١١,٠٣١,٤٨٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
٤٤,١٣١,٨٧٥	٣,٢٣٦,٦٢٢	٦,٣٢٣,٦٢١	٧,٣٦٧,٤٦٩	٦٣,٠٢٥	١٥٢,٣٢٦	٢,٦٣٧,٤٧٢	٦٣,٩١٢,٤١٠
استثمارات، صافي مشتقات							
٥,٩٨٨,٣٣٤	١٥١,٩٧٠	-	٣٥٠,٧٠٢	-	-	٢٣,٧٠٢	٦,٥١٤,٧٠٨
١٠٨,٦٨٥,٨٠٥	٧,٠٥٨,٨٢١	٤٢٦,٨٥٨	١٠٢	-	-	١,٥١٣,١٤٣	١١٧,٦٨٤,٧٢٩
١٨٧,١٣٣,٤٤٥	١٤,٥٢١,٩٢٨	٧,٥٢٧,٢٣٨	١٠,٣٠٣,٣٠٤	٦٣,٠٢٥	٢٨٩,٥٦٤	٤,٤٩٩,٨٨٩	٢٢٤,٣٣٨,٣٩٣
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
١,٠٩٥,٥٩٩	٥٣٥,٨٥٦	٣,٠٧٦,٤٨٩	١٤٤,٤٨٨	-	٤,٦٣٠	١,٦٩٤,٤٠٢	٦,٥٥١,٤٦٤
١٦٤,٦٥٨,٦٧٥	١,٠٦٣,٢٦٤	٣٨,٦٣٥	٣٤٠,٨٠٠	٥٢٠	١٨,٦١١	١,٨٠٢,١٤٩	١٦٧,٩٢٢,٦٥٤
ودائع العملاء							
٣,٩٤٥,٧٩٠	٥,٨٧٢	٩٤١	-	-	-	٢٣,٦٩٥	٣,٩٧٦,٢٩٨
١٦٩,٧٠٠,٠٦٤	١,٦٠٤,٩٩٢	٣,١١٦,٠٦٥	٤٨٥,٢٨٨	٥٢٠	٢٣,٢٤١	٣,٥٢٠,٢٤٦	١٧٨,٤٥٠,٤١٦
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
٢٠,٧٣٧,٤٥٧	٢,٩٤٣,٧٠٤	١,٠٥٩,١١٤	٤٢٥,٢٥١	١٨,٤٢٦	١,٤٦١,٠١٢	٦٠٩,٦٨٥	٢٧,٢٥٤,٦٤٩
٤,٩٨٢,٨٩٨	١٨٥,٥٨٩	٦,٨٠٣,٥٤١	٨٠٠,٠٣٦	-	-	٩,٦٠٣	١٢,٧٨١,٦٦٧
٢٥,٧٢٠,٣٥٥	٣,١٢٩,٢٩٣	٧,٨٦٢,٦٥٥	١,٢٢٥,٢٨٧	١٨,٤٢٦	١,٤٦١,٠١٢	٦١٩,٢٨٨	٤٠,٠٣٦,٣١٦

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

مجموعة سامبا المالية

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

(بآلاف الريالات السعودية)		القروض والسلف	
مخصص خسائر الائتمان		غير العاملة، صافي	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١,٨٣٤,٢٨٤	٢,٤٣٩,٣٩٣	٩٢٦,٩١٤	١,٣٠٠,١٥٩
			المملكة العربية السعودية
			دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٦١,٦٦٢	١٠٨,٩٦١	١٢١,٢١٩	١٢٥,١٣٥
			ومنطقة الشرق الأوسط
٧٨,٦٧٥	٦١,٦٢٨	٧٩,١٨٢	٦٤,١١٣
			دول أخرى
١,٩٧٤,٦٢١	٢,٦٠٩,٩٨٢	١,١٢٧,٣١٥	١,٤٨٩,٤٠٧
			الإجمالي

٣٠ - مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات التي تطرأ على الأسعار في السوق مثل أسعار العملات الخاصة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق التي تتعرض لها كمخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة و غير المتاجرة/ العمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق – عمليات المتاجرة

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

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طرق محاكاة عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي هناك قيود على استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

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

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر"، مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي يمكن أن 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"، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال إختبارات الجهد لمراجعتها.

مجموعة سامبا المالية

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)	مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولة الخاصة	الإجمالي
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر	١٣,٩٣١	٢٠,٠٦٧	٣٣,٩٩٨
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة	١٠,٦٩١	١٤,٤٧٤	٢٥,١٦٥
٢٠١٧ (بالآلاف الريالات السعودية)			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر	٩,٧٥٦	٢,٤٩٩	١٢,٢٥٥
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة	٧,٨٥١	١١,٢٢٠	١٩,٠٧١

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

تمثل مخاطر السوق المتعلقة بغير عمليات المتاجرة أو بالعمليات المصرفية المخاطر الناتجة عن التغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الخاصة والعملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملة الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تقوم المجموعة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة خلال الفترات الزمنية المقررة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يوميا، وتستخدم استراتيجية تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضح الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات الخاصة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق الملكية. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك على أساس الموجودات والمطلوبات المالية المكتناة لغير أغراض المتاجرة بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحه للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في ٣١ ديسمبر على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. وقد تم تحليل الأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة.

مجموعة سامبا المالية

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

العملة	الزيادة/ النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)
				١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	١+	(٢٠,٤٦٢)	(٧٣٧)	(٦١٣)	(٤,٠٦٩)	(١,٥٥٥)	(٦,٩٧٤)
	١-	٢٠,٤٦٢	٧٣٧	٦١٣	٤,٠٦٩	١,٥٥٥	٦,٩٧٤
دولار أمريكي	١+	(٢٩)	(٣٠٤)	(٢١٨)	(١,٥١٩)	(١,٠٤٩)	(٣,٠٩٠)
	١-	٢٩	٣٠٤	٢١٨	١,٥١٩	١,٠٤٩	٣,٠٩٠
يورو	١+	(٨١)	٧	١٤	(٨٧)	(٨)	(٧٤)
	١-	٨١	(٧)	(١٤)	٨٧	٨	٧٤

العملة	الزيادة/ النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي ٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)
				١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	١+	(٢١,٤٥٥)	(١,٤٦١)	(١,٠١٢)	(٦,٤٨٦)	(٣,١٢٣)	(١٢,٠٨٢)
	١-	٢١,٤٥٥	١,٤٦١	١,٠١٢	٦,٤٨٦	٣,١٢٣	١٢,٠٨٢
دولار أمريكي	١+	(٢,٣٩١)	(٣٦٤)	(٢٧٧)	(١,٠٧١)	(٥٨٧)	(٢,٢٩٩)
	١-	٢,٣٩١	٣٦٤	٢٧٧	١,٠٧١	٥٨٧	٢,٢٩٩
يورو	١+	١٢٧	١٦	٥٤	٦١	-	١٣١
	١-	(١٢٧)	(١٦)	(٥٤)	(٦١)	-	(١٣١)

تتعرض المجموعة لمختلف المخاطر المتعلقة بأثر التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها خلال فترة زمنية محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

مجموعة سامبا المالية

٢٠١٨	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٥,١٦٤,٩٤٧	-	-	-	١٠,٢٥٤,٦٥٧	٢٥,٤١٩,٦٠٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٨٢١,٤٩٩	١٠,٤٩٥,٩٥٩	-	-	٣,٣٠٤,٥٦٨	١٧,٦٢٢,٠٢٦
إستثمارات، صافي مشتقات	٢٧,٥٦٠,٢٠١	٣,٢٥١,٤٥٧	٩,٦٨٥,٤٨٥	١٩,٧٥٧,٠٣٩	٦,٠٩٦,٠٧٢	٦٦,٣٥٠,٢٥٤
قروض وسلف، صافي	٣,٤٤٥,٧٧٢	-	-	-	-	٣,٤٤٥,٧٧٢
ممتلكات ومعدات، صافي	٦١,٢٤٤,٥٥٠	٣٢,٠١٠,٦٥٣	١١,٥٤٠,٤٩٦	٨,٩١١,٧٤٠	١,١٢٣	١١٣,٧٠٨,٥٦٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	٢,٦٩٣,٤٤٣	٢,٦٩٣,٤٤٣
إجمالي الموجودات	١١١,٢٣٦,٩٦٩	٤٥,٧٥٨,٠٦٩	٢١,٢٢٥,٩٨١	٢٨,٦٦٨,٧٧٩	٢٣,٠٤٨,٥٠٢	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٢٩٣,١١٨	٥٩٥,٥٦٥	٣,١٦١	٢٦,٦٣٣	١,٩٥٣,٠٩٧	٧,٨٧١,٥٧٤
ودائع العملاء	٥٩,٠٣١,٩١٠	١١,٠٢٦,٦٢٠	١٠,٠٣٦	٩١,٩٦٥	١٠٠,٠٠٩,٥١٥	١٧٠,١٧٠,٠٤٦
مشتقات	٢,٣٥٥,١٠٠	-	-	-	-	٢,٣٥٥,١٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٧,٢٣٣,٠٤٩	٧,٢٣٣,٠٤٩
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٢,٣٠٨,٥٣١	٤٢,٣٠٨,٥٣١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٦,٦٨٠,١٢٨	١١,٦٢٢,١٨٥	١٣,١٩٧	١١٨,٥٩٨	١٥١,٥٠٤,١٩٢	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	٤٤,٥٥٦,٨٤١	٣٤,١٣٥,٨٨٤	٢١,٢١٢,٧٨٤	٢٨,٥٥٠,١٨١	(١٢٨,٤٥٥,٦٩٠)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(٨,٠٣٣,٤٧٩)	(١,٤٨٣,٨٩٤)	٩,٥١٧,٣٧٣	-		
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٣٦,٥٢٣,٣٦٢	٣٢,٦٥١,٩٩٠	٣٠,٧٣٠,١٥٧	٢٨,٥٥٠,١٨١	(١٢٨,٤٥٥,٦٩٠)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات	٣٦,٥٢٣,٣٦٢	٦٩,١٧٥,٣٥٢	٩٩,٩٠٥,٥٠٩	١٢٨,٤٥٥,٦٩٠		

مجموعة سامبا المالية

٢٠١٧	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
١٤,٠٧٣,٤١٣	-	-	-	-	١١,١٢١,٦٥٣	٢٥,١٩٥,٠٦٦
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,١٥٣,٦١٣	٣,٦٤٧,٥٠٠	-	-	٣,٢٣٠,٣٦٧	١١,٠٣١,٤٨٠
إستثمارات، صافي	٢٨,١٤٦,٦٩٧	٣,٦٣٢,٢٠٨	١٢,٥٢٠,٢٣٢	١٤,٠٩٤,١٨٠	٥,٥١٩,٠٩٣	٦٣,٩١٢,٤١٠
مشتقات	٦,٥١٤,٧٠٨	-	-	-	-	٦,٥١٤,٧٠٨
قروض وسلف، صافي	٦٦,٥٠٧,٥٦٢	٣٠,٧٥٥,٥٢٨	١٢,٩١٨,١٧١	٧,٥٠١,٨٥٥	١,٦١٣	١١٧,٦٨٤,٧٢٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٢,٦٣٨,٨٨٤	٢,٦٣٨,٨٨٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	٥٦٨,٨٨٥	٥٦٨,٨٨٥
إجمالي الموجودات	١١٩,٣٩٥,٩٩٣	٣٨,٠٣٥,٢٣٦	٢٥,٤٣٨,٤٠٣	٢١,٥٩٦,٠٣٥	٢٣,٠٨٠,٤٩٥	٢٢٧,٥٤٦,١٦٢
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٩٢٠,٣٥٤	٣٤,٤٠٨	٢,٩٩٠	١٣,٠٤٧	٥٨٠,٦٦٥	٦,٥٥١,٤٦٤
ودائع العملاء	٣٤,٧١١,٧٦٧	١٨,٥٦٠,٥١٦	٧٠٥,٧٢٦	٨,١٣٠,٦١٩	١٠٥,٨١٤,٠٢٦	١٦٧,٩٢٢,٦٥٤
مشتقات	٣,٩٧٦,٢٩٨	-	-	-	-	٣,٩٧٦,٢٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٤١٣,٥٩٤	٤,٤١٣,٥٩٤
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٤,٦٨٢,١٥٢	٤٤,٦٨٢,١٥٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٤,٦٠٨,٤١٩	١٨,٥٩٤,٩٢٤	٧٠٨,٧١٦	٨,١٤٣,٦٦٦	١٥٥,٤٩٠,٤٣٧	٢٢٧,٥٤٦,١٦٢
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
٧٤,٧٨٧,٥٧٤	١٩,٤٤٠,٣١٢	٢٤,٧٢٩,٦٨٧	١٣,٤٥٢,٣٦٩	(١٣٢,٤٠٩,٩٤٢)		
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي						
(٥,٣٢٦,٩٥٠)	(٨٥٥,٩٣٨)	٦,١٨٢,٨٨٨				
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
٦٩,٤٦٠,٦٢٤	١٨,٥٨٤,٣٧٤	٣٠,٩١٢,٥٧٥	١٣,٤٥٢,٣٦٩	(١٣٢,٤٠٩,٩٤٢)		
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات						
٦٩,٤٦٠,٦٢٤	٨٨,٠٤٤,٩٩٨	١١٨,٩٥٧,٥٧٣	١٣٢,٤٠٩,٩٤٢			

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

مجموعة سامبا المالية

٢ (مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. تقوم الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، لليلة واحدة وخلال اليوم واستراتيجيات التغطية، ويتم مراقبتها يومياً. وفي نهاية السنة، كان لدى المجموعة صافي مخاطر العملات الجوهرية التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
مركز دانن (مدن)	مركز دانن (مدن)	
٣,٥٩١,٨٧١	٤,٩٣٦,٨٩٥	دولار أمريكي
٢٩٨,٨٨٧	٤٠,٦٣٦	درهم إماراتي
(٦٤,٣٣٧)	(١٨,٧٠٤)	جنية إسترليني
٨٢١,٠٠٩	٧٥٥,٤٢٠	روبية باكستاني
(١٢٠,٥٦٢)	(٩٧,٥٣٠)	يورو

يبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض بشأنها المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يحتسب أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار صرف العملات مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات) وعلى حقوق الملكية (بسبب تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة المستخدمة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية). يوضح الأثر الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. كما يوضح الأثر السلبي صافي النقص المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
نسبة التغير	نسبة التغير	
في سعر	في سعر	
الأثر على	الأثر على	
صافي حقوق	صافي حقوق	
الملكية	الملكية	
(٧٠٠)	(١,٦٣١)	مخاطر العملات
١٣٦,٥٧٥	١٦,٨٨٣	دولار أمريكي
(٢,٧٤٤)	٣,٤٢٤	يورو
٣٤٩	(٤٣)	

٣ (مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. يفترض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الزيادة أو النقص بواقع ١٪ في قيمة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ استثمارات الأسهم المتاحة للبيع المتداولة الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض الأسهم بمبلغ ٣١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٦,٢ مليون ريال سعودي).

٣١- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة 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 ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الإيداع ولأجل (٢٠١٧: ٧٪ و ٤٪ على التوالي).

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ (٢٠١٧: ٢٠٪) من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السندات الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً.

كما يمكن للبنك استقطاب مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل السندات الحكومية السعودية ولغاية ١٠٠٪ (٢٠١٧: ١٠٠٪) من القيمة الاسمية للسندات المقترنة.

(١) محفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة

تقوم الإدارة بانتظام بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى المجموعة. يلخص الجدول أدناه محفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة على أساس تواريخ الاستحقاق التعاقدية بتاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة. ولأغراض العرض، تم إدراج الودائع تحت الطلب والإيداع الأخرى وقدرها ١٠٧,٧٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١١٣,١٠٣ مليون ريال سعودي) - والتي ليس لها تاريخ استحقاق تعاقدي - تحت بند "بدون تاريخ استحقاق محدد" وذلك لإظهار بصورة صحيحة محفظة الاستحقاق لالتزامات هذه الودائع.

مجموعة سامبا المالية

٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٥,١٦٤,٩٤٧	-	-	-	١٠,٢٥٤,٦٥٧	٢٥,٤١٩,٦٠٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٨٢١,٤٩٩	١٠,٤٩٥,٩٥٩	-	-	٣,٣٠٤,٥٦٨	١٧,٦٢٢,٠٢٦
إستثمارات، صافي	١,٥١٣,٧٤٢	١,٠٢١,٥٣٢	١٥,٨٣٩,١٣١	٤١,٨٧٩,٧٧٧	٦,٠٩٦,٠٧٢	٦٦,٣٥٠,٢٥٤
مشتقات	٢٨٥,٩٤٢	١,٣٤٥,٤٧٧	٨٧٧,٥١٣	٩٣٦,٨٤٠	-	٣,٤٤٥,٧٧٢
قروض وسلف، صافي	٢٦,٣٨٧,١٩٨	٢٩,٠٢٨,٢٠٠	٣٣,٢٢٦,٠٥٨	٢٤,٥٤٩,٧٥٣	٥١٧,٣٥٣	١١٣,٧٠٨,٥٦٢
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٢,٦٩٣,٤٤٣	٢,٦٩٣,٤٤٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦٩٨,٦٣٩	٦٩٨,٦٣٩
إجمالي الموجودات	٤٧,١٧٣,٣٢٨	٤١,٨٩١,١٦٨	٤٩,٩٤٢,٧٠٢	٦٧,٣٦٦,٣٧٠	٢٣,٥٦٤,٧٣٢	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٠٨٨,٥٨٣	٧٩٠,٣٥٥	٤,١٩٥	٣٥,٣٤٤	١,٩٥٣,٠٩٧	٧,٨٧١,٥٧٤
ودائع العملاء	٥١,٣٣٢,٣٠٨	١١,٠٢٦,٦٢٠	١٠,٠٦٦	٩١,٩٦٥	١٠٧,٧٠٩,١١٧	١٧٠,١٧٠,٠٤٦
مشتقات	٢١٧,٢١٩	٩٤١,٣٨٣	٥٠٤,٠٤٥	٦٩٢,٤٥٣	-	٢,٣٥٥,١٠٠
مطلوبات أخرى	-	٣٧٠,٥٧٠	١,٤٨٢,٢٨٠	-	٥,٣٨٠,١٩٩	٧,٢٣٣,٠٤٩
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٢,٣٠٨,٥٣١	٤٢,٣٠٨,٥٣١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥٦,٦٣٨,١١٠	١٣,١٢٨,٩٢٨	٢,٠٠٠,٥٥٦	٨١٩,٧٦٢	١٥٧,٣٥٠,٩٤٤	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠
٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٤,٠٧٣,٤١٣	-	-	-	١١,١٢١,٦٥٣	٢٥,١٩٥,٠٦٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,١٥٣,٦١٣	٣,٦٤٧,٥٠٠	-	-	٣,٢٣٠,٣٦٧	١١,٠٣١,٤٨٠
إستثمارات، صافي	٤,٢٣٢,٣٦٨	١,١١٢,٠٠٧	١٧,٩٠٠,٨٧٥	٣٥,١٤٨,٠٦٧	٥,٥١٩,٠٩٣	٦٣,٩١٢,٤١٠
مشتقات	١,٢٣٦,١٤٥	١,٠٢٥,٠٩٧	٢,٩٩٥,١٤٦	١,٢٥٨,٣٢٠	-	٦,٥١٤,٧٠٨
قروض وسلف، صافي	٢٦,٤٢٢,٧٢٦	٣٣,٨٧٨,٩١٧	٣٦,٧٠٩,٢٥٧	٢٠,١٧٤,٢٠٧	٤٩٩,٢٢٢	١١٧,٦٨٤,٧٢٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٢,٦٣٨,٨٨٤	٢,٦٣٨,٨٨٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	٥٦٨,٨٨٥	٥٦٨,٨٨٥
إجمالي الموجودات	٥٠,١١٨,٢٦٥	٣٩,٦٦٣,٥٢١	٥٧,٦٠٥,٢٧٨	٥٦,٥٨٠,٥٩٤	٢٣,٥٧٨,٥٠٤	٢٢٧,٥٤٦,١٦٢
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٩٢٠,٣٥٤	٣٤,٤٠٨	٢,٩٩٠	١٣,٠٤٧	٥٨٠,٦٦٥	٦,٥٥١,٤٦٤
ودائع العملاء	٣٥,٦١٧,٨٧٣	١٨,٥٦٠,٥١٦	٧٠٥,٧٢٦	-	١١٣,٠٣٨,٥٣٩	١٦٧,٩٢٢,٦٥٤
مشتقات	٧٢٠,٥٤١	٦٣٨,٥٦٦	١,٨٧٧,٩٩٩	٧٣٩,١٩٢	-	٣,٩٧٦,٢٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٤١٣,٥٩٤	٤,٤١٣,٥٩٤
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٤,٦٨٢,١٥٢	٤٤,٦٨٢,١٥٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٢,٢٥٨,٧٦٨	١٩,٢٣٣,٤٩٠	٢,٥٨٦,٧١٥	٧٥٢,٢٣٩	١٦٢,٧١٤,٩٥٠	٢٢٧,٥٤٦,١٦٢

مجموعة سامبا المالية

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمحفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. إن المبالغ الإجمالية الظاهرة في هذه الجداول لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة لأنه تم إدراج العمولات الخاصة المدفوعة وكذلك تواريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول على أنها غير مخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. لا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. تم إظهار الاستحقاقات التعاقدية للضمانات المالية في الإيضاح ١٧ (ج).

٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات	٣,٨٣٩,٢٢٦	٥٩٥,٥٧٥	٣,١٦١	٢٦,٦٣٣	٣,٤١١,٧٥٩	٧,٨٧٦,٣٥٤
المالية الأخرى	٥١,٤٧٧,٢٧٩	١١,٢٣٦,٠٨١	١٠,٠٦٧	٩١,٩٦٥	١٠٧,٧٠٩,١١٧	١٧٠,٥٢٤,٥٠٩
ودائع العملاء	٢٢٢,٣٨٠	١,٠٢٠,٩٤٠	٥٨٢,١٨٨	٩٧٨,٥٠٧	-	٢,٨١٤,٠١٥
مشتقات	-	٣٧٠,٥٧٠	١,٨٥٢,٨٥٠	-	٥,٠٠٩,٦٢٩	٧,٢٣٣,٠٤٩
مطلوبات أخرى	٥٥,٥٤٨,٨٨٥	١٣,٢٢٣,١٦٦	٢,٤٤٨,٢٦٦	١,٠٩٧,١٠٥	١١٦,١٣٠,٥٠٥	١٨٨,٤٤٧,٩٢٧
الإجمالي						
٢٠١٧ (بالآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات	٥,٩٢٣,٨٧٣	٣٤,٩٢٩	٣,٣٢٨	١٥,٦٣٩	٥٨٠,٦٦٥	٦,٥٥٨,٤٣٤
المالية الأخرى	٣٥,٦٩٢,٠٣٥	١٨,٧٦٧,٣٧١	٧٢٤,١٨٨	-	١١٣,٠٣٨,٥٣٩	١٦٨,٢٢٢,١٣٣
ودائع العملاء	٧٧١,٦٨٩	٦٩٣,٥٠٨	٢,٠٤٩,٨٢٥	١,٠١٨,٤٢٧	-	٤,٥٣٣,٤٤٩
مشتقات	-	-	-	-	٤,٤١٣,٥٩٤	٤,٤١٣,٥٩٤
مطلوبات أخرى	٤٢,٣٨٧,٥٩٧	١٩,٤٩٥,٨٠٨	٢,٧٧٧,٣٤١	١,٠٣٤,٠٦٦	١١٨,٠٣٢,٧٩٨	١٨٣,٧٢٧,٦١٠
الإجمالي						

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات أو دفعه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

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

مجموعة سامبا المالية

فيما يلي بياناً بالقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن المستوى الهرمي الملانم للقيمة العادلة:

بآلاف الريالات السعودية

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٦٨٠,٩٧١	٣,٨٤٢,٦٤٨	٧٩٥,٠١٧	٥,٣١٨,٦٣٦
١٥,٥٠٣,٣٣٩	٣٤,٧٩٧,٤٦١	-	٥٠,٣٠٠,٨٠٠
-	١٠,٣٦٨,٩٣٨	-	١٠,٣٦٨,٩٣٨
٨,٧٥٢	٣,٤٣٧,٠٢٠	-	٣,٤٤٥,٧٧٢
-	٩٥٠,٧٠٧	-	٩٥٠,٧٠٧
٣٧,٢٧٤	٢,٣١٧,٨٢٦	-	٢,٣٥٥,١٠٠

٢٠١٨

الموجودات المالية

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مؤقتة بالتكلفة المضافة
مشتقات

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مشتقات

بآلاف الريالات السعودية

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٧١,٢٧٣	٢,٠٠٥,٧٩٨	-	٢,٢٧٧,٠٧١
١٢,٤٣٥,٥٢٨	١١,٣١٤,٩٥٣	٦٣٦,١٠٥	٢٤,٣٨٦,٥٨٦
٣,٠٨١,٤٠٤	١٧٩,٩٨٠	-	٣,٢٦١,٣٨٤
-	٣٣,١٦٨,٩٤٠	٤٦٩,٢٥٣	٣٣,٦٣٨,١٩٣
٣٤٤	٦,٥١٤,٣٦٤	-	٦,٥١٤,٧٠٨
-	٥٥٩,٥٤٣	-	٥٥٩,٥٤٣
-	٣,٩٧٦,٢٩٨	-	٣,٩٧٦,٢٩٨

٢٠١٧

الموجودات المالية

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات مؤقتة بالتكلفة المضافة
مشتقات

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مشتقات

خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويل بين مستويات القيمة العادلة. يبين الجدول أدناه تسوية الأرصدة الأفتتاحية إلى الأرصدة الختامية وذلك لقياس القيمة العادلة ضمن المستوى الثالث للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة للبيع:

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية
٦٦٧,٠٧٣	٦٣٦,١٠٥
(٤٥,٥٠٥)	(٤٢,٢١٠)
١٢٩,٢٨٧	٢٥٠,١٥٥
(١١٤,٧٥٠)	(٤٩,٠٣٣)
٦٣٦,١٠٥	٧٩٥,٠١٧

رصيد بداية السنة

مجموع الخسائر المحققة وغير المحققة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة
وقائمة الدخل الشامل الموحدة

مشتريات

مبالغ مسددة

رصيد نهاية السنة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات المكتتة بالتكلفة المطفأة، والقروض والسلف المكتتة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن محفظة القروض والسلف الممنوحة للعملاء متنوعة بشكل جيد حسب الصناعة. تم تجديد أسعار أكثر من ثلاثة أرباع المحفظة خلال أقل من سنة، وبالتالي فإن القيمة العادلة للمحفظة تقارب قيمتها الدفترية، ويخضع ذلك لأي تغيير هام في هوامش الائتمان. إن القيمة العادلة لباقي هذه المحفظة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية. بلغت القيمة العادلة المقدرة لمحفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١١٣,٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١١٨ مليار ريال سعودي). إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولات خاصة المسجلة بالتكلفة المطفأة، والأرصدة لدى والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وللفترة قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتتة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو طرق التسعير، عند استخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة، على التوالي. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح ٥ (ج).

إن القيمة التي تم الحصول عليها من خلال نموذج تقييم معين يمكن أن تختلف عن سعر المعاملة الخاصة بأداة مالية ما. ويشير إلى الفرق بين سعر المعاملة ونموذج التقييم بـ "ربح أو خسارة اليوم الواحد"، وتطفاً إما على مدى فترة المعاملة مع تأجيلها لحين إمكانية تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق، أو تحققها من خلال الاستبعاد. تدرج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بدون عكس أرباح أو خسائر اليوم الواحد التي تم تأجيلها.

يعتمد تقييم كل استثمار متداول علناً على سعر السوق عند الإغلاق لذلك السهم كما في تاريخ التقييم ناقصاً الخصم في حال كانت الورقة المالية مقيدة.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة والتي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهامش الائتمان وصافي قيمة الموجودات المعلن عنه للصناديق الاستثمارية. تحدد القيمة العادلة للمشتقات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالبنك والتي يتم تحديدها باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تحدد مدخلات البيانات لهذه النماذج وفق مؤشرات السوق القابلة للملاحظة التي تتداول فيها، ويتم الحصول عليها من وسطاء مستقلين.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات الخاصة التي تدرج ضمن المستوى (٣) على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه من قبل الجهة المستثمر فيها بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تتعلق الحركة في الأدوات المالية التي تدرج ضمن المستوى (٣) خلال السنة بالتغيرات في القيمة العادلة فقط.

مجموعة سامبا المالية

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
		أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، وكبار موظفي الإدارة والشركات المنتسبة لهم:
١١٣,٥٠٣	٦٨٥,٤٧٨	قروض وسلف
١٩,٣٠٢,٠٥١	٨,٥٦٤,٧٤٧	ودائع العملاء
١٢,٣١٦	١,١١٢,٥٢٠	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية:
٣٢٩,١٥٢	١٠٦,٤٩٦	ودائع العملاء

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

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

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٤٦٦	١٠,٥٥٧	دخل عمولات خاصة
٢٩٧,٣٧٧	٣٠١,٢٢٢	مصاريف عمولات خاصة
١٥٥,٦٧٤	١٣١,٠٩٩	دخل أتعاب و عمولات، صافي
٥,١٠٩	٥,١٢٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
٥٩,١١١	٦٣,٣٦٨	مزايا موظفين قصيرة الأجل
		منافع ما بعد التوظيف، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، ودفعات على أساس الأسهم
٦,٩٤٠	٧,٤٣٧	

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

مجموعة سامبا المالية

٣٤ - كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك للاحتفاظ برأسمال أساسي قوي لدعم تطوير العمل والوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه المعدلات، يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. كانت المجموعة، خلال السنة، ملتزمة بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم الإدارة، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كاف لمواجهة الأخطار الملازمة للأعمال الحالية وخطط النمو المستقبلية. كما تأخذ الإدارة بعين الاعتبار خطة أعمال المجموعة وكذلك الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على بيئة العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأسمالها طبقاً للمتطلبات النظامية المحلية.

لقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إطار عمل وإرشادات بشأن هيكل رأس المال التي أوصت بها لجنة بازل (٣) والإفصاحات المتعلقة بها والتي سري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لإطار عمل لجنة بازل (٣)، تم أدناه تبيان الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة والمحسوبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٨٧,٩٤٤,٤٧٥	١٧٤,٩٧٠,٢٤٩	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٣,٣٠٣,٦٢٠	١٣,٧١٩,٠٤٧	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٥,١٦٥,٨٧٥	١١,٩٩٦,٣٥٦	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢١٦,٤١٣,٩٧٠	٢٠٠,٦٨٥,٦٥٢	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٤٤,٦٢٢,٦٣٨	٤٤,٢٧١,٣٨١	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,١٢٦,٦٨٥	١,٢٥٥,٥٥٤	رأس المال المساند (تير ٢)
٤٥,٧٤٩,٣٢٣	٤٥,٥٢٦,٩٣٥	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
٢٠,٦%	٢٢,١%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٢١,١%	٢٢,٧%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
		كانت نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان كما يلي:
١٩,٢%	١٨,٦%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
١٩,٥%	١٨,٧%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

يتكون رأس المال الأساسي (تير ١) من رأس المال، والاحتياطيات النظامية والعامة والأخرى، وحقوق الملكية غير المسيطرة المؤهلة، والأرباح المبقة ناقصاً أي موجودات غير ملموسة لدى البنك في نهاية السنة، بينما يتكون رأس المال المساند (تير ٢) من إجمالي المخصصات المؤهلة.

بموجب التعميم رقم ٣٩١٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٤٣٩/٣/١٥هـ بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على مدى خمس سنوات وقام البنك بذلك.

مجموعة سامبا المالية

٣٥- خدمات إدارة الإستثمار

تقدم خدمات إدارة الإستثمار من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك. بلغت الموجودات المدارة القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الإستثمارية والمحافظ الاختيارية ٢٩,١١٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣١,٧٠٨ مليون ريال سعودي)، ويشمل ذلك الصناديق المدارة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ١١,١٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٤,٧٦٦ مليون ريال سعودي).

إن الموجودات المقتناة من قبل البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بشركته التابعة وبالتالي لم يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣٦- الدفعات على أساس الأسهم

يوجد لدى البنك برامج المكافآت طويلة الأجل التالية المحسوبة على أساس الأسهم والقائمة في نهاية السنة. فيما يلي الخصائص الهامة لهذه البرامج:

عدد البرامج القائمة	٥
تاريخ المنح	بين إبريل ٢٠١٤ ومارس ٢٠١٨
تاريخ الاستحقاق	بين إبريل ٢٠١٩ ومارس ٢٠٢٣
عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم التحفيزية الصادرة	١,٨٩٥,٥٢٠
سعر الشراء الاسترشادي للسهم بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم التحفيزية الصادرة	بين ٢٥,٧ ريال سعودي و ٢٠,٩ ريال سعودي
فترة الاكتساب	٥ سنوات
شروط الاكتساب	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
طريقة السداد	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	التدفقات النقدية المخصصة
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم التحفيزية الصادرة .	بين ٢٢,٥ ريال سعودي و ١٧,٥ ريال سعودي

بلغت القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة ٩,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٧,٤ مليون ريال سعودي). تتمثل المدخلات المستخدمة في احتساب القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة في سعر السوق بتاريخ المنح، ومدة البرنامج، وتوزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الخالي من المخاطر.

تمنح الأسهم شريطة البقاء على رأس العمل بدون الأخذ بعين الاعتبار الظروف السائدة بالسوق والمتعلقة بها. بلغ مجموع المصاريف المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن برامج الدفعات على أساس الأسهم لعام ٢٠١٨ ما مقداره ٥,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٤,٧ مليون ريال سعودي).

٣٧- المعايير المحاسبية الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتتقيحات التي تم نشرها ويجب الالتزام بها للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩. إرتأت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات والمعايير والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

• المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦: عقود الإيجار. يسري المعيار على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يلغي المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ والذي يفرق بين عقود التأجير التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ نموذج المحاسبة في قائمة المركز المالي.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل أو تقليص أو سداد البرنامج. تسري التعديلات على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ المحاسبة عندما يتم تعديل أو تقليص أو سداد البرنامج خلال فترة مالية ما. تحدد التعديلات متى يتم تعديل أو تقليص أو سداد الخطة خلال الفترة المالية السنوية.

٣٨- إعادة التصنيف للسنة السابقة

أعيد تصنيف بعض أرصدة السنة الماضية لتتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية. لقد كان أثر عمليات إعادة التصنيف هذه غير جوهري بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.

٣٩- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٩ (١٠ جمادى الأولى ١٤٤٠هـ).

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية الموحدة
وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") والشركات التابعة لها (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و قائمة الدخل الموحدة و قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
المقررين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٤٤,٧ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص انخفاض ائتمان بمبلغ ٣,١ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة القروض والسلف أمر مراجعة رئيسي لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني أحكاماً هامة وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام على:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تصنيف القروض ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ على أساس تحديد: (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهري هامة في مخاطر الائتمان منذ نشوئها. (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثر. - الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسائر عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر، تقويم الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية. - الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية لإظهار العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - الإفصاحات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٧. 	<p>قمنا بالحصول على فهم لإجراءات الإدارة لتقويم الانخفاض في قيمة القروض والسلف طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ونموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وسياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمجموعة ومنهجية تقويم خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>قمنا بمقارنة سياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمجموعة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</p> <p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية على:</p> <ul style="list-style-type: none"> - عملية التقويم بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الأساسية. - تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهري في خسائر مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر / التعرضات المنخفضة بشكل فردي، - تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>قمنا بتقويم الضوابط الموضوعية من قبل المجموعة لتحديد الزيادة الجوهري في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المنخفضة/ المتعثرة، وتصنيفها إلى مختلف المراحل.</p> <p>فيا يتعلق بعينه من العملاء، قمنا بتقويم:</p> <ul style="list-style-type: none"> - درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، ودرجات التصنيف هذه بما يتفق مع تلك المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. - عملية التصنيف إلى مراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و - عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة <p>قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف (تتمة)</p> <p>يرجى الرجوع إلى ١٦-٢ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والإيضاح ٦ والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح ٣٠ بخصوص تفاصيل جودة الائتمان والافتراضات الأساسية والعوامل التي تم أخذها بالحسبان عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	<p>في الحالات التي استخدمت فيها الإدارة طرق إضافية، قمنا بتقويم مدى ملائمة تلك الطرق الإضافية.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال البيانات المتعلقة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.</p> <p>قمنا بتكليف أخصائيين، عندما يكون ذلك ملائماً، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج.</p> <p>قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة من قبل الإدارة في القوائم المالية الموحدة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
المقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>تقويم المشتقات</p> <p>أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة بما في ذلك مقايضات أسعار العملات (المقايضات)، وعقود الصرف الأجنبي الأجلة (العقود الأجلة)، وخيارات أسعار العملات والأسهم والسلع (الخيارات)، وعقود المشتقات الأخرى. تعد المقايضات والعقود الأجلة والخيارات وعقود المشتقات الأخرى، مشتقات خارج الأسواق النظامية، وبالتالي فإن تقويم هذه العقود يعتبر ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الافتراضات وعمليات معايرة النماذج.</p> <p>إن معظم هذه المشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة تغطية المخاطر في القوائم المالية الموحدة بشأن تغطية مخاطر التدفقات النقدية أو القيمة العادلة. إن التقويم غير الملزم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر هام على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة تغطية مخاطر غير فعالة يؤثر على محاسبة تغطية المخاطر أيضاً.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند إجراء التقويم بشكل عام وفي بعض الحالات بسبب استخدام طرق تقويم معقدة وإن مدخلات التقويم تكون غير قابلة للرصد في السوق.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٢ - ٦ (ب) بخصوص التقديرات المحاسبية الهامة المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة والإيضاح ٨-٢ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالمشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح ٩ الذي يوضح المشتقات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن عمليات تقويم المشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات، بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية التي تغطي عملية تحديد القيمة العادلة للمشتقات.</p> <p>قمنا باختيار عينة من المشتقات و:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية وتأكيدات الصفقات. اختبار المدخلات الأساسية لنماذج التقويم. إجراء عمليات تقويم مستقلة للمشتقات المنفذة من قبل الأخصائيين ومقارنة النتائج مع التقويم الذي أجرته الإدارة. التحقق من فعالية تغطية المخاطر التي أجرتها المجموعة ومحاسبة تغطية المخاطر المتعلقة بها. النظر في مدى كفاية الإفصاحات المتبعة من قبل المجموعة بشأن أسس التقويم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة.



**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٩

إن مجلس إدارة البنك (مجلس الإدارة) مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٩، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود دليل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. بعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بالأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

بريس وتر هاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

بدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

١٥ جمادى الآخر ١٤٤١ هـ
(٩ فبراير ٢٠٢٠ م)



مجموعة سامبا المالية

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الموجودات
٢٥,٤١٩,٦٠٤	١٨,١٣٨,٠٨١	٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧,٦٢٢,٠٢٦	٣,٦٢٨,٣٩١	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦٦,٣٥٠,٢٥٤	٨٥,٠١٣,٢٥٣	٥	استثمارات، صافي
٣,٤٤٥,٧٧٢	٣,٠٩٢,٢٢١	٩	مشتقات
١١٣,٧٠٨,٥٦٢	١٤١,٥٩٥,٢٤٥	٣٥, ٦	قروض وسلف، صافي
٢,٦٩٣,٤٤٣	٣,٠٦٦,٨٥٨	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٩٨,٦٣٩	١,٠٦٩,٧٥٢	٨	موجودات أخرى
<u>٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠</u>	<u>٢٥٥,٦٠٣,٨٠١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٨٧١,٥٧٤	١٥,٦٤٦,٨٠٨	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٠,١٧٠,٠٤٦	١٨٠,١٦٥,٦٨٠	٣٥, ١١	ودائع العملاء
-	٢,١٦٨,٠٩٥	١٢	قرض لأجل
-	٣,٧٤٦,٤٥٤	١٣	سندات دين مصدرة
٢,٤٥٧,٤٢٣	١,١٩٢,١٨٦	٩	مشتقات
٧,١٣٣,٣٢٢	٧,٢٣٥,٧٤٦	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٨٧,٦٣٢,٣٦٥</u>	<u>٢١٠,١٥٤,٩٦٩</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١٧,١٩٣,٢٣٩	١٨,٣٤٨,١١١	١٧	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٧	إحتياطي عام
٢١٧,٩٩٢	٢,٧٥٢,٠٤٠		إحتياطيات القيمة العادلة وأخرى
٣,٦٦٩,٩٩٥	٣,٦٩٦,٨٥١		أرباح مبقاة
١,٩٩٨,٠٠٠	١,٣٩٣,٨٩٨	٢٧	توزيعات أرباح مقترحة
(٩٩٦,٠٩٣)	(٩٦٢,٠٨٠)		أسهم خزينة
<u>٤٢,٢١٣,١٣٣</u>	<u>٤٥,٣٥٨,٨٢٠</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩٢,٨٠٢	٩٠,٠١٢		حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>٤٢,٣٠٥,٩٣٥</u>	<u>٤٥,٤٤٨,٨٣٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠</u>	<u>٢٥٥,٦٠٣,٨٠١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

عمار الخضير
رئيس مجلس الإدارة

رائيا نشار
المدير التنفيذي

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

Public

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٧,٥٣٨,١٩٠	٨,٤٢٦,٧٨٤	٢٠	دخل العمولات الخاصة
١,٣٨٦,٢٩٨	٢,٠٥٠,١٣٦	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
٦,١٥١,٨٩٢	٦,٣٧٦,٦٤٨		دخل العمولات الخاصة، صافي
١,٣٦٣,٣٥١	١,٢٦٨,٤٠٦	٢١	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٢٨٨,٥٠٨	٣٠٧,٠٢٢		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
			دخل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من
١٠٢,٠٣٥	٢٠٣,٧٤٠		خلال قائمة الدخل، صافي
٦٠,٩٣٢	١٧٠,٢٠٤	٢٢	دخل المتاجرة، صافي
			مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
٩,٦٠١	٧٧,٦٦٨	٢٣	الدخل الشامل الأخرى، صافي
١٨٠,٢٠١	١٩٦,٦٦٣	٢٤	دخل العمليات الأخرى، صافي
٨,١٥٦,٥٢٠	٨,٦٠٠,٣٥١		إجمالي دخل العمليات
١,٢٤٥,٣٤٧	١,٤٨٧,٤٨٥	٢٥	مصاريف رواتب موظفين وما في حكمها
٣٥٧,٦٦٧	٣٣٤,٢٧٩		إيجار ومصاريف مباني
١١٢,٤٢٦	٢٠٤,٢٩٩	٧	استهلاك
٧٣٥,٩٧٤	٨٥١,٧٦٥		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢,٤٥١,٤١٤	٢,٨٧٧,٨٢٨		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض
			الائتمان
١٥٥,٥١٨	١,١٠٣,٠٣٦	٦	مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٢,٦٠٦,٩٣٢	٣,٩٨٠,٨٦٤		إجمالي مصاريف العمليات
٥,٥٤٩,٥٨٨	٤,٦١٩,٤٨٧		صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة
٢,٤٣٦,٠٥٩	٥٧٦,٨٦٧	٢٧	زكاة للسنة
٥٣,٨٠٩	٥١,٩٤٠	٢٧	الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة
٣,٠٥٩,٧٢٠	٣,٩٩٠,٦٨٠		صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة
			العائد على:
٣,٠٥١,٠٩٠	٣,٩٨٤,٢٩٥		مساهمي البنك
٨,٦٣٠	٦,٣٨٥		حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٥٦	٢,٠٤	٢٦	ربح السهم الأساسي للسنة (بالريال السعودي)
١,٥٣	١,٩٩	٢٦	ربح السهم المخفض للسنة (بالريال السعودي)

عمار الخضير
رئيس مجلس الإدارة

رانيا نشار
المدير التنفيذي

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

Public

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨ (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٣,٠٥٩,٧٢٠	٣,٩٩٠,٦٨٠	صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة
		الدخل الشامل الآخر للسنة – بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:
		موجودات مالية (أسهم) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٤٥٤,٢٨٧	٥٦٢,٠٣٤	- التغير في القيمة العادلة
-	(١٧,٨٦٩)	- خسارة بيع استثمارات في أدوات حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١١٥,٣١٤)	١٥ التغييرات الناتجة عن إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
		الدخل الشامل الآخر للسنة – بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:
(٧٩,١٥٣)	(٤٧,٥٩٤)	فروقات ترجمة العمليات الخارجية
		موجودات مالية (سندات دين) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(١٩٠,١٠٢)	٢,١١٥,٣٤١	- التغير في القيمة العادلة
(٩,٦٠١)	(٧٧,٦٦٨)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٨,٩٩٧)	١٢١,٥٧٦	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٥١,٩٧٤)	(٣٣,٥٠٢)	- صافي التغير في القيمة العادلة
١٠٤,٤٦٠	٢,٥٠٧,٠٠٤	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٣,١٦٤,١٨٠	٦,٤٩٧,٦٨٤	الدخل الشامل الآخر للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد على:
٣,١٧٠,٨٦٢	٦,٥٠٠,٤٧٤	مساهمي البنك
(٦,٦٨٢)	(٢,٧٩٠)	حقوق الملكية غير المسيطرة
٣,١٦٤,١٨٠	٦,٤٩٧,٦٨٤	الإجمالي

Public

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

- ١٠ -

مجموعة سامبا المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك															
رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات القيمة العادلة وأخرى			موجودات مالية مرجحة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تغطية مخاطر التكتفقات النقدية	احتياطي برناتج منافع الموظفين	الأرباح المبقة	توزيعات أرباح مقترحة	أسهم الخزينة	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
٢٠١٩	اتحاد الائتمانات (السعودية)														
إيضاح	الرصيد في بداية السنة المعدل														

Public

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨ (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٥,٥٤٩,٥٨٨	٤,٦١٩,٤٨٧		الأنشطة التشغيلية
(٢٨,٧٩٢)	(٢٨,٦٠٢)		صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة
(١٠٢,٠٣٥)	(٢٠٣,٧٤٠)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٩,٦٠١)	(٧٧,٦٦٨)	٢٣	إطفاء العاوة والخصم على الاستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١١٢,٤٢٦	٢٠٤,٢٩٩	٧	دخل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(٣٠٠)	(١,٨١٦)	٢٤	مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
١٥٥,٥١٨	١,١٠٣,٠٣٦	٦	إستهلاك
-	٥٤,٧٤٧		مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
			مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة/ عكس القيد
			عمولة على قرض لأجل وسندات الدين المصدرة، بعد استئزال الخصم
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
٤١٤,٩٣٧	(٤١٦,٧١٢)		ودائع نظامية لدى بنوك مركزية
(٤,٣٠٣,٢٩٩)	٩,٣٤٣,٤٩٢		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
٢,٢٩٦,٢٣٤	٢٠٣,٠٥٥		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٠٦٨,٩٣٦	٣٥٣,٥٥١		مشتقات
٢,٩٨٦,١٧٧	(٢٨,٩٩٢,٠٩٠)		قروض وسلف
(١٢٩,٧٥٤)	(٣٧١,١١٣)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٣٢٠,١١٠	٧,٧٧٥,٢٣٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٢٤٧,٣٩٢	٩,٩٩٥,٦٣٤		ودائع العملاء
(١,٦٢١,١٩٨)	(١,٢٦٥,٢٣٧)		مشتقات
(٤٤٨,٢٠٠)	١٩٦,٧٣٧		مطلوبات أخرى
١١,٥٠٨,١٣٩	٢,٤٩٢,٢٩٤		
(٩٩٠,٦٤٨)	(٨٣٢,١٩٠)		
١٠,٥١٧,٤٩١	١,٦٦٠,١٠٤		
			الأنشطة الاستثمارية
١٤,٠٥٨,٨٨٣	٨,٢٦٧,٤٨٤		متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٨,٤١٢,٧٥٠)	(٢٤,٢٤٩,٠٤٧)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(١٦٧,٨٩٧)	(٥٧٩,٦٨٣)		شراء ممتلكات ومعدات، بعد خصم تسويات تحويل العملات
١,٢١٢	٣,٧٨٥		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٥٢٠,٥٥٢)	(١٦,٥٥٧,٤٦١)		
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(٣,١٢٦,٠٩٠)	(٣,٤٠٤,٤١٨)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	٢,١٥٦,٢٥٠		قرض لأجل
-	٣,٧٠٣,٥٥٢		سندات دين
٧٢,٣٧٢	٨٠,٧١٣		أسهم خزينة، صافي
(٣,٠٥٣,٧١٨)	٢,٥٣٦,٠٩٧		
			صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢,٩٤٣,٢٢١	(١٢,٣٦١,٢٦٠)		(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٠,٩٧٣,٢٤٨	٢٣,٩١٦,٤٦٩	٢٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٣,٩١٦,٤٦٩	١١,٥٥٥,٢٠٩	٢٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٧,٤٦٠,٤٦٣	٨,١٩٤,٢٢٠		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
(١,٤٨٨,٩٠١)	(١,٨٩١,٤٠٥)		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
١٨٣,٦١٣	٢,٦٦٩,٩١٢		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
-	٤٣٨,١٤٨		موجودات حق الاستخدام
			رانيا نشار
			المدير التنفيذي
			عبدالحليم شيخ
			مدير المراقبة المالية
			عمار الخضير
			رئيس مجلس الإدارة

Public

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة ساميا المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١ - عام

تأسست مجموعة ساميا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروع وعندها ٧٣ فرعاً (٢٠١٨: ٧٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية و فرعين في الخارج (٢٠١٨: ثلاثة فروع). بلغ عدد موظفي البنك وفروعه بالخارج بنوام كامل في نهاية السنة ٣,٦١٤ موظفاً (٢٠١٨: ٣,٢٩٠ موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودية، وعنوان مركزه الرئيسي هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

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

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (والتي يشار إليهم فيما بعد بشكل جماعي بـ "المجموعة") المذكورة أدناه:

- شركة ساميا للأصول وإدارة الإستثمار (ساميا كابيتال)

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم/ شركة ساميا للأصول وإدارة الاستثمار بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨. تم تحويل ساميا كابيتال من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة في ٢٨ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٥ أبريل ٢٠١٧)، أي تاريخ السجل التجاري للشركة المساهمة المغلقة.

خلال عام ٢٠١٧، قامت ساميا كابيتال بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل "شركة ساميا للاستثمار العقاري" التي تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧١٥٠٢٢ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٨هـ (الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٧). تم تأسيس الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة (ملكية فردية) وتقوم بإدارة المشاريع العقارية وبالنيابة عن صندوق استثماري تديره شركة ساميا كابيتال.

- ساميا بنك ليميتد، الباكستان (اس بي إل)

شركة تابعة مملوكة للبنك بنسبة ٨٤,٥١٪، تأسست في باكستان للقيام بأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في سوق الأسهم في باكستان.

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

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست وفقاً لقانون جزر الكايم لغرض إدارة بعض الإستثمارات في الخارج من خلال شركة انفيستمنت كابيتال (كايم) ليميتد (أي سي سي إل) والمملوكة بالكامل لشركة سي أو سي إل. قامت شركة أي سي سي إل بالاستثمار بنسبة ٤١,٢٪ تقريباً في رأسمال شركة أكسس كو انفست المحدودة وهي أيضاً شركة ذات مسؤولية محدودة بجزر الكايم تقوم بإدارة الإستثمارات في الخارج.

- شركة ساميا للعقارات

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٧٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧). وقد تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن البنك.

- شركة ساميا للأسواق العالمية المحدودة

وهي شركة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايم بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٦ بغرض إدارة بعض معاملات الخزينة. بدأت الشركة عملياتها التجارية في الربع الرابع لعام ٢٠١٦.

- شركة ساميا للتمويل المحدودة

وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ٩٩٪ للبنك، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بموجب قوانين جزر الكايم بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٩، ويتمثل الغرض الرئيسي لها في توفير السيولة للبنك من خلال إصدار سندات الدين. بدأت الشركة عملياتها التجارية في الربع الثالث لعام ٢٠١٩.

Public

- ١٣ -

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

١-٢ بيان الالتزام

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لـ:
- المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

٢-٢ أسس الإعداد والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (بخصوص تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل"، والتفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب" بقدر تعلقها بالزكاة والضريبة) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية

بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإبلاغ البنوك في المملكة العربية السعودية بأن يتم إثبات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (بشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وبناء على ذلك، قامت المجموعة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وذلك بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي ٨ - "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". كما تم توضيح أثر هذا التغيير في الإيضاح ٤٠ حو ل هذه القوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ومنافع الموظفين المبنية بالقيمة الحالية لالتزاماتها. بالإضافة إلى ذلك، وطبقاً لما هو مبين بالتفصيل في الإيضاحات ذات العلاقة، فإن الموجودات والمطلوبات المالية مغطاة بالمخاطر يتم قياسها بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

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

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

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة، فيما عدا شركة كو - انفسد أوفشور كابينال ليمتد التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية نهاية الربع السابق لغرض توحيد القوائم المالية والالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. يتم تسوية أية تغيرات جوهرية خلال الفترة المرحلية لأغراض توحيد القوائم المالية وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك.

وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. يكون للمجموعة سيطرة على منشأة ما عندما تتعرض لمخاطر أو يكون لديها الحق في العوائد المتغيرة من خلال تعاملها مع المنشأة ويكون لديها القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرتها على تلك المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى البنك. ويتم التوقف عن توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة من المجموعة. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً تاريخ الشراء أو حتى تاريخ البيع، حسبما هو ملائم.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة، الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل المجموعة في الشركات التابعة، ويتم إظهارها في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

تستخدم طريقة الشراء المحاسبية عند المحاسبة عن استحواد البنك على الشركات التابعة. تقاس تكلفة الاستحواد بالقيمة العادلة لل عوض المدفوع بتاريخ التبادل. تقاس الموجودات القابلة للتمييز التي تم الاستحواد عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواد. تسجل تكلفة الشراء الزائدة عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها كموجودات غير ملموسة - شهرة.

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه ضمن الإيضاح رقم (١)، إن البنك أيضاً طرف في منشآت ذات غرض خاص وهي/ شركة راس الزوار لتأجير الموجودات، وشركة كيان السعودية لتأجير الموجودات، وذلك نسبة ٥٠% في كل منشأة. تم تأسيس هذه المنشآت بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة. وقد تبين للبنك أن هذه المنشآت لا يمكن توحيدها لعدم سيطرته عليها. ومع ذلك، تم إدراج تعرضات هذه المنشآت في محفظة القروض والسلف الخاصة بالبنك.

٤-٢ أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء التغيرات المبينة في الفقرة التالية:
قامت المجموعة بتطبيق معيار محاسبي جديد صادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وقد تم توضيح أثر تطبيق هذا المعيار أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: عقود الإيجار

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - عقود الإيجار، الصادر في شهر يناير ٢٠١٦. يحل هذا المعيار محل الارشادات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ - عقود الإيجار، والتفسير ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي: "تحديد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار، والتفسير ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: عقود الإيجارات التشغيلية - الحوافز، والتفسير ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: تقويم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد إيجار.

ينص المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على أنه يجب إثبات كافة عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المصاحبة لها بشكل عام في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، ما لم تكن فترة الإيجار ١٢ شهر أو أقل، أو إن عقد الإيجار يتعلق بموجودات منخفضة القيمة. عليه، بالنسبة للمستأجرين، تم استبعاد التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ - عقود الإيجار إلى "عقود إيجارات تشغيلية" أو "عقود إيجارات تمويلية". بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات التزامات الإيجار التي سيتم تكبدها في المستقبل. وبالمقابل، يتم رسملة أصل "حق الاستخدام" والذي يعادل بشكل عام القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية زائداً التكاليف المتعلقة بها مباشرة، ويتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

لقد اختارت المجموعة التطبيق بأثر رجعي معدل المسموح به من قبل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عند تطبيق المعيار الجديد. خلال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لأول مرة على عقود الإيجارات التشغيلية، تم قياس حق الاستخدام للأصل المؤجر بشكل عام بالقيمة الحالية للالتزام بالإيجار، باستخدام معدل الفائدة بتاريخ تطبيق المعيار لأول مرة. وكوسيلة عملية، اختارت المجموعة استخدام معدل خصم واحد على محفظة الإيجارات ذات فترات إيجار متبقية متشابهة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لأول مرة، قامت المجموعة بإثبات التزامات الإيجار المسجلة ضمن المطلوبات الأخرى وقدرها ٣٧٤ مليون ريال سعودي وأصول حق الاستخدام المصاحبة لها وقدرها ٣٩٤ مليون ريال سعودي المسجلة ضمن الممتلكات والمعدات بشأن العقود التي تبين بأنها عقود إيجار طبقاً للمبادئ الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦. تم قياس الالتزامات بالقيمة الحالية لدفعات الإيجارات المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٩. تم قياس أصول حق الاستخدام المصاحبة لها بمبلغ مساو للالتزام بالإيجار، بعد تعديله بأية دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة الدفع تتعلق بذلك الإيجار المثبت في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٥-٢ قياس القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض أن بيع أصل أو تحويل مطلوبات ما يتم إما في السوق الأساسي للأصل أو المطلوبات، أو في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات في حالة عدم وجود السوق الأساسي.

تُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية. تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو عروض الأسعار من المتعاملين. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى غير المتداولة في الأسواق النشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم الملائمة وفقاً للظروف. تشمل طرق التقييم على طريقة السوق (أي باستخدام آخر معاملات تمت وفقاً لشروط التعامل مع الأطراف الأخرى بعد تعديلها عند الضرورة، وعلى أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات مماثلة لها تماماً) وطريقة الدخل (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات باستخدام بيانات السوق المتوفرة والمؤيدة بطريقة ممكنة معقولة). يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق والذين سيستفيدون من الأصل عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى له.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقرر المجموعة فيما إذا تم أي تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة مالية.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بها وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٦-٢ الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة السابقة للمجموعة وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

أ) خسائر انخفاض الائتمان على الأدوات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الموجودات المالية الخاصة بها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تمثل المعلومات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات طرق معقدة باستخدام عدد من الافتراضات المعنية من أجل اختيار مختلف المدخلات والأمور التي تعتمد على بعضها البعض. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣٠ (ب) لمزيد من المعلومات.

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التقييم. وفي حالة استخدام طرق التقييم، بما في ذلك النماذج، في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم التحقق من صحتها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بالتقييم. يتم معايرة كافة طرق التقييم للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التقييم البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالمجموعة 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.

٧-٢ تاريخ التسوية

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية بتاريخ التسوية. 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 المكتتاة بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

٨-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة. تحدد القيمة العادلة عادةً بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

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

يمكن إدراج المشتقات في ترتيب تعاقدي (عقد مضيف). بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لا يتم فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيفها أصل مالي يقع ضمن نطاق المعيار. بدلاً من ذلك، يتم تقويم كامل الإدارة المالية المختلطة لأغراض التصنيف.

محاسبة تغطية المخاطر

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنها تتطلب بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية عند بداية التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت 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 من قبل المجموعة. لاحقاً، يتم تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة. يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند التوقف عن تخصيصها أو عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهائها أو تنفيذها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية التغير في القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة مغطاة المخاطر.

أما بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن تغطية أداة المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال من التغطية، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. من المتوقع أن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بتغطية المخاطر خلال الفترة التي تم فيها تسوية المخاطر من قبل أداة التغطية في حدود ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان من المتوقع أن تتحقق هذه التسوية في الفترات المستقبلية. يتم إثبات عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل المتاجرة. يتم، في الأصل، تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة التي يؤثر فيها البند المغطى مخاطرة على قائمة الدخل الموحدة.

٩-٢ العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للبنك. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية) للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل الفورية السائدة بالتاريخ الذي تحدد فيه القيمة العادلة. تدرج مكاسب أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة وذلك إما في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق

المساهمين ويتوقف ذلك على الأصل المالي المعنى. تحول الموجودات والمطلوبات غير النقدية المسجلة بعملة أجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ المعاملة الأولية.

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

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

١٠-٢ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

١١-٢ إثبات الإيرادات

تطبق المجموعة نموذج واحد شامل بشأن المحاسبة عن الإيرادات من العقود مع العملاء.

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا من العائد الفعلي لأي أداة مالية، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطافاً خلال السنة. يتم تسوية دخل العمولات الخاصة عن القروض والسلف المستلمة وغير المحققة مقابل الموجودات ذات العلاقة.

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 كنسوية للعائد الفعلي على تلك القروض عند استخدامها. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، 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. يُصنف دخل الأتعاب المستلم وغير المتحقق كـ "مطلوبات أخرى".

إن احتساب معدل العمولة الفعلي يتضمن كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة وتكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار موجودات أو مطلوبات مالية.

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

١٢-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تستمر المجموعة في إثبات الأوراق المالية المباعة مع الالتزام 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، وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفاة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم إثبات الموجودات المشتراه مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

١٣-٢ تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي له، يصنف الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يصنف الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المطفأة إذا ما تم استيفاء كل من الشرطين التاليين، وفي حالة عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس سند الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما تم استيفاء كل من الشرطين التاليين وفي حالة عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي لها، بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يمكن أن يشمل ذلك أدوات حقوق الملكية المقتناة لأغراض المتاجرة، وسندات الدين غير المصنفة كمدرجة بـ "التكلفة المطفأة" أو بـ "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

إضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولي، يجوز للمجموعة أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أي أصل – إذا كان يفرض متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص – بشكل جوهري عدم التماثل المحاسبي والذي سينشأ بخلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معينة، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات المالية أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية.

وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بتلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعة من قبل المجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة بشكل معقول يمكن أن تحدث دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، لكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقويم التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداء، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرفع المالي.
- السداد المبكر وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع)، و
- الخصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود (مثل التعديل الدوري لأسعار العملات).

١٤-٢ الاستثمارات

تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

- سندات دين مقاسه بالتكلفة المطفأة. يتم في الأصل قياس سندات الدين هذه بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة العرضية، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- سندات الدين وأدوات حقوق الملكية المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.
- سندات دين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
- أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات المكاسب أو الخسائر في الدخل الشامل الآخر باستثناء البنود التالية والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة بنفس الطريقة المتبعة بشأن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

- دخل العملات الخاصة باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- خسائر الائتمان المتوقعة وعكس القيد، و
- أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية.

وفي حالة التوقف عن إثبات سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر من قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

لقد اختارت المجموعة أن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة. يتم هذا الاختيار على أساس كل أداء على حده عند الإثبات الأولي وأن ذلك ولا رجعه فيه. لا يعاد تصنيف أرباح وخسائر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة على الإطلاق، ولا يتم إثبات أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة ما لم تمثل بصورة

واضحة استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر. تحول الأرباح والخسائر التراكمية المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المباه عند استبعاد هذا الاستثمار.

١٥-٢ القروض والسلف

تقاس القروض والسلف بالتكلفة المطفأة. يتم في الأصل قياس هذه القروض والسلف بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة العرضية، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

١٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات لقاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين.
 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان.
 - السلف والقروض، و
 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.
- تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:
- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
 - الأدوات المالية الأخرى (فيما عدا مديني عقود الإيجار) التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتماله مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:
- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
 - الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
 - التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
 - عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم المجموعة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكنة ملاحظتها التالية:

Public

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة.
- احتمال دخول المقرض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، و
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقرضة يعتبر عادة ذي مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.
- آليات الدعم الدولية الموضوعية لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقويماً لعمق تلك الآليات (بغض النظر عن النية السياسية) وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص، وتصنف ضمن "المطلوبات الأخرى".
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

يتم إثبات القروض وسندات الدين (في جزء منها أو مجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. ويكون ذلك عادةً عندما تحدد المجموعة بأنه لا يوجد لدى الجهة المقرضة موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تحقق تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة.

١٧-٢ العقارات الأخرى المملوكة

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات معدة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي، بصافي القيمة الممكن تحققها للقروض والسلف المعنية أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

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

١٨-٢ الممتلكات والمعدات

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

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي (١٠ سنوات)، أيهما أقصر.
الأثاث والمعدات والسيارات	حتى ٧ سنوات

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

١٩-٢ محاسبة عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة العقد بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة مقابل عوض. تحدد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات

أصول حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقوم بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة:

- مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكم في القيمة، و
- معدله بأي إعادة قياس لالتزام يتعلق بتعديلات عقد الإيجار.

وبشكل عام، يجب أن يكون أصل حق الاستخدام مساوياً للالتزام بالإيجار. ومع ذلك، فإن أية تكاليف إضافية مثل تجهيز الموقع، والتأمينات غير القابلة للاسترداد، ورسوم التسجيل، وأية مصاريف أخرى متعلقة بالمعاملات الخ. يجب إضافتها إلى قيمة أصل حق الاستخدام.

التزام الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب احتساب التزام الإيجار بالقيمة الحالية لكافة دفعات الإيجار المتبقية للمؤجر.

بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يجب على المجموعة قياس التزام الإيجار بما يلي:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس مصروف العمولة الخاصة على التزام الإيجار، و
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار، و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديلات لعقد الإيجار.

٢٠-٢ الموجودات غير الملموسة - الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة الخاصة بالشركة التابعة المشتراة بتاريخ الشراء. تظهر الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكم والتي يتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة. يتم إجراء اختبار للشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة في السنة أو أكثر وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى إمكانية انخفاض قيمتها الدفترية. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة مقابل الشهرة.

٢١-٢ المطلوبات المالية

تقوم المجموعة، في الأصل، بإثبات المطلوبات المالية بتاريخ استحداثها، يتم إثبات كافة الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية) بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم، في الأصل، قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائداً، في حالة البنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشرائها أو إصدارها. تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمان المالي والتزامات القروض، كمقاسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند تنفيذ التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

٢٢-٢ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

تقوم المجموعة، 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 المجموعة تجاه كل ضمان بالعلوة غير المطفأة، 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.

٢٣-٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند إجراء تقدير موثوق به لأي التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

٢٤-٢ النقدية وشبه النقدية

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

٢٥-٢ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل أو تحويله وأن التحويل سيكون مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة حوّلت موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام المجموعة بتحويل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل ولا الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات المالية. تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات أو الاحتفاظ بها.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل، و (١) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم التعهد به)، و (٢) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر يجب أن يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. يتم إثبات أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي تم إنشائها والاحتفاظ بها من قبل المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

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

٢٦-٢ الدفعات على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برنامج تحفيزي محسوب على أساس الدفعات المسددة على أساس الأسهم (البرنامج) والمعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وبموجب شروط المكافأة طويلة الأجل على أساس الأسهم، يمنح الموظفون المؤهلين بالبنك أسهم بأسعار محددة سلفاً ولفترة محددة. وبتواريخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة إلى الموظفين شريطة إتمام شروط الاكتساب بصورة مرضية.

تقاس تكلفة البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. تحدد القيمة العادلة للبرنامج بالرجوع إلى القيمة السوقية للأسهم في بداية البرنامج باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيين الأسهم (تاريخ الاكتساب). تظهر المصاريف التراكمية – التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاكتساب – المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب، 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.

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 هذا البرنامج. وطبقاً لشروط هذه الاتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك القانوني للأسهم المعنية.

٢٧-٢ التزامات منافع الموظفين

لدى البنك برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه. وطبقاً لهذا البرنامج، يتم احتساب المخصصات وفق عمليات تقويم إكتوارية لالتزامات البنك طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات النظامية المحلية المتعلقة بالفروع والشركات التابعة في الخارج.

تحدد القيمة الحالية الالتزامات منافع الموظفين وذلك بخصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات العمولة على السندات الحكومية عالية الجودة والمسجلة بالعملية التي ستدفع بها المنافع، ولها شروط تقارب شروط الالتزام المعني. يتم إثبات مصاريف العمولات الخاصة والمصاريف الأخرى المتعلقة بالالتزامات المنافع المحددة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات مكاسب وخسائر إعادة القياس الناتجة عن الافتراضات الاكتوارية في الدخل الشامل الآخر، وتدرج في الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وفي قائمة المركز المالي الموحدة.

٢٨-٢ أسهم الخزينة

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

يقوم البنك بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب البرامج التحفيزية للدفعات المسددة أساس الأسهم، وتشتمل أيضاً على الأسهم المشتراة عند سداد دين العميل.

٢٩-٢ الزكاة وضريبة الدخل

المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل:

كما هو مبين في الإيضاح ٢-٢، تم تغيير أسس الإعدادات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧. وبموجب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. قامت المجموعة بالمحاسبة عن هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي. تم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح ٤٠ حول القوائم المالية الموحدة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في صافي دخل المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٢,٤٦٩ مليون ريال سعودي. لا يوجد لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الزكاة وضريبة الدخل للفترة الحالية

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة وفقاً للأسس التي تنص عليها الأنظمة الزكوية. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي دخل السنة. يقوم البنك باحتساب التزامات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي.

تحمل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للبنك. تخضع الفروع والشركات التابعة في الخارج لضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين في البلدان التي تعمل فيها. تقوم المجموعة بإجراء أحكام هامة عند تحديد عدم التأكد من المعالجات الضريبية. إن طبيعة وأسس احتساب الزكاة تختلف عن تلك المتعلقة بضريبة الدخل وبالتالي فإن مخصص الضريبة المؤجلة لا ينطبق لأغراض احتساب الزكاة.

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وذلك لكافة الفروقات المؤقتة الرئيسية التي تنشأ بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المستخدمة لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام الشرائح التي يتوقع تطبيقها على المساهمين الخاضعين للضريبة للفترة وذلك عند عكس الفروقات على أساس الشرائح الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة فقط بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة في المستقبل وأنه يمكن مقابلتها استخدام الموجودات.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، وتخضع بالقدر الذي لا يحتمل أن يتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة تسمح باستخدام كامل موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عند وجود حق نظامي ملزم للبنك للمقاصة ووجود النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات أو سداد المطلوبات في آن واحد.

تم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء القدر الذي يتعلق بالبنود المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة أو مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الضريبة أيضاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة أو مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية

٣٠-٢ خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك لعملائه خدمات إدارة الاستثمارات وخدمات استشارية من خلال إحدى الشركات التابعة. تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ على أساس إختياري وغير إختياري، وإدارة الصناديق الإستثمارية بالتنسيق مع مستشاري إستثمار متخصصين. يدرج استثمار البنك في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر. كما تدرج الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

يتوقف التأكد فيما إذا كان البنك يقوم بالسيطرة على صندوق الاستثمار عادة على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للبنك في الصندوق وحق المستثمر بإقالة مدير الصندوق. واستناداً إلى التقييم الذي أجراه البنك، فقد تبين أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات ولذلك لم يتم توحيد هذه الصناديق في هذه القوائم المالية.

إضافة إلى ذلك، لا تعتبر الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، موجودات خاصة بالبنك أو بالشركة التابعة له، وبالتالي لا تدرج في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة.

٣١-٢ المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة

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

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية محاسبياً باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣ - النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٦٩,٢١٥	١,٢٢٥,٩٢٧	نقد في الصندوق
٨,٨٢٧,٢٤٢	٩,٢٤٣,٩٥٤	وديعة نظامية
١٥٨,٢٠٠	٥٢٥,٥٤٧	حساب جاري
١٥,١٦٤,٩٤٧	٧,١٤٢,٦٥٣	إيداعات أسواق المال
<u>٢٥,٤١٩,٦٠٤</u>	<u>١٨,١٣٨,٠٨١</u>	الإجمالي

يتعين على المجموعة، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وبنوك مركزية أخرى بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب على أساس المعدل الشهري. تمثل إيداعات أسواق المال أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقية إعادة بيع (إعادة شراء عكسي) مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٣,٣٢١,٠٦٧	٢,٦٠٩,١٧٦	حسابات جارية
١٤,٣١٧,٤٥٨	١,٠٢٢,٨٣٢	إيداعات أسواق المال
١٧,٦٣٨,٥٢٥	٣,٦٣٢,٠٠٨	
(١٦,٤٩٩)	(٣,٦١٧)	مخصص انخفاض الائتمان
<u>١٧,٦٢٢,٠٢٦</u>	<u>٣,٦٢٨,٣٩١</u>	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

٥ - الاستثمارات ، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كالتالي:

(١) مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
سندات بعمولة ثابتة	٢,٣٥٣,١٣٤	١,٩٠٥,٦٠٩	١٤٣,٣٨١	٣١٦,٢٣٦	٢,٤٩٦,٥١٥	٢,٢٢١,٨٤٥
استثمارات مركبة	-	-	١٧٨,٨٥٦	١٩٤,١٦٧	١٧٨,٨٥٦	١٩٤,١٦٧
صناديق تحوط	-	-	١,٩٦٣,٨٣٦	١,٦٥٥,٢٧١	١,٩٦٣,٨٣٦	١,٦٥٥,٢٧١
أسهم خاصة	-	-	١,٠٧٨,١٥٥	٧٩٤,٧١٦	١,٠٧٨,١٥٥	٧٩٤,٧١٦
أسهم	٣٧٥,٤١٨	٤٥٠,١٩٠	٧,٣٣٢	٢,٤٤٧	٣٨٢,٧٥٠	٤٥٢,٦٣٧
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٧٢٨,٥٥٢	٢,٣٥٥,٧٩٩	٣,٣٧١,٥٦٠	٢,٩٦٢,٨٣٧	٦,١٠٠,١١٢	٥,٣١٨,٦٣٦

(٢) مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
سندات بعمولة ثابتة	٢٩,٥٤٠,٠٠٥	١٤,٠٧٥,٢١٩	٤,٢٤٧,٩١٢	٤,٣٠٧,٣٢٠	٣٣,٧٨٧,٩١٧	١٨,٣٨٢,٥٣٩
سندات بعمولة عائمة	١٨,٧٣٢,٦٢٦	١٩,٢٧٣,٨١٨	٨,٦٨٧,٥٦١	٩,٤٥٠,٩٩٥	٢٧,٤٢٠,١٨٧	٢٨,٧٢٤,٨١٣
أسهم	٣,٧٥٣,١٧٨	٣,١٧٦,٧٣٢	٣٣١,٧٤٩	١٦,٧١٦	٤,٠٨٣,٩٢٧	٣,١٩٣,٤٤٨
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٢,٠٢٤,٨٠٩	٣٦,٥٢٥,٧٦٩	١٣,٢٦٧,٢٢٢	١٣,٧٧٥,٠٣١	٦٥,٢٩٢,٠٣١	٥٠,٣٠٠,٨٠٠

(٣) الاستثمارات المكتسبة بالتكلفة المطفأة، صافي

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
سندات بعمولة ثابتة	١٣,٥١٧,٢٧٢	١٠,٥٩٨,٧٢٥	١٠٧,٧٨٥	١٣٥,١٨٣	١٣,٦٢٥,٠٥٧	١٠,٧٣٣,٩٠٨
مخصص انخفاض الائتمان	(٣,٩٤٧)	(٣,٩٩٠)	-	-	(٣,٩٤٧)	(٣,٩٩٠)
إجمالي الاستثمارات المكتسبة بالتكلفة المطفأة	١٣,٥١٣,٣٢٥	١٠,٥٩٥,٦٣٥	١٠٧,٧٨٥	١٣٥,١٨٣	١٣,٦٢١,١١٠	١٠,٧٣٠,٨١٨
إجمالي الاستثمارات، صافي	٦٨,٢٦٦,٦٨٦	٤٩,٤٧٧,٢٠٣	١٦,٧٤٦,٥٦٧	١٦,٨٧٣,٠٥١	٨٥,٠١٣,٢٥٣	٦٦,٣٥٠,٢٥٤

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	متداولة	غير متداولة	بآلاف الريالات السعودية	متداولة	غير متداولة	بآلاف الريالات السعودية
سندات بعمولة ثابتة	١٣,٣٦١,٥٧٨	٣٦,٥٤٣,٩٦٤	٤٩,٩٠٥,٥٤٢	٨,٠٨٧,١٠٤	٢٣,٢٤٨,٠٩٨	٣١,٣٣٥,٢٠٢
سندات بعمولة عائمة	١٢,٠٦٧,٥٥٥	١٥,٣٥٢,٦٣٢	٢٧,٤٢٠,١٨٧	١٣,١١٢,٥٩٥	١٥,٦١٢,٢١٨	٢٨,٧٢٤,٨١٣
أسهم	٤,٤٦٦,٦٧٨	١,٠٧٨,١٥٤	٥,٥٤٤,٨٣٢	٣,٦٤٣,٣٧٠	٧٩٧,٤٣١	٤,٤٤٠,٨٠١
أخرى	٢١٧,٢٨٧	١,٩٢٥,٤٠٥	٢,١٤٢,٦٩٢	-	١,٨٤٩,٤٣٨	١,٨٤٩,٤٣٨
الإجمالي	٣٠,١١٣,٠٩٨	٥٤,٩٠٠,١٥٥	٨٥,٠١٣,٢٥٣	٢٤,٨٤٣,٠٦٩	٤١,٥٠٧,١٨٥	٦٦,٣٥٠,٢٥٤

تشتمل السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات سعودية بعمولة عائمة وصكوك وسندات خزينة وصناديق تحوط واستثمارات خاصة. ونظراً لطبيعة سوق هذه السندات، تحدد قيمتها الدفترية باستخدام إما نموذج التسعير الملازم أو صافي قيمة الموجودات المعلن من قبل أطراف ثالثة مستقلة. تشتمل السندات بعمولة ثابتة أعلاه على سندات موهنة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات ٨,٠٥٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١,١٩٧ مليون ريال سعودي). انظر أيضاً الإيضاح رقم ١٩ (د).

Public

مجموعة سامبا المالية

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المكتتاه بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية المحققة	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية المحققة	القيمة العادلة
١٣,٦٢١,١١٠	٣٢٣,٨٠٦	(١٨,١٣٨)	١٣,٩٢٦,٧٧٨	١٠,٧٣٠,٨١٨	-	(٣٦١,٨٨٠)	١٠,٣٦٨,٩٣٨
١٣,٦٢١,١١٠	٣٢٣,٨٠٦	(١٨,١٣٨)	١٣,٩٢٦,٧٧٨	١٠,٧٣٠,٨١٨	-	(٣٦١,٨٨٠)	١٠,٣٦٨,٩٣٨

سندات بعمولة ثابتة
المجموع الكلي

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٩	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٢,٧٣٧,٠٧٨	٤٥,٦٧٠,٠٢٢	حكومية وشبه حكومية
١١,٢٦٢,٦٥٤	٨,٨٩٩,٩٢٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧,٢٧١,٨٠٧	٩,٩١٩,١٤٢	شركات
١,٩٦٣,٨٣٦	١,٦٦٣,٨٠٦	صناديق تحوط
١,٧٧٧,٨٧٨	١٩٧,٣٦٠	أخرى
٨٥,٠١٣,٢٥٣	٦٦,٣٥٠,٢٥٤	الإجمالي

هـ) الإستثمارات المتوافقة مع الشريعة

فيما يلي تحليلاً للإستثمارات المتوافقة مع الشريعة بما في ذلك الصكوك والسقوف:

٢٠١٩		٢٠١٨		بعمولة عائمة		بعمولة عائمة		٢٠١٩		٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٤٩٦,٥١٥	٢,٤٩٦,٥١٥	-	-	٢,٢٢١,٨٤٥	٢,٢٢١,٨٤٥	-	-	٢,٤٩٦,٥١٥	٢,٤٩٦,٥١٥	-	-
٢٢,٤٧٥,٣٢٩	٢٢,٤٧٥,٣٢٩	٣,٣٩٧,٦٢٦	٣,٣٩٧,٦٢٦	١٢,٦٢٤,٧٧٣	١٢,٦٢٤,٧٧٣	٣,٦٧٥,٧٣٨	٣,٦٧٥,٧٣٨	٢٢,٤٧٥,٣٢٩	٢٢,٤٧٥,٣٢٩	٣,٦٧٥,٧٣٨	٣,٦٧٥,٧٣٨
٢,٩٠٠,٨٥٩	٢,٩٠٠,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	٢,٩٠٠,٨٥٩	٢,٩٠٠,٨٥٩	-	-
٢٧,٨٧٢,٧٠٣	٢٧,٨٧٢,٧٠٣	١٤,٨٤٦,٦١٨	١٤,٨٤٦,٦١٨	٣,٣٩٧,٦٢٦	٣,٣٩٧,٦٢٦	٣,٦٧٥,٧٣٨	٣,٦٧٥,٧٣٨	٢٧,٨٧٢,٧٠٣	٢٧,٨٧٢,٧٠٣	٣,٦٧٥,٧٣٨	٣,٦٧٥,٧٣٨

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
مكتتاه بالتكلفة المطفأة
الإجمالي

٦ - القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف المصنفة كمكتتاه بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)					٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع
١,٤٢٩,١٢٧	١٧,١١٧,٩٣٩	١٢٣,٨٣١,٥٣٣	٣٩٢,٠٦٦	١٤٢,٧٧٠,٦٦٥	-	٣٦,١٣٩	١,٨٨٢,٥٨٤	٥,٤٨٥	١,٩٢٤,٢٠٨
١,٤٢٩,١٢٧	١٧,١٥٤,٠٧٨	١٢٥,٧١٤,١١٧	٣٩٧,٥٥١	١٤٤,٦٩٤,٨٧٣	١,٤٢٩,١٢٧	١٧,١٥٤,٠٧٨	١٢٥,٧١٤,١١٧	٣٩٧,٥٥١	١٤٤,٦٩٤,٨٧٣
(١٠٤,٩٠٢)	(٢٨٥,٧٥٨)	(٢,٧٠٤,٠١٨)	(٤,٩٥٠)	(٣,٠٩٩,٦٢٨)	(١٠٤,٩٠٢)	(٢٨٥,٧٥٨)	(٢,٧٠٤,٠١٨)	(٤,٩٥٠)	(٣,٠٩٩,٦٢٨)
١,٣٢٤,٢٢٥	١٦,٨٦٨,٣٢٠	١٢٣,٠١٠,٠٩٩	٣٩٢,٦٠١	١٤١,٥٩٥,٢٤٥	١,٣٢٤,٢٢٥	١٦,٨٦٨,٣٢٠	١٢٣,٠١٠,٠٩٩	٣٩٢,٦٠١	١٤١,٥٩٥,٢٤٥

القروض والسلف العاملة
القروض والسلف غير العاملة
الإجمالي
مخصص انخفاض الائتمان
القروض والسلف، صافي

Public

مجموعة سامبا المالية

ب) كانت حركة مخصص انخفاض الائتمان على النحو التالي:

٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض و سلف تجارية	أخرى	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١٢٠,٦٢٤	٣١٦,٩٧٨	٢,١٦٦,٩٥٢	٥,٤٢٨	٢,٦٠٩,٩٨٢
مجنب خلال السنة، صافي	(١٥,٧٢٢)	(٢٩,٧٠٣)	١,١١٤,٨٣٥	-	١,٠٦٩,٤١٠
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(٥٦٨,٦٩٥)	-	(٥٦٨,٦٩٥)
مبالغ مستردة مجنية سابقاً	-	(٣٧٧)	(٤,٧٤٩)	-	(٥,١٢٦)
تسويات تحويل عملات	-	(١,١٤٠)	(٤,٣٢٥)	(٤٧٨)	(٥,٩٤٣)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٤,٩٠٢	٢٨٥,٧٥٨	٢,٧٠٤,٠١٨	٤,٩٥٠	٣,٠٩٩,٦٢٨

٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض و سلف تجارية	أخرى	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١٠٥,٣٢٦	٣٢٠,٨٠٠	٢,٤٢٠,٢٨٥	٩,٤٠٢	٢,٨٥٥,٨١٣
مجنب خلال السنة، صافي	٢٨,٤٥٨	(٧٥٠)	١٠٦,٣٤٦	(١,٩٦٥)	١٣٢,٠٨٩
ديون معدومة مشطوبة	-	(١٢٥)	(٢٤٩,٩٣٩)	-	(٢٥٠,٠٦٤)
مبالغ مستردة مجنية سابقاً	(١٩,٨٥٥)	(١,٠٣٧)	(١٠١,٠٥٢)	(٧,٤٥٧)	(١٢٩,٤٠١)
تسويات تحويل عملات	٦,٦٩٥	(١,٩١٠)	(٨,٦٨٨)	٥,٤٤٨	١,٥٤٥
الرصيد في نهاية السنة	١٢٠,٦٢٤	٣١٦,٩٧٨	٢,١٦٦,٩٥٢	٥,٤٢٨	٢,٦٠٩,٩٨٢

قامت المجموعة خلال السنة، بتحميل مبلغ قدره ١,١٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٥٥,٥ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص انخفاض الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنية سابقاً وصافي المبالغ المشطوبة مباشرة.

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

١) تحليل بأعمار القروض والسلف المتأخرة السداد وغير المنخفضة القيمة

٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض و سلف تجارية	المجموع
أقل من ٩٠ يوماً	٨٦,٢٨٤	١,١٥٤,٩٠٢	٢,٤٦٢,٥٧١	٣,٧٠٣,٧٥٧
٩٠ يوماً فأكثر	٢٣,٧٢١	٥٦,٠٤٤	١٧٩,٩٦٠	٢٥٩,٧٢٥
الإجمالي	١١٠,٠٠٥	١,٢١٠,٩٤٦	٢,٦٤٢,٥٣١	٣,٩٦٣,٤٨٢

٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض و سلف تجارية	المجموع
أقل من ٩٠ يوماً	١٠٢,٤٦٣	٨١٤,٢٤٩	٢,٦٤٣,٢٧٨	٣,٥٥٩,٩٩٠
٩٠ يوماً فأكثر	٣١,٤٢٩	٧٥,١٢٣	١٣٥,٩٥٤	٢٤٢,٥٠٦
الإجمالي	١٣٣,٨٩٢	٨٨٩,٣٧٢	٢,٧٧٩,٢٣٢	٣,٨٠٢,٤٩٦

مجموعة سامبا المالية

(٢) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٩	القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص انخفاض الائتمان	القروض والسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	٩٣٥,٠٢١	-	٥٢٠	٩٣٤,٥٠١
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٩,٦٥١,٩٨٤	-	١٦,٨٨٨	٩,٦٣٥,٠٩٦
زراعة وأسماك	٤,٥٨٢,٢٢٢	٣,٢٦٠	٢٢,٨٨٠	٤,٥٦٢,٦٠٢
تصنيع	١٤,١٨٠,٢١٩	١٥٢,٥٨١	٤٤٢,٣١٩	١٣,٨٩٠,٤٨١
مناجم وتعددين	٣,٥٩٠,٣٥٠	٤١٤	٨,٣١٩	٣,٥٨٢,٤٤٥
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	١٣,٥٦٣,٠٢٧	١٤,٣١١	٥٥,٦٧٧	١٣,٥٢١,٦٦١
بناء وإشاءات	١٤,٢٠٩,٣٧٧	١,١٧١,٦٥٣	١,٠٥٥,٣٠٠	١٤,٣٢٥,٧٣٠
تجارة	١٨,٢٤٩,٥٤٠	٤٦٩,٣٦٣	٦٢١,٥٨٥	١٨,٠٩٧,٣١٨
نقل واتصالات	١١,٥٠٣,٦٥٢	١,٤٠٢	٥٤,٢٢٩	١١,٤٥٠,٨٢٥
خدمات	٤,٤٣٦,٣٩٧	٢١,٢٧٩	٥٤,٧٤٢	٤,٤٠٢,٩٣٤
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٨,٥٤٧,٠٦٦	٣٦,١٣٩	٣٩٠,٦٦٠	١٨,١٩٢,٥٤٥
أخرى	٢٩,٣٢١,٨١٠	٥٣,٨٠٦	٣٧٦,٥٠٩	٢٨,٩٩٩,١٠٧
الإجمالي	١٤٢,٧٧٠,٦٦٥	١,٩٢٤,٢٠٨	٣,٠٩٩,٦٢٨	١٤١,٥٩٥,٢٤٥

٢٠١٨	القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص انخفاض الائتمان	القروض والسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	٦٥٣,٤٨٢	-	١٣٦	٦٥٣,٣٤٦
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٧٦٧,٣١٤	-	٦,٥٤١	٤,٧٦٠,٧٧٣
زراعة وأسماك	٤,١٤٤,٣٤٨	٤٤٠	٢٠,٤١٧	٤,١٢٤,٣٧١
تصنيع	١٧,٩١٣,١٨٧	١٦٢,٦١٦	٢٨٢,٦٦٤	١٧,٧٩٣,١٣٩
مناجم وتعددين	٢,٠٠٠,٠٧٤	-	٩,٢٤٨	١,٩٩٠,٨٢٦
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	١٣,٣٧١,١٠٤	١٥,٨٤٩	٤٥,٢٣٢	١٣,٣١١,٧٢١
بناء وإشاءات	١٥,١٠١,٣١٦	٩٦٩,٩٩٧	١,١٣٥,١٨٦	١٤,٩٣٦,١٢٧
تجارة	١٧,٤٩٩,٤٣٠	٢٩٨,٥٢١	٤١٢,٧٨٢	١٧,٣٨٥,١٦٩
نقل واتصالات	٨,٠٢٢,٨٠٩	١,٤٠٢	٤٣,٥٣٨	٧,٩٨٠,٢٧٣
خدمات	٢,٦٥٦,٤٣٦	٩٤١	٣٧,٢٨٢	٢,٦٢٠,٠٩٥
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٨,١٠٦,٨٧٤	٢٣,٠٥٤	٤٤٧,١٥٩	١٧,٦٨٢,٧٦٩
أخرى	١٠,٥٩٢,٧٦٣	١٦,٥٨٧	١٦٩,٧٩٧	١٠,٤٣٩,٥٥٣
الإجمالي	١١٤,٨٢٩,١٣٧	١,٤٨٩,٤٠٧	٢,٦٠٩,٩٨٢	١١٣,٧٠٨,٥٦٢

(د) الضمانات

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٨,٥٤٧,٤٣٥	٧٥,٧٢٤,٩٦٠	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٣,٦٩٨,١٩٤	١١,٦٦١,٩٤٩	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٢٢,٤٠٣	٣٩١,٨٧١	منخفضة القيمة
٥٢,٤٦٨,٠٣٢	٨٧,٧٧٨,٧٨٠	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية

تشتمل الضمانات على ودائع، وضمائم مالية، وأوراق مالية متداولة، وعقارات. يقوم البنك بقبول تلك الضمانات غير القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية (مثل العقارات) بغرض التصرف بها في حالة إخفاق العميل في السداد. لم تتغير سياسات المجموعة المتعلقة بالحصول على الضمانات بصورة جوهرية خلال السنة، ولا يوجد أي تغير جوهري في الجودة الكلية للضمانات التي تحتفظ بها قبل المجموعة منذ السنة الماضية.

هـ) القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة

فيما يلي تحليل القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	مراجعة/ تورق إجازه الإجمالي
٦٢,٠٥٦,٢٧٢	٧٤,٠٩٥,٤٣٨	
٦,٦٨٩,١٥٦	٧,٢٦٩,٤٠٠	
٦٨,٧٤٥,٤٢٨	٨١,٣٦٤,٨٣٨	

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠١٨ الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩ الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	الأثاث والمعدات والسيارات (بآلاف الريالات السعودية)	تصنيفات العقارات المستأجرة (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات حق الاستخدام (بآلاف الريالات السعودية)	الأراضي والمباني (بآلاف الريالات السعودية)	التكلفة:
٣,٠٠٥,٥٩٦	٣,٠٥٩,٥٤٠	١,٤٥٠,٠٧٤	٦٨٩,٠١٨	-	٩٢٠,٤٤٨	الرصيد في بداية السنة
٦٠,٨٧٧	٢,٠٨٥,٨٨٥	٦٤,٣٤٥	٣٨٢,٩٧٤	٤٣٨,١٤٨	١,٢٠٠,٤١٨	الإضافات
(١,٨٠٦)	(١٨٥,٢٨٧)	(١٨٠,٧٨٦)	(٤,٤٢٩)	-	(٧٢)	الإستبعادات
(٥,١٢٧)	(٦,٦٥٠)	(٦,٦٥٠)	-	-	-	تسويات تحويل عملات
٣,٠٠٩,٥٤٠	٤,٩٥٣,٤٨٨	١,٣٢٦,٩٨٣	١,٠٦٧,٥٦٣	٤٣٨,١٤٨	٢,١٢٠,٧٩٤	الرصيد في نهاية السنة
٢,٤٣٧,٧٨٦	٢,٥٥٣,٨٤٧	١,٣٥٥,٤٩٠	٦٠١,٢٩٧	-	٥٩٧,٠٦٠	الإستهلاك المتراكم:
١١٢,٤٢٦	٢٠٤,٢٩٩	٦٣,٤٩٩	٣٨,٨٣٩	٧٨,٥٤٦	٢٣,٤١٥	الرصيد في بداية السنة
(٨٩٤)	(١٨٣,٩٦٠)	(١٧٩,٥٦٧)	(٤,٣٩٣)	-	-	المحفّل للسنة
٤,٥٢٩	٣,٢٣٢	٣,٢٣٢	-	-	-	الاستبعادات
٢,٥٥٣,٨٤٧	٢,٥٧٧,٤١٨	١,٢٤٢,٦٥٤	٦٣٥,٧٤٣	٧٨,٥٤٦	٦٢٠,٤٧٥	تسويات تحويل عملات
	٢,٣٧٦,٠٧٠	٨٤,٣٢٩	٤٣١,٨٢٠	٣٥٩,٦٠٢	١,٥٠٠,٣١٩	الرصيد في نهاية السنة
٥٠٥,٦٩٣		٩٤,٥٨٤	٨٧,٧٢١	-	٣٢٣,٣٨٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,١٨٧,٧٥٠	٦٩٠,٧٨٨					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٦٩٣,٤٤٣	٣,٠٦٦,٨٥٨					أعمال رأسمالية تحت التنفيذ الإجمالي

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	نم مدينة عقارات أخرى، صافي شهرة أخرى الإجمالي
٢٠٧,٣٧٩	٣٧٣,٤٩٠	
٥,٤٤٧	٤,٣٤٥	
١٦,٩٢١	١٥,٢٧٩	
٤٦٨,٨٩٢	٦٧٦,٦٣٨	
٦٩٨,٦٣٩	١,٠٦٩,٧٥٢	

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها 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 بعملة مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة 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.

اتفاقيات 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 العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

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

خيارات المقايضات: وهي عبارة عن خيارات على المقايضات والتي تتطلب وجود خيارات على مكونات المقايضة بسعر ثابت. تمنح خيارات المقايضات المشتري أو المكاتب بالخيار الحق، وليس الإلتزام، لإبرام المقايضة وذلك بدفع عمولة بسعر ثابت واستلام عمولة بسعر عائم بتاريخ مستقبلي.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر العملات وأسعار العملات. 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 لمحاكاة تغطية المخاطر الخاصة، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة .

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

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

يتم إظهار كافة المشتقات في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم إظهار كافة العقود المشمولة بإتفاقيات مقاصة رئيسية بالصافي، حيثما ينطبق ذلك. تتم مقاصة إجمالي القيمة العادلة الإيجابية أو السلبية مع الضمانات النقدية المستلمة من أو المدفوعة إلى الطرف الآخر بموجب إتفاقية مقاصة رئيسية سارية المفعول.

مجموعة سامبا المالية

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

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							٢٠١٩
أكثر من ٥ سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	٥-١ سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	١٢-٣ شهر (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ الإسمي (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٦,٥١٠,٩٦١	٨٩,٣٣٢,٩٨٤	٢٦,٨٥٩,٩٣٧	١,٨٢٧,٩٩٨	١٥٤,٥٣٢,٨٨٠	٢,٨٩٧,٩٤٢	٤,٤٧٩,٠٩٦	المقتناة لأغراض المتاجرة :
							مقايضات أسعار العملات
							العقود المستقبلية الخاصة بأسعار
١١٠,٤٥٤	١٥,٩٩٤,٠٧٠	١,٤٠١,٧٥٠	٤١٤,٤٦٦	١٧,٩٢٠,٧٤٠	٦٥,٩٣٠	٧٧,٣٠٠	العملات، والخيارات
-	٤,٥٧٨,٥٨٨	٩,٩٥٠,٣٤٦	١١,٨٦٨,٠٣٧	٢٦,٣٩٦,٩٧١	٩٢,٩١٤	٤٦,٣٣٩	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
-	-	٣٦٧,٣٥١	٩٥٥,٤٧٤	١,٣٢٢,٨٢٥	٨,٦٥٤	١٠,٩٦٥	خيارات العملات
-	-	٤٦٨,٧٥٠	-	٤٦٨,٧٥٠	٧,٤٢٧	٣,٥٣٩	خيارات المقايضة
-	-	٢,٣٨٤,٥٦٨	-	٢,٣٨٤,٥٦٨	٣٦,٠٨٤	٦٥,٧٨٧	خيارات الأسهم والبضائع
-	-	-	-	-	-	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة
-	-	-	-	-	-	-	العادلة:
-	-	-	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار
-	-	-	-	-	-	-	العملات والخيارات
-	-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار العملات
٦,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٦٠٠,٠٠٠	١٣١,٤١٩	٧,٥٨٣	المقتناة لتغطية مخاطر التشفقات
٤٣,٢٢١,٤١٥	١٠٩,٩٠٦,٦٤٢	٤١,٤٣٢,٧٠٢	١٥,٠٦٥,٩٧٥	٢٠٩,٦٢٦,٧٣٤	٣,٢٤٠,٣٧٠	٤,٦٩٠,٦٠٩	النقدية:
							مقايضات أسعار العملات
							الإجمالي الفرعي
					(٢,٠٤٨,١٨٤)	(١,٥٩٨,٣٨٨)	الضمانات النقدية المستلمة/
							المدفوعة
					١,١٩٢,١٨٦	٣,٠٩٢,٢٢١	الإجمالي

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							٢٠١٨
أكثر من ٥ سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	٥-١ سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	١٢-٣ شهر (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ الإسمي (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (معدله) (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)	
٢٢,٥٧٥,٢٦٨	٩٣,٩٨٣,٨٦٠	١٣,٥٣٩,٢٨٢	٧,٠٠٦,٨٠٦	١٣٧,١٠٥,٢١٦	٢,٦٧٦,٠٠٦	٣,٢٩٦,٥٣٤	المقتناة لأغراض المتاجرة :
							مقايضات أسعار العملات
							العقود المستقبلية الخاصة
١٢٦,٨٢٠	٧,٧٣٦,١٤٥	٣٤٥,٠٠٠	٢,٢٤٧,٠٦٣	١٠,٤٥٥,٠٢٨	٩٥,٠٥٢	٦٦,٩٧٠	بأسعار العملات، والخيارات
-	٦,٤٧٨,٠٦٤	٢,١٧٤,٩٢٢	٥,٧٣٦,٩٥٠	١٤,٣٨٩,٩٣٦	٦٥,٨٢٥	٥٧,٥٧٢	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
-	-	٤٩٩,٤٨٧	١,٠٥٧,٢٩٩	١,٥٥٦,٧٨٦	٥٢,٦٥٤	٥٣,١٤٦	خيارات العملات
-	-	-	-	-	-	-	خيارات المقايضة
-	-	٢,٦٨٩,٣٤٦	١٥,٠٠٠	٢,٧٠٤,٣٤٦	١٧٨,٦٢٢	١٥٩,٥٢٩	خيارات الأسهم والبضائع
-	-	-	-	-	-	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة
-	-	-	١,٨٤٢,٣٧٥	١,٨٤٢,٣٧٥	١٧,٧٣١	-	العادلة:
-	-	-	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار
٣,١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠	-	-	٣,٥٦٢,٥٠٠	١١٧,٦٩٤	٦١,٢٥٣	العملات والخيارات
							مقايضات أسعار العملات
٣,٥٨٠,٠٠٠	٦٦٢,٥٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٤,٥٣٢,٥٠٠	٥٩,٨٩٨	١٩,٩٤٣	المقتناة لتغطية مخاطر التشفقات
٢٩,٤٦٩,٥٨٨	١٠٩,٢٣٥,٥٦٩	١٩,٣٦٨,٠٣٧	١٨,٠٧٥,٤٩٣	١٧٦,١٤٨,٦٨٧	٣,٢٦٣,٤٨٢	٣,٧١٤,٩٤٧	النقدية:
							مقايضات أسعار العملات
							الإجمالي الفرعي
					(٨٠٦,٠٥٩)	(٢٦٩,١٧٥)	الضمانات النقدية المستلمة/
							المدفوعة
					٢,٤٥٧,٤٢٣	٣,٤٤٥,٧٧٢	الإجمالي

Public

مجموعة سامبا المالية

تشتمل الجداول أعلاه على مقايضات معدلات الأرباح الإسلامية المتوافقة مع الشريعة، وتتكون مما يلي:

القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الاسمية	٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,٦٧٢	٢٢,٤١٨	٢,٧٠٦,٧٥٢	مقتناة لأغراض المتاجرة
٢٥٨	٧,٧٣٩	١,١٥٧,٤١٢	مقايضات معدلات الأرباح الإسلامية
٢٥,٩٣٠	٣٠,١٥٧	٣,٨٦٤,١٦٤	اتفاقيات أسعار العملات الإسلامية
			الإجمالي

القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الاسمية	٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٥٨٢	١٠,٢٧٩	١,٨١٩,١٠٧	مقتناة لأغراض المتاجرة
٨١٧	٢٣٣	١,١٦٥,٢٠٧	مقايضات معدلات الأرباح الإسلامية
٢٨,٣٩٩	١٠,٥١٢	٢,٩٨٤,٣١٤	اتفاقيات أسعار العملات الإسلامية
			الإجمالي

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

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠١٩					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة عائمة	٣,٦٠٠,٠٠٠	تدفق نقدي	مقايضات أسعار العملات	٧,٥٨٣	١٣١,٤١٩
٢٠١٨					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة عائمة	٤,٥٤١,٢٢٢	تدفق نقدي	مقايضات أسعار العملات	١٩,٩٤٣	٥٩,٨٩٨
سندات بعمولة ثابتة	٩٩٨,٥٧٣	قيمة عادلة	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات	-	١٧,٧٣١
عقود مستقبلية بعمولة ثابتة	٣,٣٢٧,٦٣٢	قيمة عادلة	مقايضات أسعار العملات	٦١,٢٥٣	١١٧,٦٩٤

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة بشكل عام مقايضات أسعار العملات الخاصة كأداة للتحوط ضد مخاطر أسعار العملات الخاصة هذه. ونتيجة للالتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية، تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات الخاصة المغطاة بمقايضات أسعار العملات الخاصة بعمولات مختلفة.

يبين الجدول أدناه، كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية من البند المغطى والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١٩	٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
التدفقات النقدية الواردة	التدفقات النقدية الواردة
خلال ٣ اشهر	خلال ٣ اشهر
٣ - ١٢ شهر	٣ - ١٢ شهر
١-٥ سنوات	١-٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
الإجمالي	الإجمالي
٤٨,١٠٣	١٢٣,٤١٣
٦٩٠,٤٢٤	٢٦٦,٧٩٤
١,١٢٨,٧٣٤	١,٠٨٨,٨٠٦
٥٧,٩٣١	١٦٥,٩٥٤
٥٨١,٦٢٠	٢٨٣,٣٠١

مجموعة سامبا المالية

تم إبرام ما نسبته ٤٢٪ (٢٠١٨: ٣٣٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٨٪ (٢٠١٨: ١٣٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أطراف أخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
١,٩٥٣,٠٩٧	٦٢٠,٩٢٩	حسابات جارية
٥,٩١٨,٤٧٧	١٥,٠٢٥,٨٧٩	ودائع أسواق المال
٧,٨٧١,٥٧٤	١٥,٦٤٦,٨٠٨	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٧,٠٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٤٥ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

يشتمل البند الإيضاح أعلاه على ودائع أسواق المال (مربحة) متوافقة مع الشريعة بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٠٥٦ مليون ريال سعودي).

١١ - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٩٣,٨٨٠,٢٤٣	٩٣,٧١٤,٨٦٧	تحت الطلب
٧,٧٠٠,٨٢٢	٧,٥٦٣,٣٠٦	إدخار
٦٢,٦٨٠,٥٩٧	٧٣,٦٦٨,٥٢٦	لأجل
٥,٩٠٨,٣٨٤	٥,٢١٨,٩٨١	أخرى
١٧٠,١٧٠,٠٤٦	١٨٠,١٦٥,٦٨٠	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ٢٨,٠٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٣,٩٩٩ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٩٣ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع عملاء مرتبطة بالسوق قدرها ٧٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٩٥١ مليون ريال سعودي) مصنفة كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل". تصنف الودائع على هذا النحو عندما تشتمل على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المالية المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى المجموعة. لم يكن هناك أرباح أو خسائر جوهريّة تعود للتغيرات في مخاطر الائتمان على هذه الودائع خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ١,٤٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,١٥٨ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات الممنوحة للعملاء.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع عملاء متوافقة مع الشريعة، وتتكون مما يلي:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٧,٨٣٨,٠٠٠	٧,٧٤٥,٠٠٠	حسابات جارية
-	٣٠,٣٥١	ودائع إدخار مضاربة
٣١,٨٦٣,٠٣٠	٢٧,٤٠٧,٣٨٨	ودائع مربحة لأجل
٣٩,٧٠١,٠٣٠	٣٥,١٨٢,٧٣٩	الإجمالي

Public

مجموعة سامبا المالية

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفصيلها كالآتي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٣٤٤,٩٨١	٦,٩٨١,٤٠٦	تحت الطلب
١,٠٨٢,٦٦٧	٦٤٦,٥٢٢	ادخار
٢١,٨٦٢,٤٢٨	١٩,٦٦٩,٥٦٥	لأجل
٢٤٠,٢٤٢	٣٩٣,٦٢٤	أخرى
٢٧,٥٣٠,٣١٨	٢٧,٦٩١,١١٧	الإجمالي

١٢ - القرض لأجل

أبرم البنك ترتيب قرض مشترك غير مضمون بعمولة عائمة في ١٧ يوليو ٢٠١٩ بمبلغ قدره ٥٧٥ مليون دولار أمريكي مدته ٣ سنوات للأغراض البنكية العامة، وتم تصنيفه كمقتني بالتكلفة المطفأة. يحمل القرض لأجل عمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق.

١٣ - سندات الدين المصدرة

أتم البنك، من خلال منشأة لغرض خاص، إصدار سندات بالدولار الأمريكي قدرها ١ مليار دولار أمريكي بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل باليورو والبالغ قدره ٥ مليار دولار أمريكي. إن هذه السندات غير مضمونة وتم إصدارها بموجب هذا البرنامج لمدة خمس سنوات ابتداء من تاريخ السحب في شهر ٢ أكتوبر ٢٠١٩ وتخضع للاسترداد المبكر بحسب خيار البنك وفق شروط وأحكام الإصدار. إن هذه السندات مدرجة في سوق الأسهم الأيرلندية وتم تصنيفها كمقتنا بالتكلفة المطفأة.

١٤ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدل) بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٢٨,٣٣٦	٨٦٠,٠٧٦	ذمم دائنة
٥١٧,٥٠٠	٧٢٠,٠٣٢	التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١٥)
٢٤٧,٧٧٩	٢٥٩,٣٢٢	دخل أتعاب غير مكتسب
٧,٤١٤	١٢٦,٩٩٧	ودائع عملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام
١,٨٥٢,٨٥٠	١,٤٨٢,٢٨٠	مبالغ مستحقة الدفع إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل بموجب اتفاقية التسوية (إيضاح ٢٧ ج)
١,٦٣٥,٩٥١	٤٨٩,١٥٠	مخصص انخفاض الائتمان مقابل التزامات القروض وعقود الضمان المالي (إيضاح ٣٠ ج)
-	٣٧٠,٠٤٨	القيمة الحالية للالتزامات الإيجار (انظر الإيضاح أدناه بشأن تحليل تواريخ الاستحقاق)
٩٩٤,١٦٦	١,١١٧,٣٤٤	مستحقات ومخصص الزكاة والضريبة
٥٤٥,٦٧٥	٥٧٦,٧٤٩	توزيعات أرباح مستحقة
٥٠٣,٦٥١	١,٢٣٣,٧٤٨	أخرى (انظر الإيضاح أدناه)
٧,١٣٣,٣٢٢	٧,٢٣٥,٧٤٦	الإجمالي

فيما يلي تحليلًا لتواريخ استحقاق التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة للالتزامات الإيجار:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	١٥,٣٦٢	أقل من سنة
-	٨٩,٥٢٢	سنة إلى ٥ سنوات
-	٣٨٧,٣٤٢	أكثر من ٥ سنوات
-	٤٩٢,٢٢٦	الإجمالي

Public

مجموعة سامبا المالية

تشتمل المطلوبات الأخرى على مبلغ يمثل برنامج إخبار تحفيزي للموظفين قدره ١٠٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٩٥,٥ مليون). وقد تم تحميل مبلغ قدره ٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٦,٥ مليون) على قائمة الدخل الموحد، فيما يتعلق بهذا البرنامج.

١٥- التزامات منافع الموظفين

لدى البنك برنامج لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيه طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي. تحسب المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة ويتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها. فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٤٢٨,٥٢٦	٥١٢,٨٨٠	الرصيد في بداية السنة
١٠٢,٩٨٥	٤٤,٦٤٣	تكلفة الخدمة الحالية
١٦,٤٤٦	٢١,١٦٦	مصروف عمولة خاصة
(٣٥,٠٧٧)	(٩١,٨٦٧)	منافع مدفوعة
-	١١٥,٣١٤	خسارة اكتوارية
٥١٢,٨٨٠	٦٠٢,١٣٦	الرصيد في نهاية السنة

يتم إجراء تقييم إكتواري مستقل خلال الربع الرابع من كل سنة من أجل تقييم مدى كفاية المخصص القائم. بلغت قيمة المخصص المجنب لقاء التقييم الاكتواري كما في نهاية السنة ٧٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥١٧,٥ مليون ريال سعودي). هناك العديد من الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة وبموجبها تم اعتبار معدل الخصم ومستوى زيادة الرواتب افتراضياً أساسياً ويفترض أن يكون بنسبة ٣,٧٥٪ (٢٠١٨: ٤,٥٪) و ٢٪ (٢٠١٨: ٢٪) على التوالي.

ستزداد الالتزامات الاكتوارية إلى ٦٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٤٢ مليون ريال سعودي) فيما لو انخفض معدل الخصم المستخدم في الافتراض بنسبة ١٪ وستتخفض الالتزامات إلى ٥٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٨٧ مليون ريال سعودي) فيما لو ازداد معدل الخصم المستخدم في الافتراض بنسبة ١٪. وبالمثل، ستزداد الالتزامات الاكتوارية إلى ٦٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٤٢ مليون ريال سعودي) فيما لو ازداد معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض بنسبة ١٪ وستتخفض الالتزامات إلى ٥٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٨٧ مليون ريال سعودي) فيما لو انخفض معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض بنسبة ١٪. يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة تقريباً ١٠ سنوات.

١٦- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠١٨: ٢,٠٠٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١٧- الاحتياطات النظامية والعامة

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً. خلال السنة، قام البنك بتحويل مبلغ قدره ١,١٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٣٨٢ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي من الأرباح المبقاة.

كما يقوم البنك بتجنب مبالغ للاحتياطي العام لمواجهة المخاطر البنكية العامة عندما يرى ذلك ملائماً.

مجموعة سامبا المالية

١٨ - احتياطات القيمة العادلة والأخرى

كانت حركة احتياطات القيمة العادلة والأخرى خلال السنة المتعلقة لمساهمي المجموعة كالاتي:

(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢٠١٩	تغطية مخاطر	موجودات مدرجة	احتياطي برنامج	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)	التدفقات النقدية	بالقيمة العادلة من	منافع الموظفين	
		خلال الدخل		
		الشامل الآخر		
الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقاً	(٩٩,٧٩٧)	٥٩٢,٨٩١	-	٤٩٣,٠٩٤
أثر التغير في السياسة المحاسبية	-	-	-	-
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	١٢١,٥٧٦	٢,٦٨٨,٧٤٤	(١١٥,٣١٤)	٢,٦٩٥,٠٠٦
خسارة بيع استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة	-	(١٧,٨٦٩)	-	(١٧,٨٦٩)
من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٣,٥٠٢)	(٧٧,٦٦٨)	-	(١١١,١٧٠)
محول الى قائمة الدخل الموحدة	(١١,٧٢٣)	٣,١٨٦,٠٩٨	(١١٥,٣١٤)	٣,٠٥٩,٠٦١
الرصيد في نهاية السنة				

(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢٠١٨	تغطية مخاطر	موجودات مدرجة	احتياطي برنامج	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)	التدفقات النقدية	بالقيمة العادلة من	منافع الموظفين	
		خلال الدخل		
		الشامل الآخر		
الرصيد في بداية السنة، كما ورد سابقاً	(٢٨,٨٢٦)	٣١٨,٥٠٠	-	٢٨٩,٦٧٤
أثر التغير في السياسة المحاسبية	-	(٢٩٤)	-	(٢٩٤)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	(١٨,٩٩٧)	٢٨٤,٢٨٦	-	٢٦٥,٢٨٩
محول الى قائمة الدخل الموحدة	(٥١,٩٧٤)	(٩,٦٠١)	-	(٦١,٥٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	(٩٩,٧٩٧)	٥٩٢,٨٩١	-	٤٩٣,٠٩٤

١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ حيث أنه لا يتوقع تكبد تكاليف جوهرية .

ب) التعهدات الرأسمالية

بلغت التعهدات الرأسمالية لدى المجموعة ٥٢٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣٦٢ مليون ريال سعودي) وتتعلق بإنشاء مباني وشراء معدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

مجموعة سامبا المالية

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

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	١,٩٩٩,٥١٥	١,٩٩١,٢٧٩	٧١٧,٩٦٦	-	٤,٧٠٨,٧٦٠
خطابات ضمان	٧,٨٩٨,٤٩٩	١٤,٠١٠,٤٠٣	٨,٢٥٤,٦٦٩	-	٣٠,١٦٣,٥٧١
قبولات	٥٥٥,٩٤٠	٣٦٦,٠٢١	١٨٩,٨٢٥	-	١,١١١,٧٨٦
الالتزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٦٧١,٥٨٢	٥٢٠,٥٦١	١,٩٥٢,٦١٨	٣٧٧,٦٧٨	٣,٥٢٢,٤٣٩
أخرى	-	٧,٩٩٤	٤٩,٢٥٥	٨٧١,٤٧٠	٩٢٨,٧١٩
الإجمالي	١١,١٢٥,٥٣٦	١٦,٨٩٦,٢٥٨	١١,١٦٤,٣٣٣	١,٢٤٩,١٤٨	٤٠,٤٣٥,٢٧٥

٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢,٩٦٧,٧٨٣	١,٥١١,٥١٨	٤٨٢,٥٨٠	-	٤,٩٦١,٨٨١
خطابات ضمان	٨,١٦٦,٤٣٥	١٣,٨٤٩,٤٧٥	٩,٣٥٢,٠١٣	١,٥١٧	٣١,٣٦٩,٤٤٠
قبولات	١,١٧٩,٧٣١	٣٢٤,٥٤٤	١,٠٨٨	٩,٣٢٢	١,٥١٤,٦٨٥
الالتزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	١٤٢,١٤٥	٤٢,٥٦٠	٢,٤٢٩,٥٧١	-	٢,٦١٤,٢٧٦
أخرى	-	٨,٠٢٠	٥٩,٨٩٣	٧٦٢,٢٠٥	٨٣٠,١١٨
الإجمالي	١٢,٤٥٦,٠٩٤	١٥,٧٣٦,١١٧	١٢,٣٢٥,١٤٥	٧٧٣,٠٤٤	٤١,٢٩٠,٤٠٠

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ١١٥,٣٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٩٨,٢١٠ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٩٥٥,٣٩٠	٣٤,٧٤٥,٥٣٠	شركات
٥,٠١٣,٣٧٠	٥,٦٧٠,٣٩٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢١,٦٤٠	١٩,٣٥٥	أخرى
٤١,٢٩٠,٤٠٠	٤٠,٤٣٥,٢٧٥	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

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

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية	
الموجودات	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة
١,١٦٥,٥٢١	١,١٩٦,٦١٢	٧,٨٨٩,٧٥٠
٨,٠٥٦,١٦٦	٧,٨٨٩,٧٥٠	٨,٠٥٦,١٦٦

استثمارات مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ ومدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

مجموعة سامبا المالية

٢٠ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	دخل العمولات الخاصة على: استثمارات: مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقتناه بالتكلفة المطفأة أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى قروض وسلف الإجمالي مصاريف العمولات الخاصة على: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء قرض لأجل وسندات دين مصدرة الإجمالي
٦١٧,٣٣٩	٨٧١,٤٩٨	
١,٠٧٢,٨١٢	١,٤٤٨,١٠٠	
١,٦٩٠,١٥١	٢,٣١٩,٥٩٨	
٤٥٠,٨٧٤	٣٤٩,٥٥٣	
٥,٣٩٧,١٦٥	٥,٧٥٧,٦٣٣	
٧,٥٣٨,١٩٠	٨,٤٢٦,٧٨٤	
١٨٨,٤٢٠	٣٦٦,٢٧٧	
١,١٩٧,٨٧٨	١,٦٣٠,٥٢١	
-	٥٣,٣٣٨	
١,٣٨٦,٢٩٨	٢,٠٥٠,١٣٦	

يشتمل البند أعلاه على دخل ومصاريف عمولات خاصة متعلقة بمنتجات متوافقة مع الشريعة:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	استثمارات قروض وسلف ودائع العملاء
٥٠٣,٣٦٤	٨٩٦,٤٠١	
٢,٩٤١,٥٠٨	٣,٠٨٥,٩٣٧	
٣,٤٤٤,٨٧٢	٣,٩٨٢,٣٣٨	
٦٢٠,٧٩٢	٦٦٢,٢٨٢	

٢١ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	دخل الأتعاب والعمولات على: تداول الأسهم وإدارة الصناديق تمويل تجاري تمويل شركات واستشارات خدمات بنكية أخرى الإجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات على: بطاقات خدمات بنكية أخرى الإجمالي دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٢٨٠,٧٣٧	٢٧١,٤٥٨	
٣٢٧,٥٨٢	٢٧٢,٤١٢	
١٠٧,٨١٢	١٥٠,٩٢٥	
٨٤٨,٦١١	٧٨٣,٤٨٩	
١,٥٦٤,٧٤٢	١,٤٧٨,٢٨٤	
(١٣٠,٠٧٨)	(١٤٠,٦٣٢)	
(٧١,٣١٣)	(٦٩,٢٤٦)	
(٢٠١,٣٩١)	(٢٠٩,٨٧٨)	
١,٣٦٣,٣٥١	١,٢٦٨,٤٠٦	

٢٢ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	سندات دين مشتقات وأخرى الإجمالي
٧١,٢٣٩	١٨٩,٧١٨	
(١٠,٣٠٧)	(١٩,٥١٤)	
٦٠,٩٣٢	١٧٠,٢٠٤	

Public

مجموعة سامبا المالية

٢٣ - مكاسب الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٦٠١	٧٧,٦٦٨	سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٦٠١	٧٧,٦٦٨	الإجمالي

٢٤ - دخل العمليات الأخرى، صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠٠	١,٨١٦	ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
١٧١,٢١٥	١٨٧,٨٢٧	توزيعات أرباح
٨,٦٨٦	٧,٠٢٠	إيرادات أخرى
١٨٠,٢٠١	١٩٦,٦٦٣	الإجمالي

٢٥ - رواتب الموظفين وما في حكمها

تتوافق سياسة التعويضات الخاصة بالبنك مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية لمنتدى الاستقرار المالي فيما يتعلق بالتعويضات. تطبق هذه السياسة على جميع الأعمال عبر المجموعة في المملكة العربية السعودية وفروعها وشركاتها التابعة في الخارج بقدر ما يتماشى مع المتطلبات القانونية والتنظيمية للبلدان المضيفة المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

تحدد السياسة المتبعة من قبل البنك في هذا الشأن مستوى وفئات كبار الموظفين اللذين يتم تحديد أهدافهم وقياس أدائهم وعملية تقييم أدائهم وفق نظام نقاط متوازن يربط تقييم الأداء المالي مع المخاطر المصاحبة لذلك على مستوى البنك. تتكون فئة كبار الموظفين من كبار المدراء التنفيذيين (المدراء الذين يتولون مناصب قيادية ولا يخضع تعيينهم لأي اعتراض من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي)، والموظفين الأساسيين الذين يقومون بمهام تنطوي على مخاطر (المدراء الذين قد يكونون أو لا يكونون في مناصب عليا ولكنهم يقومون بشكل مباشر أو غير مباشر بتحمل المخاطر نيابة عن المجموعة) والمراقبين الذين يقومون بمهام تشمل على مخاطر (المدراء الذين قد يكونون أو لا يكونون في مناصب عليا ولكنهم يقومون بشكل مباشر أو غير مباشر في أدوار تشمل على مخاطر نيابة عن المجموعة).

يتكون هيكل التعويضات في المجموعة من (أ) مكونات ثابتة تتمثل بالراتب الأساسي والبدلات والمزايا إضافة إلى (ب) مكونات متغيرة تتمثل بمكافآت الأداء والدفوعات على أساس الأسهم. تم تصميم هذه المكونات لتعكس مستوى مسؤولية ودور الموظف، وكذلك المجال التجاري الذي يعمل فيه الموظف.

إن حزمة التعويضات المتغيرة الخاصة بالمجموعة مشتقة من صافي الدخل المعدل بالمخاطر الخاصة بالمجموعة، والذي يأخذ في الاعتبار المخاطر الجوهرية والمحتملة الهامة من أجل حماية كفاية رأسمال المجموعة والتقليل من مخاطر الخسائر المستقبلية المحتملة. وتوجد عملية توزيع مدفوعات تعويضات متغيرة على ثلاثة أقساط سنوية للموظفين الرئيسيين. كما يتم منح جزء من التعويضات المتغيرة المؤجلة حسب أقدمية و/أو درجة مسؤولية الموظف الأساسي. كما يتم منح جزء من التعويضات المتغيرة المؤجلة على شكل أسهم وفق نظام مكافأة طويلة الأجل. يتم تحديد مكافآت الموظفين العاملين في وظائف رقابية مثل إدارة المخاطر والائتمان والامتثال والمراجعة الداخلية والرقابة المالية والقانونية وغيرها بشكل مستقل عن وحدات الأعمال التي يتم مراقبتها من قبلهم. وعلاوة على ذلك، يتم إدراج ترتيبات استرداد المبالغ المدفوعة لمواجهة الأداء المستقبلي السلبي. ولا يسمح بالمكافآت المضمونة. ومن خلال هذه الآليات، نجحت المجموعة في تحقيق أهداف هذه السياسة لضمان أخذ التعويض المتغير العام في الاعتبار المخاطر المرتبطة بالأداء المالي والتعديلات على التعويضات المؤجلة مع مراعاة أي تأثير سلبي مستقبلي ناشئ عن القرارات التي تم اتخاذها خلال الفترة الحالية.

تدفع التعويضات المتغيرة للموظفين المؤهلين نقداً أو في شكل أسهم أو كلاهما معاً. تحدد نسبة التعويضات المتغيرة المراد دفعها بأي شكل بحسب درجة المسؤولية ودور كل موظف والعمل الذي يقوم به و بما يتناسب مع أدائه وقدرته على القيام بنشاطات رقابية أو نشاطات تشتمل على مخاطر.

وطبقاً للمتطلبات النظامية المتعلقة بحوكمة الشركات، قام مجلس الإدارة بالبنك بتشكيل لجنة للترشيحات والتعويضات مكونة من ثلاثة مدراء غير تنفيذيين ويرأسهم عضو مجلس إدارة مستقل. إن هذه اللجنة مسؤولة عن التصميم والإشراف الكلي على و/أو نظام التعويضات ومتابعته. تقوم اللجنة دورياً بمراجعة سياسة التعويضات لضمان ملاءمتها وفعاليتها. وبناءً على ذلك، تم تنقيح هذه السياسة في شهر سبتمبر ٢٠١٨ لتعكس الهيكل التنظيمي المعدل والتسلسل الهرمي للموافقة. كما تقوم اللجنة برفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات التعويضات بعد الأخذ بعين الاعتبار مدخلات إدارة المخاطر بالمجموعة. كما تقوم اللجنة دورياً بالتأكد من مدى تطبيق سياسة التعويضات وتحقيق الأهداف الموضوعية على ضوء التوجيهات الصادرة.

Public

مجموعة سامبا المالية

فيما يلي تحليلاً بالتعويضات المدفوعة لموظفي المجموعة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

الفئة		عدد الموظفين		التعويضات الثابتة		التعويضات المتغيرة المدفوعة			
		٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
كبار المدراء التنفيذيين (*)		٢٠	٢٦	٣٣,٣١٣	٢٩,٧٣٣	٣٣,٧٤٨	٣١,٩٤٥	٨,٣٤٣	٦,٢٦٣
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر		٨٨٠	٩٤٦	٣٣٨,٢٧١	٣١٧,٠٦٤	٦٦,٣٢٧	٦٨,٥٧٥	١٢,١٩٦	٨,١٩٣
موظفون يقومون بنشاطات رقابية		٧٨٠	٩٠٨	٢١٨,٨١٦	١٩٠,٨٧٥	٢٥,٠٥١	٢٠,١٠١	٥,٣٥٨	٢,٧٧٣
موظفون آخرون		١,٦١٠	١,٧٣٤	٢١٧,٢٢٥	١٩٣,١٣١	٥,٧٢١	٥,٠٦٧	١٥٤	١٢٥
موظفون آخرون يعقود خارجية		٢٠٧	٣٧٧	٣١,٥٣١	٢٠,٣٦٦	٤٩١	٤٢٠	-	-
الإجمالي		٣,٤٩٧	٣,٩٩١	٨٣٩,١٥٦	٧٥١,١٦٩	١٣١,٣٣٨	١٢٦,١٠٨	٢٦,٠٥١	١٧,٣٥٤
التعويضات المتغيرة وتكاليف الموظفين الأخرى المستحقة أو المدفوعة خلال السنة (**)				٦٤٨,٣٢٩	٤٩٤,١٧٨				
إجمالي رواتب الموظفين وما في حكمها				١,٤٨٧,٤٨٥	١,٢٤٥,٣٤٧				

* يقصد بكبار المدراء التنفيذيين أولئك الذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

** تشتمل تكاليف الموظفين الأخرى على أقساط التأمين المدفوعة، واشتراكات التأمينات الاجتماعية، ومصاريف النقل، والاستقدام، والتدريب، والتطوير وبعض التكاليف الأخرى المتعلقة بموظفي سامبا بنك ليمتد وبعض تكاليف الموظفين الأخرى غير المتكررة.



مجموعة سامبا المالية

٢٦- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي وذلك بتقسيم صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم احتساب ربح السهم المخفض بقسمة صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة العائد لمساهمي البنك على ٢,٠٠٠ مليون سهم.

فيما يلي تفاصيل ربح السهم الأساسي المخفض:

ربح السهم المخفض		ربح السهم الأساسي		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف) ربح السهم (بالريال السعودي)
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٦,٩٧٣	١,٩٥٧,٢٠٧	
١,٥٣	١,٩٩	١,٥٦	٢,٠٤	

٢٧- توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية والضريبة

(أ) توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة صافي أرباح نهائية قدرها ١,٣٩٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١,٩٩٨ مليون ريال سعودي)، بعد خصم الزكاة بحيث يصبح صافي الربح النهائي للسهم المدفوع للمساهمين السعوديين بالبنك ٠,٧ ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٠ ريال سعودي). بلغ صافي الربح الموزع للسنة للمساهمين السعوديين ١,٤٢ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٨: ١,٨ ريال سعودي للسهم الواحد)، منه ٠,٧٢ ريال سعودي (٢٠١٨: ٠,٨ ريال سعودي) تم دفعه كتوزيعات أرباح مرحلية في وقت مبكر خلال السنة. بلغ إجمالي توزيعات الأرباح المرحلية خلال عام ٢٠١٩ مبلغ ١,٤٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٥٩٣ مليون ريال سعودي)، وبالتالي يصبح إجمالي توزيعات الأرباح لكامل السنة ٢,٨٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣,٥٩١ مليون ريال سعودي).

تم إدراج توزيعات الأرباح النهائية المقترحة ضمن حقوق المساهمين لحين المصادقة عليها من قبل الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

(ب) الزكاة والضريبة الحالية

بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية أنظمة احتساب الزكاة (الأنظمة)، على شركات التمويل المرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تم إصدار الأنظمة وفقاً لللائحة التنفيذية لجباية الزكاة وتسري على الفترات من ١ يناير ٢٠١٩. بالإضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت الأنظمة أيضاً حداً أدنى ب ٤ أضعاف صافي الدخل وحد أقصى بواقع ٨ أضعاف صافي الدخل عند تحديد وعاء الزكاة.

تم حساب الالتزامات الزكوية للسنة الحالية على المساهمين السعوديين وذلك عن حصص ملكيتهم البالغة ٩٨,٧٨ % (٢٠١٨: ٩٧,٧ %). تم احتساب التزامات ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب عن حصصهم في دخل السنة الحالية والتي تقارب ١,٢٢ % (٢٠١٨: ٢,٣ %).

كان حساب الزكاة للسنوات كما يلي:

الزكاة		الزكاة
٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدله)	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات	السعودية	
٦٢٠,٠٠٠	٥٧٦,٨٦٧	- زكاة للفترة الحالية
١,٨١٦,٠٥٩	-	- زكاة - تسوية فترات سابقة (أنظر الإيضاح أدناه)
٢,٤٣٦,٠٥٩	٥٧٦,٨٦٧	الإجمالي

فيما يلي تفاصيل مصاريف الضريبة الحالية والمؤجلة، صافي للسنة:

الضريبة		الضريبة
٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدله)	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات	السعودية	
٣٣,٠٠٠	١٢,١٣٣	- محلية - حالية
٢٥,٢٧١	٤٧,٨٨٠	- في الخارج
(٤,٤٦٢)	(٨,٠٧٣)	- مؤجلة
٥٣,٨٠٩	٥١,٩٤٠	الإجمالي

Public

- ٤٣ -

مجموعة سامبا المالية

كانت الشركة في موجودات ومطلوبات الضريبة المرحلية للسنة كالاتي:

٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية) فروقات مؤقتة قابلة للاستقطع	كما في ١ يناير ٢٠١٩	مئته في قائمة الدخل	مئته في قائمة الدخل الشامل الآخر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٦,٠٤٧	٨,١٦٥	(٨,٢٨٨)	٣٥,٩٢٤	
٢,٥٩٦	٩٢	-	٢,٦٨٨	
٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية) فروقات مؤقتة قابلة للاستقطع	٢٤,٩٠٥	٤,٤٦٢	٦,٦٨٠	٣٦,٠٤٧
٢,٥٩٦	-	-	٢,٥٩٦	

ج) تسوية الالتزامات الزكوية للسنوات السابقة

خلال سنة ٢٠١٨، توصل البنك إلى اتفاقية تسوية ("الاتفاقية") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل وذلك تمثيلاً مع التوجيهات الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م/٢٦ وتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠ هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٨)، والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ وتاريخ ١٤٤٠/٤/٥ هـ (الموافق ١٢ ديسمبر ٢٠١٨) لتسوية الالتزامات الزكوية القائمة للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧ وذلك بمبلغ إجمالي ونهائي قدره ٢,٣١٦ مليون ريال سعودي، ويستحق السداد على ٦ أقساط على مدى خمس سنوات ينتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد سبق وأن قام البنك بدفع قسطين قدرهما ٨٣٣ مليون ريال سعودي لغاية شهر ديسمبر ٢٠١٩. أعيد تصنيف المبلغ المستحق الدفع إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ضمن "المطلوبات الأخرى" في القوائم المالية الموحدة. وبموجب الاتفاقية، اتفق البنك والهيئة العامة للزكاة والدخل أيضاً على سداد الزكاة لعام ٢٠١٨ وفق إطار التسوية الوارد بالمرسوم الملكي والقرار الوزاري. ونتيجة لهذه الاتفاقية، تمت تسوية كافة النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧.

د) الربوط الزكوية والضريبة

سيستمر البنك في الاعتراض لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٤ - ٢٠٠٥ بشأن الزكاة وللننوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٩. بخصوص ضريبة الدخل إن البنك على ثقة بأن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحه. قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، وسدد الزكاة وضريبة الدخل عن جميع السنوات حتى وبما في ذلك عام ٢٠١٨، باستثناء المبالغ التي تم الاتفاق عليها كالتزامات المدرجة في الإيضاح ٢٧ (ج) أعلاه.

٢٨- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية فيما عدا أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الإجمالي
٨,٨٩٤,١٢٧	١٦,٥٩٢,٣٦٢	(إيضاح ٣)
٢,٦٦١,٠٨٢	٧,٣٢٤,١٠٧	
١١,٥٥٥,٢٠٩	٢٣,٩١٦,٤٦٩	

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - القطاعات التشغيلية

تتألف المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

قطاع الأفراد - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والإدخار الخاصة بالأفراد إضافة إلى بطاقات الائتمان والمنتجات الاستثمارية الخاصة بالأفراد، والقروض الشخصية.

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب الخاصة بالشركات والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمشتقات والخدمات الإستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة معاملات أسواق المال، والعملات الأجنبية، والمتاجرة بأسعار العملات والمشتقات للشركات ولكبار العملاء ولحساب المجموعة نفسها. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات المجموعة والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة وقائمة المركز المالي.

قطاع الخدمات البنكية الاستثمارية: ويتضمن خدمات إدارة الإستثمارات وإدارة الأصول المتعلقة بأنشطة التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية. تقدم الخدمات البنكية الاستثمارية من قبل شركة ذات كيان قانوني مستقل وهي/ شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار.

تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية ولديها فرعين وأربعة شركات تابعة في الخارج. إن نتائج العمليات الخارجية لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية 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 أو إيرادات داخلية أخرى بين القطاعات التشغيلية.

(أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، بالإضافة إلى دخل العمولات الخاصة، صافي، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص انخفاض الائتمان وصافي الدخل بعد الزكاة والضريبة والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	البنكية الاستثمارية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٤,٥٤٨,٦٦٥	١٢١,٢٢٢,٤٤٩	٩٩,٧١٦,٦٥٩	١٠٦,٠٢٨	٢٥٥,٦٠٣,٨٠١
إجمالي المطلوبات	٩٢,٣٢١,٩٥٥	٩٥,٨١٥,٣٥٣	٢١,٨٥١,٤٥٢	١٦٦,٢٠٩	٢١٠,١٥٤,٩٦٩
دخل العمولات الخاصة، صافي	٢,٥٧٥,٠١٦	٢,٣٧٤,٨٩٨	١,٣٦٣,٣٤٠	٦٣,٣٩٤	٦,٣٧٦,٦٤٨
إجمالي دخل العمليات	٣,٢٠٧,٩٨٢	٣,٠٣٧,١٧٨	١,٨٥٤,٤٨٨	٥٠٠,٧٠٣	٨,٦٠٠,٣٥١
إجمالي مصاريف العمليات، منه،	١,٩٨١,٩٧٢	١,٦٠٦,٣٩٢	١٦٢,٥٣٠	٢٢٩,٩٧٠	٣,٩٨٠,٨٦٤
- استهلاك	٤٢,٢٣٠	١٥٣,٨٨١	١,٨٤٧	٦,٣٤١	٢٠٤,٢٩٩
- مخصص انخفاض الائتمان	٥٢,٢٠٣	١,٠٤٩,٩٧٦	٨٥٧	-	١,١٠٣,٠٣٦
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة والضريبة	١,١٢٥,٣٠٦	١,١٣٧,٤٦١	١,٤٥٩,٧٢٣	٢٦٨,١٩٠	٣,٩٩٠,٦٨٠
مصاريف رأسمالية	١٠٦,٣٨١	٤٥٦,٩٠٩	١١,٨٣٩	٤,٥٥٤	٥٧٩,٦٨٣

Public

- ٤٥ -

مجموعة سامبا المالية

٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٢,٣١٥,٦٥١	٩٦,٢٢٥,٤٨٠	١٠١,٢٣٦,٧٧٢	١٦٠,٣٩٧	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠
إجمالي المطلوبات	٩٣,٦٤٩,٤٨٠	٨٣,٠٠٣,٨٠٠	١٠,٨٧٣,٧١٤	١٠٥,٣٧١	١٨٧,٦٣٢,٣٦٥
دخل العمولات الخاصة، صافي	٢,٤٣٩,٥٠٥	٢,٢٩٣,٥٨٨	١,٣٦٦,٢٧٤	٥٢,٥٢٥	٦,١٥١,٨٩٢
إجمالي دخل العمليات	٣,١٣٢,١٨٨	٣,٠٢٨,٠٠٩	١,٥٤٠,١٨١	٤٥٦,١٤٢	٨,١٥٦,٥٢٠
إجمالي مصاريف العمليات، منه،	١,٦٥٤,٠٣٨	٦٤١,٧٣١	١١٦,٩١٦	١٩٤,٢٤٧	٢,٦٠٦,٩٣٢
- استهلاك	٤٤,١٥٩	٦١,٨٥٠	٩٠٩	٥,٥٠٨	١١٢,٤٢٦
- مخصص انخفاض الائتمان	٨٧,٣٦٢	٦٥,٠٦٦	٣,٠٩٠	-	١٥٥,٥١٨
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة والضريبة	٨١٠,٧٢٦	١,٣١٧,٧٧٢	٧٨٧,١٤٣	١٤٤,٠٧٩	٣,٠٥٩,٧٢٠
مصاريف رأسمالية	٨٢,٧٣٧	٧٥,٦٢٦	٩,١٩٨	٣٣٦	١٦٧,٨٩٧

(ب) فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:-

٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٧,٧٠٩,٧٧٤	١١٠,٦٩٥,٨٣١	٨٧,٧٠٢,٦٠٦	٣٥,٤٩٠	٢٢٦,١٤٣,٧٠١
التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات	٣٣٧,٠٦٢	٢٣,٤٢٤,٦١٢	١,٠٠٥,٤١١	-	٢٤,٧١٢,٠٨٥
	١,٢٨٢,٥٣٧	١,٣٠٩,٨٨١	٨,٢٥٦,٠٥٦	-	١٠,٨٤٨,٤٧٤

٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)

مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة

المركز المالي	٢٥,٦٦٧,٣٤٩	٨٨,١٩٩,٤٠١	٧٩,٥١٤,٤٠٠	٦٦,٢٧٠	١٩٣,٤٤٧,٤٢٠
التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات	٢٧٥,٨١٨	٢٤,٥٨٤,٥١١	٩٦٥,٨٠٣	-	٢٥,٨٢٦,١٣٢
	٦٠٨,٩٣٤	١,١٥٦,٤٨٩	٤,٩٧٣,٦٧٨	-	٦,٧٣٩,١٠١

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

٣٠ - إدارة المخاطر المالية

أ) مخاطر الائتمان

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن طريقة إدارة المخاطر بشكل كلي واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة إدارة المخاطر بالمجلس لمراقبة عملية المخاطر الكلية بالبنك، وهي مسؤولة عن وضع استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بالتأكد من أن عملاتها يوفون بالحد الأدنى من متطلبات الائتمان التي تحددها إدارة المجموعة ومن خلال تنوع محفظة الإقراض وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كذلك تقوم المجموعة بتقييم ومراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة للتأكد من تحديد مخاطر الائتمان المحتملة بصورة منتظمة.

مجموعة سامبا المالية

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

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

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحفظتها. تقدم الفئات التالية إرشادات بخصوص جودة ائتمان الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

مخاطر منخفضة إلى مقبولة:	موجودات عاملة لم تظهر انخفاضاً جوهرياً في جودة الائتمان منذ نشأتها.
تحت المراقبة	موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، وتخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان.
دون القياسية	موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان، وتعتبر قابلة للتعرض.
مشكوك فيها	موجودات متعثرة (منخفضة)، لكن لا تزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي من حيث المبدأ في المستقبل.
خسارة	موجودات منخفضة جنب لها مخصص بالكامل وهناك توقعات قليلة لاستردادها.

يوضح الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بجودة ائتمان لموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يظهر خلاف ذلك، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	الإجمالي	
أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	٣,٦٣٢,٠٠٨	-	٣,٦٣٢,٠٠٨	مخاطر منخفضة إلى مقبولة
تحت الملاحظة	-	-	-	تحت الملاحظة
دون القياسية	-	-	-	دون القياسية
مشكوك فيها	-	-	-	مشكوك فيها
خسارة	-	-	-	خسارة
نقصاً: مخصص انخفاض الائتمان	٣,٦١٧	-	٣,٦١٧	
الإجمالي	٣,٦٢٨,٣٩١	-	٣,٦٢٨,٣٩١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	الإجمالي	
سندات الدين بالتكلفة المطفأة	١٣,٦٢٥,٠٥٧	-	١٣,٦٢٥,٠٥٧	مخاطر منخفضة إلى مقبولة
تحت الملاحظة	-	-	-	تحت الملاحظة
دون القياسية	-	-	-	دون القياسية
مشكوك فيها	-	-	-	مشكوك فيها
خسارة	-	-	-	خسارة
نقصاً: مخصص انخفاض الائتمان	٣,٩٤٧	-	٣,٩٤٧	
الإجمالي	١٣,٦٢٩,٠٠٤	-	١٣,٦٢٩,٠٠٤	

Public

- ٤٧ -

مجموعة سامبا المالية

سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	الإجمالي	
مخاطر منخفضة إلى مقبولة	٦١,٢٠٨,١٠٤	-	-	٦١,٢٠٨,١٠٤	٤٧,١٠٧,٣٥٢
تحت الملاحظة	-	-	-	-	-
دون القياسية	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٦١,٢٠٨,١٠٤	-	-	٦١,٢٠٨,١٠٤	٤٧,١٠٧,٣٥٢

القروض والسلف بالتكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	الإجمالي	
مخاطر منخفضة إلى مقبولة	١٣٤,٧٧٦,٢٨١	-	-	١٣٤,٧٧٦,٢٨١	١٠٩,٥٩٨,١١١
دون القياسية	-	٢,٤٥٨,٣٢٧	-	٢,٤٥٨,٣٢٧	٩٧٧,٢٦٥
مشكوك فيها	-	٤,١٥٤,٤٤٣	١,٣٨٣,٤٨٣	٥,٥٣٧,٩٢٦	٤,٢٥٣,٥٨٢
خسارة	-	-	١,٥٧٢,٨٥٥	١,٥٧٢,٨٥٥	١,١٣٠,٩٤٨
-	-	-	٣٤٩,٤٨٤	٣٤٩,٤٨٤	٣٥٨,٦٣٨
نقصاً: مخصص انخفاض الائتمان	١٣٤,٧٧٦,٢٨١	٦,٦١٢,٧٧٠	٣,٣٠٥,٨٢٢	١٤٤,٦٩٤,٨٧٣	١١٦,٣١٨,٥٤٤
الإجمالي	١٣٤,١٤٢,٢٣٤	٦,٠٦٩,٨٨١	١,٩٢٢,٦٩٢	١٤١,٥٩٥,٢٤٥	١١٣,٧٠٨,٥٦٢

ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد قيمة إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية مثل تصنيف المخاطر والتأخر في السداد، ومعلومات نوعية وتحليل مستخدمة في تقويم التصنيف المحدد للجهة المقترضة. تستند هذه المعلومات على خبرة المجموعة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر واثاء تطبيق الأحكام والتقدير المتعلقة بالائتمان المبني على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوع الجهة المقترضة.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

تحدد درجة مخاطر الائتمان عند الإثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية:

مجموعة سامبا المالية

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
<ul style="list-style-type: none"> يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل – مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا / خطة إحلال الموظفين. بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. تغيرات فعلية ومتوقعة هامة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للجهة المقترضة أو في أنشطتها التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. مقاييس الملاءة. بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية. 	<ul style="list-style-type: none"> سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. استخدام الحدود الممنوحة. طلبات ومنح الاعفاء من السداد. تغيرات مالية ومتوقعة في ظروف العمل والظروف المالية والاقتصادية.

وضع جدول شروط احتمال التعثر عن السداد

تعتبر احتمالات التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهر المستخرجة من واقع نماذج تصنيف داخلية معتمدة المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمالات التعثر عن السداد. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية.

تقوم المجموعة باستقراء احتمالات التعثر هذه عن طريق استخدام عوامل الاقتصاد الكلي ومقاييس التحول من أجل عمل تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي والكيفية التي يتوقع أن تتغير فيها نتيجة مرور الزمن.

يشتمل هذا التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحاليل عميقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المتعلقة بالاعفاء من السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم وأسعار النفط.

وبناءً على نصيحة الخبراء الاقتصاديين بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم المجموعة بإعداد تصورها لـ "الحالة الأساسية" وحالات "الارتفاع" و "الانخفاض" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة نموذجية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (أنظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم المجموعة هذه التوقعات في تعديل تقديراتها لاحتمال التعثر عن السداد.

تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر معبراً عنها على شكل تصنيف، و/ أو تغيرات في احتمال التعثر الذي يقع منذ الإثبات الأولي وكما تحدده ضوابط التصنيف الخاصة بالمجموعة وتقويم نوعي على أساس التأخر عن السداد. وبشكل مستمر، تقوم المجموعة بمراجعة الضوابط المستخدمة ويتم إجراء التغيرات الملائمة على احتمال التعثر. لم ينتج عن التغيرات التي تم إجراؤها خلال السنة أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.

وباستخدام التقديرات التي أجراها خبراء الائتمان لديها وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة. ويشمل ذلك توقعات الاعفاء من السداد التي تحدث، وأحداث عالية المخاطر، (مثل خرق التعهدات إلخ). وتعتبر الجهات المقترضة، والتصنيف ضمن درجة تحت الملاحظة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أواخر تاريخ استحقاق مضي لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل. تحدد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة أداء الجهات المقترضة بانتظام وذلك فيما يتعلق بالتصنيف المحدد سلفاً / مؤشرات التأخر عن السداد للتأكد من فعاليتها وملائمتها وللتأكد بأن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً، و
- ثبات وعدم تغير مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعمل. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تتم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "نشاطات الاعفاء من السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة الاعفاء من السداد الخاصة بالمجموعة، يتم إعفاء العملاء من السداد بشأن القروض على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل الشروط المتعلقة بالتعهدات المتعلقة بالقرض وتنفيذ سياسة الاعفاء من السداد التفصيلية من قبل المجموعة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة بشأن إعفاء العملاء من السداد، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل المبلغ وخبرة المجموعة السابقة تجاه إعفاءات مماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنتظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "إعفاء العملاء من السداد" مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الاعفاء من السداد قد يعتبر دليلاً على أن الأصل المالي ذي مستوى ائتماني منخفض أو وجود تعثر. وبالتالي يجب الاستمرار في قياس كافة التعرضات باستخدام خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، وأنه يجب على العميل أن يدلل بشكل ثابت على سلوك جيد بالدفع على مدى فترة من الوقت قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر سيعاد قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر.

تعريف التعثر عن السداد

يعرف التعثر بأنه عدم سداد التزام مالي جوهري لمدة ٩٠ يوم أو وقوع أحداث قد تفضي إلى قيام المجموعة لاعتبار الجهة المقترضة غير قادرة على سداد التزامات الائتمان إلى المجموعة. وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن المجموعة تنظر في مؤشرات:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- تستند إلى بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

يتفق تعريف التعثر عن السداد الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ المستخدم من قبل المجموعة مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في قياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على نصيحة لجنة الخبراء الاقتصاديين ودراسة مختلف المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم المجموعة بإعداد تصوراً لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة نموذجية من التوقعات المحتملة الأخرى. تتطلب هذه العملية إعداد تصورين اقتصاديين إضافيين (ارتفاعاً أو انخفاضاً) ودراسة الاحتمالات المتعلقة لكل نتيجة. تشمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات مذكورة من قبل جهات حكومية وسلطات النقد في المملكة وخبراء توقعات وأكاديميين مختارين من القطاع الخاص.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وبشكل دوري، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديد أفضل التصورات الأخرى.

تقوم المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وانخفاض الائتمان لكل محفظة أدوات مالية و، باستخدام تحليل البيانات التاريخية، تقوم المجموعة بتقدير العلاقة المقدرة بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وانخفاض الائتمان. تشمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على مجموعة من المؤشرات الأساسية مثل، نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والتضخم والبيانات المتعلقة بالانفاق المالي وأخرى.

مجموعة سامبا المالية

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الأساسية ومعدلات التعثر والخسارة لمختلف محافظ الموجودات المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى الـ ٢٥ سنة الماضية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما تم تبيانها أعلاه. يتم تفعيل هذه النماذج سنوياً لضمان جودة المخرجات الصادرة.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجموعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغيير في تقدير احتمال التعثر المعني.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف الأخرى المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار هيكل المطالبة وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق عوامل تحويل ائتمان محددة ونظامية لغير عملاء التجزئة ووفق ملاحظات سابقة بالنسبة لمحفظة التجزئة.

كما تم وصفه أعلاه، وباستخدام احتمال التعثر لمدة ١٢ شهر بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي تتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة المخاطر، أخذت المجموعة بالاعتبار فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ التي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء إلتزام القرض أو الضمان.

بالنسبة للحسابات المكشوفة وتسهيلات بطاقات الائتمان الخاصة بالأفراد التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدية لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك تخفيض في الحدود المقرره، وإلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد القائم من القرض إلى قرض بتواريخ سداد محددة.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الأداة
- السلوك المتعلق بالمسدد
- خصائص مكتب الائتمان الخارجي
- تاريخ الاثبات الأولي
- الأجل المتبقي حتى تاريخ الاستحقاق، و
- الظروف الديموغرافية للعميل

مجموعة سامبا المالية

يخضع التصنيف لمراجعة منتظمة للتأكد من بقاء التعرضات، ضمن محفظة معينة، متجانسة بشكل ملائم.

(ج) يوضح الجدول التالي تسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص انخفاض الائتمان حسب فئة الأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات الأخرى بالتكلفة المطفاة
	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٢٣,٥٣٤	١٦,٤٩٩	-	-	١٦,٤٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٠,٧٢٦)	(٧,٣٧٢)	-	-	(٧,٣٧٢)	صافي قياس مخصص الخسارة
٤٨,٣٤٤	١٥,٤٢٥	-	-	١٥,٤٢٥	موجودات مالية جديدة مستحقة أو مشتراه أو تم تجديدها
(٣٤,٦٥٣)	(٢٠,٩٣٥)	-	-	(٢٠,٩٣٥)	موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها
١٦,٤٩٩	٣,٦١٧	-	-	٣,٦١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)				سندات دين بالتكلفة المطفاة
	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
١٣,٦٨٦	٣,٠٩٠	-	-	٣,٠٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٢٤١	(٣٧)	-	-	(٣٧)	صافي قياس مخصص الخسارة
٧,١٠٨	٤,١٤٨	-	-	٤,١٤٨	موجودات مالية جديدة مستحقة أو مشتراه أو تم تجديدها
(١٧,٩٤٥)	(٣,٢٥٤)	-	-	(٣,٢٥٤)	موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها
٣,٠٩٠	٣,٩٤٧	-	-	٣,٩٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)				سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٢٨,٩١٥	٢٥,٥٢٤	-	-	٢٥,٥٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٨,٣٥٨)	١,٠٦٨	-	-	١,٠٦٨	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
١٠,٧٠٤	٤٣,٨٤١	-	-	٤٣,٨٤١	صافي قياس مخصص الخسارة
(٥,٧٣٧)	(٣٧,٥٦٤)	-	-	(٣٧,٥٦٤)	موجودات مالية جديدة مستحقة أو مشتراه أو تم تجديدها
٢٥,٥٢٤	٣٢,٨٦٩	-	-	٣٢,٨٦٩	موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

Public

- ٥٢ -

مجموعة سامبا المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)				الفروض والسلف بالتكلفة المطفأة
	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
	٢,٨٥٥,٨١٣	٢,٦٠٩,٩٨٢	١,٤٤١,٤٥٥	٤٨٣,٩٦٠	٦٨٤,٥٦٧
	-	-	(١٠٠,٧٣)	(١٦٢,٥٩٥)	١٧٢,٦٦٨
	-	-	(١٨,٧٧١)	١٢٠,٠٩٤	(١٠١,٣٢٣)
	-	-	٢٩١,٨٩١	(٢٨٩,٤٨٣)	(٢,٤٠٨)
	(٤٦,٤٤٩)	٧٣١,٦٣٠	٥٤٦,٦٩٠	٣٩١,٩٤٩	(٢٠٧,٠٠٩)
	١,٣٩٣,٠٦٧	١,٨٤٤,٣٥٨	٧٣٠,٥٢١	٤٠٦,٢١٨	٧٠٧,٦١٩
	(١,٣٤٢,٣٨٥)	(١,٥١٧,٦٤٧)	(٤٩٠,٣٢٧)	(٤٠٧,٢٥٤)	(٦٢٠,٠٦٧)
	(٢٥٠,٠٦٤)	(٥٦٨,٦٩٥)	(٥٦٨,٦٩٥)	-	-
	٢,٦٠٩,٩٨٢	٣,٠٩٩,٦٢٨	١,٩٢٢,٦٩٢	٥٤٢,٨٨٩	٦٣٤,٠٤٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (معدل)

محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتماني منخفض
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
صافي قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة مستحقة أو مشتراة أو تم تجديدها
موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها
مبالغ مشطوبة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)				التزامات قروض وعقود الضمان المالي
	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
	١,٥٧١,٨٤١	١,٦٣٥,٩٥١	١,٤٤١,٢٧٥	١١٩,٩١٧	٧٤,٧٥٩
	-	-	-	(٢٢,٧٦٥)	٢٢,٧٦٥
	-	-	(٣,٥٣٩)	١٥,٧١٢	(١٢,١٧٣)
	-	-	١٢,٢٥٠	(١١,٩١١)	(٣٣٩)
	٩٥,٤٦٤	(٢١٠,٣٢٤)	(٢١١,١٣٦)	٣,١٣٢	(٢,٣٢٠)
	٨٣,٣٦٠	١٧٩,٢٦٩	١٠١,٨٦٨	٩,٥٣٠	٦٧,٨٧١
	(١١٤,٧١٤)	٤٠,٧٠٩	١٣٤,٨٦٥	(٢٤,٦٠٠)	(٦٩,٥٥٦)
	-	(١,١٥٦,٤٥٥)	(١,١٥٦,٤٥٥)	-	-
	١,٦٣٥,٩٥١	٤٨٩,١٥٠	٣١٩,١٢٨	٨٩,٠١٥	٨١,٠٠٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتماني منخفض
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
صافي قياس مخصص الخسارة
التزامات قروض وضمانات مالية جديدة مستحقة أو تم
تجديدها
التزامات قروض وضمانات مالية تم التوقف عن إثباتها
مبالغ مشطوبة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية	الموجودات
١٧,٦٢٢,٠٢٦	٣,٦٢٨,٣٩١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦١,٩٠٩,٤٥٣	٨٠,٥٤٦,٥٧٥	استثمارات، صافي
١١٣,٧٠٨,٥٦٢	١٤١,٥٩٥,٢٤٥	قروض وسلف، صافي
٢٠٧,٣٧٩	٣٧٣,٤٩٠	موجودات أخرى معرضة لمخاطر الائتمان
١٩٣,٤٤٧,٤٢٠	٢٢٦,١٤٣,٧٠١	إجمالي الموجودات
٢٥,٨٢٦,١٣٢	٢٤,٧١٢,٠٨٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
٦,٧٣٩,١٠١	١٠,٨٤٨,٤٧٤	المشتقات
٢٢٦,٠١٢,٦٥٣	٢٦١,٧٠٤,٢٦٠	المجموع

Public

- ٥٣ -

مجموعة سامبا المالية

٣١ - التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات ومخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات:

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
١٧,٥٥٤,١٠٦	٤٥٠,١٠٦	-	-	-	-	١٣٣,٨٦٩	١٨,١٣٨,٠٨١
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات							
١,٠٠٢,١٣٧	١٧٣,٢٤٤	٣٨٩,٩٧٨	١,٩٢٦,٦١٢	-	٣,٣٩٦	١٣٣,٠٢٤	٣,٦٢٨,٣٩١
المالية الأخرى، صافي							
٦٩,٧١٧,١٣١	١,٩٥٦,٥٦٤	٥,٣٢١,٨٩١	٦,٠٧٤,٥٣٥	٦٣,٠٤٠	١٦٣,٥٢٤	١,٧١٦,٥٦٨	٨٥,٠١٣,٢٥٣
استثمارات، صافي							
-	٢,٠٣٦,٥٧٦	٢٣٤,٥٣٧	٧٩٣,٢١٦	-	-	٢٧,٨٩٢	٣,٠٩٢,٢٢١
مشتقات							
١٢١,٤٣٣,٠٤٠	١٤,٠٠٣,٩٢١	١٣٧,٠٨٢	٢,٦٨٢,٥٨٦	-	-	٣,٣٣٨,٦١٦	١٤١,٥٩٥,٢٤٥
قروض وسلف، صافي							
٢٠٩,٧٠٦,٤١٤	١٨,٦٢٠,٤١١	٦,٠٨٣,٤٨٨	١١,٤٧٦,٩٤٩	٦٣,٠٤٠	١٦٦,٩٢٠	٥,٣٤٩,٩٦٩	٢٥١,٤٦٧,١٩١
الإجمالي							
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية							
٢٤٦,٠٧٨	٨,١٥١,٣٩٣	٧١٤,٦٦٥	٥,٥٧٦,٦٢٤	-	٣,٤٩٤	٩٥٤,٥٥٤	١٥,٦٤٦,٨٠٨
الأخرى							
١٧٧,٠٢٣,٣٤٨	٩٣٢,١٤٩	٤٠,٨٠٩	٤١٩,٠٥٦	٤١٩	٦٩٩	١,٧٤٩,٢٠٠	١٨٠,١٦٥,٦٨٠
ودائع العملاء							
-	-	-	-	-	٢,١٦٨,٠٩٥	-	٢,١٦٨,٠٩٥
قروض لأجل							
-	-	٣,٧٤٦,٤٥٤	-	-	-	-	٣,٧٤٦,٤٥٤
سندات دين صادرة							
٢٩٩,٢٠٠	٧٣,٥٥٤	-	٨١٩,٤٣٢	-	-	-	١,١٩٢,١٨٦
مشتقات							
١٧٧,٥٦٨,٦٢٦	٩,١٥٧,٠٩٦	٤,٥٠١,٩٢٨	٦,٨١٥,١١٢	٤١٩	٢,١٧٢,٢٨٨	٢,٧٠٣,٧٥٤	٢٠٢,٩١٩,٢٢٣
الإجمالي							
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
التعهدات والالتزامات المحتملة							
١٧,٩٥٥,٩١٥	٣,١٦١,٠٤٨	١,٣١٧,٣٣١	٥٨٨,١٤٣	١٤,٥٤١	٩٤٦,٥٣٠	٧٢٨,٥٧٧	٢٤,٧١٢,٠٨٥
المشتقات							
-	٧,٠٧٢,٣٧٠	٨١٤,٤٧٢	٢,٧٥٤,٥٨٣	-	-	٢٠٧,٠٤٩	١٠,٨٤٨,٤٧٤
الإجمالي							
١٧,٩٥٥,٩١٥	١٠,٢٣٣,٤١٨	٢,١٣١,٨٠٣	٣,٣٤٢,٧٢٦	١٤,٥٤١	٩٤٦,٥٣٠	٩٣٥,٦٢٦	٣٥,٥٦٠,٥٥٩

Public

- ٥٤ -

مجموعة سامبا المالية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
٢٥,٠٦٠,٥٨٨	٢٢٠,١١٧	٩٩١	-	-	-	١٣٧,٩٠٨	٢٥,٤١٩,٦٠٤
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات							
١٠,٩٦٦,٨٠٥	٣,١٧٢,١٢٨	١,٨٨٧,٦٨٨	١,٢٠٦,٥٩٦	-	٦,٢٦٤	٣٨٢,٥٤٥	١٧,٦٢٢,٠٢٦
المالية الأخرى، صافي							
٥١,٠٩٩,١٣٣	٢,٤٣٠,٨٥٧	٥,٣٦٤,٩٥٣	٦,٨٥٣,٠٣٥	٦١,٤٧٢	١٨٦,٦٨٠	٣٥٤,١٢٤	٦٦,٣٥٠,٢٥٤
استثمارات، صافي							
٣,٠٢٠,٨٢٤	١٢٨,٠٢٤	-	٢٧٣,٩٢٣	-	-	٢٣,٠٠١	٣,٤٤٥,٧٧٢
مشتقات							
١٠٣,٤٤٤,٦٠٤	٨,١٥١,٨٨٢	٣٤٤,٣٤٤	-	-	-	١,٧٦٧,٧٣٢	١١٣,٧٠٨,٥٦٢
قروض وسلف، صافي							
١٩٣,٥٩١,٩٥٤	١٤,١٠٣,٠٠٨	٧,٥٩٧,٩٧٦	٨,٣٣٣,٥٥٤	٦١,٤٧٢	٣٣٠,٨٥٢	٢,٦٦٥,٣١٠	٢٢٦,٥٤٦,٢١٨
الإجمالي							
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية							
١,٢٩٦,٨١١	٤,٦٤١,٤٦٣	٩٦,٠١٢	٦٣٢,١١٤	-	٨,٩٩٦	١,١٩٦,١٧٨	٧,٨٧١,٥٧٤
الأخرى							
١٦٧,٥١٠,٢٢٤	٦١٧,٠١٣	٢٤,٦٢٩	٣٢٥,٨٨١	٨٠٤	٦,٧٨١	١,٦٨٤,٧١٤	١٧٠,١٧٠,٠٤٦
ودائع العملاء							
٢,٤٥٤,٤٢٧	٢,٩٩٦	-	-	-	-	-	٢,٤٥٧,٤٢٣
مشتقات							
١٧١,٢٦١,٤٦٢	٥,٢٦١,٤٧٢	١٢٠,٦٤١	٩٥٧,٩٩٥	٨٠٤	١٥,٧٧٧	٢,٨٨٠,٨٩٢	١٨٠,٤٩٩,٠٤٣
الإجمالي							
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
١٩,١٩٣,٢٦١	٣,١٣٩,٤٧١	١,٠٨٨,١٠٣	٦٤٩,٣٩٦	٣١,٥٦٤	١,٠١٥,١٦٣	٧٠٩,١٧٤	٢٥,٨٢٦,١٣٢
التعهدات والالتزامات المحتملة							
٢,٦٠٩,٩٢١	١٥٧,٥٧٣	٣,٤٥٩,٥٤٩	٥٠٢,٤٥٦	-	-	٩,٦٠٢	٦,٧٣٩,١٠١
المشتقات							
٢١,٨٠٣,١٨٢	٣,٢٩٧,٠٤٤	٤,٥٤٧,٦٥٢	١,١٥١,٨٥٢	٣١,٥٦٤	١,٠١٥,١٦٣	٧١٨,٧٧٦	٣٢,٥٦٥,٢٣٣
الإجمالي							

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

Public

- ٥٥ -

مجموعة سامبا المالية

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

(بآلاف الريالات السعودية)				
مخصص انخفاض الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٤٣٩,٣٩٣	٢,٩٤١,٣٢٣	١,٣٠٠,١٥٩	١,٦٩٦,٦٣٢	المملكة العربية السعودية
				دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٠٨,٩٦١	٩٥,٨٨٧	١٢٥,١٣٥	١٦٢,٨٩٧	ومنطقة الشرق الأوسط
٦١,٦٢٨	٦٢,٤١٨	٦٤,١١٣	٦٤,٦٧٩	دول أخرى
٢,٦٠٩,٩٨٢	٣,٠٩٩,٦٢٨	١,٤٨٩,٤٠٧	١,٩٢٤,٢٠٨	الإجمالي

٣٢- مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات التي تطرأ على الأسعار في السوق مثل أسعار العملات الخاصة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق التي تتعرض لها كمخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة أو غير المتاجرة/العمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق – عمليات المتاجرة

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

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السليبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طرق محاكاة عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي هناك قيود على استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

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

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر"، مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي يمكن أن 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"، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال إختبارات الجهد لمراجعتها.

مجموعة سامبا المالية

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)	مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولة الخاصة	الإجمالي
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر	١٧,٠٠٧	٣٢,٥٤٧	٤٩,٥٥٤
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة	١٥,٤٢٣	٢٩,٩٢٨	٤٥,٣٥١
٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر	١٣,٩٣١	٢٠,٠٦٧	٣٣,٩٩٨
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة	١٠,٦٩١	١٤,٤٧٤	٢٥,١٦٥

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

تمثل مخاطر السوق المتعلقة بغير عمليات المتاجرة أو بالعمليات المصرفية المخاطر الناتجة عن التغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الخاصة والعملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملة الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تقوم المجموعة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة خلال الفترات الزمنية المقررة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يومياً، وتستخدم استراتيجية تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضح الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات الخاصة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق الملكية. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك على أساس الموجودات والمطلوبات المالية المقننة لغير أغراض المتاجرة بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في ٣١ ديسمبر على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. وقد تم تحليل الأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة.

مجموعة سامبا المالية

يتم مراقبة العمليات المصرفية وتحليلها حسب تركيز العملات، وفيما يلي تحليلاً بالأثر المتعلّقة بها:

العملة	الزيادة/ النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)
				١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	١+	(٣٥,٠٠٢)	(١,٣٥١)	(١,١٧١)	(٨,٠١٩)	(١١,٩٤٢)	(٢٢,٤٨٣)
	١-	٣٥,٠٠٢	١,٣٥١	١,١٧١	٨,٠١٩	١١,٩٤٢	٢٢,٤٨٣
دولار أمريكي	١+	(٥,٥٢٩)	(٥٢٢)	(٤٦٦)	(٣,٣٨٥)	(٢,٧٣٤)	(٧,١٠٧)
	١-	٥,٥٢٩	٥٢٢	٤٦٦	٣,٣٨٥	٢,٧٣٤	٧,١٠٧
يورو	١+	(٤٧١)	(٣١)	(٣١)	(٢٣٥)	(١٠٢)	(٣٩٩)
	١-	٤٧١	٣١	٣١	٢٣٥	١٠٢	٣٩٩

العملة	الزيادة/ النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)
				١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	١+	(٢٠,٤٦٢)	(٧٣٧)	(٦١٣)	(٤,٠٦٩)	(١,٥٥٥)	(٦,٩٧٤)
	١-	٢٠,٤٦٢	٧٣٧	٦١٣	٤,٠٦٩	١,٥٥٥	٦,٩٧٤
دولار أمريكي	١+	(٢٩)	(٣٠٤)	(٢١٨)	(١,٥١٩)	(١,٠٤٩)	(٣,٠٩٠)
	١-	٢٩	٣٠٤	٢١٨	١,٥١٩	١,٠٤٩	٣,٠٩٠
يورو	١+	(٨١)	٧	١٤	(٨٧)	(٨)	(٧٤)
	١-	٨١	(٧)	(١٤)	٨٧	٨	٧٤

تتعرض المجموعة لمختلف المخاطر المتعلقة بأثر التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها خلال فترة زمنية محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

مجموعة سامبا المالية

٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
٧,١٤٢,٦٥٣	-	-	-	-	١٠,٩٩٥,٤٢٨	١٨,١٣٨,٠٨١
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات						
٩١٩,٢١٥	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٦٠٩,١٧٦	٣,٦٢٨,٣٩١
المالية الأخرى، صافي						
٢٦,٦٩٧,٣٢٨	٦,٩٦٩,٦٩٦	٥,٤١١,٢٣٥	٣٨,٤٣٢,١٥٦	٧,٥٠٢,٨٣٨	٨٥,٠١٣,٢٥٣	
إستثمارات، صافي						
٣,٠٩٢,٢٢١	-	-	-	-	-	٣,٠٩٢,٢٢١
مشتقات						
٨٤,٩٨٠,٢٧١	٣١,٦٠٦,٧٩٩	١٤,٥١٤,٤٠٢	١٠,٤٩٢,٥٩٥	١,١٧٨	١٤١,٥٩٥,٢٤٥	
قروض وسلف، صافي						
-	-	-	-	-	٣,٠٦٦,٨٥٨	٣,٠٦٦,٨٥٨
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	-	١,٠٦٩,٧٥٢	١,٠٦٩,٧٥٢
موجودات أخرى						
١٢٢,٨٣١,٦٨٨	٣٨,٦٧٦,٤٩٥	١٩,٩٢٥,٦٣٧	٤٨,٩٢٤,٧٥١	٢٥,٢٤٥,٢٣٠	٢٥٥,٦٠٣,٨٠١	
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات						
١٣,٤٢٦,٨٥٩	١,٥٤٠,٩٠٠	٢٠,٩٨٣	٣٧,١٣٧	٦٢٠,٩٢٩	١٥,٦٤٦,٨٠٨	
المالية الأخرى						
٥٨,٠٧٤,١٦٩	١٦,١٦٨,١٨٣	٦,٨٤٨,١٢٠	١٤١,٧٢٤	٩٨,٩٣٣,٤٨٤	١٨٠,١٦٥,٦٨٠	
ودائع العملاء						
٢,١٦٨,٠٩٥	-	-	-	-	-	٢,١٦٨,٠٩٥
قرض لأجل						
-	-	٣,٧٤٦,٤٥٤	-	-	-	٣,٧٤٦,٤٥٤
سندات دين مصدرة						
١,١٩٢,١٨٦	-	-	-	-	-	١,١٩٢,١٨٦
مشتقات						
-	١١,٥٤٩	٦٧,٣٠١	٢٩١,١٩٨	٦,٨٦٥,٦٩٨	٧,٢٣٥,٧٤٦	
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	٤٥,٤٤٨,٨٣٢	٤٥,٤٤٨,٨٣٢
إجمالي حقوق الملكية						
٧٤,٨٦١,٣٠٩	١٧,٧٢٠,٦٣٢	١٠,٦٨٢,٨٥٨	٤٧٠,٠٥٩	١٥١,٨٦٨,٩٤٣	٢٥٥,٦٠٣,٨٠١	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
٤٧,٩٧٠,٣٧٩	٢٠,٩٥٥,٨٦٣	٩,٢٤٢,٧٧٩	٤٨,٤٥٤,٦٩٢	(١٢٦,٦٢٣,٧١٣)		
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي						
(٦٩٢,١٣٥)	٥٩٢,١٣٥	١٠٠,٠٠٠	-	-		
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
٤٧,٢٧٨,٢٤٤	٢١,٥٤٧,٩٩٨	٩,٣٤٢,٧٧٩	٤٨,٤٥٤,٦٩٢	(١٢٦,٦٢٣,٧١٣)		
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات						
٤٧,٢٧٨,٢٤٤	٦٨,٨٢٦,٢٤٢	٧٨,١٦٩,٠٢١	١٢٦,٦٢٣,٧١٣			

Public

- ٥٩ -

مجموعة سامبا المالية

٢٠١٨	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
١٥,١٦٤,٩٤٧	-	-	-	-	١٠,٢٥٤,٦٥٧	٢٥,٤١٩,٦٠٤
تقديرة وأرصدة لدى بنوك مركزية						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات						
٣,٨٢١,٤٩٩	١٠,٤٩٥,٩٥٩	-	-	-	٣,٣٠٤,٥٦٨	١٧,٦٢٢,٠٢٦
المالية الأخرى، صافي						
٢٧,٥٦٠,٢٠١	٣,٢٥١,٤٥٧	٩,٦٨٥,٤٨٥	١٩,٧٥٧,٠٣٩	-	٦,٠٩٦,٠٧٢	٦٦,٣٥٠,٢٥٤
إستثمارات، صافي						
٣,٤٤٥,٧٧٢	-	-	-	-	-	٣,٤٤٥,٧٧٢
مشتقات						
٦١,٢٤٤,٥٥٠	٣٢,٠١٠,٦٥٣	١١,٥٤٠,٤٩٦	٨,٩١١,٧٤٠	١,١٢٣	١١٣,٧٠٨,٥٦٢	١١٣,٧٠٨,٥٦٢
قروض وسلف، صافي						
-	-	-	-	-	٢,٦٩٣,٤٤٣	٢,٦٩٣,٤٤٣
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	-	٦٩٨,٦٣٩	٦٩٨,٦٣٩
موجودات أخرى						
١١١,٢٣٦,٩٦٩	٤٥,٧٥٨,٠٦٩	٢١,٢٢٥,٩٨١	٢٨,٦٦٨,٧٧٩	٢٣,٠٤٨,٥٠٢	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات						
٥,٢٩٣,١١٨	٥٩٥,٥٦٥	٣,١٦١	٢٦,٦٣٣	١,٩٥٣,٠٩٧	٧,٨٧١,٥٧٤	٧,٨٧١,٥٧٤
المالية الأخرى						
٥٩,٢٥٢,٧٩٨	١١,٠٢٦,٦٢٠	١٠,٠٣٦	٩١,٩٦٥	٩٩,٧٨٨,٦٢٧	١٧٠,١٧٠,٠٤٦	١٧٠,١٧٠,٠٤٦
ودائع العملاء						
٢,٤٥٧,٤٢٣	-	-	-	-	-	٢,٤٥٧,٤٢٣
مشتقات						
-	-	-	-	-	٧,١٣٣,٣٢٢	٧,١٣٣,٣٢٢
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	٤٢,٣٠٥,٩٣٥	٤٢,٣٠٥,٩٣٥
إجمالي حقوق الملكية						
٦٧,٠٠٣,٣٣٩	١١,٦٢٢,١٨٥	١٣,١٩٧	١١٨,٥٩٨	١٥١,١٨٠,٩٨١	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
٤٤,٢٣٣,٦٣٠	٣٤,١٣٥,٨٨٤	٢١,٢١٢,٧٨٤	٢٨,٥٥٠,١٨١	(١٢٨,١٣٢,٤٧٩)		
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي						
(٨,٠٣٣,٤٧٩)	(١,٤٨٣,٨٩٤)	٩,٥١٧,٣٧٣	-	-		
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
٣٦,٢٠٠,١٥١	٣٢,٦٥١,٩٩٠	٣٠,٧٣٠,١٥٧	٢٨,٥٥٠,١٨١	(١٢٨,١٣٢,٤٧٩)		
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات						
٣٦,٢٠٠,١٥١	٦٨,٨٥٢,١٤١	٩٩,٥٨٢,٢٩٨	١٢٨,١٣٢,٤٧٩			

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

Public

- ٦٠ -

مجموعة سامبا المالية

٢ (مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. تقوم الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، لليلة واحدة وخلال اليوم واستراتيجيات التغطية، ويتم مراقبتها يومياً. وفي نهاية السنة، كان لدى المجموعة صافي مخاطر العملات الجوهرية التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
٤,٩٣٦,٨٩٥	٩,٢٩٣,٩٦٣	دولار أمريكي
٤٠,٦٣٦	١٧٩,٨١٠	درهم إماراتي
(١٨,٧٠٤)	(٩٨,٩٨٨)	جنية إسترليني
٧٥٥,٤٢٠	٦٥١,٥٩٢	روبية باكستاني
(٩٧,٥٣٠)	(٢٧٥,٠٠٢)	يورو

يبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض بشأنها المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على الموجودات والمطلوبات النقدية المكتناة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يحتسب أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار صرف العملات مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المكتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات) وعلى حقوق الملكية (بسبب تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة المستخدمة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية). يوضح الأثر الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. كما يوضح الأثر السلبي صافي النقص المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
الأثر على	الأثر على	
نسبة التغير	نسبة التغير	
في سعر	في سعر	
العملية	العملية	
الأثر على	الأثر على	
حقوق	حقوق	
الملكية	الملكية	
(١,٦٣١)	٥,٠٢٥	مخاطر العملات
١٦,٨٨٣	١٣,٠٨٨	دولار أمريكي
٣,٤٢٤	(٢,٤٥٧)	يورو
(٤٣)	٢١٤	

٣ (مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الخاصه بالمجموعة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. بافتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الزيادة أو النقص بواقع ١٪ في قيمة الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ ٤٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣١,٩ مليون ريال سعودي).

مجموعة سامبا المالية

٣٣- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة 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 ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الإيداع ولأجل (٢٠١٨: ٧٪ و ٤٪ على التوالي).

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ (٢٠١٨: ٢٠٪) من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السندات الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً.

كما يمكن للبنك استقطاب مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل السندات الحكومية السعودية ولغاية ١٠٠٪ (٢٠١٨: ١٠٠٪) من القيمة الاسمية للسندات المقترناة.

١) محفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة

تقوم الإدارة بانتظام بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى المجموعة. يلخص الجدول أدناه محفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة على أساس تواريخ الاستحقاق التعاقدية بتاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة. ولأغراض العرض، تم إدراج الودائع تحت الطلب والإيداع والأخرى وقدرها ١٠٦,٨٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٠٧,٧٠٩ مليون ريال سعودي) - والتي ليس لها تاريخ استحقاق تعاقدي - تحت بند "بدون تاريخ استحقاق محدد" وذلك لإظهار بصورة صحيحة محفظة الاستحقاق لالتزامات هذه الودائع.

٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧,١٤٢,٦٥٣	-	-	-	١٠,٩٩٥,٤٢٨	١٨,١٣٨,٠٨١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٩١٩,٢١٥	١٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٦٠٩,١٧٦	٣,٦٢٨,٣٩١
إستثمارات، صافي	٣,٥١٨,٣٧٩	٢,٤١٣,٩٩٢	١٧,٠٢٩,٢٥٤	٥٤,٥٤٨,٧٩٠	٧,٥٠٢,٨٣٨	٨٥,٠١٣,٢٥٣
مشتقات	٩٩,٨٦٠	٨٣٦,٠٩٦	٨٠٤,٩٨٥	١,٣٥١,٢٨٠	-	٣,٠٩٢,٢٢١
قروض وسلف، صافي	٤٤,٧٥٣,٣٦٠	٣٠,٥٨٣,٧٨٣	٣٥,٥٦٦,٠٩٧	٣٠,١٣١,٧٠٩	٥٨٠,٢٩٦	١٤١,٥٩٥,٢٤٥
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٣,٠٦٦,٨٥٨	٣,٠٦٦,٨٥٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٠٦٩,٧٥٢	١,٠٦٩,٧٥٢
إجمالي الموجودات	٥٦,٤٣٣,٤٦٧	٣٣,٩٣٣,٨٧١	٥٣,٣٨٠,٣٢٦	٨٦,٠٣١,٧٧٩	٢٥,٨٢٤,٣٤٨	٢٥٥,٦٠٣,٨٠١
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٣,٤٢٦,٨٥٩	١,٥٤٠,٩٠٠	٢٠,٩٨٣	٣٧,١٣٧	٦٢٠,٩٢٩	١٥,٦٤٦,٨٠٨
ودائع العملاء	٥٠,٥١٠,٤٩٩	١٦,١٦٨,١٨٣	٦,٨٤٨,١٢٠	١٤١,٧٢٤	١٠,٦٤٩,٧١٥	١٨٠,١٦٥,٦٨٠
قرض لأجل	١١,٨٤٥	-	٢,١٥٦,٢٥٠	-	-	٢,١٦٨,٠٩٥
سندات دين مصدرة	٢٥,٤٩٥	-	٣,٧٢٠,٩٥٩	-	-	٣,٧٤٦,٤٥٤
مشتقات	٥٨,٩٣٢	٣٩٤,٢٢٠	٣٦٤,٨٧٧	٣٧٤,١٥٧	-	١,١٩٢,١٨٦
مطلوبات أخرى	-	٣٨٢,١٢٠	١,١٧٩,٠١٠	٢٩١,١٩٨	٥,٣٨٣,٤١٨	٧,٢٣٥,٧٤٦
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٥,٤٤٨,٨٣٢	٤٥,٤٤٨,٨٣٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٤,٠٣٣,٦٣٠	١٨,٤٨٥,٤٢٣	١٤,٢٩٠,١٩٩	٨٤٤,٢١٦	١٥٧,٩٥٠,٣٣٣	٢٥٥,٦٠٣,٨٠١

Public

- ٦٢ -

مجموعة سامبا المالية

٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٥,١٦٤,٩٤٧	-	-	-	١٠,٢٥٤,٦٥٧	٢٥,٤١٩,٦٠٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٣,٨٢١,٤٩٩	١٠,٤٩٥,٩٥٩	-	-	٣,٣٠٤,٥٦٨	١٧,٦٢٢,٠٢٦
إستثمارات، صافي	١,٥١٣,٧٤٢	١,٠٢١,٥٣٢	١٥,٨٣٩,١٣١	٤١,٨٧٩,٧٧٧	٦,٠٩٦,٠٧٢	٦٦,٣٥٠,٢٥٤
مشتقات	٢٨٥,٩٤٢	١,٣٤٥,٤٧٧	٨٧٧,٥١٣	٩٣٦,٨٤٠	-	٣,٤٤٥,٧٧٢
قروض وسلف، صافي	٢٦,٣٨٧,١٩٨	٢٩,٠٢٨,٢٠٠	٣٣,٢٢٦,٠٥٨	٢٤,٥٤٩,٧٥٣	٥١٧,٣٥٣	١١٣,٧٠٨,٥٦٢
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٢,٦٩٣,٤٤٣	٢,٦٩٣,٤٤٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦٩٨,٦٣٩	٦٩٨,٦٣٩
إجمالي الموجودات	٤٧,١٧٣,٣٢٨	٤١,٨٩١,١٦٨	٤٩,٩٤٢,٧٠٢	٦٧,٣٦٦,٣٧٠	٢٣,٥٦٤,٧٣٢	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٠٨٨,٥٨٣	٧٩٠,٣٥٥	٤,١٩٥	٣٥,٣٤٤	١,٩٥٣,٠٩٧	٧,٨٧١,٥٧٤
ودائع العملاء	٥١,٥٥١,٩٧٦	١١,٠٢٦,٦٢٠	١٠,٠٣٦	٩١,٩٦٥	١٠٧,٤٨٩,٤٤٩	١٧٠,١٧٠,٠٤٦
مشتقات	٢١٧,٢١٩	٩٤١,٣٨٣	٥٠٤,٠٤٥	٧٩٤,٧٧٦	-	٢,٤٥٧,٤٢٣
مطلوبات أخرى	-	٣٧٠,٥٧٠	١,٤٨٢,٢٨٠	-	٥,٢٨٠,٤٧٢	٧,١٣٣,٣٢٢
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٢,٣٠٥,٩٣٥	٤٢,٣٠٥,٩٣٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥٦,٨٥٧,٧٧٨	١٣,١٢٨,٩٢٨	٢,٠٠٠,٥٥٦	٩٢٢,٠٨٥	١٥٧,٠٢٨,٩٥٣	٢٢٩,٩٣٨,٣٠٠

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمحفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. إن المبالغ الإجمالية الظاهرة في هذه الجداول لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة لأنه تم إدراج العمولات الخاصة المدفوعة وكذلك تواريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول على أنها غير مخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. لا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. تم إظهار الاستحقاقات التعاقدية للضمانات المالية في الإيضاح ١٨ (ج).

مجموعة سامبا المالية

٢٠١٩	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	اكتر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الاجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	١٣,٤٣١,٠٤٣	١,٥٤٣,٥٣٣	٢٧,٧٩٩	٣٧,١٣٧	٦٢٠,٩٢٩	١٥,٦٦٠,٤٤١
ودائع العملاء	٥١,٥٥٣,٩١٤	١٦,٤٣٧,١٩٨	٧,٠٧٣,١١٠	١٤١,٧٢٤	١٠٦,٤٩٧,١٥٤	١٨١,٧٠٣,١٠٠
قروض لأجل	٢٥,٨٧٢	٤٢,٠٨١	٢,٣٥٢,٦٢٩	-	-	٢,٤٢٠,٥٨٢
سندات دين مصدرة	٣٨,٣٨٦	٣٨,٦٧٢	٤,١٥٩,٥٢٧	-	-	٤,٢٣٦,٥٨٥
مشتقات	٦٠,٧٤٢	٤٠٩,٢١٢	٤٣٠,٣٧١	٦٠٣,٦٦١	-	١,٥٠٣,٩٨٦
مطلوبات أخرى	-	٣٨٥,٩٣٣	١,٢٠١,٢٣١	٣٨٧,٣٤٢	٥,٣٨١,٩٩٠	٧,٣٥٦,٤٩٦
الإجمالي	٦٥,١٠٩,٩٥٧	١٨,٨٥٦,٦٢٩	١٥,٢٤٤,٦٦٧	١,١٦٩,٨٦٤	١١٢,٥٠٠,٠٧٣	٢١٢,٨٨١,١٩٠
٢٠١٨	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	اكتر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الاجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٨٣٩,٢٢٦	٥٩٥,٥٧٥	٣,١٦١	٢٦,٦٣٣	٣,٤١١,٧٥٩	٧,٨٧٦,٣٥٤
ودائع العملاء	٥١,٧٥٤,٢٩٨	١١,٢٣٦,٠٨١	١٠,٠٦٧	٩١,٩٦٥	١٠٧,٤٨٩,٤٤٩	١٧٠,٥٨١,٨٦٠
مشتقات	٢٣٢,٣٨٠	١,٠٢٠,٩٤٠	٥٨٢,١٨٨	٩٧٨,٥٠٧	-	٢,٨١٤,٠١٥
مطلوبات أخرى	-	٣٧٠,٥٧٠	١,٨٥٢,٨٥٠	-	٥,٠٠٩,٦٢٩	٧,٢٣٣,٠٤٩
الإجمالي	٥٥,٨٢٥,٩٠٤	١٣,٢٢٣,١٦٦	٢,٤٤٨,٢٦٦	١,٠٩٧,١٠٥	١١٥,٩١٠,٨٣٧	١٨٨,٥٠٥,٢٧٨

٣٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات أو دفعه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

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

فيما يلي بياناً بالقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن المستوى الهرمي الملانم للقيمة العادلة:

٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
الموجودات المالية				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٦٩,٦٦٤	٤,٣٥٢,٢٩٣	١,٠٧٨,١٥٥	٦,١٠٠,١١٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠,٦٢٧,١٧٠	٤٤,٦٥٩,٢٠٤	٥,٦٥٧	٦٥,٢٩٢,٠٣١
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	١٣,٩٢٦,٧٧٨	-	١٣,٩٢٦,٧٧٨
مشتقات	٨,٠٣٥	٣,٠٨٤,١٨٦	-	٣,٠٩٢,٢٢١
المطلوبات المالية				
مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٧٠٠,٣٤٤	-	٧٠٠,٣٤٤
سندات دين مصدرة	٣,٧٢٥,٨٨٨	-	-	٣,٧٢٥,٨٨٨
مشتقات	٢,٨٦٩	١,١٨٩,٣١٧	-	١,١٩٢,١٨٦

Public

- ٦٤ -

مجموعة سامبا المالية

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٨
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٦٨٠,٩٧١	٣,٨٤٢,٦٤٨	٧٩٥,٠١٧	٥,٣١٨,٦٣٦	الموجودات المالية
١٥,٥٠٣,٣٣٩	٣٤,٧٩٧,٤٦١	-	٥٠,٣٠٠,٨٠٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٠,٣٦٨,٩٣٨	-	١٠,٣٦٨,٩٣٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٧٥٢	٣,٤٣٧,٠٢٠	-	٣,٤٤٥,٧٧٢	استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	مشتقات
-	٩٥٠,٧٠٧	-	٩٥٠,٧٠٧	المطلوبات المالية
٣٧,٢٧٤	٢,٤٢٠,٤٤٩	-	٢,٤٥٧,٧٢٣	مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	مشتقات

خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويل بين مستويات القيمة العادلة. يبين الجدول أدناه تسوية الأرصدة الأفتتاحية إلى الأرصدة الختامية وذلك لقياس القيمة العادلة ضمن المستوى الثالث للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٦٣٦,١٠٥	٧٩٥,٠١٧	رصيد بداية السنة
(٤٢,٢١٠)	(٨,٩١١)	مجموع الخسائر المحققة وغير المحققة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة
٢٥٠,١٥٥	٣٧٩,٧٩٢	وقائمة الدخل الشامل الموحدة
(٤٩,٠٣٣)	(٨٢,٠٨٦)	مشتريات
٧٩٥,٠١٧	١,٠٨٣,٨١٢	مبالغ مسددة
		رصيد نهاية السنة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى داخل قائمة المركز المالي، بإستثناء الاستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة، والقروض والسلف المكتناه بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن محفظة القروض والسلف الممنوحة للعملاء متنوعة بشكل جيد حسب الصناعة. تم تجديد أسعار أكثر من ثلاثة أرباع المحفظة خلال أقل من سنة، وبالتالي فإن القيمة العادلة للمحفظة تقارب قيمتها الدفترية، ويخضع ذلك لأي تغيير هام في هوامش الائتمان. إن القيمة العادلة لباقي هذه المحفظة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية. بلغت القيمة العادلة المقدرة لمحفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٤٢,٠٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٨: ١١٣,٨ مليار ريال سعودي). إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولات خاصة، والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن أسعار العمولات الخاصة الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وللفترة قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو طرق التسعير، عند إستخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة، على التوالي. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح ٥ (ج).

إن القيمة التي تم الحصول عليها من خلال نموذج تقييم معين يمكن أن تختلف عن سعر المعاملة الخاصة بأداة مالية ما. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة ونموذج التقييم بـ "ربح أو خسارة اليوم الواحد"، وتطفاً إما على مدى فترة المعاملة مع تأجيلها لحين إمكانية تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق، أو تحققها من خلال الاستبعاد. تدرج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بدون عكس أرباح أو خسائر اليوم الواحد التي تم تأجيلها.

يعتمد تقييم كل استثمار متداول علناً على سعر السوق عند الإغلاق لذلك السهم كما في تاريخ التقييم ناقصاً الخصم في حال كانت الورقة المالية مقيدة.

مجموعة سامبا المالية

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة والتي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهامش الائتمان وصافي قيمة الموجودات المعلن عنه للصناديق الاستثمارية. تحدد القيمة العادلة للمشتقات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالبنك والتي يتم تحديدها باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تحدد مدخلات البيانات لهذه النماذج وفق مؤشرات السوق القابلة للملاحظة التي تتداول فيها، ويتم الحصول عليها من وسطاء مستقلين.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات الخاصة التي تدرج ضمن المستوى (٣) على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه من قبل الجهة المستثمر فيها بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تتعلق الحركة في الأدوات المالية التي تدرج ضمن المستوى (٣) خلال السنة بالتغيرات في القيمة العادلة فقط.

٣٥- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، وكبار موظفي الإدارة والشركات المنتسبة لهم:
٦٨٥,٤٧٨	٥,٩٣٢,١٨٦	قروض وسلف
٨,٥٦٤,٧٤٧	٢٧,٨٢١,٩٦١	ودائع العملاء
١,١١٢,٥٢٠	٤٣,٦١٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية:
١٠٦,٤٩٦	١٠١,٦١٧	ودائع العملاء

كما يقوم البنك باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لسياسة الائتمان المشار إليها في الإيضاح ٣٠ وذلك فيما يتعلق بمحفظة الائتمان الخاصة بأرصدة الأطراف ذوي العلاقة. يقصد بكبار المساهمين الآخرين أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال المصدر والمدفوع الخاص بالبنك والمدرج في تداول.

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

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	دخل عمولات خاصة
١٠,٥٥٧	١٨٢,٩٠٨	مصاريف عمولات خاصة
٣٠١,٢٢٢	٤١٣,٠٥٧	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٣١,٠٩٩	١٠٦,٩٠٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,١٢٥	٤,٩٨٧	

مجموعة سامبا المالية

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

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	منافع موظفين قصيرة الأجل
٦٣,٣٦٨	٨٠,٠٥٥	منافع ما بعد التوظيف، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، ودفعات
٧,٤٣٧	٩,٥٤٠	على أساس الأسهم

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

٣٦ - كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك للاحتفاظ برأسمال أساسي قوي لدعم تطوير العمل وللوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه المعدلات، يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. كانت المجموعة، خلال السنة، ملتزمة بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم الإدارة، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كاف لمواجهة الأخطار الملازمة للأعمال الحالية وخطط النمو المستقبلية. وعند إجراء هذا التقييم تأخذ الإدارة أيضاً بعين الاعتبار خطة أعمال المجموعة وكذلك الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على بيئة العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأسمالها طبقاً للمتطلبات النظامية المحلية.

لقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إطار عمل وإرشادات بشأن هيكل رأس المال التي أوصت بها لجنة بازل (٣) والإفصاحات المتعلقة بها والتي سرى مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لإطار عمل لجنة بازل (٣)، تم أدناه تبيان الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة والمحسوبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٧٤,٩٧٠,٢٤٩	١٩٧,٠٧٩,٩٧٣	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٣,٧١٩,٠٤٧	١٤,٢٢٠,٨٠٠	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٩٩٦,٣٥٦	١٦,٩٩٨,٤٥٤	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢٠٠,٦٨٥,٦٥٢	٢٢٨,٢٩٩,٢٢٧	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٤٤,٢٧١,٣٨١	٤٦,٩٠٧,١٦٣	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٢٥٥,٥٥٤	١,٣٤١,٠٣٨	رأس المال المساند (تير ٢)
٤٥,٥٢٦,٩٣٥	٤٨,٢٤٨,٢٠١	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
٢٢,١%	٢٠,٥%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٢٢,٧%	٢١,١%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
		كانت نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان كما يلي:
١٨,٦%	١٨,٠%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
١٨,٧%	١٨,٥%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

Public

- ٦٧ -

مجموعة سامبا المالية

يتكون رأس المال الأساسي (تبر ١) من رأس المال، والاحتياطيات النظامية والعامّة والأخرى، وحقوق الملكية غير المسيطرة المؤهلة، والأرباح المبقاة ناقصاً أي موجودات غير ملموسة لدى البنك في نهاية السنة، بينما يتكون رأس المال المساند (تبر ٢) من إجمالي المخصصات المؤهلة.

بموجب التعميم رقم ٣٩١٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٤٣٩/٣/١٥ هـ بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على مدى خمس سنوات وقام البنك بذلك اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٨.

٣٧- خدمات إدارة الإستثمار

تقدم خدمات إدارة الإستثمار من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك. بلغت الموجودات المدارة القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الإستثمارية والمحافظ الاختيارية ٢٣,٦٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٩,١١٧ مليون ريال سعودي)، ويشمل ذلك الصناديق المدارة بموجب محافظ متوافقة مع الشريعة قدرها ١٢,٩٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١١,١٧٤ مليون ريال سعودي). بلغت الموجودات بموجب خدمات الحفظ في نهاية السنة ٤,١١١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء).

إن الموجودات المقتناة من قبل البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بشركته التابعة وبالتالي لم يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣٨- الدفعات على أساس الأسهم

يوجد لدى البنك برامج المكافآت طويلة الأجل التالية المحسوبة على أساس الأسهم والقائمة في نهاية السنة. فيما يلي الخصائص الهامة لهذه البرامج:

عدد البرامج القائمة	٥
تاريخ المنح	بين أغسطس ٢٠١٥ ويناير ٢٠١٩
تاريخ الاستحقاق	بين أغسطس ٢٠٢٠ ويناير ٢٠٢٤
عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	٢,١٢٠,٧٧٠
سعر الشراء الاسترشادي للسهم بتاريخ المنح بالأسهم التحفيزية الصادرة	بين ٢٠,٩ ريال سعودي و ٣٧,٧ ريال سعودي
فترة الاكتساب	٥ سنوات
شروط الاكتساب	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
طريقة السداد	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	التدفقات النقدية المخصصة
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح	بين ١٧,٥ ريال سعودي و ٣٢,٧ ريال سعودي

بلغت القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة ١٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٩,٧ مليون ريال سعودي). تتمثل المدخلات المستخدمة في احتساب القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة في سعر السوق بتاريخ المنح، ومدة البرنامج، وتوزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الخالي من المخاطر.

تمنح الأسهم شريطة البقاء على رأس العمل بدون الأخذ بعين الاعتبار الظروف السائدة بالسوق والمتعلقة بها. بلغ مجموع المصاريف المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن برامج الدفعات على أساس الأسهم لعام ٢٠١٩ ما مقداره ٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥,٧ مليون ريال سعودي). وتم تسجيل الاحتياطي المعني في حقوق الملكية ضمن أسهم الخزينة.

Public

مجموعة سامبا المالية

٣٩- المعايير المحاسبية الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتفقيحات التي تم نشرها ويجب الالتزام بها للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠. إرتأت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات والمعايير والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧: عقود التأمين – يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

٤٠- عمليات إعادة التصنيف للسنة السابقة

أعيد تبويب بعض الأرصدة للسنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية. لم يكن أثر عمليات إعادة التصنيف هذه جوهري بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.

كان للتغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (المبينة في الإيضاحين ٢٧-٢، و ٢٧) الآثار التالية على بنود قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة الدخل الموحدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المطلوبات وحقوق الملكية	الرصيد كما ورد سابقاً بآلاف الريالات السعودية	أثر إعادة التصنيف بآلاف الريالات السعودية	أثر التعديل بآلاف الريالات السعودية	الرصيد المعدل بآلاف الريالات السعودية
مشتقات	٢,٣٥٥,١٠٠	١٠٢,٣٢٣	-	٢,٤٥٧,٤٢٣
مطلوبات أخرى	٧,٢٣٣,٠٤٩	(١٠٢,٣٢٣)	٢,٥٩٦	٧,١٣٣,٣٢٢
أرباح مبقاة	٣,٦٧٢,٥٩١	-	(٢,٥٩٦)	٣,٦٦٩,٩٩٥

٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	
٥,٥٢٨,٧٧٩	صافي دخل السنة، كما ورد أصلاً
٢,٤٦٩,٠٥٩	أثر التغير في المعالجة المحاسبية
٣,٠٥٩,٧٢٠	صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة (معدل)

٤١- الأحداث اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة

بعد نهاية السنة، قام البنك، من خلال منشأة لغرض خاص، بإتمام إصدار الشريحة الثانية من السندات بمبلغ قدره ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات متوسطة الأجل الخاص به باليورو البالغ ٥ مليار دولار أمريكي. أن هذه السندات غير مضمونة وصادره بموجب هذا البرنامج لمدة خمس سنوات اعتباراً من تاريخ السحب في ٢٩ يناير ٢٠٢٠، وتخضع للاسترداد المبكر حسب خيار البنك وفق شروط وأحكام الإصدار. إن السندات مدرجة في سوق الأسهم الأيرلندية.

٤٢- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢٠ (٨ جمادى الآخر ١٤٤١هـ).

مجموعة سامبا المالية

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

samba سامبا





كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") والشركات التابعة لها (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفافية رأس المال في الإيضاح (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٨) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

إرست و يونغ

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

د. عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٤



٢٣ ذو الحجة ١٤٤١ هـ
١٣ أغسطس ٢٠٢٠ م



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٣

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
الموجودات				
٢٠,٨٦٥,٤٦٢	١٨,١٣٨,٠٨١	٢٤,١٦٢,٨٣٣		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٩٦١,٢٦٩	٣,٦٢٨,٣٩١	١,٣٣٩,٠٣٤		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٧٩,٢٤٩,٩٤٠	٨٥,٠١٣,٢٥٣	٩٣,١٩٣,٢٧٧	٥	استثمارات، صافي
٤,٠١٣,٣٠١	٣,٠٩٢,٢٢١	٦,٢٣٨,٤١٨	١٠	مشتقات
١١٥,٠٦٢,٣٣٠	١٤١,٥٩٥,٢٤٥	١٤٨,٠٨٧,٧٩٧	٦	قروض وسلف، صافي
٣,١١٧,٨٣٤	٣,٠٦٦,٨٥٨	٣,١٣٦,١٦٨		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٢٨١,٥٨٥	١,٠٦٩,٧٥٢	٣,١٠٣,٥٥٢		موجودات أخرى
٢٣٥,٥٥١,٧٢١	٢٥٥,٦٠٣,٨٠١	٢٧٩,٢٦١,٠٧٩		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
١٤,٢٤٩,٦٤٦	١٥,٦٤٦,٨٠٨	٢٨,٦٣٤,٣٦٠		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٨,٣٠٥,٦٤٣	١٨٠,١٦٥,٦٨٠	١٨٧,٢٥٩,٣٣٤	٧	ودائع العملاء
-	٢,١٦٨,٠٩٥	٢,١٦٣,٦٢٩	٨	قرض لأجل
-	٣,٧٤٦,٤٥٤	٥,٥٨٥,٢٧٣	٩	سندات دين مصدرة
١,٩٥٧,٩٧٨	١,١٩٢,١٨٦	٢,١٦٠,٤٥٧	١٠	مشتقات
٦,٤٦٦,٨٥٤	٧,٢٣٥,٧٤٦	٧,٠٨٤,٢٤٨	١٩	مطلوبات أخرى
١٩٠,٩٨٠,١٢١	٢١٠,١٥٤,٩٦٩	٢٣٢,٨٨٧,٣٠١		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٧,١٩٣,٢٣٩	١٨,٣٤٨,١١١	١٨,٣٤٨,١١١		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
٢,٤٤٢,٨٤٢	٢,٧٥٢,٠٤٠	٢,٧٤٨,١٠٧		احتياطيات القيمة العادلة وأخرى
٥,٦٩٥,٥٨٤	٣,٦٩٦,٨٥١	٥,٩٩٩,٨٣٩		أرباح مبقاة
-	١,٣٩٣,٨٩٨	-		أرباح مقترح توزيعها
(٩٧٦,٠٠٠)	(٩٦٢,٠٨٠)	(٩٤٢,٢١٩)		أسهم خزينة
٤٤,٤٨٥,٦٦٥	٤٥,٣٥٨,٨٢٠	٤٦,٢٨٣,٨٣٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٨٥,٩٣٥	٩٠,٠١٢	٨٩,٩٤٠		حقوق الملكية غير المسيطرة
٤٤,٥٧١,٦٠٠	٤٥,٤٤٨,٨٣٢	٤٦,٣٧٣,٧٧٨		إجمالي حقوق الملكية
٢٣٥,٥٥١,٧٢١	٢٥٥,٦٠٣,٨٠١	٢٧٩,٢٦١,٠٧٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عمار الخضيري
رئيس مجلس الإدارة

رانيا نشار
المدير التنفيذي

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

Public

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الموحدة
(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤,٢١٩,٦٩٨	٣,٩٧١,٨٨٨	٢,٠٨٨,١٧٨	١,٨١٦,١٣٩		دخل العملات الخاصة
٩٦٦,٢٠٦	١,٠١٨,٤٩١	٤٨٠,٥٦١	٤٢٥,١٩١		مصاريف العملات الخاصة
٣,٢٥٣,٤٩٢	٢,٩٥٣,٣٩٧	١,٦٠٧,٦١٧	١,٣٩٠,٩٤٨		دخل العملات الخاصة، صافي
٦١١,٩٥٩	٦٥٧,٢٧٨	٢٩٦,٢٠٢	٣٣١,٥٨٩		دخل أتعاب وعمليات، صافي
١٣١,٠٥٣	١٧٤,٦٨٣	٦٣,٧٠٢	٩١,٣١٦		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٣١,٨٩٥	(٨١,٦٢٢)	٥٩,٥٩٠	(١٠٣,٠١٩)		(خسارة)/ دخل استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٥٨,٣٣٠	١٣٧,٦١٥	(١٦,٤٨١)	٦٦,٢٣٥		دخل/ (خسارة) المتاجرة، صافي
٧٧,٦٨٣	٨٣٩,٠٤٤	٧٧,٥٥٥	٤٩٩,٣١٠		مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
١٠٢,١٥٢	١٠٩,٧٨٦	٨٣,١٠٣	٨٢,٧٠٠		دخل العمليات الأخرى، صافي
٤,٣٦٦,٥٦٤	٤,٧٩٠,١٨١	٢,١٧١,٢٨٨	٢,٣٥٩,٠٧٩		إجمالي دخل العمليات
٦٧٣,٤٦٨	٧٩٠,٣٧٥	٣٤١,٣٣٧	٣٧٥,٤٦٨		رواتب موظفين وما في حكمها
١٥٣,٢٣٠	١٦٨,٦١٦	٧٧,٩٠٥	٨٩,٢١٦		إيجار ومصاريف مبان
٩٤,٠٢٤	١١٠,٤١٥	٤٧,٣٨٠	٥١,٢١٥		استهلاك
٣٩٩,٧٢٤	٤٦٢,٩١٧	٢٠١,٣٤٣	٢٢١,٥٨٠		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٣٢٠,٤٤٦	١,٥٣٢,٣٢٣	٦٦٧,٩٦٥	٧٣٧,٤٧٩		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان
٧٨١,٧٢٦	٦٤٥,٥٢٣	٤٦٠,٨١٠	٤٦٢,٨٨٥	٢٠	مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٢,١٠٢,١٧٢	٢,١٧٧,٨٤٦	١,١٢٨,٧٧٥	١,٢٠٠,٣٦٤		إجمالي مصاريف العمليات
٢,٢٦٤,٢٩٢	٢,٦١٢,٣٣٥	١,٠٤٢,٥١٣	١,١٥٨,٧١٥		صافي دخل الفترة قبل الزكاة والضريبة
٢٤٣,٠٠٠	٣٢٩,٠٠٠	١٠٣,٠٠٠	١٧٢,٠٣٨	١٩	الزكاة للفترة
٢١,١٢٦	٥٤,٤٨٥	٤,٢٨٣	٣١,٥٧٧	١٩	الضريبة الحالية والمؤجلة للفترة
٢,٠٠٠,٢٦٦	٢,٢٢٨,٨٥٠	٩٣٥,٢٣٠	٩٥٥,١٠٠		صافي دخل الفترة
					العائد إلى:
١,٩٩٨,٩١٠	٢,٢٢٦,٥١١	٩٣٤,١٧٧	٩٥٣,٤٥١		مساهمي البنك
١,٣٥٦	٢,٣٣٩	١,٠٥٣	١,٦٤٩		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٠٠٠,٢٦٦	٢,٢٢٨,٨٥٠	٩٣٥,٢٣٠	٩٥٥,١٠٠		
١,٠٢	١,١٤	٠,٤٨	٠,٤٩		ربح السهم الأساسي
١,٠٠	١,١١	٠,٤٧	٠,٤٧		ربح السهم المخفض
					للفترة (بالريال السعودي) - إيضاح ١٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عمار الخضيري
رئيس مجلس الإدارة

رانيا نشار
المدير التنفيذي

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٢,٠٠٠,٢٦٦	٢,٢٢٨,٨٥٠	٩٣٥,٢٣٠	٩٥٥,١٠٠
صافي دخل الفترة			
الدخل الشامل الآخر للفترة – بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:			
موجودات مالية (أسهم) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
٨١٨,٦٧٨	(١,٠٠٣,٦٤٩)	٣٠٧,٤٩٨	٢٠٦,٤٥٠
- التغير في القيمة العادلة والمحققة خلال الفترة			
-	٢٤٨	-	٢٤٨
التغيرات بسبب إعادة قياس التزام منافع الموظفين			
الدخل الشامل الآخر للفترة – بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:			
(٥٢,٤٤٦)	(٢٤,١١٣)	(٥٢,٦٦٥)	(١,٨٦٤)
فروقات ترجمة العمليات الخارجية			
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ذو العلاقة:			
١,٣٤٢,٣٢٢	١,٥٩١,١٧٨	٦٩٤,٣٥٥	٦١٤,٢١٣
(٧٧,٦٨٣)	(٨٣٩,٠٤٤)	(٧٧,٥٥٥)	(٤٩٩,٣١٠)
- التغير في القيمة العادلة			
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة			
تغطية مخاطر التدفقات النقدية:			
٢٠٠,٢٦٦	٤٠٣,٤٤٩	٢٢,٧٣٧	٢٤١,١٢٦
(١٤,٥١٠)	(٧٥,٢٤١)	(٧,٢٣٧)	(٤٦,٦٠٦)
- التغير في القيمة العادلة			
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة			
٢,٢١٦,٦٢٧	٥٢,٨٢٨	٨٨٧,١٣٣	٥١٤,٢٥٧
٤,٢١٦,٨٩٣	٢,٢٨١,٦٧٨	١,٨٢٢,٣٦٣	١,٤٦٩,٣٥٧
الدخل الشامل الآخر للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
العائد على:			
٤,٢٢٣,٧٦٠	٢,٢٨١,٧٥٠	١,٨٢٩,٤٥١	١,٤٦٧,٩٨٨
(٦,٨٦٧)	(٧٢)	(٧,٠٨٨)	١,٣٦٩
مساهمي البنك			
حقوق الملكية غير المسيطرة			
٤,٢١٦,٨٩٣	٢,٢٨١,٦٧٨	١,٨٢٢,٣٦٣	١,٤٦٩,٣٥٧
الإجمالي			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
(غير مدققة)

العائدة لمساهمي البنك											
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطي تحويل عمليات أجنبية	الدخل الشامل الآخر	تغطية مخاطر التدفقات التقديمية	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال خطوة المنافع المحددة	الأرباح المبقة	الأرباح المقترح توزيعها	أسهم الخزينة	الإجمالي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطي تحويل عمليات أجنبية	الدخل الشامل الآخر	تغطية مخاطر التدفقات التقديمية	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال خطوة المنافع المحددة	الأرباح المبقة	الأرباح المقترح توزيعها	أسهم الخزينة	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٣٤٨,١١١	١٣٠,٠٠٠	(٣٠٧,٠٢١)	٣,١٨٦,٠٩٨	(١١,٧٢٣)	(١١٥,٣١٤)	٣,٦٩٦,٨٥١	١,٣٩٣,٨٩٨	(٩٦٢,٠٨٠)	٤٥,٤٤٨,٨٣٢
صافي التغيرات في أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٣٠٥	-	١٩,٨٦١	٣٧,١٦٦
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٩٣,٨٩٨)	-	(١,٣٩٣,٨٩٨)
المجموع الفرعي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٣٤٨,١١١	١٣٠,٠٠٠	(٣٠٧,٠٢١)	٣,١٨٦,٠٩٨	(١١,٧٢٣)	(١١٥,٣١٤)	٣,٧١٤,١٥٦	-	(٩٤٢,٢١٩)	٤٤,٠٩٢,١٠٠
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢٦,٥١١	-	-	٢,٢٢٦,٥١١
الدخل/ (الخسارة) الشامل الآخر للفترة	-	-	-	(٢٣,٥٨٠)	(٣٠٨,٨٠٩)	٣٢٨,٢٠٨	٢٤٨	٥٩,١٧٢	-	-	٥٢,٨٢٨
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة	-	-	-	(٢٣,٥٨٠)	(٣٠٨,٨٠٩)	٣٢٨,٢٠٨	٢٤٨	٢,٢٨٥,٦٨٣	-	-	٢,٢٨١,٦٧٨
الرصيد في نهاية الفترة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٣٤٨,١١١	١٣٠,٠٠٠	(٣٣٠,٦٠١)	٢,٨٧٧,٢٨٩	٣١٦,٤٨٥	(١١٥,٠٦٦)	٥,٩٩٩,٨٣٩	-	(٩٤٢,٢١٩)	٤٦,٣٧٣,٧٧٨
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٩٣,٢٣٩	١٣٠,٠٠٠	(٢٧٥,١٠٢)	٥٩٢,٨٩١	(٩٩,٧٩٧)	-	٣,٦٦٩,٩٩٥	١,٩٩٨,٠٠٠	(٩٩٦,٠٩٣)	٤٢,٣٠٥,٩٣٥
الرصيد في بداية الفترة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٩٣,٢٣٩	١٣٠,٠٠٠	(٢٧٥,١٠٢)	٥٩٢,٨٩١	(٩٩,٧٩٧)	-	٣,٦٦٩,٩٩٥	١,٩٩٨,٠٠٠	(٩٩٦,٠٩٣)	٤٢,٣٠٥,٩٣٥
صافي التغيرات في أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٧٩	-	٢٠,٠٩٣	٤٦,٧٧٢
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٩٨,٠٠٠)	-	(١,٩٩٨,٠٠٠)
المجموع الفرعي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٩٣,٢٣٩	١٣٠,٠٠٠	(٢٧٥,١٠٢)	٥٩٢,٨٩١	(٩٩,٧٩٧)	-	٣,٦٩٦,٦٧٤	-	(٩٧٦,٠٠٠)	٤٠,٣٥٤,٧٠٧
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٨,٩١٠	-	-	١,٩٩٨,٩١٠
الدخل/ (الخسارة) الشامل الآخر للفترة	-	-	-	(٤٣,٨٤١)	٢٠,٨٢٢,٩٣٥	١٨٥,٧٥٦	-	-	-	-	٢,٢١٦,٦٢٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٤٣,٨٤١)	٢٠,٨٢٢,٩٣٥	١٨٥,٧٥٦	-	١,٩٩٨,٩١٠	-	-	٤,٢١٦,٨٩٣
الرصيد في نهاية الفترة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٩٣,٢٣٩	١٣٠,٠٠٠	(٣١٨,٩٤٣)	٢,٦٧٥,٨٢٦	٨٥,٩٥٩	-	٥,٦٩٥,٥٨٤	-	(٩٧٦,٠٠٠)	٤٤,٥٧١,٦٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

Public

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٧

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)	
٢,٦١٢,٣٣٥	٢,٢٦٤,٣٩٢	الأنشطة التشغيلية
(٢٠,١٣٠)	٢,٢٩٣	صافي دخل الفترة قبل الزكاة والضريبة
٨١,٦٢٢	(٣١١,٨٩٥)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٨٣٩,٠٤٤)	(٧٧,٦٨٣)	إطفاء العالوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١١٠,٤١٥	٩٤,٠٢٤	(خسارة) دخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٣٣٩	(٣٤٤)	مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٦٤٥,٥٢٣	٧٨١,٧٦٦	استهلاك
١٠٣,٩٣٠	-	خسائر / (مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(٨٠,٦٠٤٦)	(٤١,٣٤٥)	مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٩٦٣,٤١٩	٨,٤٠١,٢٩٠	الفوائد على القرض لأجل وسندات الدين المصدرة، بعد استئزال الخصم
(٢,٢٥٦,٩٢٦)	٣٤٨,٥١٩	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٣,١٤٦,١٩٧)	(٥٦٧,٥٢٩)	ودائع نظامية لدى بنوك مركزية
(٧,١٢١,٧١٧)	(٢,١٣٣,٢٧٢)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(٢,٠٣٣,٨٠٠)	(٥٨٢,٩٤٦)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٩٨٧,٥٥٢	٦,٣٧٨,٠٧٢	مشتقات
٧,٠٩٣,٦٥٤	(١,٨٦٤,٤٠٣)	قرروض وسلف
٩٦٨,٢٧١	(٤٩٩,٤٤٥)	موجودات أخرى
٢٦٥,٠٠٩	(٧٨٣,٨٢٧)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٩,٦٠٨,٢٠٩	١١,٥٨٧,٦٢٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٥٦٤,٨٤٦)	(٤٥٥,٣٥٠)	ودائع العملاء
٩,٠٤٣,٣٦٣	١١,١٣٢,٢٧٧	مشتقات
٤٣,١٠٠,٥٨٣	٢,٦٣٨,٤٥٥	مطلوبات أخرى
(٤٨,٤٩٧,٣٨٦)	(١٣,٥٩٦,١٨٢)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٢١,٦٧٥)	(١١٠,٤٩٧)	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤١,٦١١	١٠,٦٥٧	الأنشطة الاستثمارية
(٥,٥٧٦,٨٦٧)	(١١,٠٥٧,٥٦٧)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠,٨٣٣)	-	شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٦١,٢٥٦	-	شراء ممتلكات ومعدات، بعد خصم تسويات تحويل العملات
٣٧,١٦٦	٤٦,٧٧٢	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٣٣٧,٤٢٧)	(١,٩٧٦,٥٢٢)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٤٣٠,١٦٢	(١,٩٢٩,٧٥٠)	الأنشطة التمويلية
٣,٨٩٦,٦٥٨	(١,٨٥٥,٠٤٠)	قرض لأجل
١١,٥٥٥,٢٠٩	٢٣,٩١٦,٤٦٩	سندات الدين
١٥,٤٥١,٨٦٧	٢٢,٠٦١,٤٢٩	أسهم الخزينة، صافي
٣,٨٧٠,٨٨٣	٤,١٥٣,٠٢٤	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٠٤٤,٨٣٦	٩١٥,٣٤٦	صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٧٦,٩٤١	٢,٢٦٩,٠٧٤	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣٦٧,٤٧٣	٣٧٩,٢٠٦	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		موجودات حق الاستخدام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عمار الخضيري
رئيس مجلس الإدارة

رانيا نشار
المدير التنفيذي

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

Public

مجموعة سامبا المالية إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

١. عام

تأسست مجموعة سامبا المالية ("البنك") - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن انتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب. ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات بنكية موافق عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (والتي يشار إليها فيما بعد بشكل جماعي بـ "المجموعة") المذكورة أدناه:

شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال)

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم/ شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨. وقد تم تحويل سامبا كابيتال من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٨هـ (٢٥ أبريل ٢٠١٧)، أي تاريخ القيد في السجل التجاري للشركة المساهمة المقفلة.

خلال عام ٢٠١٧، قامت سامبا كابيتال بتأسيس شركة تابعة مملوكة لها بالكامل باسم "شركة سامبا للاستثمار العقاري" التي تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧١٥٠٢٢ الصادر من مدينة الرياض بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٨هـ (الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٧). تم تأسيس الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة، وتقوم بإدارة المشاريع العقارية والنيابة عن صندوق استثماري تديره شركة سامبا كابيتال.

سامبا بنك ليميتد، الباكستان

شركة تابعة يمتلك البنك ٨٤,٥١٪ من الحصة فيها، وتأسست في الباكستان للقيام بالأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في أسواق الأسهم في الباكستان.

شركة كوي - انفست أوف شور كابيتال ليميتد (سي أو سي إل)

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، تأسست وفقاً لقوانين جزر الكايمان لغرض إدارة بعض الاستثمارات في الخارج من خلال شركة انفستمنت كابيتال (كايمان) ليميتد (أي سي سي إل)، شركة مملوكة بالكامل لشركة سي أو سي إل. استثمرت شركة أي سي سي إل ما يقارب ٤١,٢٪ في رأس مال شركة أكسس كوي انفست ليميتد وهي أيضاً شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر الكايمان، وتقوم بإدارة هذه الاستثمارات في الخارج.

شركة سامبا للعقارات

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٧٥٧ الصادر من الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧).

وقد تأسست الشركة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن البنك.

شركة الأسواق العالمية المحدودة

وهي شركة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٦ بغرض إدارة بعض معاملات الخزينة.

بدأت الشركة عملياتها التجارية في الربع الرابع لعام ٢٠١٦.

شركة سامبا للتمويل المحدودة

وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ٩٩٪ للبنك، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بموجب قوانين جزر الكايمان بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٩، ويتمثل الغرض الرئيسي لها في توفير السيولة للبنك من خلال إصدار السندات. بدأت الشركة عملياتها التجارية في الربع الثالث لعام ٢٠١٩.

بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٢٠م، أعلن البنك عن إبرامه لاتفاقية إطارية مع البنك الأهلي التجاري ("الاتفاقية الإطارية") وذلك لبدء البنكين بدراسات العناية المهنية اللازمة والتفاوض على الأحكام النهائية والملزمة فيما يتعلق بصفقة اندماج محتملة بين مجموعة سامبا المالية والبنك الأهلي التجاري ("الصفقة المقترحة").

كما اتفق الطرفان بموجب الاتفاقية الإطارية على التفاوض بشأن الاتفاقيات النهائية للصفقة المقترحة، والتي ستضمن الأحكام التجارية المتصلة بها بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر): (١) الهيكلة النهائية للصفقة المقترحة، (٢) معامل المبادلة النهائي، (٣) اسم البنك الدامج وآلية التعامل مع هويته وشعاره، (٤) تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج وتوجه الطرفين بخصوص إدارته، و(٥) موقع المركز الرئيسي للبنك الدامج.

مجموعة سامبا المالية إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة) (غير مدققة)

ويعتزم الطرفان الانتهاء من دراسات العناية المهنية اللازمة وتوقيع الاتفاقيات النهائية للصفقة المقترحة - في حال توصلهما لاتفاق بشأنها - خلال أربعة أشهر من تاريخ الإعلان.

تجدر الإشارة إلى أن مجموعة سامبا المالية والبنك الأهلي التجاري غير ملزمين بالاستمرار في الصفقة المقترحة. وعليه، فإن إبرام الاتفاقية الإطارية والبدء في دراسات العناية المهنية اللازمة بين البنكين لا يعني بالضرورة بأن الطرفين سيتوصلان إلى اتفاق نهائي وملزم بخصوص الصفقة المقترحة أو أن الصفقة المقترحة سوف تتم بين الطرفين. إن إتمام الصفقة المقترحة سيكون خاضع لعدة شروط تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئة العامة للمنافسة بالإضافة إلى موافقة مساهمي كل من مجموعة سامبا المالية والبنك الأهلي التجاري وفقاً للمتطلبات النظامية المعمول بها.

٢. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرراً جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتطلب إعداد القوائم المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المصرح عنها. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت التقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي معيار أو تفسير محاسبي، وطبقاً لما تم الإفصاح عليه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للبنك.

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

٣. توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك فيما عدا شركة كو - انفسست أوفشور كابيتال ليميتد التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية نهاية الربع السابق لغرض توحيد القوائم المالية والالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك. وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يكون للبنك سيطرة على منشأة ما عندما يتعرض لمخاطر أو يكون لديه الحق في العوائد المتغيرة من خلال تعامله مع المنشأة ويكون لديه القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى البنك. ويتم التوقف عن توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة من البنك. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال الفترة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً تاريخ الشراء أو حتى تاريخ البيع، حسبما هو ملائم.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركات التابعة، ويتم إظهارها في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

تستخدم طريقة الشراء المحاسبية عند المحاسبة عن استحواذ البنك على الشركات التابعة. تقاس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة للعضد المدفوع بتاريخ التبادل. تقاس الموجودات القابلة للتمييز التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. تسجل تكلفة الشراء الزائدة عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها كموجودات غير ملموسة - شهرة.

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه ضمن الإيضاح (١)، فإن البنك طرف في منشآت ذات غرض خاص، وهي شركة رأس الزور لتأجير الموجودات وشركة كيان لتأجير الموجودات وذلك بنسبة ٥٠٪ في كل منسأة. تم تأسيس هذه المنشآت بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة. وقد تبين للبنك أن هذه المنشآت لا يمكن توحيدها لعدم سيطرته عليها. ومع ذلك، تم إدراج تعرضات هذه المنشآت في محفظة القروض والسلف الخاصة بالبنك.

مجموعة سامبا المالية إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة) (غير مدققة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبناءً على اتباع المعيار الجديد، وبعد الأخذ بالاعتبار البيئة الاقتصادية الحالية، تطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، وتحل محل أو تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام ٢٠١٩.

١-٤ الإعانة الحكومية

يقوم البنك بإثبات الإعانة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن البنك سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات نقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كإعانة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة بمعدلات نقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠. يتم إثبات الإعانة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك. أما إذا كان العميل هو المستفيد النهائي، يسجل البنك فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

٢-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تسري التعديلات أدناه على المعايير والتفسيرات المحاسبية على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): تعريف الأعمال
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨): تعريف "الأهمية النسبية"
- التعديلات على المراجع المتعلقة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): "عقود الإيجار" استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩ على المستأجرين
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): إجلال سعر الفائدة المرجعي

٣-٤ المعايير المحاسبية الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتنقيحات التي تم نشرها وتعتبر إلزامية فيما يتعلق بالالتزام بالسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠. ارتأت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات والمعايير والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧: عقود التأمين - يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة"، الذي يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
(غير مدققة)

٥- الاستثمارات، صافي
تصنف الاستثمارات كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)
٥,٨٤٠,٤٢٥	٦,١٠٠,١١٢	٤,٥٠٣,٠٠٩
٣,٩٩٥,٤٠١	٣,٦٥١,٢٧٣	٢,٥٤٧,٧١١
٥٧,١٩٠,٨٢٠	٦١,٦٤٠,٧٥٨	٧٢,٥٦١,٦٤٢
١٢,٢٢٦,٥٤٨	١٣,٦٢٥,٠٥٧	١٣,٥٨٦,٤٨١
٧٩,٢٥٣,١٩٤	٨٥,٠١٧,٢٠٠	٩٣,١٩٨,٨٤٣
(٣,٢٥٤)	(٣,٩٤٧)	(٥,٥٦٦)
٧٩,٢٤٩,٩٤٠	٨٥,٠١٣,٢٥٣	٩٣,١٩٣,٢٧٧

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
أدوات حقوق ملكية
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
سندات دين
مقتناة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي الفرعي
مخصص انخفاض الائتمان
إجمالي الاستثمارات، صافي

٦- قروض والسلف، صافي

فيما يلي تحليل لإجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)
١,٣٨٥,٨٩١	١,٤٢٩,١٢٧	١,٢١٢,٢٧٤
١٦,١٧٤,٣٩١	١٧,١١٧,٩٣٩	١٨,٧٢٧,٠٧٧
٩٨,٧٤٦,١٥٩	١٢٤,٢٢٣,٥٩٩	١٢٩,٤١١,٢٥٣
١١٦,٣٠٦,٤٤١	١٤٢,٧٧٠,٦٦٥	١٤٩,٣٥٠,٦٠٤
١,٨٢٤,٥٥٨	١,٩٢٤,٢٠٨	٢,١٩٥,٩٦٤
١١٨,١٣٠,٩٩٩	١٤٤,٦٩٤,٨٧٣	١٥١,٥٤٦,٥٦٨
(٣,٠٦٨,٦٦٩)	(٣,٠٩٩,٦٢٨)	(٣,٤٥٨,٧٧١)
١١٥,٠٦٢,٣٣٠	١٤١,٥٩٥,٢٤٥	١٤٨,٠٨٧,٧٩٧

بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض وسلف تجارية
القروض والسلف العاملة
القروض والسلف غير العاملة
إجمالي القروض والسلف
مخصص انخفاض الائتمان
إجمالي القروض والسلف، صافي

٧- ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)
٩٦,٠٩٤,٦٦٥	٩٣,٧١٤,٨٦٧	١٠٩,٦٨٤,٥١٥
٧,٦٢٤,٥٧٢	٧,٥٦٣,٣٠٦	٨,١٩٠,٧٧١
٥٧,٦٦١,٠٩٧	٧٣,٦٦٨,٥٢٦	٦٢,٣٣٠,٩٥١
٦,٩٢٥,٣٠٩	٥,٢١٨,٩٨١	٧,٠٥٣,٠٩٧
١٦٨,٣٠٥,٦٤٣	١٨٠,١٦٥,٦٨٠	١٨٧,٢٥٩,٣٣٤

تحت الطلب
اخبار
لأجل
أخرى
الإجمالي

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
(غير مدققة)

٨- قرض لأجل

أبرم البنك ترتيب قرض مشترك غير مضمون بعمولة عائمة في ١٧ يوليو ٢٠١٩ بمبلغ قدره ٥٧٥ مليون دولار أمريكي ٥٧٥ مدته ٣ سنوات للأغراض البنكية العامة. يحمل القرض لأجل عمولة وفقاً للمعدلات المتغيرة على أساس السوق، وتم تصنيفه كمقتنى بالتكلفة المطفأة.

٩- سندات الدين المصدرة

أتم البنك، من خلال منشأة لغرض خاص، إصدار سندات بالدولار الأمريكي قدرها ١ مليار دولار أمريكي بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل باليورو والبالغ قدره ٥ مليار دولار أمريكي. وقد تم إتمام الإصدار الثاني البالغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في ٢٩ يناير ٢٠٢٠. إن هذه السندات غير مضمونه وتم إصدارها بموجب هذا البرنامج لمدة سبع سنوات وتخضع للاسترداد المبكر بحسب خيار البنك وفق شروط وأحكام الإصدار. إن هذه السندات مدرجة في سوق الأسهم الأيرلندية وتم تصنيفها كمقتناة بالتكلفة المطفأة.

١٠- المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، إضافة إلى المبالغ الاسمية لها. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التنفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

يتم إظهار كافة المشتقات في قائمة المركز المالي الموحدة، بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم إظهار كافة العقود المشمولة باتفاقيات مقاصة رئيسية بالصافي، حيثما ينطبق ذلك. تتم مقاصة إجمالي القيمة العادلة الإيجابية أو السلبية مع الضمانات النقدية المستلمة أو المدفوعة إلى الطرف الآخر بموجب اتفاقية مقاصة رئيسية سارية المفعول.

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
(غير مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية		
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
١٤١,٨٥٥,٠١٦	٢,٥٨٨,٨٣٧	٤,٠٧٥,٦٧٨	١٥٤,٥٣٢,٨٨٠	٢,٨٩٧,٩٤٢	٤,٤٧٩,٠٩٦	١٨٩,٨٨١,٩٣٢	٣,٦٤٩,٩٥٦	٧,٢٨٦,٠٨٣
١٥,٥٠٢,٩٦٣	٨٣,٧٢٦	٦٦,٠٨١	١٧,٩٢٠,٧٤٠	٧١,٨٣٧	٧٧,٣٠٠	٢١,٧٣٠,٣٢١	١٢٢,٥٠٢	١٤١,٨٤٣
١٦,٨٠٨,١٥٠	١٩١,١٦٢	١٣٨,٦٥٦	٢٦,٣٩٦,٩٧١	٩٢,٩١٤	٤٦,٣٣٩	٢٤,٨٦٩,١١٠	٧٤,٠٥٢	٧٨,٢٤٩
٦٤٥,٣٧١	٣,٢٦٥	٤,٦٦٠	١,٣٢٢,٨٢٥	٨,٦٥٤	١٠,٩٦٥	٣,١٠٨,٩٦٩	٢٠,٦٤٦	٢٦,٧٧٧
٢,٠٢٥,٠٠٠	١٥,١٣٩	١٩,٩٦٢	٤٦٨,٧٥٠	١,٥٢٠	٣,٥٣٩	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٣٧	٧,٥٣٧
٢,١٨٢,٦٧٩	٨٠,١٢٥	٩٠,٧٦٣	٢,٣٨٤,٥٦٨	٣٦,٠٨٤	٦٥,٧٨٧	٢,٤٠٢,٤٣٣	١٤٠,٧٥٥	٢٠٠,٩٥٥
١١٢,٨٧٥	٧٠٠	-	-	-	-	٨١٤,٨٧٥	٥,٧٣٠	-
٦,٤١٢,٥٠٠	-	٩,٧٨٩	-	-	-	١٢,٣٥٦,٢٥٠	٤٣٥,٢٦٧	-
١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٥٨	-	٦,٦٠٠,٠٠٠	١٣١,٤١٩	٧,٥٨٣	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٣٧٥	١٩٨,٤٤٥
١٨٦,٥٤٤,٥٥٤	٢,٩٨٤,٠١٢	٤,٤٠٥,٥٨٩	٢٠٩,٦٢٦,٧٣٤	٣,٢٤٠,٣٧٠	٤,٦٩٠,٦٠٩	٢٨٨,٤٦٣,٨٩٠	٤,٤٥٦,٨٢٠	٧,٩٣٩,٨٨٩
	(١,٠٢٦,٠٣٤)	(٣٩٢,٢٨٨)		(٢,٠٤٨,١٨٤)	(١,٥٩٨,٣٨٨)		(٢,٢٩٦,٣٦٣)	(١,٧٠١,٤٧١)
	١,٩٥٧,٩٧٨	٤,٠١٣,٣٠١		١,١٩٢,١٨٦	٣,٠٩٢,٢٢١		٢,١٦٠,٤٥٧	٦,٢٣٨,٤١٨

المقتناة لأغراض المتاجرة:

مقايضات أسعار العمولات
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات،
والخيارات
عقود الصرف الأجنبي الأجلة
خيارات العملات
خيارات المقايضة
خيارات أسهم و سلع

المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:

العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات،
والخيارات
مقايضات أسعار العمولات

المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

مقايضات أسعار العمولات

الإجمالي الفرعي

ضمانات نقدية مستلمة / مدفوعة

الإجمالي

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تمة)
(غير مدققة)

١١- التزامات القروض وعقود الضمان المالي

تتكون التزامات القروض وعقود الضمان المالي الخاصة بالمجموعة من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	
٦,٠١٥,٥٨٦	٤,٧٠٨,٧٦٠	٤,٨٢٤,٨٥١	اعتمادات مستندية
٢٩,١١٤,٤٥٢	٣٠,١٦٣,٥٧١	٢٩,٣٥٤,١٤١	خطابات ضمان
١,٢٠٦,٥٩٤	١,١١١,٧٨٦	١,١٦٨,٨٥٥	قبولات
٤,٠٩٥,٦٥٨	٣,٥٢٢,٤٣٩	٤,٩٢٤,٠٠٥	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٧٧٤,٦٠٤	٩٢٨,٧١٩	٩٨٦,٤٥٣	أخرى
٤١,٢٠٦,٨٩٤	٤٠,٤٣٥,٢٧٥	٤١,٢٥٨,٣٠٥	الإجمالي

بدأت المجموعة أيضاً بتخصيص مخصصات انخفاض الائتمان لقاء التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تم حساب مبلغ قدره ٥٠٠ مليون ريال سعودي وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، وتم تصنيفه ضمن المطلوبات الأخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٨٩ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٥٠١ مليون ريال سعودي).

١٢- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	
١١,٩٩٦,٨٧٥	٨,٨٩٤,١٢٧	١٤,١١٢,٨٣٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية ما عدا الودائع النظامية
١٠,٠٦٤,٥٥٤	٢,٦٦١,٠٨٢	١,٣٣٩,٠٣٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢٢,٠٦١,٤٢٩	١١,٥٥٥,٢٠٩	١٥,٤٥١,٨٦٧	الإجمالي

١٣- القطاعات التشغيلية

تتكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

قطاع الأفراد البنكية – ويتعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والتوفير الخاصة بالأفراد، إضافة إلى بطاقات الائتمان والمنتجات الاستثمارية الخاصة بالأفراد، والقروض الشخصية.

قطاع الشركات البنكية – ويتعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى الخاصة بالشركات وكذلك الأدوات المالية المشتقة لعملاء المجموعة والخدمات الاستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة – ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، والصرف الأجنبي، والمتاجرة بأسعار العملات، والمشتقات للشركات وكبار العملاء ولحساب المجموعة نفسها. كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات المجموعة، والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة وقائمة المركز المالي الموحدة.

الخدمات البنكية الاستثمارية – ويتضمن خدمات إدارة الاستثمارات وإدارة الموجودات فيما يتعلق بعمليات التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية. تقدم الخدمات البنكية الاستثمارية من قبل منشأة ذات كيان قانوني مستقل وهي/ شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار.

تمت النشاطات الرئيسية للمجموعة في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى فرعين في الخارج وأربعة شركات تابعة في الخارج. إن نتائج العمليات في الخارج لا تعتبر جوهرية بالنسبة للمركز المالي للمجموعة ككل.

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
(غير مدققة)

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية. يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل اعتيادي بين القطاعات مما ينتج عنها تحويل تكاليف الموارد المالية. تُحْمَلُ عمولات خاصة على هذه الموارد المالية على أساس المعدلات بين البنوك. لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصاريف أو الإيرادات الداخلية الأخرى بين القطاعات التشغيلية. فيما يلي بياناً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، ودخل العمولات الخاصة، صافي وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص انخفاض الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للفترة المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)					بآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد البنكية	قطاع الشركات البنكية	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي	
٣٧,٤٠٣,٩٣٩	١٢٧,٣٩٥,٢٨٠	١١٤,١٠٧,٦٨٢	٣٥٤,١٧٨	٢٧٩,٢٦١,٠٧٩	إجمالي الموجودات
١٠٢,٠٧٣,٠٥٣	٩٣,٣٤٨,٨٥٧	٣٧,٢٨٦,٣٢٧	١٧٩,٠٦٤	٢٣٢,٨٨٧,٣٠١	إجمالي المطلوبات
٩٥٩,٢١٦	١,٢٣٠,٣٧٦	٧٤٦,٥٨٨	١٧,٢١٧	٢,٩٥٣,٣٩٧	دخل العمولات الخاصة، صافي
١,٢٠٥,٩٩٨	١,٦٦٣,٨٦٤	١,٦٣٨,٥٩٠	٢٨١,٧٢٩	٤,٧٩٠,١٨١	إجمالي دخل العمليات
١,١٢٧,٣١٩	٨٠٤,٣٥٩	١٢٦,٥٧٠	١١٩,٥٩٨	٢,١٧٧,٨٤٦	إجمالي مصاريف العمليات منه:
٤٤,١٠٩	٦٢,٦٨٧	٥٥٩	٣,٠٦٠	١١٠,٤١٥	استهلاك
٤٩,٣٧٧	٥٥٢,٣٢٢	٤٣,٨٢٤	-	٦٤٥,٥٢٣	مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم
٥٩,٢٩١	٧٠٣,٦٢٧	١,٣٢٥,٤٧١	١٤٠,٤٦١	٢,٢٢٨,٨٥٠	المبالغ المستردة
٢٩,٦٦٤	١٠١,٢٣٣	٩٠,٤٩٧	٢٨١	٢٢١,٦٧٥	صافي دخل الفترة
					مصاريف رأسمالية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)					بآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد البنكية	قطاع الشركات البنكية	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي	
٣٢,٨٧١,٨٢٤	٩٣,٣١٧,٨٩٣	١٠٩,٢٨٧,٢٣٠	٧٤,٧٧٤	٢٣٥,٥٥١,٧٢١	إجمالي الموجودات
٩١,٢٣٣,١٤٤	٨١,٧٦٦,٣٧٠	١٧,٨٦٣,٩١٩	١١٦,٦٨٨	١٩٠,٩٨٠,١٢١	إجمالي المطلوبات
١,٣٥١,٩٥٠	١,٢٣٥,٥٧٢	٦٣٤,٨٧٦	٣١,٠٩٤	٣,٢٥٣,٤٩٢	دخل العمولات الخاصة، صافي
١,٦٣٨,٣٢٢	١,٥٦٠,٧٢١	٨٩٦,٧٧٩	٢٧٠,٧٤٢	٤,٣٦٦,٥٦٤	إجمالي دخل العمليات
٨٤٦,٤٣٨	١,٠٩٩,١٨٦	٧٧,٧٨١	٧٨,٧٦٧	٢,١٠٢,١٧٢	إجمالي مصاريف العمليات، منه:
٣٧,٣٠٠	٥٠,٣٧٠	٧٥٢	٥,٦٠٢	٩٤,٠٢٤	استهلاك
٣٥,٣٨٠	٧٤٦,١٨٢	١٦٤	-	٧٨١,٧٢٦	مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم
٦٩٨,٧٨٥	٤٠٣,٢٩٢	٧٢٧,٩٥٣	١٧٠,٢٣٦	٢,٠٠٠,٢٦٦	المبالغ المستردة
٢٤,٥٤٧	٤٥,٥٥٥	٣٩,٧٦٠	٦٣٥	١١٠,٤٩٧	صافي دخل الفترة
					مصاريف رأسمالية

١٤ - إدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة عميل ما على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه المجموعة مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن طريقة إدارة المخاطر بشكل كلي واعتماد سياسات ومبادئ إدارة المخاطر. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة إدارة المخاطر بالمجلس لمراقبة عملية المخاطر الكلية بالبنك، وهي مسؤولة عن وضع استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بالتأكد من أن عملائها يوفون بالحد الأدنى من متطلبات الائتمان التي تحددها إدارة المجموعة ومن خلال تنويع محفظة الإقراض وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كذلك تقوم المجموعة بتقييم ومراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة للتأكد من تحديد مخاطر الائتمان المحتملة بصورة منتظمة.

إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات وسدادها على أساس صافي القيمة الحالية.

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

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تمة)
(غير مدققة)

تستخدم المجموعة درجات تصنيف داخلية لتصنف جودة الائتمان لمحففظتها. يوضح الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بالجودة النوعية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	
١,٣٤٦,٥٤١	-	-	١,٣٤٦,٥٤١	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة
١٣,٥٨٦,٤٨١	-	-	١٣,٥٨٦,٤٨١	سندات دين بالتكلفة المطفأة
٧٢,٥٦١,٦٤٢	-	-	٧٢,٥٦١,٦٤٢	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,٥٤٦,٥٦٧	٣,١٩٧,٣٦٣	٦,٩٦٧,٥١٩	١٤١,٣٨١,٦٨٥	قروض وسلف بالتكلفة المطفأة
٢٣٩,٠٤١,٢٣١	٣,١٩٧,٣٦٣	٦,٩٦٧,٥١٩	٢٢٨,٨٧٦,٣٤٩	ناقصاً: مخصص انخفاض الائتمان
٣,٤٧١,٨٤١	٢,٠٣٦,٩٧٨	٧٠٦,١٥٦	٧٢٨,٧٠٧	الإجمالي
٢٣٥,٥٦٩,٣٩٠	١,١٦٠,٣٨٥	٦,٢٦١,٣٦٣	٢٢٨,١٤٧,٦٤٢	مخصص انخفاض الائتمان على التزامات القروض وعقود الضمان المالي
٤٩٩,٩٩٩	٣٤١,٥١٦	٨٢,٠٦٧	٧٦,٤١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	
٣,٦٣٢,٠٠٨	-	-	٣,٦٣٢,٠٠٨	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة
١٣,٦٢٥,٠٥٧	-	-	١٣,٦٢٥,٠٥٧	سندات دين بالتكلفة المطفأة
٦١,٢٠٨,١٠٤	-	-	٦١,٢٠٨,١٠٤	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٤,٦٩٤,٨٧٣	٣,٣٠٥,٨٢٢	٦,٦١٢,٧٧٠	١٣٤,٧٧٦,٢٨١	قروض وسلف بالتكلفة المطفأة
٢٢٣,١٦٠,٠٤٢	٣,٣٠٥,٨٢٢	٦,٦١٢,٧٧٠	٢١٣,٢٤١,٤٥٠	ناقصاً: مخصص انخفاض الائتمان
٣,١٠٧,١٩٢	١,٩٢٢,٦٩٢	٥٤٢,٨٨٩	٦٤١,٦١١	الإجمالي
٢٢٠,٠٥٢,٨٥٠	١,٣٨٣,١٣٠	٦,٠٦٩,٨٨١	٢١٢,٥٩٩,٨٣٩	مخصص انخفاض الائتمان على التزامات القروض وعقود الضمان المالي
٤٨٩,١٥٠	٣١٩,١٢٨	٨٩,٠١٥	٨١,٠٠٧	

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	
١١,٩٧٧,٤٩٠	-	-	١١,٩٧٧,٤٩٠	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة
١٢,٢٢٦,٥٤٨	-	-	١٢,٢٢٦,٥٤٨	سندات دين بالتكلفة المطفأة
٥٦,٢٨٢,١٩٩	-	-	٥٦,٢٨٢,١٩٩	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٨,١٣٠,٩٩٩	٢,٥٦٢,٤٠٨	٨,١٠٧,٢٧٤	١٠٧,٤٦١,٣١٧	قروض وسلف بالتكلفة المطفأة
١٩٨,٦١٧,٢٣٦	٢,٥٦٢,٤٠٨	٨,١٠٧,٢٧٤	١٨٧,٩٤٧,٥٥٤	ناقصاً: مخصص انخفاض الائتمان
٣,٠٨٨,١٤٤	١,٨٠٦,٩٠٨	٦٦٩,٢٧٩	٦١١,٩٥٧	الإجمالي
١٩٥,٥٢٩,٠٩٢	٧٥٥,٥٠٠	٧,٤٣٧,٩٩٥	١٨٧,٣٣٥,٥٩٧	مخصص انخفاض الائتمان على التزامات القروض وعقود الضمان المالي
٥٠١,٤٥٧	٣٣٥,٥٩٦	٨٨,٧٧٦	٧٧,٠٨٥	

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
(غير مدققة)

١٥- رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠١٩: ٢,٠٠٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١٦- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة المنتهية في يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (يونيو ٢٠٢٠: ١,٩٥٧,٥ مليون سهم، يونيو ٢٠١٩: ١,٩٥٧,١ مليون سهم). تم احتساب ربح السهم المخفض للفترة المنتهية في يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغ ٢,٠٠٠ مليون سهم.

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات أو دفعه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

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

فيما يلي بياناً بالقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن المستوى الهرمي الملان للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٤٣٠,٧٠٣	٢,٣٣٠,٧٦٩	١,٧٤١,٥٣٧	٤,٥٠٣,٠٠٩
٢٠,٧٠٨,١٥٣	٥٤,٣٩٥,٥٤٣	٥,٦٥٧	٧٥,١٠٩,٣٥٣
-	١٤,٧٤٥,٤٣٣	-	١٤,٧٤٥,٤٣٣
٣٦,٠٩٦	٦,٢٠٢,٣٢٢	-	٦,٢٣٨,٤١٨
-	٦٥٨,٦٣٨	-	٦٥٨,٦٣٨
٥,٧٠٥,٨٠٥	-	-	٥,٧٠٥,٨٠٥
١٧,٤٩٤	٢,١٤٢,٩٦٣	-	٢,١٦٠,٤٥٧

بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المالية:

- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
- مشتقات
- المطلوبات المالية:**
- مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- سندات دين مصدرة
- مشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٦٦٩,٦٦٤	٤,٣٥٢,٢٩٣	١,٠٧٨,١٥٥	٦,١٠٠,١١٢
٢٠,٦٢٧,١٧٠	٤٤,٦٥٩,٢٠٤	٥,٦٥٧	٦٥,٢٩٢,٠٣١
-	١٣,٩٢٦,٧٧٨	-	١٣,٩٢٦,٧٧٨
٨,٠٣٥	٣,٠٨٤,١٨٦	-	٣,٠٩٢,٢٢١
-	٧٠٠,٣٤٤	-	٧٠٠,٣٤٤
٣,٧٢٥,٨٨٨	-	-	٣,٧٢٥,٨٨٨
٢,٨٦٩	١,١٨٩,٣١٧	-	١,١٩٢,١٨٦

بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المالية:

- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
- مشتقات
- المطلوبات المالية:**
- مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- سندات دين مصدرة
- مشتقات

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
(غير مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
١,٠٠٤,٥٧٩	٣,٩٩٧,٤٣١	٨٣٨,٤١٥	٥,٨٤٠,٤٢٥
٢٠,١٨١,٤١٤	٤٠,٩٩٩,١٣٣	٥,٦٧٤	٦١,١٨٦,٢٢١
-	١٢,١٩٥,١٩٦	-	١٢,١٩٥,١٩٦
١,٦٣٣	٤,٠١١,٦٦٨	-	٤,٠١٣,٣٠١
-	٧٦١,٧٧٨	-	٧٦١,٧٧٨
٩,٣٢٦	١,٩٤٨,٦٥٢	-	١,٩٥٧,٩٧٨

بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المالية:

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
مشتقات

المطلوبات المالية:

مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مشتقات

يتم تحديد قياس القيمة العادلة بافتراض أن المعاملة قد تمت إما:
- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للموجودات أو المطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق فائدة والمتاحة للموجودات والمطلوبات، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية.

يبين الجدول أدناه تسوية الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية وذلك لقياس القيمة العادلة ضمن المستوى الثالث للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١,٠٨٣,٨١٢	٧٩٥,٠١٧
(٦٧,٣٨١)	٤,٦٢٥
٨٣٢,٣٨١	٧٠,٣٦٨
(١٠١,٦١٨)	(٢٥,٩٢١)
١,٧٤٧,١٩٤	٨٤٤,٠٨٩

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الخسائر المحققة وغير المحققة في قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة

مشتريات

مبالغ مسددة

الرصيد في نهاية الفترة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة والقروض والسلف، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. يتم تنويع محفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة بشكل جيد حسب الصناعة. يتم تجديد أسعار أكثر من ثلاثة أرباع المحفظة خلال أقل من سنة واحدة وبناءً عليه، فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب قيمتها الدفترية والتي تخضع لتغيرات جوهريّة في هامش الائتمان. إن القيمة العادلة لباقي المحفظة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية. بلغت القيمة العادلة المقدرة لمحفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١٤٨,٩ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٤٢ مليار ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١١٥,٤ مليار ريال سعودي). إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولات خاصة، والقروض لأجل، والأرصدة لدى وللبوك والمؤسسات المالية الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى، المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترة القصيرة الأجل للأرصدة لدى وللبوك. خلال الفترة، لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية. تعتبر قياسات القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة متكررة بطبيعتها.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو طرق التسعير، عند استخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة، على التوالي.

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

يعتمد تقييم كل استثمار متداول علناً على أساس سعر السوق عند الإغلاق لذلك السهم كما في تاريخ التقييم ناقصاً الخصم إذا كانت الورقة المالية مقيدة.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة والتي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهامش الائتمان وصافي قيمة الموجودات المعلن عنه للصناديق الاستثمارية. تحدد القيمة العادلة للمشتقات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام طرق التقييم الخاصة بالبنك والتي يتم تحديدها باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تحدد مدخلات البيانات لهذه الطرق وفق مؤشرات السوق القابلة للملاحظة التي تتداول فيها، ويتم الحصول عليها من وسطاء مستقلين.

تحدد القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم الخاصة التي تدرج ضمن المستوى (٣) على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه من قبل الجهة المستثمر فيها بتاريخ قائمة المركز المالي.

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
(غير مدققة)

١٨ - كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي المطبقة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك للاحتفاظ برأسمال أساسي قوي لدعم تطوير العمل والوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه المعدلات، يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. كانت المجموعة، خلال الفترة، ملتزمة بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم إدارة المجموعة، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كاف لمواجهة المخاطر الملازمة لأعمالها الحالية وخطط النمو المستقبلية. وللقيام بذلك، تأخذ الإدارة أيضاً بعين الاعتبار خطط أعمال المجموعة وكذلك الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأسمالها طبقاً للمتطلبات النظامية المحلية.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات بشأن هيكل رأس المال التي أوصت بها لجنة بازل ٣ والإفصاحات المتعلقة بها والتي سري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣، تقدم المجموعة أدناه بياناً بالموجودات المرجحة المخاطر الموحدة وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة التي يتم احتسابها لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
٢٢٢,٧٢٢,٦٥٥	١٩٧,٠٧٩,٩٧٣	١٧٤,٣١٠,٩٩٢	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٤,٦٥٦,٩٢٨	١٤,٢٢٠,٨٠٠	١٤,٢٢٠,٨٠٠	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٩,٩٤٣,٢٨٥	١٦,٩٩٨,٤٥٤	١٦,٩٧٢,٤٤٠	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢٥٧,٣٢٢,٨٦٨	٢٢٨,٢٩٩,٢٢٧	٢٠٥,٥٠٤,٢٣٢	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٤٨,٠٤٥,٤٨٧	٤٦,٩٠٧,١٦٣	٤٥,٥٢٦,٤٧٣	رأس المال الأساسي
١,١٢٢,١٨١	١,٣٤١,٠٣٨	١,٣٥٥,٢٩١	رأس المال المساند
٤٩,١٦٧,٦٦٨	٤٨,٢٤٨,٢٠١	٤٦,٨٨١,٧٦٤	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
١٨,٧%	٢٠,٥%	٢٢,٢%	نسبة كفاية رأس المال
١٩,١%	٢١,١%	٢٢,٨%	نسبة رأس المال الأساسي
			نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
١٨,٣%	١٨,٠%	١٧,٥%	فيما يلي بيان نسب كفاية رأس المال لسامبا بنك ليميتد، الباكستان
١٩,٥%	١٨,٥%	١٧,٦%	نسبة رأس المال الأساسي
			نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تمة)
(غير مدققة)

١٩- الزكاة والضريبة

فيما يلي تحليلاً لمصروف الزكاة للسنة:

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٤٣,٠٠٠	٣٢٩,٠٠٠
٢٤٣,٠٠٠	٣٢٩,٠٠٠

- زكاة للفترة الحالية
الإجمالي

فيما يلي تحليلاً لمصروف الضريبة الحالية والمؤجلة، صافي، للفترة:

٥,٥٠٠	٧,١٠٦
١٥,٥٣٤	٤٨,١٨٦
٩٢	(٨٠٧)
٢١,١٢٦	٥٤,٤٨٥

- محلية - حالية
- في الخارج
- مؤجلة
الإجمالي

تشتمل المطلوبات الأخرى على مبلغ قدره ١,٤٨٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٤٨٢ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١,٨٥٣ مليون ريال سعودي) مستحق الدفع إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل بموجب اتفاقية التسوية التي وقعتها البنك مع الهيئة وذلك تمثيلاً مع التوجيهات الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م/٢٦ وتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠ هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٨) والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ بتاريخ ١٤٤٠/٤/٥ هـ (الموافق ١٢ ديسمبر ٢٠١٨).

٢٠- تأثير فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة و برامج مؤسسة النقد العربي السعودي

خلال مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) بالجائحة إقراراً منها بانتشاره السريع في كافة أنحاء العالم. لقد أثر تفشي هذا الفيروس أيضاً على منطقة الخليج العربي، بما في ذلك المملكة العربية السعودية. وقد اتخذت الحكومات في كافة أنحاء العالم العديد من الإجراءات لاحتواء انتشار الفيروس. وقامت المملكة العربية السعودية، على وجه الخصوص، بإقفال الحدود وإصدار التعليمات بشأن التباعد الاجتماعي، وفرض الحظر العام ومنع التجول في كافة أنحاء المملكة.

كما شهدت أسعار النفط تقلبات كبيرة خلال الفترة الحالية، وذلك ليس فقط بسبب عوامل الطلب الناتجة عن فيروس كورونا بسبب الإغلاق الذي شهدته اقتصاديات العالم، ولكن أيضاً بسبب عوامل العرض الناتجة عن ضخامة الإنتاج الذي سبق الجائحة. وقد شهدت أسعار النفط بعض الانتعاش في أواخر الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ حيث قامت الدول المنتجة للنفط بخفض الإنتاج، إلى جانب زيادة الطلب نتيجة خروج الدول من حالات الإغلاق. وقد قام مجلس الإدارة وإدارة البنك بتقييم الوضع الحالي من خلال إجراء سيناريوهات اختبار الضغط على التغيرات المتوقعة لأسعار النفط وتأثيرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والعمليات والملاءة المالية والأداء الرئيسية، بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتمل بسبب تفشي فيروس كورونا، التي قد يكون لها تأثير على عملياتها وأدائها المالي. تشمل الخطوات التي اتخذها البنك أيضاً البدء في مراجعة تركيزات مخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة مثل مراجعتها حسب القطاعات الاقتصادية، والمناطق، والبلد، والأطراف الأخرى، وما إلى ذلك، وحماية الضمانات، والمراجعة الدورية، وإجراءات مراجعة التصنيف الائتماني للعملاء، وإعادة هيكلة القروض بصورة ملائمة، عند الاقتضاء. وتأخذ هذه الخطوات أيضاً في الاعتبار آثار برامج دعم الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة بعد الإغلاق من البنك مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تتمحور بشكل أساسي حول إما حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة أو تعديل الاحتمالات المتعلقة بالتوقعات التي يستخدمها البنك حالياً في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. في الربع الأول من عام ٢٠٢٠، قام البنك بإجراء بعض التعديلات على التوقعات المتعلقة بعوامل الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة. خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، ومع توفر بيانات أكثر موثوقية، قامت الإدارة بإجراء تعديلات أخرى على عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة / أو تعديل الاحتمالات المتعلقة بالتوقعات. للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، نتج عن تحديث عوامل الاقتصاد الكلي خسائر ائتمان متوقعة إضافية بقيمة ٦٧,٦ مليون ريال سعودي.

لا تزال طريقة خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالبنك تتأثر بمتغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة. وكما هو الحال بالنسبة لأي توقعات، فإن التصورات واحتمالات الحدوث تكون مدعومة بالأحكام الهامة وعدم التأكد، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التوقعات. إن أثر حالة عدم التأكد الاقتصادية هذه تتطلب إبداء الأحكام، وسيستمر البنك في إعادة تقييم موقفه وأثر ذلك بانتظام.

مجموعة سامبا المالية إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة) (غير مدققة)

٢٠- تأثير فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة و برامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تتمة)

قام البنك أيضًا بإثباتات تراكمات بقيمة ٥٨,٩ مليون ريال سعودي تتعلق بتمويل الشركات، والتي تم تحديدها على أساس تحليل المراحل الذي أجراه البنك استنادًا إلى المحافظ المتأثرة. يستمر البنك في تقييم التعرضات للشركات الهامة بشكل فردي عند توفر بيانات موثوقة بشكل أكبر، وبالتالي تحديد ما إذا كان من الواجب إجراء أي تعديل على خسائر الائتمان المتوقعة في الفترات المالية اللاحقة.

برامج ومبادرات دعم مؤسسة النقد العربي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة فيروس كورونا، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفها وفقًا لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

- برنامج تأجيل سداد الأقساط،
- برنامج تمويل الإقراض،
- برنامج دعم ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

كجزء من برنامج تأجيل سداد الأقساط، يتعين على البنك تأجيل سداد الأقساط لمدة ستة أشهر على تسهيلات القروض الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تعتبر إعفاءات تأجيل سداد الأقساط كدعم سيولة قصيرة الأجل لمواجهة الأمور المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للجهة المقترضة. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتأجيل الأقساط متأخرة السداد خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر دون تغيير في فترة التسهيلات. تم تقويم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في فترات التسهيلات الائتمانية، وتمت معالجتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل في شروط الترتيب. نتج عن تأجيل سداد الأقساط الذي قدمه البنك لعملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خسارة تعديل اليوم الواحد بمبلغ ٨,١ مليون ريال سعودي خلال ٣١ مارس ٢٠٢٠.

لتنفيذ التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي خلال أبريل ٢٠٢٠، قام البنك أيضًا بتأجيل أقساط عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفين ضمن المرحلة ٢ وبعض العملاء الآخرين المصنفين ضمن المرحلة ١ الذين استوفوا تعريف المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ لنفس الفترة، أي الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠. نتج عن ذلك خسارة تعديل إضافية بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي و ٤٥,٣ مليون ريال سعودي، على التوالي. تم عرض خسائر التعديل كجزء من صافي دخل العمليات الخاصة. لا يزال البنك يعتقد أن الاشتراك في برنامج تأجيل الأقساط لا يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، نظرًا لعدم وجود عوامل أخرى. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم تحميل مبلغ ٢٦ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل، يتعلق بإطفاء خسائر التعديل.

لتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي يتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الحكومية الأخرى، استلم البنك ودیعة بدون عمولة من مؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ إجمالي قدره ٢,٥ مليار ريال سعودي خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة نتيجة تأجيل سداد الأقساط. تمت المحاسبة عن المنفعة من معدل التمويل المقدم على شكل إعانة وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية.

نتج عن ودیعة مؤسسة النقد العربي السعودي ضمن هذا البرنامج إجمالي دخل للمنحة قدره ١٥٤,٥ مليون ريال سعودي يتعلق بالربع الأول من عام ٢٠٢٠. قام البنك بإجراء بعض الأحكام بشأن إثبات وقياس دخل هذه المنحة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم تحميل مبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل، يتعلق بتسوية دخل اليوم الواحد.

خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، استلم البنك ودیعة إضافية بدون عمولة من مؤسسة النقد العربي السعودي بقيمة ١٠٩ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهرًا. تمت المحاسبة عن المنفعة من معدل التمويل المقدم على شكل إعانة على أساس منتظم وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٦,٧ مليون ريال سعودي، والذي تم تأجيله على مدى فترة ٣٦ شهرًا. قام البنك بإجراء بعض الأحكام بشأن إثبات وقياس دخل هذه المنحة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، لم يشارك البنك بعد في برامج مؤسسة النقد العربي السعودي لتمويل الإقراض وضمانات القروض.

علاوة على ذلك، خلال الفترة من ١٤ مارس إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تنازل البنك عن رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية البالغة ٧,٩ مليون ريال سعودي. يجري البنك حاليًا مناقشات مع مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن استرداد هذه الرسوم. لكن نظرًا لأن المستفيدين النهائيين في هذه الحالة هم العملاء، لم يتم اعتبارها كدخل منحة للبنك وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠.

مجموعة سامبا المالية إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة) (غير مدققة)

٢٠ - تأثير فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة و برامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تتمة)

دعم مؤسسة النقد العربي السعودي للسيولة في القطاع المصرفي السعودي

تمشيًا مع الصلاحيات المتعلقة بالاستقرار النقدي والمالي، أعلنت مؤسسة النقد العربي السعودي عن برنامج لضخ مبلغ خمسين مليار ريال سعودي من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم تسهيلات الائتمان لشركات القطاع الخاص؛
- إعادة جدولة تسهيلات الائتمان الحالية دون تكبد أي أعباء إضافية؛
- دعم الخطط القائمة بهدف الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛ و
- الإغفاء من بعض رسوم الخدمات المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

في هذا الصدد، استلم البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ ودیعة بدون عمولة بقيمة ٣,٩ مليار ريال سعودي وباستحقاق سنة واحدة تقريبًا. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بدعم السيولة. تمت المحاسبة عن المنفعة من معدل التمويل المقدم على شكل إعانة على أساس منظم وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٤٥,٣ مليون ريال سعودي، تم إثبات ٣٠ مليون ريال سعودي منه في قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وتم تأجيل المبلغ المتبقي.

مبادرة البنك لدعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها موظفو الرعاية الصحية في الحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين في مواجهة تفشي فيروس كورونا، قرر البنك طوعية تأجيل سداد الأقساط لموظفي الرعاية الصحية العاملين في القطاع العام والخاص الحاصلين على تسهيلات ائتمانية من البنك وذلك لمدة ثلاثة أشهر. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل اليوم الواحد بمبلغ ١٩,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وتمت تسويتها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٢١ - التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي):

يتم حاليًا إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. ويقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول من سعر الفائدة بين البنوك بشكل أكثر سلاسة.

المرحلة (١) - المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي: ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي: ٣٩ "الأدوات المالية": الإثبات والقياس، و المعيار الدولي للتقرير المالي ٧: "الأدوات المالية: الإفصاحات على الأمور المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر. تقدم التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، والتي عدلت المتطلبات المحاسبية الخاصة بتغطية المخاطر، إعفاءً من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناتجة عن إحلال سعر الفائدة بين البنوك. تسري التعديلات اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠، وتعتبر إلزامية بالنسبة لكافة أدوات تغطية المخاطر التي تأثرت مباشرة بإحلال سعر الفائدة بين البنوك. قام البنك بتطبيق هذه التعديلات، جنباً إلى جنب مع إعفاء التغطية المتعلقة بأدوات تغطية المخاطر قبل الإحلال.

المرحلة (٢) - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار الفائدة المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. وفي الوقت الراهن، هناك عدم تأكد من توقيت وطرق التحول المتعلقة بالمرحلة ٢. ونتيجة لحالات عدم التأكد هذه، يستمر استخدام سعر الفائدة بين البنوك كسعر مرجعي في الأسواق المالية ويستخدم في تقييم الأدوات تتجاوز تواريخ استحقاقها التاريخ المتوقع لنهاية الأدوات المتعلقة بسعر الفائدة بين البنوك. وعليه، يعتقد البنك أن هيكل السوق الحالي يدعم استمرار محاسبة تغطية المخاطر حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

تعمل الإدارة حاليًا على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشاملة الخاصة بالبنك وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. يتسم المشروع بالأهمية من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

٢٢ - إعادة تبويب الفترة السابقة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة الفترة السابقة بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية.

الملحق رقم (٤)

المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)



البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

إرنست ويونغ وشركاهم

كي بي إم جي افوزان وشركاه





كي بي إم جي الفؤزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٢ ٤ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ

شركة أرامكو ويونان وشركاهم (محللون قانونيون)
شركة تضامنية
برج طريق الملك - الدور الثالث طبر
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي - الرياض رقم التسجيل ٣٢٢/١١/٤٥
رقم التسجيل ٤٥/١١/٣٢٢
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٧٦٤٤

تقرير تأكيد الممارسين المستقلين عن تجميع المعلومات المالية التصورية الموجزة الموحدة غير المراجعة المتضمنة في تجميع المساهمين

إلى السادة / المساهمين في البنك الأهلي التجاري المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد أكملنا ارتباط التأكيد للتقرير عن تجميع المعلومات المالية التصورية (الاقتراضية) الموجزة الموحدة غير المراجعة (المشار إليها فيما يلي بـ "المعلومات المالية التصورية") للبنك الأهلي التجاري ("البنك الأهلي") من قبل إدارة البنك الأهلي. وتتكون المعلومات المالية التصورية من قائمة المركز المالي التصورية الموجزة الموحدة غير المراجعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣٠ يونيو ٢٠١٩م، وقائمة الدخل التصورية الموجزة الموحدة غير المراجعة لفترة السنتين أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و٣٠ يونيو ٢٠١٩م، وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، والإيضاحات المتعلقة بها كما هي وأردت في الملحق ٤ في تجميع المساهمين الصادر عن البنك الأهلي. كما إن الضوابط المنطبقة التي على أساسها قامت إدارة البنك الأهلي بتجميع المعلومات المالية التصورية موضحة في الإيضاح (أ) - ("أساس الإعداد") في المعلومات المالية التصورية.

تم تجميع المعلومات المالية التصورية من قبل إدارة البنك الأهلي لتوضيح تأثير الاندماج بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا المالية ("سامبا") ("الاندماج المخطط له")، وفقاً لاتفاقية الاندماج بتاريخ ٢٤ صفر ١٤٤٢ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٢٠م)، على المركز المالي للبنك الأهلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، و٣٠ يونيو ٢٠٢٠م؛ وأدائه المالي لفترة السنتين أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و٣٠ يونيو ٢٠١٩م، وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كما لو كان الاندماج المخطط له قد تم في ١ يناير ٢٠١٩م.

وحجز من هذه العملية، قامت إدارة البنك الأهلي باستخراج المعلومات عن المركز المالي للبنك الأهلي وسامبا وأدائهما المالي من: (١) القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة غير المراجعة كما في لفترة السنتين أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (وتشمل المعلومات المالية المقارنة كما في لفترة السنتين أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م المعروضة فيها) و، (٢) القوائم المالية الموحدة كما في وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، الخاصة بالبنك الأهلي وسامبا، والتي تم نشر استنتاج الفحص ورأي المراجعة الخاص بهما على التوالي.

مسؤولية الإدارة عن المعلومات المالية التصورية

إن إدارة البنك الأهلي هي المسؤولة عن تجميع المعلومات المالية التصورية على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في الإيضاح (أ) في المعلومات المالية التصورية.

استقلالتنا ورقابة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمدة في المملكة العربية السعودية، التي تركز على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية اللازمة والسرية والسلوك المهني.

لقد طبقنا المعيار الدولي لرقابة الجودة ١ "رقابة الجودة للمكاتب التي تنفذ ارتباطات مراجعة وفحص للقوائم المالية وارتباطات التأكيد الأخرى وارتباطات الخدمات ذات العلاقة" المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة يشمل على سياسات وإجراءات موثقة بشأن الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

**تقرير تأكيد الممارسين المستقلين عن تجميع المعلومات المالية التصورية الموجزة الموحدة غير المراجعة المتضمنة
في تعميم المساهمين (تتمة)**

مسؤوليات الممارسين

مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول ما إذا كانت المعلومات المالية التصورية قد تم تجميعها، من جميع الجوانب الجوهرية، من قبل إدارة البنك الأهلي على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في الإيضاح (أ) في المعلومات المالية التصورية.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار ارتباطات التأكيد ٣٤٢٠، "ارتباطات التأكيد لإعداد تقرير عن تجميع المعلومات المالية التصورية المضمنة في نشرات الاكتتاب" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتطلب المعيار من الممارس بتخطيط وتنفيذ إجراءات للحصول على تأكيد معقول بشأن ما إذا كانت إدارة البنك الأهلي قد جمعت، من جميع الجوانب الجوهرية، المعلومات المالية التصورية على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في الإيضاح (أ) في المعلومات المالية التصورية.

ولأغراض هذا الارتباط، لسنا مسؤولين عن تحديث أو إعادة إصدار أي تقارير أو آراء حول أي معلومات مالية تاريخية مستخدمة في تجميع المعلومات المالية التصورية، كما أننا لم نقوم، في سياق هذا الارتباط، بتنفيذ فحص المعلومات المالية المستخدمة في تجميع المعلومات المالية التصورية لكل من البنك الأهلي وسامبا.

ويتمثل الغرض من المعلومات المالية التصورية المضمنة في تعميم المساهمين فقط في توضيح تأثير الاندماج المخطط له بين البنك الأهلي وسامبا على المعلومات المالية غير المعدلة للبنك الأهلي كما لو كان الاندماج حدث في تاريخ سابق تم اختياره لغرض التوضيح فقط (أي في ١ يناير ٢٠١٩م).

ووفقاً لذلك، فإننا لا نقدم أي تأكيد بأن النتيجة الفعلية للاندماج المخطط له كما في ١ يناير ٢٠١٩م ستكون كما هي معروضة في المعلومات المالية التصورية.

ويشتمل ارتباط التأكيد المعقول لإعداد التقرير عما إذا كانت المعلومات المالية التصورية قد تم تجميعها، من جميع الجوانب الجوهرية، على أساس الضوابط المنطبقة، على تنفيذ إجراءات تقييم ما إذا كانت الضوابط المنطبقة المستخدمة من قبل إدارة البنك الأهلي في تجميع المعلومات المالية التصورية توفر أساساً معقولاً لعرض التأثيرات الهامة العائدة مباشرة إلى الاندماج المخطط له، وللحصول على أدلة كافية ومناسبة حول ما إذا كانت:

• التعديلات التصورية ذات العلاقة تعطي تأثيراً مناسباً لتلك الضوابط؛ و

• المعلومات المالية التصورية تعكس التطبيق السليم لتلك التعديلات على المعلومات المالية غير المعدلة.

وتعتمد الإجراءات المختارة على حكم الممارس، مع مراعاة فهم الممارس لطبيعة البنك الأهلي، والحدث أو المعاملة التي تم بشأنها تجميع المعلومات المالية التصورية، وظروف الارتباط الأخرى ذات العلاقة.

وينطوي الارتباط أيضاً على تقييم العرض الشامل للمعلومات المالية التصورية.

نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، تم تجميع المعلومات المالية التصورية، من جميع الجوانب الجوهرية، على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في الإيضاح (أ) في المعلومات المالية التصورية للبنك الأهلي.

في بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير تأكيد الممارسين المستقلين عن تجميع المعلومات المالية للتصورية الموجزة الموحدة غير المراجعة المتضمنة في تجميع المساهمين (تتمة)

أبوة الاستخدام
تقريرنا مقدم لتضمينه في تجميع المساهمين، وبالتالي، لا ينبغي استخدامه لأي غرض آخر.

عن/ كي بي ام جي الفوزان وشركاه
(محاسبون ومراجعون قانونيون)
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

عن إرنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)
ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

د. عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٤٨

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤١٤

٤ ربيع الثاني ١٤٤٢ هـ
١٩ نوفمبر ٢٠٢٠ م



المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

المقدمة

تم إعداد المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة غير المراجعة المرفقة والإيضاحات ذات الصلة ("المعلومات المالية الافتراضية") التالية لغرض توضيح الآثار المتوقعة على قائمة المركز المالي الموحدة والأداء المالي للبنك الأهلي التجاري والنتيجة عن اتفاقية الاندماج المبرمة بين البنك الأهلي التجاري ("البنك الأهلي") ومجموعة سامبا المالية ("مجموعة سامبا") بتاريخ ٢٤ صفر ١٤٤٢ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ م). تنص الاتفاقية على دمج مجموعة سامبا في البنك الأهلي ويترتب على ذلك نقل جميع موجودات ومطلوبات مجموعة سامبا إلى البنك الأهلي ("صفقة الاندماج") ، اعتباراً من تاريخ الاندماج ، مقابل العوض المتفق عليه (إيضاح ٤). إن صفقة الاندماج خاضعة لاستيفاء أو التنازل عن شروط معينة محددة مسبقاً، ومن المتوقع حدوثها في النصف الأول من عام ٢٠٢١ م.

تتكون المعلومات المالية الافتراضية من قائمة المركز المالي الافتراضية الموجزة الموحدة الغير مراجعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و٣٠ يونيو ٢٠١٩ م وقائمة الدخل الافتراضية الموجزة الموحدة غير المراجعة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و٣٠ يونيو ٢٠١٩ م وللأسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م للبنك الأهلي أخذت في الاعتبار سريان آثار الاندماج كما في التواريخ المذكورة بافتراض أن صفقة الاندماج دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠١٩ م ("تاريخ الاندماج المحدد")، بالإضافة إلى الإيضاحات حول المعلومات المالية الافتراضية.

يتمثل الغرض من المعلومات المالية الافتراضية في إيضاح التأثيرات الجوهرية لصفقة الاندماج بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا على قائمة المركز المالي الموحدة التاريخية وقائمة الدخل الموحدة التاريخية بافتراض أن البنكين موجودين بالفعل وفق الهيكل القانوني لصفقة الاندماج منذ تاريخ الاندماج المحدد.

تم إعداد المعلومات المالية الافتراضية وعرضها بناءً على افتراضات معينة (للمزيد من التفاصيل انظر إيضاح أساس الإعداد) وذلك لأغراض التوضيح فقط. كما أن المعلومات المالية الافتراضية، بطبيعتها، تتناول موقفاً افتراضياً ولا تمثل المركز المالي الفعلي للبنك الأهلي وأداءه المالي، وقد لا تعكس الصورة الفعلية للمركز المالي والأداء المالي للبنك الأهلي عند اكتمال صفقة الاندماج. بالإضافة إلى ذلك، لا تمثل المعلومات المالية الافتراضية المركز المالي والأداء المالي الذي كان من الممكن حدوثه لو تم إجراء عملية الاندماج المشار إليه في تاريخ سابق ولا تظهر نتائج التشغيل المستقبلية أو المركز المالي للبنك الأهلي عند إتمام صفقة الاندماج.

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الإفتراضية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

كما في

٣٠ يونيو2020				31 ديسمبر 2019				30 يونيو2019			
البنك الأهلي	مجموعة ساميا	التعديلات الإفتراضية	القوائم الإفتراضية الموحدة	البنك الأهلي	مجموعة ساميا	التعديلات الإفتراضية	القوائم الإفتراضية الموحدة	البنك الأهلي	مجموعة ساميا	التعديلات الإفتراضية	القوائم الإفتراضية الموحدة
إيضاحات ب	يآلاف الـريالات السعودية	يآلاف الـريالات السعودية	يآلاف الـريالات السعودية	يآلاف الـريالات السعودية	يآلاف الـريالات السعودية	يآلاف الـريالات السعودية	يآلاف الـريالات السعودية	يآلاف الـريالات السعودية	يآلاف الـريالات السعودية	يآلاف الـريالات السعودية	يآلاف الـريالات السعودية
الموجودات											
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	37,955,001	24,162,833	-	62,117,834	45,382,209	18,138,081	-	52,358,858	-		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالعملي	14,554,696	1,339,034	-	15,893,730	16,565,294	3,628,391	-	24,288,500	(1,800,538)		
استثمارات بالعملي	146,305,827	93,193,277	(179,379)	239,319,725	134,076,572	85,013,253	(56,146)	205,879,730	79,249,940		
تمويل وسلف بالعملي	316,298,571	148,087,797	-	464,386,368	282,288,760	141,595,245	-	389,892,826	115,062,330		
القيمة العادلة الموجبة للشقتات بالعملي	9,233,341	6,238,418	(499,534)	14,972,225	5,276,039	3,092,221	(269,048)	9,148,442	4,013,301		
استثمارات في شركات زميلة بالعملي	439,375	-	-	439,375	438,483	-	-	449,931	-		
عقارات أخرى بالعملي	1,113,039	125,345	-	1,238,384	1,283,387	-	-	1,232,476	5,953		
ممتلكات ومعدات وبرامج بالعملي	5,589,157	3,136,168	(367,473)	8,357,852	5,496,576	3,066,858	(359,602)	8,117,935	(379,206)		
حق استخدام الموجودات بالعملي	1,579,131	-	367,473	1,946,604	1,669,825	-	359,602	2,166,339	379,206		
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى نتيجة الاندماج	4	-	-	27,152,698	-	-	-	27,152,698	27,152,698		
موجودات أخرى	1:3	3,103,552	(619,668)	26,725,780	14,786,657	1,069,752	(292,339)	16,386,137	(219,605)		
إجمالي الموجودات	557,310,034	279,261,079	25,979,462	862,550,575	507,263,802	255,603,801	26,539,510	737,073,872	24,934,631		
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	74,083,005	28,634,360	-	102,717,365	62,186,044	15,646,808	-	74,043,091	(1,800,538)		
ودائع العملاء	380,398,487	187,259,334	-	567,657,821	353,389,315	180,165,680	-	495,744,046	-		
قروض لأجل	-	2,163,629	-	2,163,629	-	2,168,095	-	-	-		
سندات دين مصدرة	696,258	5,585,273	(179,379)	6,102,152	1,016,101	3,746,454	(56,146)	1,864,984	-		
القيمة العادلة السالبة للشقتات بالعملي	12,138,048	2,160,457	(494,323)	13,804,182	6,081,580	1,192,186	(287,994)	7,721,584	(213,652)		
مطلوبات أخرى	16,058,990	7,084,248	(499,534)	22,643,704	14,802,485	7,235,746	(269,048)	18,864,245	(203,877)		
إجمالي المطلوبات	483,374,788	232,887,301	(1,173,236)	715,088,853	437,475,525	210,154,969	(613,188)	598,237,950	(2,218,067)		
حقوق الملكية											
حقوق الملكية العادلة لمساهمي البنك											
رأس المال	30,000,000	20,000,000	(5,220,000)	44,780,000	30,000,000	20,000,000	(5,220,000)	44,780,000	(5,220,000)		
علاوة إصدار	-	56,090,100	56,090,100	56,090,100	-	56,090,100	-	56,090,100	56,090,100		
أسهم خزينة	1:4;5	(371,028)	(942,219)	(1,864,013)	(357,971)	(962,080)	(548,356)	(1,878,797)	(544,826)		
احتياطي نظمي	25,650,012	18,348,111	(18,348,111)	25,650,012	25,650,012	18,348,111	(18,348,111)	22,894,980	(17,193,239)		
احتياطي عام	-	130,000	(130,000)	-	-	130,000	(130,000)	-	(130,000)		
احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)	1,100,538	2,748,107	(217,992)	3,630,653	866,542	2,752,040	(217,992)	2,894,326	(217,992)		
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	184,782	-	26,220	211,002	202,508	226,318	23,810	165,317	20,280		
أرباح ممتدة	1:4;5	5,999,839	(4,496,753)	12,801,498	6,621,912	5,822,010	(4,496,753)	10,577,441	(5,651,625)		
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	-	3,600,000	4,993,898	-	-	-		
احتياطي فرق العملة الأجنبية	(4,975,172)	-	(4,975,172)	(4,975,172)	(4,694,978)	-	(4,694,978)	(4,637,370)	-		
حقوق الملكية العادلة لمساهمي البنك	62,887,544	46,283,838	27,152,698	136,324,080	61,888,025	45,358,820	27,152,698	130,885,997	27,152,698		
الشريحة الأولى مسكوك	10,200,000	-	-	10,200,000	7,000,000	-	-	7,000,000	-		
إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية	73,087,544	46,283,838	27,152,698	146,524,080	68,888,025	45,358,820	27,152,698	137,885,997	27,152,698		
حقوق الأقلية	4:5	847,702	-	937,642	900,252	90,012	-	949,925	-		
إجمالي حقوق الملكية	73,935,246	46,373,778	27,152,698	147,461,722	69,788,277	45,448,832	27,152,698	138,835,922	27,152,698		
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	557,310,034	279,261,079	25,979,462	862,550,575	507,263,802	255,603,801	26,539,510	737,073,872	24,934,631		



قائمة الدخل الإقرائية الموجزة الموحدة
للفتري و السنة المنتهية (غير مراجعة)

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م		للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م		للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م		للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م		للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م		إيضاحات ب
البنك الأهلي	مجموعة سامبا	التعديلات الإقرائية	القوائم الإقرائية الموحدة	البنك الأهلي	مجموعة سامبا	التعديلات الإقرائية	القوائم الإقرائية الموحدة	البنك الأهلي	مجموعة سامبا	التعديلات الإقرائية	القوائم الإقرائية الموحدة	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
14,218,449	(80,884)	4,219,698	10,079,635	28,865,370	(88,559)	8,426,784	20,527,145	13,434,555	(62,692)	3,971,888	9,525,359	3
(3,303,449)	80,884	(966,206)	(2,418,127)	(6,682,172)	88,559	(2,050,136)	(4,720,595)	(2,586,347)	62,692	(1,018,491)	(1,630,548)	3
10,915,000	-	3,253,492	7,661,508	22,183,198	-	6,376,648	15,806,550	10,848,208	-	2,953,397	7,894,811	
1,820,095	-	611,959	1,208,136	3,795,754	-	1,268,406	2,527,348	1,909,173	-	657,278	1,251,895	2
660,791	-	131,053	529,738	1,369,369	-	307,022	1,062,347	805,044	-	174,683	630,361	
705,468	-	44,745	660,723	1,124,703	-	184,226	940,477	(190,892)	-	(130,339)	(60,553)	2
344,668	-	223,163	121,505	737,642	-	267,386	470,256	1,595,369	-	1,025,376	569,993	2
(78,237)	-	102,152	(180,389)	(3,203)	-	196,663	(199,866)	(105,718)	-	109,786	(215,504)	
14,367,785	-	4,366,564	10,001,221	29,207,463	-	8,600,351	20,607,112	14,861,184	-	4,790,181	10,071,003	
2,472,458	-	673,468	1,798,990	5,037,274	-	1,487,485	3,549,789	2,557,365	-	790,375	1,766,990	
329,638	-	153,230	176,408	689,585	-	334,279	355,306	326,027	-	168,616	157,411	2
521,368	-	94,024	427,344	1,070,234	-	204,299	865,935	548,802	-	110,415	438,387	
1,279,051	-	399,724	879,327	2,411,786	-	851,765	1,560,021	1,321,452	-	462,917	858,535	
4,602,515	-	1,320,446	3,282,069	9,208,879	-	2,877,828	6,331,051	4,753,646	-	1,532,323	3,221,323	
1,251,792	-	781,726	470,066	2,522,966	-	1,103,036	1,419,930	1,869,559	-	645,523	1,224,036	2
5,854,307	-	2,102,172	3,752,135	11,731,845	-	3,980,864	7,750,981	6,623,205	-	2,177,846	4,445,359	
8,513,478	-	2,264,392	6,249,086	17,475,618	-	4,619,487	12,856,131	8,237,979	-	2,612,335	5,625,644	
(10,361)	-	-	(10,361)	62,447	-	-	62,447	(26,836)	-	-	(26,836)	
8,503,117	-	2,264,392	6,238,725	17,538,065	-	4,619,487	12,918,578	8,211,143	-	2,612,335	5,598,808	
(996,493)	-	(264,126)	(732,367)	(2,063,519)	-	(628,807)	(1,434,712)	(983,216)	-	(383,485)	(599,731)	
7,506,624	-	2,000,266	5,506,358	15,474,546	-	3,990,680	11,483,866	7,227,927	-	2,228,850	4,999,077	
7,460,040	-	1,998,910	5,461,130	15,385,731	-	3,984,295	11,401,436	7,148,436	-	2,226,511	4,921,925	
46,584	-	1,356	45,228	88,815	-	6,385	82,430	79,491	-	2,339	77,152	
7,506,624	-	2,000,266	5,506,358	15,474,546	-	3,990,680	11,483,866	7,227,927	-	2,228,850	4,999,077	
1.62	-	1.02	1.76	3.35	-	2.04	3.68	1.55	-	1.14	1.58	
1.62	-	1.00	1.76	3.35	-	1.99	3.67	1.55	-	1.11	1.58	

صافي دخل الفترة / السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل العبد إلى:

مساهمي البنك
حقوق الأقلية

صافي دخل الفترة/السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل

ربحية السهم الأساسية (موضحة بالريال السعودي للسهم)

ربحية السهم المخفضة (موضحة بالريال السعودي للسهم)



إيضاحات حول المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

أ. أساس الإعداد

تم عرض المعلومات المالية الافتراضية للبنك الأهلي ، للغرض المذكور في المقدمة ، واعدادها بناءً على ووفقاً لما يلي:

(1) القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المراجعة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، والمعدة (أ) بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٤ ("التقرير المالي الأولي") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين و (ب) وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك و نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والأنظمة الأساسية للبنك الأهلي ومجموعة سامبا. تم استخراج بيانات قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة غير المراجعة و بيانات قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة غير المراجعة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م من المعلومات المقارنة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المراجعة للبنك الأهلي التجاري وسامبا كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م.

(2) القوائم المالية الموحدة المراجعة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، المعدة (أ) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين و (ب) وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك و نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والأنظمة الأساسية للبنك الأهلي ومجموعة سامبا.

(3) السياسات المحاسبية الجوهرية لدى البنك الأهلي و المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة المشار إليها في (١) و (٢) أعلاه، تم الإفصاح عن هذه السياسات المحاسبية في القوائم المالية الموحدة (مراجعة) للبنك الأهلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م المشار إليها في (٢) أعلاه. تتفق السياسات المحاسبية الجوهرية لمجموعة سامبا والمستخدم في إعداد القوائم المالية المشار إليها في (١) و (٢) أعلاه مع تلك السياسات المطبقة لدى البنك الأهلي. تم تقديم إيضاحات لمبادئ تجميع هذه المعلومات المالية الافتراضية والاقتراضات المستخدمة في أساس الإعداد.

(4) متطلبات الجهات التنظيمية والتعليمات الصادرة الأخرى فيما يتعلق بالشكل العام لعرض المعلومات المالية الافتراضية اعتباراً من تاريخ الاندماج المحدد في ١ يناير ٢٠١٩ م (كما هو مبين في إيضاح ٤) لأغراض احتساب الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى.

(5) يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" على احتساب الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى اعتباراً من تاريخ الاندماج الفعلي. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال"، يقوم البنك الأهلي بالمحاسبة على الاندماج كاستحواذ البنك الأهلي على مجموعة سامبا المالية بالقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة القابلة للتحديد المستحوز عليها في تاريخ الاندماج المحدد كي تعكس الفرق بين قيمها العادلة وسعر الشراء كشهرة أو مكسب من صفقة شراء عند الاندماج. لم يتم بعد استكمال تطبيق تحديد سعر الشراء والقيمة العادلة ("مخصص سعر الشراء") كما في تاريخ هذه المعلومات المالية الافتراضية. وقد يؤدي ذلك إلى قيم جوهرية مختلفة تعود إلى الموجودات والمطلوبات المحتملة المستحوز عليها بخلاف تلك المعروضة في المعلومات المالية الافتراضية.

(6) المعيار الدولي الدولي للتقرير المالي ١٠ "القوائم المالية الموحدة" فيما يخص توحيد الأرصدة والمبالغ المفصّل عنها في القوائم المالية لمجموعة سامبا ، المشار إليها في (١) و (٢) أعلاه. تم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة الجوهرية بين البنكين لأغراض إعداد المعلومات المالية الافتراضية.

إن المعلومات المالية الافتراضية لا تأخذ في الاعتبار الآثار الناتجة عن تحقيق أي فوائد متوقعة من عملية الاندماج أو التكاليف المتكبدة لتحقيق هذه الفوائد. كما أنها لا تعطي أي إشارة إلى النتائج والوضع المالي المستقبلي لأنشطة البنك الأهلي عند إتمام صفقة الاندماج.

سوف تؤدي صفقة الاندماج إلى زيادة رأس المال المصدر للبنك الأهلي عن طريق إصدار ١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي ("أسهم العوض") بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريالاً سعودية للسهم الواحد لصالح مساهمي مجموعة سامبا حسب معامل المبادلة ٠,٧٣٩، مقابل نقل جميع أصول والتزامات مجموعة سامبا إلى البنك الأهلي في تاريخ الاندماج.

سيكون رأس المال المصدر للبنك الأهلي عند إتمام صفقة الاندماج ٤٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي و سيمتلك مساهمو مجموعة سامبا بعد إصدار أسهم العوض مانسبته ٣٢,٦% من إجمالي رأس المال المدفوع للبنك الأهلي ، وسوف تنقضي مجموعة سامبا إثر عملية الإندماج.

ب. وصف التعديلات الافتراضية

تستند التعديلات الافتراضية التي أُجريت لأغراض إعداد المعلومات المالية الافتراضية على المعلومات المتاحة إضافة إلى بعض التعديلات الافتراضية كما في الإيضاحات المرفقة بالمعلومات المالية الافتراضية. كما هو مذكور سابقاً، لا تحتوي المعلومات المالية الافتراضية على أي آثار متوقعة من تحقيق فوائد أو خفض في التكاليف ولا على أي تعديلات أو نفقات مستقبلية قد تنتج عن صفقة الاندماج. بالإضافة إلى ذلك ، لا تعكس المعلومات المالية الافتراضية أي آثار محتملة أو



مستقبلية ناتجة عن أي تعويضات أو متطلبات تنظيمية محتملة قد يتم فرضها على البنك الأهلي من قبل السلطات أو الجهات التنظيمية عند إتمام صفقة الاندماج أو تتعلق بعملية الاندماج كما لم يتم تعديل المعلومات المالية الافتراضية لتعكس التكاليف المرتبطة بصفقة الاندماج.



إيضاحات حول المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غيرمراجعة) (تتمة)

تتمثل التعديلات الافتراضية المضمنة في المعلومات المالية الافتراضية على ما يلي:

١. لضمان اتساق العرض في المعلومات المالية الافتراضية بين قائمتي المركز المالي الموجزة الموحدة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م وقائمتي المركز المالي الموحدة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، تم إجراء التعديلات التالية:
 - عرض ١١٥ مليار ريال سعودي و ١٤٢ مليار ريال سعودي و ١٤٨ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "قروض وسلف، صافي" ضمن "تمويل وسلف بالصافي".
 - عرض مبلغ ٤ مليار ريال سعودي و ٣ مليار ريال سعودي و ٦ مليار سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "مشتقات" (ضمن الموجودات) ضمن "القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي".
 - عرض مبلغ ٣٧٩ مليون ريال سعودي و ٣٦٠ مليون ريال سعودي و ٣٦٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "موجودات حق الاستخدام" (التي تم تضمينها في "ممتلكات ومعدات، صافي") ضمن "حق استخدام الموجودات بالصافي".
 - عرض مبلغ ٤ ملايين ريال سعودي و ٤ ملايين ريال سعودي و ١٢٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "عقارات أخرى، صافي" (التي تم تضمينها ضمن "موجودات أخرى") ضمن "عقارات أخرى بالصافي".
 - عرض مبلغ ٢ مليار ريال سعودي و ١ مليار ريال سعودي و ٢ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "مشتقات" (ضمن المطلوبات) ضمن "القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي".
 - عرض مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي و ٢٤ مليون ريال سعودي و ٢٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "احتياطي دفعات على أساس الأسهم" (تحت بند "أسهم خزينة") ضمن "احتياطي برنامج أسهم الموظفين".
٢. لضمان اتساق العرض في المعلومات المالية الافتراضية بين قائمتي الدخل الموجزة الموحدة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م وبين قائمتي الدخل الموحدة للبنك الأهلي ومجموعة سامبا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، تم إجراء التعديلات التالية:
 - عرض مبلغ ٦١٢ مليون ريال سعودي و ١,٣ مليار ريال سعودي و ٦٥٧ مليون ريال سعودي للفترات / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "دخل أتعاب وعمولات، صافي" ضمن "دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي".
 - عرض مبلغ ٨٧ مليون ريال سعودي و ٢٠ مليون ريال سعودي و ٤٩ مليون ريال سعودي للفترات / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي" ضمن "دخل / (خسارة) من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل صافي".
 - عرض مبلغ ١٤٥ مليون ريال سعودي و ١٩٠ مليون ريال سعودي و ١٨٦ مليون ريال سعودي للفترات / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي" ضمن "مكاسب / دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي".
 - عرض مبلغ ٧٨ مليون ريال سعودي و ٧٨ مليون ريال سعودي و ٨٣٩ مليون ريال سعودي للفترات / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، صافي" ضمن "مكاسب / دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي".
 - عرض مبلغ ٩٤ مليون ريال سعودي و ٢٠٤ مليون ريال سعودي و ١١٠ مليون ريال سعودي للفترات / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "استهلاك" ضمن "استهلاك / إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات".
 - عرض مبلغ ٧٨٢ مليون ريال سعودي و ١,١ مليار ريال سعودي و ٦٤٦ مليون ريال سعودي للفترات / والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م على التوالي لمجموعة سامبا في "مخصص انخفاض الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة" ضمن "صافي مخصص انخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة".

٣. الأرصدة والمعاملات التالية بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا تم استبعادها:

- استبعاد مبلغ ١,٨ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" و "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي".
- استبعاد مبلغ ٥٦ مليون ريال سعودي و ١٧٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي من "استثمارات بالصافي" و "سندات دين مصدرة".
- استبعاد مبلغ ٢١٤ مليون ريال سعودي و ٢٨٨ مليون ريال سعودي و ٤٩٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي من "موجودات أخرى" و "القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي".
- استبعاد مبلغ ٢٠٤ مليون ريال سعودي و ٢٦٩ مليون ريال سعودي و ٥٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي من "القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي" و "مطلوبات أخرى".
- استبعاد مبلغ ٨١ مليون ريال سعودي و ٨٩ مليون ريال سعودي و ٦٣ مليون ريال سعودي للفترة / والسنة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م على التوالي من "دخل العمولات الخاصة" و "مصاريف العمولات الخاصة".

٤.

تم إجراء التعديلات التالية على المعلومات المالية الافتراضية لتسجيل إصدار أسهم العوض من قبل البنك الأهلي لمساهمي مجموعة سامبا. ولأغراض المعلومات المالية الافتراضية، تم احتساب مقابل الاندماج على أساس تبادل الأسهم بسعر ٠,٧٣٩ سهم في البنك الأهلي لكل سهم في مجموعة سامبا. وسيؤدي الاندماج إلى إصدار ١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم من البنك الأهلي لتحل محل رأس المال المصدر لمجموعة سامبا. وقد ينتج عن ذلك نسبة ٣٢,٦٪ و ٦٧,٤٪ من حصة ملكية مساهمي مجموعة سامبا والبنك الأهلي على التوالي في البنك الأهلي عند إتمام عملية الاندماج على أساس إجمالي رأس المال المصدر للبنك الأهلي بعد الاندماج. بعد الأخذ بتأثير أسهم الخزينة.

رأس المال الافتراضي للبنك الأهلي بعد الاندماج (أ)

الوحدات	
2,000,000	أسهم مجموعة سامبا القائمة (بالألف وحدة) كما في ١ يناير ٢٠١٩م
0.739	معامل المبادلة
1,478,000	عدد الأسهم التي سيصدرها البنك الأهلي (بالألف وحدة)
14,780,000	القيمة الاسمية للأسهم التي سيصدرها البنك الأهلي (بآلاف الريالات السعودية) (أ)
30,000,000	رأس المال المصدر للبنك الأهلي (بآلاف الريالات السعودية) (ب)
44,780,000	رأس المال الإجمالي الصادر للبنك الأهلي بعد الاندماج (بآلاف الريالات السعودية) (أ + ب)

بتطبيق أحكام المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ لاندماج الأعمال، فإن مقابل اندماج البنك الأهلي مع سامبا سيمثل القيمة العادلة لـ ١,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم والتي سيتعين على البنك الأهلي إصدارها ليحل محل رأس المال المصدر لمجموعة سامبا.

تم احتساب العوض المستحق عن الاستحواذ على أساس سعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي البالغ ٤٧,٩٥ ريال سعودي للسهم الواحد في السوق المالية السعودية ("تداول") كما في ١ يناير ٢٠١٩م ويعتبر العوض المستحق عن الاستحواذ استرشادياً ومن المقرر مراجعته بحيث يعكس سعر السوق لأسهم البنك الأهلي في تاريخ إتمام صفقة الاندماج.

العوض الإجمالي الافتراضي (ب)

تم احساب العوض على النحو التالي:

1,478,000	عدد الأسهم التي سيصدرها البنك الأهلي إلى مساهمي مجموعة سامبا (بالألف وحدة)
47.95	مضروباً في: سعر سهم البنك الأهلي كما في ١ يناير ٢٠١٩م
70,870,100	المقابل الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية) (كما في ١ يناير ٢٠١٩م)

علاوة الإصدار للبنك الأهلي الافتراضية بعد الاندماج (ج)

نتيجة لما ورد أعلاه، تنشأ علاوة إصدار بقيمة ٥٦,٠٩٠ مليار ريال سعودي عند إصدار البنك الأهلي لأسهم العوض مقابل صفقة الاندماج والتي تم احتسابها على النحو التالي:

المبالغ بآلاف الريالات السعودية



70,870,100	العوض الإجمالي
14,780,000	مجموعة سامبا مخصصاً منه: القيمة الاسمية للأسهم الصادرة من البنك الأهلي إلى مساهمي
<hr/>	
56,090,100	علاوة الإصدار (كما في ١ يناير ٢٠١٩ م)

الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى الناتجة عن الاندماج (د)

	المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
70,870,100	العوض الإجمالي
1,520,639	مخصصاً منه: اسهم خزينة
42,196,763	مخصصاً منه: صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
<hr/>	
27,152,698	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى الناتجة عن الاندماج (كما في ١ يناير ٢٠١٩ م)



إيضاحات حول المعلومات المالية الافتراضية الموجزة الموحدة (غير مراجعة) (تتمة)

تمثل الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى الزيادة في مجموع العوض عن صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا كما في ١ يناير ٢٠١٩ م وأسهم الخزينة التي تحتفظ بها مجموعة سامبا قبل تاريخ الاندماج المحدد والتي تم تحملها من أجل استبدالها بأسهم من البنك الأهلي (وفقاً لمعدل المفاضلة ٠,٧٣٩ باستخدام القيمة السوقية لأسهم البنك الأهلي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م) وعلى افتراض أن الاندماج حصل كما في ١ يناير ٢٠١٩ م.

إضافة إلى ذلك، لا تتضمن المعلومات المالية الافتراضية أي تعديلات على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة لمجموعة سامبا كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ وسوف تتم إجراءات احتساب القيمة العادلة بالكامل في تاريخ الاستحواذ.

تم احتساب صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا عن طريق خصم بنود حقوق ملكية أخرى تمثل مصالح مستمرة لأطراف أخرى في البنك الأهلي عند إتمام صفقة الاندماج والاندماج وبالتالي تم استبعادها من حساب الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى.

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية	
صافي الموجودات لمجموعة سامبا كما في ١ يناير ٢٠١٩ م	42,305,935
مخصوماً منه: بنود حقوق ملكية أخرى	
إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	(16,370)
حقوق الأقلية	(92,802)
صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا (كما في ١ يناير ٢٠١٩ م)	42,196,763

الاختلافات وأثر ما بعد الاندماج المرتبطة برأس المال الافتراضي وعلاوة الإصدار و المقابل الاجمالي والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى الناتجة عن الاندماج (هـ)

تم إجراء التعديلات المذكورة في ٤ (أ) إلى ٤ (د) على أساس تاريخ الاندماج المحدد، وعليه فإن الحسابات ذات الصلة تعكس اثر السعر المتداول لسهم البنك الأهلي و صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا كما في ذلك التاريخ. وبالتالي فإن تغيير تاريخ الاندماج المحدد إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م واستخدام صافي الموجودات المعدلة لمجموعة سامبا كما في ذلك التاريخ وسعر سهم البنك الأهلي كما في ٨ أكتوبر ٢٠٢٠ (وهو تاريخ إعلان صفقة الاندماج في تداول) من شأنه أن يؤدي إلى ما يلي:

شهر والموجودات غير الملموسة الأخرى	المقابل الاجمالي	أسهم خزينة	علاوة إصدار	رأس المال	صافي الموجودات المعدلة	سعر السهم	
ريال سعودي							٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
9,424,431	56,903,000	1,220,951	42,123,000	44,780,000	46,257,618	38.5	

تمثل الأرباح المبقة الموحدة الافتراضية وأرصدة حقوق الملكية الأخرى كما في تاريخ الاندماج أرصدة ما قبل الاندماج الخاصة بالبنك الأهلي باستثناء إحتياطي برنامج أسهم الموظفين و حقوق الأقلية لمجموعة سامبا حيث تم الإبقاء عليها لكونها تمثل مصالح مستمرة في البنك الأهلي عند إتمام صفقة الاندماج.

قد يؤدي استكمال عملية تخصيص سعر الشراء إلى الحاق مبالغ مختلفة تُنسب إلى الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة لمجموعة سامبا التي تم تحملها كجزء من الدمج عن تلك المعروضة في المعلومات المالية الافتراضية التي تم إعدادها لأغراض التوضيح. وبناء عليه، لم يتم إجراء أي تعديلات على هذه المبالغ المخصصة في قائمة الدخل الافتراضية الموجزة الموحدة غير المراجعة أو في قائمة المركز المالي الافتراضية الموجزة الموحدة غير المراجعة، مثل إطفاء الموجودات غير الملموسة أو الانخفاض في قيمة الشهرة.



الملحق رقم (٥)

النظام الأساسي لمجموعة سامبا

Articles of Association Samba Financial Group	النظام الأساسي مجموعة سامبا المالية
CHAPTER I FOUNDATION OF THE COMPANY	الباب الأول تأسيس الشركة
Article (1) A Saudi Joint Stock Company There is hereby established among the shareholders a Saudi Joint Stock Company in accordance with the Articles of the Memorandum of Association and provisions of the Companies Law, the Banking Control Law and all other applicable laws and regulations in force in Saudi Arabia and the following Articles of Association.	المادة (1) شركة سعودية مساهمة تأسست بموجب أحكام عقد التأسيس بين المساهمين المعنيين شركة مساهمة سعودية طبقاً لأحكام عقد التأسيس ونظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وكذلك الأنظمة الأخرى السارية في المملكة العربية السعودية وأحكام هذا النظام الأساسي.
Article (2) Name of the Company The name of the Company shall be Samba Financial Group, a Saudi Joint Stock Company hereinafter referred to as the "Company".	المادة (2) اسم الشركة اسم الشركة هو "مجموعة سامبا المالية" - شركة مساهمة سعودية، ويشار إليها فيما بعد بعبارة "الشركة".
Article (3) Objectives of the Company The objectives of the Company shall be to conduct business in accordance with the provisions of the Banking Control Law and the other applicable laws, regulations and rules in force in Saudi Arabia. Without limitation to such general objectives, the Company shall carry on for its own account or for that of others, within or outside Saudi Arabia, all	المادة (3) أغراض الشركة أغراض الشركة مزاولة عمليات البنوك وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأنظمة ولوائح المملكة العربية السعودية الأخرى السارية. وبغير تحديد لعمومية هذه الأغراض، تزاوّل الشركة سواء لحسابها الخاص أو لحساب غيرها داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها كافة أنواع العمليات المصرفية بما فيها العمليات التالية:

وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة مؤسسة الشركات)	النظام الأساسي	اسم الشركة
1438 / 09 / 06 تاريخ الإيداع الموافق 01 / 06 / 2017 م	رقم الصفحة	مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319
42 من 1 صفحة		

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

(a)	To open current accounts and receive sight and/or time deposits in Saudi Riyals or other currencies.	(أ)	فتح الحسابات الجارية وتلقي الودائع تحت الطلب و/أو التي لأجل بالعملة السعودية أو غيرها من العملات.
(b)	To open savings accounts and similar types of accounts in Saudi Riyals or other currencies.	(ب)	فتح حسابات التوفير والأنواع المماثلة من الحسابات بالعملة السعودية أو غيرها من العملات.
(c)	To issue, discount, accept and deal in bills of exchange, promissory notes, drafts and negotiable instruments and to accept and deal in bank notes, coins and currency of every kind.	(ت)	إصدار وخصم وقبول والتعامل في الكمبيالات والسندات لأمر وأوراق السحب والأوراق التجارية وأوراق النقد والنقود المعدنية والعملات من كل نوع.
(d)	To lend money, or otherwise extend credit, with or without security, in Saudi Riyals, or other currencies.	(ث)	منح القروض أو تقديم تسهيلات أخرى سواء بضمان أو بغير ضمان بالعملة السعودية أو بعملات أخرى.
(e)	To deal in shares and debentures on its own or customers account.	(ج)	التعامل في الأسهم وسندات الدين لحساب الشركة أو لحساب العملاء.
(f)	To deal in debentures or other notes establishing obligations as issued or guaranteed by the Saudi Government or foreign governments, or financial institutions.	(ح)	التعامل في سندات الدين أو الأوراق الأخرى المثبتة للالتزام التي تصدرها أو تضمنها الحكومة السعودية أو الحكومات الأجنبية أو المؤسسات المالية.
(g)	To open letters of credit and issue letters of guarantee, as well as to grant banking facilities for import, export and local trade.	(خ)	فتح الاعتمادات المستندية وإصدار الكفالات ومنح التسهيلات المصرفية لعمليات الاستيراد والتصدير والتجارة المحلية.
(h)	To acquire, hold, sell and deal in foreign currencies, precious metals and coins.	(د)	تملك وحيازة وبيع والتعامل في العملات الأجنبية والمعادن النفيسة والنقود المعدنية.
(i)	To receive money, documents and	(ذ)	تلقي النقود والمستندات والأشياء ذات القيمة

وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات) (إدارة خاصة بالشركات)	النظام الأساسي	اسم الشركة
وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment	تاريخ الإيداع 1438 / 09 / 06 الموافق 2017 / 06 / 01 م	مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)
ختم الإدارة العامة للشركات	42 من 2 صفحة	رقم الصفحة

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

valuable by way of deposit or loan or for safe custody and to grant receipts therefore.	بطريق الوديعة أو على سبيل القرض أو لحفظها وإصدار الإيصالات المثبتة لذلك.	
(j) To obtain credits from, and grant credits to, government institutions, banks or other financial institutions, whether local or foreign.	(ر) الحصول على اعتمادات من المؤسسات الحكومية والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى سواء المحلية أو الأجنبية وتقديم الاعتمادات إلى أي من هذه المؤسسات.	
(k) To open accounts in the name of the Company with local or foreign banks or other financial institutions, whether local or foreign.	(ز) فتح حسابات باسم الشركة لدى البنوك المحلية أو الأجنبية أو المؤسسات المالية الأخرى.	
(l) To maintain, administer and lease safe deposit boxes.	(س) إنشاء صناديق الإيداع وإدارتها وتأجيرها.	
(m) To act as agent, correspondent or representative of local or foreign banks.	(ش) القيام بعمل الوكيل أو المراسل أو الممثل للبنوك المحلية أو الأجنبية.	
(n) To effect the transfer of funds to other places in Saudi Arabia or abroad.	(ص) القيام بعمليات تحويل الأموال إلى أماكن أخرى في المملكة العربية السعودية أو خارجها.	
(o) To act as agent for the collection of money, bills, promissory notes and any other documents in Saudi Arabia and abroad.	(ض) القيام كوكيل بعمليات تحصيل الأموال والكمبيالات والسندات وأي مستندات أخرى في المملكة العربية السعودية أو خارجها.	
(p) To perform any other banking transactions or banking business which are under the banking and monetary laws and regulations in force in Saudi Arabia.	(ط) القيام بأية معاملات مصرفية أخرى غير محظورة بمقتضى أنظمة البنوك والنقد النافذة في المملكة العربية السعودية.	
(q) To establish, operate and manage bonded and other warehouses for storing goods and commodities and to grant loans against such goods or commodities.	(ظ) إنشاء وتشغيل وإدارة مخازن الإيداع والمخازن الأخرى لتخزين البضائع والسلع ومنح قروض بضمان هذه البضائع والسلع.	
(r) To act as financial agent or representative, and to otherwise participate in the	(ع) العمل كوكيل مالي أو ممثل والاشتراك بأية صفة أخرى في إدارة الأعمال الخاصة بأي شخص آخر	

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار إدارة العامة للشركات Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات
مجموعة سامبا للعلية سجل تجاري: (1010035319)	تاريخ الإيداع 06 / 09 / 1438 الموافق 01 / 06 / 2017 رقم الصفحة 42 من 3 صفحة	

تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

management of the affairs, of any other natural or juristic person or persons, to undertake and execute trusts and to undertake the administration of estates as executor, trustee or otherwise.

- (غ) To collect due monies from any third party, either in Saudi Arabia or abroad, on behalf of any natural or juristic person as trustee, executor of estate, or a creditor pledgee, and issue quittances or voucher receipts. (غ) تحصيل المبالغ المستحقة لدى طرف ثالث سواء في المملكة العربية السعودية أو خارجها بالنيابة عن أي شخص آخر طبيعي أو اعتباري أو بصفتها أمينا عليها أو منفذا لوصية أو دائنا مرتبها، وإصدار المخلصات وسندات القبض.
- (ف) To promote, support, offer, guarantee, underwrite, participate, in managing and executing any issue whether public or private made by any state, municipality, organization or company, of shares, stocks, debentures, debenture stocks, notes, bonds,, traded debentures and bonds, and any other debt instruments, in Saudi Arabia or elsewhere, and to subscribe, acquire, hold, manage, develop, deal in and dispose of such instruments. (ف) القيام بتسويق ودعم وطرح و ضمان وتعهد والاشتراك في إدارة وتنفيذ أي إصدار عام أو خاص تقوم به أية دولة أو بلدية أو مؤسسة أو شركة لأسهم أو سندات أو سندات دين أو سندات الدفع أو الصكوك المتداولة وغيرها من الذمم في المملكة العربية السعودية أو في غيرها، والاكتتاب في مثل هذه الأوراق وتملكها وحيازتها وإدارتها وتنميتها والتعامل فيها والتصرف فيها.
- (ق) To manage, sell, exploit, hold and deal with, any monies, rights and interest in any asset, movable or immovable, which the Company may acquire or own or which may come into the possession of the Company in satisfaction of all or any of its claims, or as security for any loans or facilities provided by the Company, or in (ق) إدارة وبيع واستغلال وحيازة والتعامل في أية أموال أو حقوق أو مصلحة في أي مال منقول أو ثابت قد يؤول إلى الشركة أو تملكه أو يدخل في حوزتها استيفاء لكل أو بعض مطلوباتها أو ضمانا لأية قروض أو تسهيلات مقدمة منها أو قد تتعلق بأية طريقة أخرى بهذه المطالبة أو بهذا الضمان وذلك في الحدود المقررة في الأنظمة.

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات General Directorate of Companies and Administration Ministry of Commerce and Investment
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م رقم الصفحة: 42 من 4 صفحة	محمد منور المطايري

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

relation to any claim or security, subject to the limits of the law.

- (ك) تأسيس شركات تابعة أو المساهمة الاشتراك بأية طريقة في شركات أو هيئات ذات نشاط يدخل ضمن أغراض الشركة أو يساعد على تحقيقها، والاندماج فيها أو شرائها، وكل ذلك مع مراعاة أحكام الأنظمة واللوائح السارية في المملكة العربية السعودية.
- (ل) تملك كل العمل أو جزء منه ومقوماته المعنوية وأصوله بالنسبة لأي شركة أو شخص كضمان أو للوفاء كاملاً أو جزئي بأي قرض أو تسهيلات ائتمانية مقدمة من الشركة.
- (م) اقتراض الأموال وإبرام عقود القروض للشركة لأية مبالغ تحتاج إليها الشركة، ورهن أصول الشركة أو تقديم أي ضمان آخر لرد القروض أو الوفاء بالتزامات الشركة الناشئة عن القروض في المملكة العربية السعودية أو في مكان آخر.
- (ن) القيام بكافة الأعمال والتصرفات التي يترتب عليها أو التي يكون من شأنها تقدم أعمال الشركة أو اتساعها، وذلك دائماً مع مراعاة أحكام الأنظمة واللوائح الخاصة السارية في
- (v) To establish subsidiary companies, or to have an interest by way of stocks, shares, or partnership of any sort, in companies or entities with activities falling within the Company's objectives or contributing to the achievement of such objectives, and to merge with, acquire, or purchase such companies and entities, all in compliance with the laws and regulations applicable in Saudi Arabia
- (w) To acquire the whole or any part of the business, goodwill and assets of any company or person as security for or in payment (in whole or in part) of any loan or other extension of credit by the Company.
- (x) To borrow money and enter into loan contracts for the Company to borrow any monies required by the Company, and to pledge or mortgage the assets of the Company or provide any security for the repayment or performance of obligations of the Company in connection with any such loan in Saudi Arabia or elsewhere.
- (y) To perform all actions which may result, or should contribute to the promotion or advancement of the business of the Company, subject always to due

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار إدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م رقم الصفحة	42 من 5 صفحة

*تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

compliance with the relevant laws and regulations in Saudi Arabia.

المملكة العربية السعودية.

Article (4)

المادة (4)

Duration of the Company

مدة الشركة

The duration of the Company shall be ninety-nine (99) Gregorian calendar years commencing on the date of issuance of the decision of the Minister of Commerce announcing the incorporation of the Company. This duration may be extended by a resolution passed by the Extraordinary General Assembly at least one year before the end of the term.

مدة الشركة (99) تسع وتسعون سنة ميلادية تبدأ من تاريخ قرار وزير التجارة بإعلان تأسيس الشركة، ويجوز دائماً إطالة مدة الشركة بقرار تصدره الجمعية العامة غير العادية قبل انتهاء المدة المذكورة بسنة واحدة على الأقل.

Article (5)

المادة (5)

Head Office – Branches

مركز الشركة الرئيسي – الفروع

The Head Office of the Company shall be at the city of Riyadh. It may, subject to the laws and regulations in force in Saudi Arabia, be transferred to any other place within Saudi Arabia by a resolution of the General Assembly. The Board of Directors of the Company may establish branches or agencies or subsidiaries in Saudi Arabia and abroad and may appoint correspondents at such places in Saudi Arabia and abroad as may be necessary or convenient for conducting the operations of the Company, subject always to due observance of the relevant laws and regulations in force in Saudi Arabia.

يكون المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض. ويجوز وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح السارية في المملكة العربية السعودية نقله إلى أية جهة أخرى في المملكة العربية السعودية بمقتضى قرار تصدره الجمعية العامة. ويجوز لمجلس إدارة الشركة أن ينشئ فروعاً أو وكالات أو شركات تابعة في المملكة العربية السعودية وخارجها، ويجوز أن يعين مراسلين في أية جهة في المملكة العربية السعودية وخارجها حسبما يتطلبه نشاط الشركة أو يكون مفيداً له، وذلك دائماً مع مراعاة أحكام الأنظمة واللوائح السارية في المملكة العربية السعودية.

CHAPTER II

الباب الثاني

CAPITAL AND SHARES

رأس المال والأسهم

وزارة التجارة والاستثمار (إدارة هوكمة الشركات)	النظام الأساسي	اسم الشركة
وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة هوكمة الشركات	تاريخ الإيداع 1438 / 09 / 06 الموافق 01 / 06 / 2017 م رقم الصفحة 42 من 6 صفحة	مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)

* تم إصدار نسخة النظام بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

Article (6)**المادة (6)****Share Capital****رأس المال**

The Share Capital of the Company shall be Twenty billion Saudi Riyals (SR 20,000,000,000) divided into Two billion (2,000,000,000) shares of equal normal value of ten Saudi Riyals cash shares and all of which will be ordinary and as one class in all respects. The Company shall have the power to alter by increasing or reducing its Capital subject to the provisions contained in these Articles of Association, the Companies Law, the Banking Control Law and any other applicable laws and regulations.

يكون رأسمال الشركة عشرون بليون (20.000.000.000) ريال سعودي مقسمة إلى 2,000,000,000 سهم. وتبلغ القيمة الاسمية لكل منها 10 ريالاً سعودية وتكون جميعها أسهماً عادية متساوية. وللشركة صلاحية زيادة أو خفض رأسمالها، شريطة مراعاة الأحكام المتضمنة في النظام الأساسي للشركة ونظام الشركات ونظام مراقبة البنوك أية أنظمة ولوائح أخرى.

Article (7)**المادة (7)****Issue of Shares at Premium and Jointly Owned Shares****إصدار الأسهم بأكثر من قيمتها الاسمية والأسهم المملوكة لأكثر من شخص**

(a) The shares shall be of the nominal value of ten Saudi Riyals (SR 10) each. In case of an increase of share capital, the new shares shall not be issued at less than their par value, but they may be issued at a higher value and in such a case the difference shall be added to the Statutory Reserve even though it may have reached the prescribed maximum.

(أ) تكون الأسهم ذات قيمة اسمية قدرها عشرة ريالاً سعودية لكل سهم واحد. وفي حالة زيادة رأس مال الشركة لا يجوز إصدار الأسهم بأقل من قيمتها الاسمية، ولكن يجوز أن تصدر بأعلى من هذه القيمة. وفي هذه الحالة الأخيرة يضاف فرق القيمة إلى الاحتياطي القانوني ولو بلغ حده الأقصى المقرر.

(b) Each share shall be indivisible so far as the Company is concerned. If a share is owned by more than one person, they shall choose one of them on their behalf for exercising

(ب) يكون السهم غير قابل للتجزئة في مواجهة الشركة. وفي حالة تملك أكثر من شخص واحد سهماً واحداً يجب عليهم اختيار أحدهم لينوب عنهم في استعمال الحقوق المتصلة بالسهم.

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة جوكمة الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment
رقم الصفحة	42 من 7 صفحة	مختبر فنية جوكمة الشركات

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

the prescribed rights of a shareholder pertaining to that share and they shall jointly be responsible for any obligation resulting from the ownership of the share.

ويكون هؤلاء الأشخاص مسؤولين بالتضامن عن الالتزامات المترتبة على ملكية السهم.

Article (8)

المادة (8)

Preference Shares

الأسهم الممتازة

The Company's Extraordinary General Assembly may, in accordance with the criteria issued by the competent authority and after securing no-objection from SAMA, issue preference shares, decide to purchase them, transfer ordinary shares into preference shares or transfer preference shares into ordinary ones. Preference shares shall not entitle a voting right in the Shareholders General Assembly and shall procure the right for their shareholders to acquire higher percentage than the ordinary shareholders from the company dividends after setting aside the statutory reserve.

يجوز للجمعية العامة غير العادية للشركة طبقاً للأسس التي تضعها الجهة المختصة وبعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي أن تصدر أسهماً ممتازة أو أن تقرر شراءها أو تحويل أسهم عادية إلى أسهم ممتازة أو تحويل الأسهم الممتازة إلى عادية ولا تعطي الأسهم الممتازة الحق في التصويت في الجمعيات العامة للمساهمين وترتب هذه الأسهم لأصحابها الحق في الحصول على نسبة أكثر من أصحاب الأسهم العادية من صافي أرباح الشركة بعد تجنب الاحتياطي النظامي.

Article (9)

المادة (9)

Transfer of Shares

تداول الأسهم

The shares of the Company shall be registered shares and transferable, except that the shares held by Saudi nationals shall not be transferred to non-Saudi nationals, and the relative share certificates shall be so endorsed by such language.

تكون أسهم الشركة اسمية وقابلة للتداول، غير أن الأسهم المملوكة للسعوديين لا يجوز تداولها إلى أشخاص غير سعوديين. ويؤشر على شهادات تلك الأسهم بما يفيد ذلك.

Article (10)

المادة (10)

Seizure and Sale of Seized Shares

الحجز على الأسهم وبيعها

The Company may seize shares owned by any shareholder who is indebted to the Company

يجوز للشركة أن تحجز الأسهم المملوكة لأي مساهم يكون مديناً للشركة مع ما يكون مستحقاً لها من حصص

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الادارة العامة للشركات - ادارة حوكمة الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)	تاريخ الإيداع 1438 / 09 / 06 الموافق 2017 / 06 / 01	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment مجلس إدارة حوكمة الشركات
	رقم الصفحة 42 من 8 صفحة	

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

together with any unpaid dividends thereon to secure the repayment of sums payable by such shareholder or to satisfy the obligations of such shareholder towards the Company, provided that such shares are not subject of an existing rights to a third party that is proven and registered in the Company's records.

The Board of Directors, after giving thirty days' notice to such shareholder, shall have the right to sell by auction such seized shares, recoup the due amounts owed by the shareholder to the Company out of the sale proceeds, and give the remaining of such sale proceeds, if any, to the shareholder. In case the proceeds of such sale are not sufficient for settling the debts and obligations of the shareholder to the Company, the Company shall have the right to claim the amount due to be paid by from the shareholder's remaining assets, according to the applicable regulations in Saudi Arabia.

Article (11)

Increase of Capital and Reduction of Capital

(a) Increase of Capital

Subject to the provisions of the Banking Control Law and all other applicable laws and regulations in Saudi Arabia and after obtaining the non-objection from SAMA, the Company may, from time to time and by a resolution passed in an Extraordinary General Assembly, increase its Share Capital, provided that the previous increase, if any, of the

أرباح غير مدفوعة، وذلك ضماناً لأداء المبالغ المستحقة في ذمته أو لأداء التزاماته نحو الشركة، بشرط ألا تكون الأسهم محملة بأي حق للغير، ثابت أو مقيد في سجلات الشركة.

ولمجلس الإدارة بعد مضي ثلاثين يوماً من إخطار هذا المساهم أن يبيع هذه الأسهم المحجوزة بالمزاد وأن يستوفي مالها من حصيلة البيع وأن يرد ما بقي من هذه الحصيلة، إن وجد، إلى المساهم؛ فإذا لم تكن حصيلة البيع كافية للوفاء بديون المساهم والتزاماته للشركة، يكون للشركة المطالبة بما تبقى لها من أموال المساهم الأخرى، وذلك وفقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

المادة (11)

زيادة رأس المال وتخفيضه

(أ) زيادة رأس المال

مع مراعاة أحكام نظام مراقبة البنوك وكذلك جميع الأنظمة الأخرى واللوائح المعمول بها في المملكة وبعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي، يجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية زيادة رأس المال من وقت لآخر بشرط أن تكون أية زيادة سابقة، إن وجدت، قد دفعت بأكملها. ويعين القرار طريقة زيادة رأس المال، ويكون للمساهمين أولوية

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة هوكس الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م	رئاسة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment محكمة هوكس الشركات
رقم الصفحة	42 من 9 صفحة	

*تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

الاكتتاب في الأسهم الجديدة.

Share Capital has been fully paid. The resolution shall determine the procedure for the increase of the Share Capital. The Shareholders shall have a right of priority to subscribe for the new shares.

The Extraordinary General Assembly may, at all times, dedicate all or part of the shares issued by way of capital increase to the employees of the Company and all or some of its subsidiaries, or in any way of such. The shareholders are prohibited from exercising their Right of Priority Subscription when such shares are issued.

The Shareholders shall be informed of the resolutions pertaining to the increase of the Share Capital and their Right of Priority Subscription and the subscription's terms and conditions by publishing an announcement in a daily newspaper in the city where the Company's Head Office is located, or to by delivering a notice through a registered mail. The shareholder shall declare the intention to exercise the Right of Priority Subscription within fifteen days following the said announcement or the notification. The shareholder may sell or waive the Right of Priority Subscription or during the period starting from, the day of passing the resolution of capital increase by the Extraordinary General Assembly, until the last day of subscription in the new shares associated with such rights, subject to the rules provided by the competent authority.

كما يجوز للجمعية العامة غير العادية في جميع الأحوال أن تخصص الأسهم المصدرة عند زيادة رأس المال أو جزءاً منها للعاملين في الشركة والشركات التابعة أو بعضها، أو أي من ذلك. ولا يجوز للمساهمين ممارسة حق الأولوية عند إصدار الشركة للأسهم المخصصة للعاملين.

ويخطر المساهمون بقرارات زيادة رأس المال وبأولويتهم في الاكتتاب وشروط الاكتتاب بإعلان ينشر في صحيفة يومية تصدر في المدينة التي يوجد بها مركز الشركة الرئيسي أو بإبلاغهم بواسطة البريد المسجل. ويبيد المساهم رغبته في استعمال حقه في الأولوية في خلال (15) الخمسة عشر يوماً التالية للإعلان المذكور أو الإبلاغ، ويحق للمساهم بيع حق الأولوية أو التنازل عنه خلال المدة من وقت صدور قرار الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على زياده رأس المال إلى آخر يوم للاكتتاب في الأسهم الجديدة المرتبطة بهذه الحقوق، وذلك وفقاً للضوابط التي تضعها الجهات المختصة.

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)	تاريخ الإيداع: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment محمد منور الخيطي إدارة حوكمة الشركات
	رقم الصفحة	42 من 10 صفحة

*تم إصدار نسخة النظام بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

Such new shares shall be allotted to the existing holders of Rights of Priority Subscription who applied for subscription in proportion to their respective existing holdings of shares, provided that the number of new shares allotted to shareholders shall not exceed what the shareholders have applied for. The remaining new shares shall be allotted to the existing shareholders who applied for more than their entitlement of Rights of Priority Subscription, provided that the number of new shares they are allotted does not exceed what they have applied for. The remaining new shares shall be offered for public subscriptions, provided that neither the Extraordinary General Assembly nor the Capital Market Law says otherwise.

(b) Auction for New Shares When Their Value Is Not Paid

In case of an increase of share capital through the issuance of new shares in cash, the value of such shares shall be paid up in full. In case the subscriber for the new shares fails to pay up the shares by the due date, the Board of Directors shall have the power to sell such shares by way of auction or in the stock market after notifying such shareholder by registered mail to pay the amount due within (15) fifteen days. With that said, the subscriber has the right to pay up, until the auction' date, the amount due including the expenses incurred by the Company. The Company deducts the amount

وتوزع هذه الأسهم الجديدة على حملة حقوق الأولوية الذين يطلبون الاكتتاب بنسبة ما يملكونه من حقوق الأولوية من إجمالي حقوق الأولوية الناتجة من زيادة رأس المال، بشرط ألا يتجاوز ما يحصلون عليه ما طلبوه من الأسهم الجديدة. ويوزع الباقي من الأسهم الجديدة على حملة حقوق الأولوية الذين طلبوا أكثر من نصيبهم، بنسبة ما يملكونه من حقوق أولوية من إجمالي حقوق الأولوية الناتجة من زيادة رأس المال، بشرط ألا يتجاوز ما يحصلون عليه ما طلبوه من الأسهم الجديدة، وي طرح ما تبقى من الأسهم على الغير، ما لم تقرر الجمعية العامة غير العادية أو ينص نظام السوق المالية على غير ذلك.

(ب) بيع الأسهم الجديدة بالمزاد العلني عند عدم قيمتها

في حالة زيادة رأس المال بإصدار أسهم نقدية جديدة تدفع قيمة هذه الأسهم بأكملها. وإذا تخلف المالك عن دفع قيمة الأسهم في الموعد المعين لذلك، جاز لمجلس الإدارة بعد مطالبة المالك بكتاب مسجل بأداء المبلغ المستحق في خلال (15) خمسة عشر يوما، أن يبيع الأسهم في مزاد علني أو في سوق الأوراق المالية. ومع ذلك يجوز للمالك المتخلف حتى اليوم المحدد للمزايدة أن يدفع القيمة المستحقة عليه على أن يؤدي في الوقت نفسه المصروفات التي أنفقتها الشركة. وتستوفي الشركة من حصيلة البيع المبالغ المستحقة لها، وترد الباقي للمالك. فإذا لم تف حصيلة البيع بهذه المبالغ جاز للشركة أن تستوفي الباقي من أموال المالك الأخرى.

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والصناعة (الإدارة العامة للشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م رقم الصفحة: 42 من 11 صفحة	وزارة التجارة والصناعة Ministry of Commerce and Industry مختارة من وزارة حكومة الشركات

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

payable from the sale proceeds and give the remaining amounts to the subscriber. In case the sale proceeds were not sufficient to repay such amount, the Company shall have the right to recover the unpaid balance from the subscriber's other assets. The Company shall cancel the certificate for the new shares and give the buyer a new share certificate bearing the same number of the cancelled share certificate, and this process shall be recorded in the share register.

(c) Reduction of Capital

Subject to the applicable provisions of the Banking Control Law and all other applicable laws and regulations in Saudi Arabia, and after obtaining the non-objection of Saudi Arabian Monetary Agency, the Company, by a resolution passed by the Extraordinary General Assembly, may decide to reduce capital of the Company if it exceeds the needs of the Company, or if a loss has been incurred by the Company, provided that the share capital shall not be less than the minimum prescribed by the Banking Control Law and the Companies Law. The resolution in question shall not be passed unless the Auditors' report is read, including, the justifications for such action, the commitments of the Company and the effect of the reduction on such commitments. The resolution shall specify the manner of implementing such reduction. If the reduction is due to an increase of the capital over

وتلغى الشركة شهادة الأسهم الجديدة التي بيعت وتعطي المشتري شهادة جديدة تحمل رقم الشهادة الملغاة ويؤشر بذلك في سجل الأسهم.

(ت) تخفيض رأس المال

مع مراعاة أحكام نظام مراقبة البنوك وكذلك جميع الأنظمة الأخرى واللوائح المعمول بها في المملكة. وبعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي، يجوز للشركة بقرار من الجمعية العامة غير العادية تخفيض رأس مالها إذا زاد عن حاجتها أو إذا منيت الشركة بخسائر، شريطة أن لا يقل رأس مال الشركة عن الحد الأدنى المنصوص عليه في نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك. ولا يصدر القرار إلا بعد تلاوة تقرير مراقبي الحسابات عن الأسباب الموجبة له وعن التزامات الشركة وأثر التخفيض في هذه الالتزامات. ويبين القرار طريقة إجراء هذا التخفيض. وإذا كان التخفيض نتيجة زيادة رأس المال عن حاجة الشركة وجبت دعوة الدائنين إلى إبداء اعتراضاتهم عليه خلال (60) ستين يوما من تاريخ نشر قرار التخفيض في صحيفة يومية توزع في البلد الذي يقع فيه المركز الرئيسي للشركة. فإذا اعترض أحدهم وقدم إلى الشركة مستنداته في الميعاد المذكور وجب على الشركة أن تؤدي إليه دينه إذا كان مستحقا للدفع أو أن تقدم ضمانا كافيا للوفاء به

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (إدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment محمد بن عبدالعزيز آل سعود إدارة حوكمة الشركات
	رقم الصفحة: 42 من 12 صفحة	

*تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

the needs of the Company, the creditors shall be invited to submit their objections against this action within 60 days from the date of the publication of the reduction's resolution in a daily newspapers that is circulated in the town where the Head Office of the Company is located. If any of the creditors objects and submits to the Company a valid claim within the prescribed date, the Company shall pay the claimed amount if its due, or produce a satisfactory guarantee for payment of the amount on the date of maturity.

إذا كان أجلاً.

CHAPTER III BONDS

الباب الثالث السندات

Article (12)

المادة (12)

The Company may, for the loans it engages in either in Saudi Currency or other currencies, issue bonds of equal value, negotiable and indivisible.

يجوز للشركة أن تصدر بالقروض التي تعقدها سواء بالعملة السعودية أو غيرها سندات متساوية القيمة قابلة للتداول وغير قابلة للتجزئة.

CHAPTER IV MANAGEMENT OF THE COMPANY

الباب الرابع إدارة الشركة

Article (13)

المادة (13)

Board of Directors

مجلس الإدارة

The Company shall be managed by a Board of Directors composed of ten (10) members, all of whom shall be appointed by the shareholders in the Ordinary General Assembly for a term of three years.

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مشكل من عشرة أعضاء، يتم تعيينهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية، لمدة ثلاث سنوات.

Article (14)

المادة (14)

Qualification Shares of a Board Membership

أسهم ضمان العضوية

Each Director shall own at least one thousand

يجب أن يكون عضو مجلس الإدارة مالكا لعدد من أسهم

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار وزارة الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات Ministry of Commerce and Investment
مجموعة سامبا للمقايمة سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م رقم الصفحة: 42 من 13 صفحة	إدارة حوكمة الشركات محمد منير الطائري

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

shares of the Company. Such shares shall be deposited within thirty days from the date of the appointment of such Director with one of the banks designated for this purpose by the Minister of Commerce. These shares shall be assigned to secure the Director's liability and shall remain non-transferable until the lapse of the time fixed for the admissibility of the lawsuit provided for in Article 77 of the Companies Law or until such lawsuit is decided. If a Director fails to deposit the qualification shares within the specified period, his directorship shall become null and void.

Article (15)

Expiration of Board Membership and Filing the Vacant Positions

- (a) Vacating Office of a Director
- The office of a Director shall be vacated:
- (1) at the end of its term;
 - (2) upon the resignation or on the death of the Director;
 - (3) upon attaining the age of 70 Gregorian calendar years unless the General Assembly decides otherwise;
 - (4) if the Member becomes disqualified for Membership under any law in force in Saudi Arabia;
 - (5) Removal of a Member by a resolution passed by the General Assembly by a majority of two-thirds in case such removal

الشركة لا يقل عن ألف سهم. وتودع هذه الأسهم خلال ثلاثين يوما من تاريخ تعيين العضو لدى أحد البنوك التي يعينها وزير التجارة والصناعة لهذا الغرض. وتخصص هذه الأسهم لضمان مسؤولية عضو مجلس الإدارة، وتظل غير قابلة للتداول إلى أن تنقضي المدة المحددة لسماع دعوى المسؤولية المنصوص عليها في المادة (77) من نظام الشركات أو إلى أن يفصل في هذه الدعوى. وإذا لم يقدم عضو مجلس الإدارة أسهم الضمان في الميعاد المحدد لذلك بطلت عضويته

المادة (15)

انتهاء العضوية وملء المراكز الشاغرة

- (أ) انتهاء عضوية مجلس الإدارة
- تنتهي عضوية المجلس بإحدى الحالات التالية:
- (1) بانتهاء مدتها.
- (2) باستقالة العضو أو وفاته.
- (3) إذا بلغ العضو سن السبعين السنة الميلادية إلا إذا قررت الجمعية العامة غير ذلك.
- (4) إذا أصبح غير صالح للعضوية وفقا لأحكام أي نظام نافذ في المملكة العربية السعودية.
- (5) بعزله بقرار من الجمعية العامة يصدر بأغلبية الثلثين إذا لم يكن العزل بطلب من مجلس الإدارة وبالأغلبية البسيطة إذا كان العزل بناء على طلب مجلس الإدارة.
- (6) إذا أصبحت قواه العقلية غير سليمة.
- (7) إذا حكم بإدانته في جريمة مخلة بالأمانة أو غش

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار إدارة العامة للشركات وإدارة حوكمة الشركات Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات العامة
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإصدار: 1438 / 09 / 06 الموافق: 01 / 06 / 2017 م	
رقم الصفحة	42 من 14 صفحة	

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

is not requested by the Board of Directors, and of a simple majority in case the removal was requested by the Board of Directors;	أو ماسة بالشرف. (8) إذا حكم بإفلاسه أو أجرى ترتيبات أو صلحا مع دائنيه.
(6) if the Director was found to be of unsound mind;	
(7) if the Director was convicted of an offense involving dishonesty, fraud or moral turpitude;	
(8) if the Director becomes bankrupt or makes any arrangement or settlement with creditors.	
(b) Filling in of Vacancy in the Board of Directors	(ب) ملء المركز الشاغر في مجلس الإدارة
<p>If the position of a Director was vacant during the year, and if as a result thereof the number of the members of the Board of Directors falls below six, the Ordinary General Assembly shall be called for a meeting at the shortest possible notice to appoint the required number of Directors. Otherwise, the Board shall fill the vacant position and such appointment shall be subject to confirmation at the next meeting of the Ordinary General Assembly.</p>	
<p>إذا شغل مركز أحد الأعضاء أثناء السنة وترتب على ذلك أن نقص عدد أعضاء المجلس عن ستة، تدعى الجمعية العامة العادية في أقرب وقت ممكن لاختيار العدد اللازم من الأعضاء. وفي غير هذه الحالة يقوم مجلس الإدارة بملء المركز الشاغر، ويعرض هذا التعيين على الجمعية العامة العادية التالية لإقراره.</p>	
Article (16)	المادة (16)
Powers of the Board of Directors	سلطات مجلس الإدارة
Without prejudice to the powers conferred on the General Assembly, the Board of Directors shall be vested with full powers to manage the business of the Company and supervise its affairs. The Board	بدون إخلال بالسلطات المقررة للجمعية العامة، يكون لمجلس الإدارة سلطات كاملة لإدارة أعمال الشركة والإشراف على شؤونها. وللمجلس في سبيل القيام بواجباته مباشرة كافة السلطات والقيام بكافة الأعمال

وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة هيئة الشركات)	النظام الأساسي	اسم الشركة
وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment مجلس إدارة الشركات	تاريخ الإصدار 06 / 09 / 1438 الموافق 01 / 06 / 2017 م	مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)
	42 من 15 صفحة	رقم الصفحة

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

shall, in order to perform its duties, carry out all authorities and exercise all powers and actions which the Company may exercise according to these Articles of Association and its Memorandum of Association or otherwise, provided that these Articles of Association did not require that such actions and powers should only be exercised by the General Assembly.

The Board of Directors is empowered to engage in loans for terms exceeding three years; to buy, sell and pledge real estate; to release the Company's debtors from their commitments; to settle and to accept arbitration.

The Board may delegate any of its powers to the Managing Director, another Director or to any of the Company's officers or employees. The Board may, from time to time, delegate any specific authority or powers to any other person for such period and subject to such conditions as the Board may think fit. However, the Board of Directors may not donate any of the Company's monies except within the limits provided for in the laws and regulations in force in Saudi Arabia.

Article (17)

Executive Committee

The Board shall form an Executive Committee which shall consist of five members. The Executive Committee shall deal with matters referred to it by the Board, but the Committee shall not have the

والصرفات التي يكون للشركة إجراؤها بموجب هذا النظام الأساسي أو عقد التأسيس أو بغير ذلك، بشرط ألا يكون النظام الأساسي قد استلزم صراحة إجراء هذه الأعمال بواسطة الجمعية العامة.

وللمجلس الإدارة السلطة لعقد القروض لأجل تزيد عن ثلاث سنوات، وشراء العقار وبيعه ورهنه وإبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم، وعقد الصلح وقبول التحكيم.

وللمجلس أن يعهد بأي من هذه السلطات إلى العضو المنتدب أو إلى عضو آخر أو إلى أي من الموظفين المفوضين في الشركة العاملين بها. وللمجلس أيضا من وقت لآخر أن يفوض شخصا آخر سلطة معينة، للمدة التي يراها المجلس مناسبة. ومع ذلك لا يجوز لمجلس الإدارة التبرع بشيء من أموال الشركة إلا في الحدود المقررة في الأنظمة واللوائح النافذة في المملكة العربية السعودية.

المادة (17)

اللجنة التنفيذية

يشكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية مؤلفة من خمسة أعضاء. وتتولى اللجنة التنفيذية المهام التي يعهد بها إليها المجلس، ولكنه لا يكون للجنة سلطة تغيير أي قرار يصدره المجلس أو أية قواعد أو أية لوائح صادرة عنه. ولا

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات وزارة التسجيل والاستثمار Ministry of Commerce and Investment
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإيداع 1438 / 09 / 06 الموافق 2017 / 06 / 01 م	42 من 16 صفحة
	رقم الصفحة	

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ.

power to alter any decision or rules or regulations taken or laid down by the Board. The Executive Committee Meeting shall not be valid unless attended by at least three members in person. A member of the Executive Committee may delegate another member to attend and vote at the meetings of the Committee. The resolutions of the Executive Committee shall be passed by majority vote and, in case of tie vote; its chairman's vote shall be decisive. The Executive Committee shall meet at least 6 times a year, or whenever it is convened by its Chairman. The proceedings and resolutions of the Executive Committee shall be written in minutes to be signed by the Chairman and Secretary of the Committee and circulated among all Directors of the Board.

يكون اجتماع اللجنة التنفيذية صحيحاً إلا إذا حضره ثلاثة أعضاء على الأقل بأنفسهم. ولعضو اللجنة التنفيذية أن ينيب عنه عضواً آخر في الحضور والتصويت في اجتماعات اللجنة التنفيذية. وتصدر قرارات اللجنة التنفيذية بأغلبية أصوات الحاضرين، وعند تساوي الأصوات يرجح الصوت الذي معه رئيس الاجتماع. وت عقد اللجنة التنفيذية على الأقل ست اجتماعات في السنة أو كلما دعاها رئيسها للاجتماع. وتثبت مداوالات اللجنة التنفيذية وقراراتها في محاضر يوقع عليها رئيس اللجنة والسكرتير وتوزع على كل أعضاء مجلس الإدارة.

Article (18)

Remuneration of Directors

(a) Determination of the Remuneration

The remuneration and attendance fees of the Directors of the Board shall be in accordance with the official decisions and instructions issued in this regard. The Company shall also reimburse the Directors for actual expenses including traveling, boarding and lodging incurred by them for attending meetings of the Board.

(b) Report to the General Assembly

The Board's Annual Report to the Ordinary General Assembly shall contain in detail a statement of all

المادة (18)

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

(أ) تحديد المكافأة

تكون مكافأة وبدل حضور أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للقرارات والتعليمات الرسمية الصادرة في هذا الشأن. كما تدفع الشركة إلى الأعضاء كل النفقات الفعلية التي تحملوها في سبيل حضور اجتماعات المجلس بما فيها مصروفات السفر والإقامة والإيواء.

(ب) تقرير المجلس للجمعية العامة

يشمل تقرير مجلس الإدارة السنوي إلى الجمعية العامة العادية بياناً شاملاً لكل ما حصل عليه الأعضاء من مبالغ

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (إدارة العامة للشركات - إدارة موكمة الشركات)
مجموعة سامبا للمقايمة سجل تجاري: (1010035319)	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الوالتق: 01 / 06 / 2017 م	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment
رقم الصفحة	42 من 17 صفحة	جمهورية مصر العربية

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

the amounts paid to the Directors in that capacity during the Company's financial year as remuneration, out-of-pocket expenses and any advantages in cash or in kind. The said report shall also state the amounts received by the Directors in their capacity as the Company's employees or officers, or received in return for technical, administrative or consultation services.

Article (19)

Chairman of the Board of Directors, Managing Director and Secretary

(a) Chairman

The Board shall designate from amongst its members a Chairman. The Chairman shall always be a Saudi National and selected from amongst the Saudi Directors. In case of the absence of the Chairman, an ad hoc Chairman shall be selected from amongst the other Saudi Directors. The Chairman shall have the powers to convene the Board to meet, to preside over its meetings and the meetings of the General Assembly, to represent the Company before all authorities concerned, the judiciary and vis-à-vis any third party. The Chairman shall carry out all other duties entrusted to the Chairman by the Board and by these Articles of Association.

(b) Managing Director

The Board shall designate from amongst its members a Managing Director. The Managing

خلال سنة الشركة المالية من مكافأة وبدل حضور ومصروفات نثرية، وكذلك المزايا النقدية أو العينية. كما يشتمل التقرير المذكور على بيان المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس بوصفهم مفوضين بالإدارة في الشركة أو عاملين بها أو ما قبضوه مقابل خدمات فنية أو إدارية أو استشارية.

المادة (19)

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسكترير

(أ) رئيس المجلس

يعين المجلس من بين أعضائه رئيساً. ويختار من بين الأعضاء السعوديين. وفي حالة غياب الرئيس، يعين المجلس من بين أعضائه السعوديين الآخرين من يقوم بعمله مؤقتاً.

ويكون للرئيس حق دعوة المجلس إلى الاجتماع، ويرأس اجتماعات مجلس الإدارة وكذلك اجتماعات الجمعيات العامة. ويمثل الشركة أمام كل السلطات المختصة وأمام القضاء وأمام الغير. ويقوم الرئيس بكافة المهام الأخرى التي يعهد بها إليه المجلس وهذا النظام الأساسي.

(ب) عضو مجلس الإدارة المنتدب

يعين المجلس من بين أعضائه عضواً منتدباً. ويكون العضو المنتدب هو المسؤول التنفيذي الأول ويقوم في

وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات)	النظام الأساسي	اسم الشركة
وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات	تاريخ الإصدار 1438 / 09 / 06 الموافق 01 / 06 / 2017 م	مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)
	42 من 18 صفحة	رقم الصفحة

* تم إصدار نسخة النظام بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

Director shall be the chief executive officer "CEO" and shall be entrusted, subject to the provisions of Article (18) hereof, with the Company's day-to-day business, including but not limited to the following acts and deeds:

(1) To enter into all such transactions as are within the scope of the Company's business and to execute, do and perform all such documents, acts and things as may be deemed necessary therefore or incidental thereto.

(2) To lease any premises for the purposes of the business of the Company.

(3) To employ assistants, clerks, cashiers and other staff, to determine the terms of their employment as the CEO sees fit, to determine their powers and duties, and to suspend or dismiss any as the CEO sees fit.

(4) To sign cheques in respect of any monies standing to the credit of the Company at any other bank, and to open accounts in the Company's name with other banks and to operate such accounts.

(5) To sign all letters, contracts and formal engagements on behalf of the Company; to sign all letters of credit, circular notes and guarantees issued to or by the Company; and to sign all receipts for monies deposited

حدود ما نصت عليه المادة (17) من هذا النظام الأساسي بتصرف شؤون الشركة اليومية التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر الأعمال والتصرفات التالية:

(1) إبرام كافة المعاملات التي تكون ضمن نطاق أعمال الشركة والتوقيع على كل الوثائق والعقود وغيرها مما يكون ضروريا لهذا الغرض أو ما يتصل به.

(2) استئجار أي مكان لأغراض أعمال الشركة.

(3) تعيين مساعدين، وكتبة، وصرفيين، ومستخدمين آخرين وتحديد شروط تعيينهم على النحو الذي يراه مناسبا، وتحديد سلطاتهم وواجباتهم وإيقاف وفصل أي منهم وفقا لما يراه مناسبا.

(4) التوقيع على الشيكات الخاصة بأية مبالغ تكون للشركة لدى أي بنك آخر، وفتح حسابات باسم الشركة لدى البنوك الأخرى وتشغيل هذه الحسابات.

(5) التوقيع على كل المراسلات والعقود والالتزامات بالنيابة عن الشركة، والتوقيع على كل خطابات الاعتماد وأوامر الدفع والصكوك والضمانات الصادرة لصالح الشركة أو تلك الصادرة من الشركة، والتوقيع على الإيصالات عن النقود

وزارة التجارة والاستثمار (الوزارة العامة للشركات - إدارة موكمة الشركات)	النظام الأساسي	اسم الشركة
وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment	تاريخ الإصدار 1438 / 09 / 06 الموافق 06 / 01 / 2017 م	مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)
رقم الصفحة 42 من 19 صفحة		

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

	المودعة لدى الشركة.	
(6)	To manage and conduct all banking, exchange and arbitrage stocks operations on behalf of the Company.	(6) القيام بكافة العمليات المصرفية والمبادلة وموازنة عمليات الأسهم بالنيابة عن الشركة.
(7)	To lend money, or extend credit, with or without security, in Saudi or other currencies, to any person, Authority, or Agency,, in Saudi Arabia or elsewhere, within the limits, if any, resolved by the Board of Directors.	(7) تقديم قروض نقدية أو تقديم التسهيلات بالريال السعودي، أو العملات الأخرى إلى شخص أو أية هيئة أو مؤسسة في المملكة العربية السعودية أو خارجها سواء بضمان أو بغير ضمان، وذلك في الحدود التي يقررها مجلس الإدارة، إن وجدت.
(8)	To issue, discount, accept and deal in bills of exchange, promissory notes, drafts and other negotiable instruments, and to deal in bank notes, coins and currency of every kind.	(8) إصدار وخصم وقبول والتعامل في الكمبيالات والسندات لأمر وأوراق السحب وسائر الأوراق التجارية وكذلك التعامل في أوراق النقد والنقود المعدنية والعملات من كل نوع.
(9)	To purchase, take pledges, pledge, and sell goods, wares and merchandise of all kinds within the laws and regulations in force in Saudi Arabia.	(9) شراء وارتهاق ورهن وبيع البضائع والعروض والسلع بكافة أنواعها في حدود الأنظمة واللوائح في المملكة العربية السعودية.
(10)	To arrange insurance on ships, goods, freights or other interests.	(10) ترتيب التأمينات على السفن والبضائع والنولون والحقوق الأخرى.
(11)	To draw, accept, issue, pay, collect, endorse, pledge, or otherwise negotiate all or any foreign or inland bills of exchange or promissory notes and other negotiable instruments and to sign, seal, execute, deliver, endorse, accept, assign, or transfer, all Government notes, bills of lading, delivery orders, airway bills, consignment	(11) سحب وقبول وتحرير ودفع وتحصيل وتظهير ورهن أو تداول كل وأي من الكمبيالات والسندات لأمر الداخلية والخارجية، أو الأوراق التجارية الأخرى، وتوقيع وختم، وتنفيذ وتسليم، وتظهير، وقبول، والتنازل عن، وتحويل السندات الحكومية وبوالص الشحن البحري والجوي، وأوامر التسليم، وصكوك البضائع ووثائق الملكية من أي نوع كان وبوالص التأمين،

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار إدارة العامة للشركات (إدارة حوكمة الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات
رقم الصفحة	42 من 20 صفحة	

* تم إصدار نسخة النظام بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

notes, trust receipts or documents of title of any other description whatsoever, insurance policies, insurance certificates and to receive the proceeds thereof.	وشهادات التأمين وقبض ما يحصل عن أي منها.
(12) To accept, assign or transfer securities issued by any Government, municipality or local authority, and other stocks, shares, debentures, mortgages, obligations and other securities issued by any company or body whether commercial, municipal or otherwise carrying out a business or established at any place, and all and every other public or other securities, stocks or shares and to collect the proceeds thereof respectively.	(12) قبول والتنازل عن، وتحويل أية سندات حكومية أو سندات مجلس بلدي أو هيئة محلية أيا كان مركزها، وكذلك غيرها من الصكوك والأسهم والسندات وسندات الدين والرهن والالتزامات وغيرها من سندات أية شركة أو هيئة سواء كانت تجارية أو بلدية أو غيرها مما تزاول عملا أو منشأة في أي مكان وكذلك كل وأية سندات عامة أو غيرها من السندات أو الأسهم. وقبض ما يحصل من أي منها.
(13) To purchase, sell, take pledge, pledge or otherwise deal with shares or bonds of any company wherever situated within the limits resolved by the laws and regulations in force in Saudi Arabia and the Board Resolutions thereto.	(13) شراء وبيع وارتهان والتعامل بأية طريقة أخرى في الأسهم والسندات الخاصة بأية شركة في أي مكان في الحدود المقررة في الأنظمة النافذة في المملكة وبقرارات مجلس الإدارة في هذا الشأن.
(14) To acquire by way of purchase, exchange or otherwise, any movable asset and to sell, lease, exchange or otherwise transfer such asset, and conduct all necessary actions to maintain such asset as long as it is owned by the Company, or under the Company's control, or to manage such asset in a sound manner. The Board may establish overall	(14) تملك أي مال منقول بطريق الشراء أو المقايضة أو غير ذلك، وبيع هذا المال أو تأجيله أو مقايضته أو التصرف فيه بأية طريقة أخرى والقيام بكل الأعمال اللازمة لحفظ هذا المال مادام مملوكا أو موجودا تحت تصرف الشركة أو لإدارته إدارة حسنة. ولمجلس الإدارة أن يضع حدا أقصى لما يجوز إجراؤه من هذه العمليات.

وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة هيئة الشركات)	النظام الأساسي	اسم الشركة
وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment محمد بن عبد العزيز إدارة هيئة الشركات	تاريخ الإصدار 06 / 09 / 1438 الموافق 01 / 06 / 2017 م رقم الصفحة 42 من 21 صفحة	مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

	maximum limit for such transactions.
(15) To execute all agreements of transfer of real estate property within the limits resolved by the Resolutions of the Board.	(15) إبرام كافة العقود الناقلة للملكية العقار في الحدود المقررة بقرارات مجلس الإدارة.
(16) To request, demand, sue for, recover and receive of, and from, all and every natural or legal person or persons, wherever and whatsoever, all sums of money and other movable assets or real estate properties of whatever nature and description, which now are, or which at any time, or times, hereafter shall or may become due, or owing or payable to, or recoverable, to the Company on any account whatsoever.	(16) طلب ومطالبة ومقاضاة أي شخص طبيعي أو اعتباري حيثما يوجد ومهما يكن بأداء وتحصيل كل المبالغ واستلام الأموال المنقولة أو العقارات أيًا كانت طبيعتها أو أوصافها التي تكون عندئذ أو في وقت لاحق مستحقة الدفع أو واجبة الأداء أو الرد إلى الشركة لأي حساب أيًا كان.
(17) To settle accounts, disputes or reckoning of accounts whatsoever wherein the Company at any time hereafter has or shall have interest, or where such actions are concerning any natural or juristic person whom has paid or received the amounts thereof as the case may require, subject to the limits resolved by the Board of Directors upon the Managing Director,	(17) تسوية الحسابات والمنازعات والتصفيات الحسابية أيًا كانت التي يكون للشركة مصلحة فيها في أي وقت أو تتعلق بأي شخص طبيعي أو اعتباري أيًا كان ودفع أو قبض الأرصدة المترتبة على ذلك حسب الأحوال، وذلك في الحدود التي يعينها مجلس الإدارة للعضو المنتدب.
(18) To conduct any report, declaration in proof of any debt due or claimed to be due to the Company in any proceeding taken or hereafter to be taken by or against any natural or juristic person or persons or the estate of any deceased person under any	(18) إجراء أي تقرير أو إقرار بإثبات أي دين مستحق أو مطالب باستحقاقه للشركة في أي إجراءات متخذة أو تتخذ فيما بعد من أو ضد أي شخص طبيعي أو اعتباري أو تركة شخص متوفي، طبقاً لأي نظام نافذ، لإبراء مدينين معسرين أو لتصفية الشركات، وحضور اجتماعات الدائنين

وزارة التجارة والاستثمار (إدارة مؤتمن الشركات)	النظام الأساسي	اسم الشركة
وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة مؤتمن الشركات	تاريخ الإيداع 1438 / 09 / 06 الموافق 2017 / 06 / 01 م	مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319
	رقم الصفحة 42 من 22 صفحة	

* تم إصدار نسخة النظام بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ.

طبقا لهذه الإجراءات واقتراح أي قرار وتزكية أو التصويت له أو ضده في أي من هذه الاجتماعات، وبصفة عامة تمثيل الشركة في كل الإجراءات سواء في حالات الإعسار أو الإفلاس أو ترتيبات التصفية أو الصلح التي تتخذ ضد أو لصالح أي مدين للشركة طبقا لما يراه مناسباً.

act in force for the relief or otherwise of insolvent debtors or the liquidation of companies and to attend any meetings of creditors under any such proceedings and to propose, suggest, and vote for or against any resolution at any such meetings and generally to represent the Company in all proceedings whether in case of insolvency, bankruptcy, liquidation, arrangement or settlement which may be taken against, or for the interest of, any debtor of the Company as the Managing Director sees fit..

- (19) To use and pursue all legal ways and means for recovering, receiving, maintaining any sum of money or any other thing whatsoever which the Managing Director may think to be due, owing or belonging to the Company by any natural or juristic person or persons whatsoever and upon receipt or delivery thereof or of any part thereof to make, give, sign, seal, execute and deliver good and effectual acquaintances, releases and discharges, transfer reconveyances and re-assignments as the nature of the case may require or as the Managing Director shall deem fit or expedient.
- (19) استعمال واتخاذ كافة الوسائل والسبل القانونية لتحصيل أو استلام أو المحافظة على أي مبلغ من المال أو أي شيء آخر يرى أنه يستحق للشركة أو تملكه لدى أي شخص طبيعي أو اعتباري أيا كان، وعند تحصيله أو استلامه كله أو بعضه، إعطاء أو إصدار أو توقيع أو ختم أو تنفيذ أو تسليم الإيصالات الصحيحة أو المخالصات أو صكوك نقل الملكية أو إعادة الملكية تبعا للأحوال أو طبقا لما يراه متعينا أو مناسباً.
- (20) To pay or satisfy or to compromise or settle the claim by paying any debt or mal or the fulfillment of it
- (20) القيام بدفع أي دين أو مال أو الوفاء به أو

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)	تاريخ الجداو: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment خالد محمد الخطري إدارة حوكمة الشركات
	رقم الصفحة	42 من 23 صفحة

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ.

upon any terms which the Managing Director sees fit any debt or money owing to or claimed by or from the Company or for which the Company may be or may be claimed to be liable.

- (21) To borrow money and enter into contracts of loan to the Company, and to pledge or the assets of the Company or furnish any other of security for the repayment or performance of commitments of the Company in connection with such loans in the Kingdom of Saudi Arabia or elsewhere.
- (22) For the better and more effective control and supervision over the business, affairs and personnel of the Bank, the Managing Director may delegate any or all of the powers vested in the Managing Director to their subordinates and may withdraw such delegation at discretion.
- (c) Remuneration of Chairman and CEO
The Board shall fix any special remuneration payable to the Chairman and the Managing Director in addition to the remuneration payable to the Directors under Article 18 of these Articles of Association.
- (d) Secretary
The Board shall appoint a Secretary on such terms and remuneration as deemed fit by the Board. The Secretary shall be entrusted with the writing of the
- (21) اقتراض النقود وإبرام الاتفاقيات الخاصة بالقروض اللازمة للشركة، ورهن موجودات الشركة وتقديم ضمانات أخرى للوفاء بالتزامات الشركة المترتبة على مثل هذه القروض في المملكة العربية السعودية أو خارجها.
- (22) من أجل القيام بإدارة أعمال الشركة والإشراف عليها وعلى شؤونها وموظفيها بطريقة أفضل وأكثر فعالية، يكون للعضو المنتدب أن يعهد بكل أو بعض السلطات المخولة له إلى مرؤوسيه وأن يسحب هذه السلطات طبقاً لتقديره.
- (ت) مكافأة الرئيس والعضو المنتدب
يحدد المجلس المكافأة الخاصة التي تدفع إلى كل من رئيس المجلس والعضو المنتدب بالإضافة إلى المكافأة المقررة لأعضاء مجلس الإدارة بمقتضى المادة (18) من هذا النظام الأساسي.
- (ث) السكرتير
يعين مجلس الإدارة سكرتيراً ويحدد المجلس شروط عمله ومكافأته، ويناط به إثبات مداوالت المجلس وقراراته في محاضر وتدوينها في السجل الخاص، وكذلك حفظ هذا

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار الادارة العامة للشركات - ادارة محكمة الشركات
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإيداع 1438 / 09 / 06 الموافق 2017 / 06 / 01 رقم الصفحة	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment ادارة محكمة الشركات
	42 من 24 صفحة	

* تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

proceedings and resolutions of the Board in minutes and recording such in the Special Register as well as maintaining and keeping such register.

السجل.

(e) Term of Membership

(ج) مدة العضوية

The terms of service of each of the Chairman of the Board, the Managing Director, the members of the Executive Committee and the Secretary in case such Secretary was a Director, shall in no way exceed the term of their membership with the Board as Directors. It is permissible to re appoint them.

لا تتجاوز مدة تعيين كل من رئيس المجلس والعضو المنتدب، وأعضاء اللجنة التنفيذية، والسكرتير إذا كان عضواً بمجلس الإدارة، مدة عضويتهم بمجلس الإدارة. ويجوز إعادة تعيينهم.

Article (20)

المادة (20)

Board Meetings

اجتماعات المجلس

(a) Calling

(أ) الدعوة

The Board shall meet at least twice a year. The Board shall meet upon the request of the Chairman and such request shall be accompanied by the Agenda of the meeting. The Chairman shall convene the Board for meeting whenever such meeting is requested by two Directors. Notice of Board meetings shall be sent to each Director either by Registered Mail or Telex at least two weeks before the date fixed for the meeting.

يجتمع مجلس الإدارة أربع مرات على الأقل في السنة بدعوة من رئيس المجلس. وتكون الدعوة مصحوبة بجدول الأعمال. ويدعو الرئيس المجلس للاجتماع بناء على طلب عضوين من أعضائه. ويتم توجيه الدعوة إلى كل عضو بالوسائل والأوضاع المحددة نظاماً.

(b) Quorum and Representation

(ب) النصاب القانوني والإنبابة

No Board meeting shall be valid unless attended by at least seven Directors either in person or by way of proxy provided that four Directors at least shall be present personally. A Director may delegate another Director by way of proxy to attend and vote at the Board meeting.

لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره على الأقل سبعة أعضاء بأنفسهم أو بطريق الإنبابة، بشرط أن يكون عدد الأعضاء الحاضرين بأنفسهم أربعة أعضاء على الأقل. وللعضو أن ينوب عنه عضواً آخر في حضور اجتماعات المجلس وفي التصويت فيها.

وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات)	النظام الأساسي	اسم الشركة
وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات	تاريخ الإصدار 1438 / 09 / 06 الموافق 01 / 06 / 2017 م	مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)
	رقم الصفحة 42 من 25 صفحة	

*تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

- (ت) القرارات
The Board resolutions shall be made by majority vote of the members present in person or represented by proxy and in case of tie vote, the Chairman's vote shall be decisive.
- (ث) الإفصاح عن المصالح الشخصية
Any Director who has a direct or indirect personal interest in any matter or proposal submitted to the Board or Executive Committee for consideration shall disclose the nature of such interest in the matter and, while such Director will remain part of the meeting's quorum, such Director shall take no part in any deliberation or decision of the Board or Executive Committee with regard to such matter or proposal.
- (ج) محاضر اجتماعات المجلس
The proceedings and resolutions of the Board shall be written in minutes to be circulated among all Board members and signed by the Chairman and the Secretary after having been approved by the Board, by having all the members of the Board who have attended the meeting sign a copy of the minutes. Such minutes shall be recorded in a Special Register and signed by both the Chairman and the Secretary.
- (ح) اتخاذ القرارات بالتصويت المنفرد
The Board may pass resolutions by way of circulation in matters of urgency by circulating such resolutions among the Directors individually,
- (د) Disclosures of Personal Interest
Any Director who has a direct or indirect personal interest in any matter or proposal submitted to the Board or Executive Committee for consideration shall disclose the nature of such interest in the matter and, while such Director will remain part of the meeting's quorum, such Director shall take no part in any deliberation or decision of the Board or Executive Committee with regard to such matter or proposal.
- (هـ) Minutes
The proceedings and resolutions of the Board shall be written in minutes to be circulated among all Board members and signed by the Chairman and the Secretary after having been approved by the Board, by having all the members of the Board who have attended the meeting sign a copy of the minutes. Such minutes shall be recorded in a Special Register and signed by both the Chairman and the Secretary.
- (ف) Resolution by Circulation
The Board may pass resolutions by way of circulation in matters of urgency by circulating such resolutions among the Directors individually,

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات Ministry of Commerce and Investment General Administration of Companies and Corporate Governance
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م رقم الصفحة: 42 من 26 صفحة	إدارة حوكمة الشركات

unless a Director requests in writing that the Board be convened to deliberate on such resolutions. The resolutions by circulation shall be presented to the Board at its first following meeting.

القرارات على المجلس في أول اجتماع تالي له.

CHAPTER V GENERAL ASSEMBLY

الباب الخامس الجمعيات العامة

Article (21)

المادة (21)

The Place to Hold Meetings of General Assembly

مكان عقد الجمعيات العامة

Meetings of General Assembly for shareholders shall be held in Riyadh or any other town in Saudi Arabia of Saudi Arabia where the Head Office of the Company may be located under Article 5 of these Articles of Association. A valid General Assembly shall represent all the shareholders.

تُعقد الجمعيات العامة للمساهمين في مدينة الرياض، أو في أية مدينة أخرى بالملكة يقع فيها المركز الرئيسي للشركة طبقاً للمادة الخامسة من هذا النظام الأساسي. والجمعية العامة المكونة تكوننا صحيحاً تمثل جميع المساهمين.

Article (22)

المادة (22)

Attendance at General Assembly

حضور الجمعيات العامة

Each shareholder holding any number of shares shall have the right to attend the meetings of Ordinary or Extraordinary General Assembly. A shareholder may delegate another shareholder who is not a Director to attend the meetings of General Assembly.

لكل مساهم -أيّاً كان عدد أسهمه- حق حضور الجمعية العامة العادية أو غير العادية. وللمساهمين أن يوكل عنه مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة في حضور الجمعية العامة.

Article (23)

المادة (23)

Ordinary General Assembly

الجمعية العامة العادية

Excluding matters which come within the competence of the Extraordinary General Assembly of shareholders, an Ordinary General Assembly shall have the power to handle all matters pertaining to the Company. The Ordinary General

فيما عدا الأمور التي تختص بها الجمعية العامة غير العادية، تختص الجمعية العامة العادية بجميع الأمور المتعلقة بالشركة. وتُعقد مره على الأقل في السنة خلال الأشهر الستة التالية لانتفاء السنة المالية للشركة. وتجوز دعوة جمعية عادية أخرى للاجتماع كلما دعت الحاجة

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات)
مجموعة سامبا للحل سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإيداع: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات
رقم الصفحة	42 من 27 صفحة	

تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ.

Assembly shall be held at least once a year, within the 6 months following the close of the Company's financial year. The Ordinary General Assembly may be convened for meeting whenever necessary.

إلى ذلك.

Article (24)

المادة (24)

Extraordinary General Assembly

الجمعية العامة غير العادية

The Extraordinary General Assembly shall have jurisdiction to alter these Articles of Association except the provisions which may not be altered in pursue to the Companies Law. It shall, in addition, have jurisdiction to prolong the duration of the Company or shorten it or dissolve the Company for any reason before its term or to authorize the merger of the Company with another company or entity. In addition to the foregoing, it may pass resolutions on matters falling within the jurisdiction of the Ordinary General Assembly, subject to the terms and conditions prescribed for the latter.

تختص الجمعية العامة غير العادية بتعديل نظام الشركة الأساسي، باستثناء الأحكام المحظور تعديلها بمقتضى نظام الشركات. وتختص بالإضافة إلى ذلك بالنظر في إطالة مدة الشركة أو تقصيرها أو حلها قبل انتهاء مدتها لأي سبب أو دمج الشركة في شركة أو منشأة أخرى. وبالإضافة إلى ما تقدم، يكون لها أن تصدر قرارات في الأمور الداخلة في اختصاص الجمعية العامة العادية، وذلك بنفس الشروط والأوضاع المقررة للجمعية الأخيرة.

Article (25)

المادة (25)

Call for General Assembly

دعوة الجمعيات العامة

The General Assembly shall be convened as per the call of the Board of Directors. The Board of Directors shall call the Ordinary General Assembly to meet if requested to do so by the Auditors or by a number of shareholders representing at least 5% (five percent) of the share capital. The Auditors may call the General Assembly to meet if the Board did not call the General Assembly to meet within thirty days of the Auditor's request.

تُعقد الجمعية العامة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة. وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية إذا طلب ذلك مراقبو الحسابات أو لجنة المراجعة أو عدد من المساهمين يمثل (5%) خمسة في المائة من رأس مال الشركة على الأقل. ويجوز لمراجع الحسابات دعوة الجمعية للانعقاد إذا لم يقر المجلس بدعوة الجمعية خلال ثلاثين يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات.

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة موكمة الشركات) Ministry of Commerce and Investment إدارة موكمة الشركات
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإيداع: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م رقم الصفحة: 42 من 28 صفحة	

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ.

The Notice for the General Assembly to meet shall be published in in a daily newspaper circulating in the locality of the Company's Head Office at least t days prior to the date fixed for the meeting. Such notice may be sent to the shareholders by registered mail within the said period. The Notice shall contain the Agenda of the meeting. A copy of the notice and the agenda of the meeting shall be sent to the General Department of Companies at the Ministry of Commerce prior to the date fixed for the meeting as per the published Notice.

Article (26)

Record of Attendance at General Assembly

The shareholders wishing to attend the Ordinary or Extraordinary General Assembly shall register their names at the opening of the meeting at the Company's head-office. At the opening of the meeting, a list shall be drawn up containing the names of the shareholders present or represented, their addresses, the number of shares held by each either personally or as proxy and the number of votes allotted to them. This list may be inspected by any interested party.

Article (27)

Quorum of Ordinary General Assembly

The Ordinary General Assembly shall not be valid unless it is attended by shareholders representing at least quarter of the Company's share capital. If such

وتنشر الدعوة لانعقاد الجمعية العامة في صحيفة يومية توزع في البلد الذي يوجد في المركز الرئيسي للشركة قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية بعشرة أيام على الأقل. ويجوز توجيه الدعوة إلى المساهمين في الميعاد المذكور بخطابات مسجلة. وتشتمل الدعوة على جدول أعمال الجمعية، وترسل نسخة من الإعلان مع جدول الأعمال إلى إدارة الشركات بوزارة التجارة وهيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي. وذلك قبل الموعد المحدد للانعقاد في الموعد المعلن عنه.

المادة (26)

تسجيل الحاضرين في الجمعيات العامة

على المساهمين الراغبين في حضور الجمعية العامة العادية أو غير العادية أن يسجلوا أسماءهم عند بدء الاجتماع بمركز الشركة الرئيسي. ويحرر عند انعقاد الجمعية كشف بأسماء المساهمين الحاضرين والممثلين ومحال إقامتهم مع بيان عدد الأسهم التي في حيازتهم سواء بالأصالة أو بالوكالة وعدد الأصوات المخصصة لها. ويكون لكل ذي مصلحة الاطلاع على هذا الكشف.

المادة (27)

نصاب الجمعية العادية

يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحا إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس مال الشركة على الأقل. فإذا لم يتوفر هذا النصاب في الاجتماع الأول، وجهت الدعوة

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار إدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإيداع: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م رقم الصفحة: 42 من 29 صفحة	

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

a quorum was not established at the first meeting, another notice shall be issued for a second meeting to be held within 30 days following the first meeting and such notice shall be published in the manner prescribed in Article 25 of these Articles of Association, with that said, it is permissible To convene the second meeting after 1 hour of the ending of the time specified to convene the first meeting, provided that the Notice to hold the first meeting included a language the refers to the possibility of convening the second meeting. The second meeting shall be valid irrespective of the number of shares represented.

Article (28)

Quorum of the Extraordinary General Assembly


The meeting of the Extraordinary General Assembly of shareholders shall not be valid unless it is attended by a number of shareholders representing at least half of the share capital. Failing such a quorum at the first meeting, another notice shall be issued for a second meeting under the same conditions as prescribed in Article 26 above, with that said, it is permissible To convene the second meeting after 1 hour of the ending of the time specified to convene the first meeting, provided that the Notice to hold the first meeting included a language the refers to the possibility of convening the second meeting. The second meeting shall be valid if attended by a number of shareholders

إلى اجتماع ثان يعقد خلال الثلاثين يوما التالية للاجتماع السابق. وتعلن هذه الدعوة بالطريقة المنصوص عليها في المادة (25) من هذا النظام الأساس، ومع ذلك يجوز أن يعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد الإعلان عن إمكانية عقد هذا الاجتماع، ويعتبر الاجتماع الثاني صحيحاً أيأ كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

المادة (28)

نصاب الجمعية غير العادية

يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس مال الشركة على الأقل. فإذا لم يتوفر هذا النصاب في الاجتماع الأول، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثان يعقد خلال الثلاثين يوما التالية للاجتماع السابق. وتعلن هذه الدعوة بالطريقة المنصوص عليها في المادة (25) من هذا النظام الأساس، ومع ذلك يجوز أن يعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد الإعلان عن إمكانية عقد هذا الاجتماع، ويعتبر الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثل ربع رأس المال على الأقل. وإذا لم يتوفر النصاب أيضاً في الاجتماع الثاني توجه الدعوة إلى اجتماع ثالث بنفس آلية الدعوة لانعقاد الجمعية العامة المنصوص عليها في المادة (25)

	النظام الأساسي		اسم الشركة
	تاريخ الإصدار 1438 / 09 / 06	الموافق 01 / 06 / 2017 م	رقم الصفحة
42 من 30 صفحة		مجموعة ساميا للنهية سجل تجاري: 1010035319	

*تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ.

representing at least one quarter of the share capital. Failing such a quorum at the second meeting, another notice shall be issued for a third meeting under the same conditions as prescribed in Article 26 above.

The Third meeting shall be valid irrespective of the number of shares represented, with the consent of the competent authority.

Article (29)

Voting Rights

Every shareholder shall have one vote for each share that shareholder represents at the meeting of the General Assembly. The cumulative voting method shall be used in the elections of Board of Directors, where it is not allowed to use the voting right for more than one time per share. With that said, The members of Board of Directors are not allowed to participate in voting the resolutions of the Assembly concerning the release of the Board of Directors from their liability of their management term as related to direct or indirect interest for such Directors.

Article (30)

Conditions for Passing Resolutions at General Assembly

Resolutions of the Ordinary General Assembly shall be adopted by the absolute majority of the shares present or represented at the meeting.

Resolutions of the Extraordinary General Assembly

ويكون الاجتماع الثالث صحيحاً أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه بعد موافقة الجهة المختصة.

المادة (29)

حق التصويت

يكون لكل مساهم صوت واحد عن كل سهم واحد يمثله في الجمعيات العامة. ويتم استعمال آلية التصويت التراكمي في انتخاب مجلس الإدارة، بحيث لا يجوز استخدام حق التصويت للسهم أكثر من مرة واحدة. ومع ذلك لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الاشتراك في التصويت على قرارات الجمعية التي تتعلق بإبراء ذمتهم عن مدة إدارتهم التي تتعلق بمصلحة مباشرة أو غير مباشرة لهم.

المادة (30)

شروط إصدار القرارات في الجمعيات العامة

تصدر قرارات الجمعية العامة العادية بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع. وتصدر قرارات الجمعية العامة غير العادية بأغلبية ثلثي أصوات الأسهم الحاضرة أو الممثلة في الاجتماع، عدا القرارات المتعلقة بزيادة رأس

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (إدارة العامة للشركات - إدارة فوكسة الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment
رقم الصفحة	42 من 31 صفحة	إدارة فوكسة الشركات الطابق

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ.

shall be adopted by a majority of two thirds of the shares present or represented at the meeting, except in respect of resolutions pertaining to the increase of share capital or its dissolution before its term or merging with another company or entity which shall be adopted by a majority of votes of three fourths of the share capital present or represented.

Article 31

Rights of Shareholders to Ask Questions at General Assembly

Any shareholder shall have the right to discuss the subjects placed on the Agenda of the meeting and to address questions on these subjects to the Directors and the Auditors. The Directors or the Auditors shall reply to the shareholders' questions insofar as the Company's interests shall not be jeopardized. If a shareholder finds that the reply given to his question is not convincing, he may appeal to the General Assembly, whose decision shall be final in this respect.

Article 32

Proceeding of the General Assembly

The General Assembly shall be presided over by the Chairman of the Board or the Directors, or the Deputy Chairman in case the Chairman was not attending, or whoever delegated by the Board of Directors from amongst the Directors in case the Chairman and Deputy Chairman were not attending, or the Director acting as ad hoc

المال أو تخفيضه أو إطالة مدة الشركة أو حلها قبل انتهاء مدتها أو دمج الشركة في شركة أو منشأة أخرى التي يجب أن تصدر بأغلبية ثلاثة أرباع أصوات الأسهم الحاضرة أو الممثلة في الاجتماع.

المادة (31)

حق المساهمين في توجيه الأسئلة في الجمعيات العامة

لكل مساهم حق مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعيات وتوجيه الأسئلة بشأنها إلى أعضاء مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات. ويجب أعضاء مجلس الإدارة ومراقبو الحسابات على أسئلة المساهمين بالقدر الذي لا يعرض مصلحة الشركة للضرر. وإذا رأى المساهم أن الرد على سؤاله غير مقنع احتكم إلى الجمعية العامة ويكون قرارها في هذا الشأن نهائياً.

المادة (32)

إجراءات الجمعيات العامة

يرأس الجمعيات العامة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه عند غيابه، أو من ينتدبه مجلس الإدارة من بين أعضائه في حال غياب رئيس مجلس الإدارة ونائبه، أو العضو الذي يقوم مؤقتاً بأعمال الرئيس. ويعين الرئيس سكرتيراً للاجتماع وجامعين للأصوات من المساهمين الحاضرين.

<p>وزارة التجارة والاستثمار إدارة حوكمة الشركات إدارة حوكمة الشركات</p>	<p>النظام الأساسي</p>	<p>اسم الشركة</p>
<p>1438 / 09 / 06 تاريخ الإيداع</p>	<p>المؤلف</p>	<p>مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: (1010035319)</p>
<p>42 من 32 صفحة</p>	<p>رقم الصفحة</p>	

*تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

Chairman. The Chairman shall appoint the Secretary of the meeting and two scrutineers from amongst the shareholders present thereat.

Minutes shall be written for the meeting showing the names of shareholders present or represented thereat, the respective shares they hold personally or by way of proxy, the number of votes allotted thereto, the resolutions adopted, the number of votes for or against them and an adequate resume of discussions which took place thereat. Such minutes shall be recorded after each meeting in a special registrar and signed by the Chairman, the Secretary and the scrutineers of the meeting.

CHAPTER VI

THE AUDIT COMMITTEE

Article (33)

Formation of the Audit Committee

The Audit Committee shall be formed by a resolution of the Ordinary General Assembly after securing no-objection from SAMA. It consists of non-board executive directors, whether shareholders or otherwise, and is composed of no less than three (3) members and no more than five (5). The tasks and controls of the Audit Committee and remunerations of its members shall be set forth in the resolution of the Ordinary General Assembly.

Article (34)

The Audit Committee Quorum

A meeting of the Audit Committee shall be valid

ويحرر باجتماع الجمعية محضر يتضمن أسماء المساهمين الحاضرين أو الممثلين وعدد الأسهم التي في حيازتهم بالأصالة أو بالوكالة وعدد الأصوات المقرر لها، والقرارات التي اتخذت، وعدد الأصوات التي وافقت عليها أو عارضتها، وخلاصة وافية للمناقشات التي دارت في الاجتماع. وتدون هذه المحاضر عقب كل اجتماع في سجل يوقعه رئيس الجمعية وسكرتيرها وجامعا الأصوات.

الباب السادس

لجنة المراجعة

المادة (33)

تشكيل لجنة مراجعة

تشكل بقرار من الجمعية العامة العادية بعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد لجنة مراجعة من غير أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين سواء من المساهمين أو من غيرهم، على ألا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة ولا يزيد عن خمسة، وتحدد في القرار مهمات اللجنة وضوابط عملها، ومكافآت أعضائها.

المادة (34)

نصاب اجتماع لجنة المراجعة

يشترط لصحة اجتماع لجنة المراجعة حضور أغلبية

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإصدار: 1438 / 09 / 06 الموافق: 2017 / 06 / 01 رقم الصفحة: 42 من 33 صفحة	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

only with the presence of the majority of its members. Its resolutions are issued by majority of the votes of the members present at the meeting, and in case of a tie vote, the Chairman's vote shall be decisive.

Article (35)

Tasks of the Audit Committee

The Audit Committee is tasked with monitoring the Company's businesses which, for the same purpose, may review the Company's records & documents or request clarification or statement from the members of the Board of Directors or the Executive Management. The Audit Committee may also request the Board of Directors to call the Company's General Assembly for meeting in case its business is hindered by the Board or if the Company suffers gross damages or losses.

Article (36)

The Audit Committee Reports

The Audit Committee shall look into the Company's financial statements as well as the reports & comments submitted by the auditors and express its related opinions, if any. It shall also prepare reports on its view over the extent of sufficiency of the Company's Internal Audit System and on the activities that it performed within its jurisdiction. The Board of Directors shall lodge sufficient copies of such report in the Company's head office at least ten days prior to the meeting date of the General

أعضائها، وتصدر قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين، وعند تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.

المادة (35)

اختصاصات لجنة المراجعة

تختص لجنة المراجعة بالمراقبة على أعمال الشركة، ولها في سبيل ذلك حق الاطلاع على سجلاتها ووثائقها وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، ويجوز لها أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة للانعقاد إذا أعاق مجلس الإدارة عملها أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة.

المادة (36)

تقارير اللجنة

على لجنة المراجعة النظر في القوائم المالية للشركة والتقارير والملاحظات التي يقدمها مراجعو الحسابات، وإبداء ملاحظاتها حيالها إن وجدت، وعليها كذلك إعداد تقرير عن رأيها في شأن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها. وعلى مجلس الإدارة أن يودع نسخاً كافية من هذا التقرير في مركز الشركة الرئيس قبل موعد انعقاد الجمعية العامة بعشرة أيام على الأقل لتزويد كل من يرغب من المساهمين نسخة منه. ويتلى التقرير أثناء انعقاد الجمعية.

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات) Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات
مجموعة سامبا للحقبة سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإيداع: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م رقم الصفحة: 42 من 34 صفحة	

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

Assembly in order to provide any shareholder with a copy thereof when so required. Such report shall be read during the meeting of the General Assembly.

CHAPTER VI AUDITORS

الباب السابع مراقبو الحسابات

Article (37)

المادة (37)

Appointment of Auditors

تعيين مراقبي حسابات

The Company shall have two Auditors to be appointed annually by the General Assembly from amongst the recognized Chartered Accountants licensed to operate in Saudi Arabia. The said General Assembly shall fix their remuneration and may reappoint or change them.

يكون للشركة مراقبان للحسابات تعينهما الجمعية العامة سنوياً من بين المحاسبين القانونيين المعتمدين والمرخص لهم بالعمل في المملكة. وتحدد الجمعية العامة المذكورة مكافأتهما، ولها إعادة تعيينهما أو تغييرهما.

Article (38)

المادة (38)

Powers of the Auditors

سلطة مراقبي الحسابات

The Auditors may at any time examine the Company's books and files as well as other documents. They are entitled to require information and explanations which they think are necessary to have. They shall have also the right to examine the Company's assets and liabilities.

لمراقبي الحسابات في أي وقت الاطلاع على دفاتر الشركة وسجلاتها وغير ذلك من الوثائق. ولهما أن يطلبوا البيانات والإيضاحات التي يريان ضرورة الحصول عليها. ولهما أن يفحصا أصول الشركة والتزاماتها.

Article (39)

المادة (39)

Auditors' Report

تقرير مراقبي الحسابات

The Auditors shall submit to the annual General Assembly a report in which they shall set forth the position of the Company's management towards enabling them to get the information and explanations they required, any violations of the provisions of the Companies Law or these Articles of

على مراقبي الحسابات أن يقدموا إلى الجمعية العامة السنوية تقريراً يضمنانه موقف إدارة الشركة من تمكينهما من الحصول على البيانات والإيضاحات التي طلباها، وأية مخالفات لأحكام نظام الشركات أو هذا النظام الأساسي، ورأيهما في مدى مطابقة حسابات الشركة للواقع.

وزارة التجارة والاستثمار (إدارة العامة للشركات - إدارة مراقبة الشركات)	النظام الأساسي	اسم الشركة
وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة مراقبة الشركات	تاريخ الإصدار 1438 / 09 / 06	مجموعة سامبا المالية سجل تجاري (1010035319)
	الرقم 2017 / 06 / 01	
	42 من 35 صفحة	رقم الصفحة

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ.

Association and their opinion about the Reconciliation of the Company's accounts.

CHAPTER VII
THE COMPANY'S ACCOUNTS AND
DISTRIBUTION OF PROFITS

الباب الثامن
حسابات الشركة وحصل الأرباح

Article (40)

المادة (40)

Financial Year

السنة المالية

The Company's financial year shall commence on January 1st and shall end on December 31st of each Gregorian Year. However, the Company's first financial year shall be the period starting from the date of the commencement of business by Company and ending on December 31st, 1980.

تبدأ سنة الشركة المالية من أول يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل عام ميلادي على أن تكون السنة المالية الأولى للشركة منذ بداية الشركة وحتى 31 ديسمبر 1980م.

Article (41)

المادة (41)

Financial Documentation

الوثائق المالية

The Board of Directors shall prepare at the end of each financial year an inventory of the Company's assets and liabilities at the said date as well as a balance sheet, a profit and loss account and a report about the Company's activities and financial position. The report shall recommend the manner of distribution of the net profits. The Board of Directors shall make these documents available to the Auditors at least 45 days before the date fixed for the meeting of the General Assembly.

يعد مجلس الإدارة في نهاية كل سنة مالية جردا لقيمة أصول الشركة وخصومها في التاريخ المذكور. كما يعد ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر وتقريراً عن نشاط الشركة ومركزها المالي ويتضمن هذا التقرير الطريقة التي يقترحها لتوزيع الأرباح الصافية. ويضع المجلس هذه الوثائق تحت تصرف مراقبي الحسابات قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ (45) خمسة وأربعين يوما على الأقل.

The Chairman of the Board, CEO and CFO shall sign the said documents and they shall be placed at the disposal of the shareholders in the Company's Head Office at least ten days before the date fixed for the

ويوقع رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي على الوثائق المذكورة، وتودع في المركز الرئيسي للشركة تحت تصرف المساهمين قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بعشرة أيام على الأقل.

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات) وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات
مجموعة سامبا للحل سجل تجاري: (1010035319)	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م رقم الصفحة: 42 من 36 صفحة	

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

meeting of the General Assembly.

The Chairman of the Board of Directors shall provide the shareholders with the financial statements, Board report and auditor report unless these are published in a daily gazette circulated within the city where the Head Office of the Company is situated. Copies of these documents shall be sent to General Department of Companies, CMA and SAMA at least 15 days before the date of the meeting of the General Assembly.

Article (42)

Distribution of Profits

The annual net profit arrived at after deducting all general expenditures and other expenses and after constituting the necessary provisions for bad debts and for losses on investments and for contingent liabilities as the Board of Directors shall deem fit in conformity with the Banking Control Law shall be allocated as follows:

- (a) The calculation of sums required for the payment of the Zakat due on Saudi Shareholders and the tax due on non-Saudi Shareholders will be as prescribed by the laws in force in Saudi Arabia. Such sums shall be remitted by the Company to the authorities concerned. Zakat paid for the Saudi Shareholders shall be deducted from their share in the net profit and the tax paid for the non-Saudi Shareholders shall be

على رئيس مجلس الإدارة أن يزود المساهمين بالقوائم المالية للشركة، وتقرير مجلس الإدارة، وتقرير مراجع الحسابات، ما لم تنشر في صحيفة يومية توزع في المدينة التي يقع فيها المقر الرئيس للشركة. و أن يرسل صورة من هذه الوثائق إلى الإدارة العامة للشركات وهيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وذلك قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة بـ (15) خمسة عشر يوماً على الأقل.

المادة (42)

توزيع الأرباح

توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم كل المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك على النحو الآتي:

- (i) تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين والضريبة المقررة على الجانب غير السعودي طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية. وتقوم الشركة بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة. وتخصم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تخصم الضريبة المدفوعة عن الجانب غير السعودي من نصيبهم في صافي الربح.

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإيداع 1438 / 09 / 06 الموافق 2017 / 06 / 01 رقم الصفحة 42 من 37 صفحة	إدارة حوكمة الشركات

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

	deducted from their share in the net profit.	
(ب)	A sum of at least 25 percent of the remaining net profit after deduction of Zakat and tax as indicated in item (a) above shall be allocated for constituting the Statutory Reserve until the said reserve equals at least the paid-up share capital.	(ب) يرجل ما لا يقل عن 25 في المائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد حسم الزكاة والضريبة، كما ذكر في الفقرة (أ) أعلاه، للاحتياطي القانوني إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
(ت)	Out of the remaining profit after the deduction of Statutory Reserve, Zakat and tax, an amount not less than 5 percent of paid-up capital shall be allocated to Saudi and non-Saudi shareholders. The said amount shall be distributed in proportion to the paid-up part of the shares of the Saudi and non-Saudi shareholders as recommended by the Board of Directors and approved by the General Assembly. In case the remaining net profit accruing to any of the two categories of Saudi and non-Saudi shareholders is not sufficient for paying the said dividend in any one year to the category of shareholders concerned, shareholders shall not be entitled to claim it in the following year or years. No larger dividend shall be declared by the General Assembly than is recommended by the Board of Directors.	(ت) (3) يخصص من الباقي من الأرباح بعد حسم الاحتياطي القانوني والزكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين السعوديين أو غير السعوديين لا تكفي لدفع الأرباح المذكورة للمساهمين المعنيين، فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية. ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
(ث)	The remaining after allocations made as set forth in paragraphs (a), (b) and (c) herein	(ث) يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (أ) ، (ب) ، (ت) السابقة على النحو

وزارة التجارة والاستثمار (إدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات)	النظام الأساسي	اسم الشركة
وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات	تاريخ الإيداع 1438 / 09 / 06 الموافق 2017 / 06 / 01 م	مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319
	رقم الصفحة 42 من 38 صفحة	

*تم إصدار نسخة النظام بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

shall be disposed of in the manner recommended by the Board of Directors and approved by the General Assembly.

- (ج) يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي القانوني والاحتياطيات الأخرى من صافي الأرباح، بعد الزكاة والضريبة. ويجب على كل من مجموعتي المساهمين المساهمة في تلك الاحتياطيات حسب نسهم في رأس المال على أن تخصص مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.
- (e) The respective percentage of shareholdings of each of the Saudi and non-Saudi shareholders shall always be observed when calculating the sums to be allocated as statutory reserve and other reserves out of the net profit after deducting Zakat and tax. Each of the two categories of Shareholders shall participate in such allocations on a prorata basis and out of their respective share in the net profit.
- (ف) Subject to Clause (a) hereof and related regulatory rules and after securing no-objection from SAMA, the company may distribute provisional profits on semi-annual or quarterly basis.
- (ح) يجوز للشركة مع مراعاة ما ورد في الفقرة (أ) من هذه المادة والقواعد التنظيمية ذات العلاقة وبعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي، توزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي.

Article (43)

Payment of Dividends

Dividends payable to shareholders shall be paid at the place and on the dates determined by the Board of Directors. The Company may retain any dividends payable to any shareholder and may apply the same in or towards the satisfaction of such shareholder's debts or liabilities owed by such shareholder to the Company.

Article 44

Distribution of Profits for Preference Shares

المادة (43)

استحقاق الأرباح

تدفع حصص الأرباح إلى المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة. وللشركة أن تحبس حصة الأرباح المستحقة لأي مساهم وأن تستخدمها في أداء ما في ذمته من ديون والتزامات للشركة.

المادة (44)

توزيع الأرباح للأسهم الممتازة

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (إدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإيداع 1438 / 09 / 06 لوائح 2017 / 06 / 01 رقم الصفحة 42 من 39 صفحة	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات

تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

- (a) If no profits have been distributed for any financial year, no profits for next years shall be distributed without payment of the prescribed percentage set out in the provisions of Article (114) of the Companies' Law to the owners of preference shares for this year.
- (b) In the event that the company fails to pay the prescribed profit percentage pursuant to the provisions of Article (114) of the Companies' Law for three consecutive years, the designated assembly of owners of such shares, held in accordance with Article (89) of the Companies' Law, may decide either they attend the meetings of the Company's General Assembly and participate in the voting, or appoint their representatives in the Board of Directors in proportion to the value of their shares in the total share capital, until the Company is able to pay all the preferential profits allocated to the owners of these shareholders for the previous years.
- (أ) إذا لم توزع أرباح عن أي سنة مالية، فإنه لا يجوز توزيع أرباح عن السنوات التالية إلا بعد دفع النسبة المحددة وفقاً لحكم المادة (114) من نظام الشركات لأصحاب الأسهم الممتازة عن هذه السنة.
- (ب) إذا فشلت الشركة في دفع النسبة المحددة وفقاً لحكم المادة (114) من نظام الشركات من الأرباح لمدة ثلاث سنوات متتالية، فإنه يجوز للجمعية الخاصة لأصحاب هذه الأسهم، المنعقدة طبقاً لأحكام المادة (89) من نظام الشركات، أن تقرر إما حضورهم اجتماعات الجمعية العامة للشركة والمشاركة في التصويت، أو تعيين ممثلين عنهم في مجلس الإدارة بما يتناسب مع قيمة أسهمهم في رأس المال، وذلك إلى أن تتمكن الشركة من دفع كل أرباح الأولوية المخصصة لأصحاب هذه الأسهم عن السنوات السابقة.

CHAPTER VIII DISPUTES

الباب الثامن المنازعات

Article (45)

المادة (45)

Any shareholder shall have the right to file on behalf of the Company a claim of liability against the Members of the Board of Directors, in case the

لكل مساهم الحق في أن يرفع دعوى المسؤولية نيابة عن الشركة ضد أعضاء مجلس الإدارة إذا كان من شأن الخطأ الذي وقع منهم إلحاق ضرر خاص به بشرط أن

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات
مجموعة سامبا للقيمة سجل تجاري: (1010035319)	تاريخ الإيداع 1438 / 09 / 06 الموافق 2017 / 06 / 01	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment
رقم الصفحة	42 من 40 صفحة	إدارة حوكمة الشركات

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

wrongful act that was committed by them is of a nature that causes direct damage to such shareholder, provided that the Company's right to file such claim is still in force. The shareholder shall inform the Company of the intention to file the claim.

CHAPTER IX

Dissolution and Winding Up of the Company

Article (46)

With consideration of the provisions of the Companies Law, the Banking Control Law and its execution rules and the relevant regulations, in case the losses of the Company totaled three quarters of the Share Capital, any officer of the Company or the Auditors, as soon as they are aware of such fact, they have to inform the Board of Directors, and the Board of Directors shall convene the Extraordinary General Assembly to consider whether the Company shall continue to operate or to be dissolved before the expiry of its term.

For such reason or any other reason, or in case the term of the Company expires, the Extraordinary General Assembly shall, upon the suggestion of the Board of Directors, determine the method of the liquidation, appoint one or more liquidators and determine their powers and fees.

The powers of the Board of Directors shall cease upon the dissolution of the Company. However, the Board shall continue the management of the

يكون حق الشركة في رفع هذه الدعوى لا يزال قائماً ويجب على المساهم أن يخطر الشركة بعزمه على رفع الدعوى.

الباب التاسع

حل الشركة وتصفيتها

المادة (46)

مع مراعاة أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقواعد تطبيقه والتعليمات ذات العلاقة، إذا بلغت خسائر الشركة نصف رأس المال وجب على أي مسؤول في الشركة أو مراجعي الحسابات فور علمه بذلك إبلاغ رئيس مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للنظر في استمرار الشركة أو حلها قبل انتهاء أجلها.

وإذا تقرر حل الشركة قبل الأجل المحدد لها لهذا السبب أو لأي سبب آخر أو لانتفاء مدة الشركة تقرر الجمعية العامة غير العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة طريقة التصفية وتعين مصف أو أكثر وتحدد سلطاتهم وأتعابهم.

تنتهي سلطة مجلس الإدارة عند حل الشركة. ومع ذلك يستمر المجلس قائماً على إدارة الشركة إلى أن يتم تعيين المصفي. وتبقى لأجهزة الشركة الأخرى سلطاتها بالقدر

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار (الإدارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات)
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإصدار: 06 / 09 / 1438 الموافق: 01 / 06 / 2017 م	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment
رقم الصفحة	42 من 41 صفحة	إدارة حوكمة الشركات

* تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ.

Company until the liquidator is appointed. The Company's other organs shall retain their respective powers to the limits that are not incompatible with the powers of the liquidators.

الذي لا يتعارض مع سلطات المصفين.

SECTION X
MISCELLANEOUS PROVISIONS

الباب العاشر
أحكام ختامية

Article (47)

المادة (47)

Seal of the Company

خاتم الشركة

The Board of Directors shall procure a seal containing the name of the Company which shall be affixed to documents as deemed necessary or desirable by the Board of Directors, the Executive Committee or the Managing Director.

يعد مجلس الإدارة خاتما للشركة تختتم به الوثائق التي يرى مجلس الإدارة أو اللجنة التنفيذية أو العضو المنتدب ضرورة أو أن من المفيد ختمها به.

Article (48)

المادة (48)

Application of the Companies Law

تطبيق نظام الشركات

The Companies Law shall apply whenever these Articles of Association are silent.

يطبق نظام الشركات على كل ما لم يرد ذكره في هذا النظام الأساسي.

Article 49

المادة (49)

Miscellaneous

أحكام عامة

These Articles of Association shall be deposited and promulgated in accordance with the Companies Law and all the provisions of the Banking Control Law shall be duly complied with.

يودع هذا النظام الأساسي وينشر طبقا لأحكام نظام الشركات، وتراعى كافة أحكام نظام مراقبة البنوك.

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة والاستثمار الادارة العامة للشركات - إدارة حوكمة الشركات
مجموعة سامبا المالية سجل تجاري: 1010035319	تاريخ الإيداع 1438 / 09 / 06 الموافق 2017 / 06 / 01 رقم الصفحة 42 من 42 صفحة	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment إدارة حوكمة الشركات

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/08/04 هـ

