

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

صفحة ٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
١٦,٨٩٨,٠١٣	١٤,٦٧٩,٣٩٩	٢٢,٨٤٥,٢٩١		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٧٦٥,٧٦٦	٧,٤٠٥,٥٩٥	١١,٨٢٦,٢٥٣		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٢٠٥,٦٨٣	٦٤,٥١٥,٦٩٨	٦٥,٢٩٤,١٣٠	٥	استثمارات، صافي
١٢٠,١٧٧,٣١٦	١٢٤,٠٧٩,٤٤٧	١٢٧,١٤٩,٣٠٦	٦	قروض وسلف، صافي
١,٩٦٦,٩٩٠	٢,٠٦٦,٦٨٥	٢,٢٢٠,٠٥١		ممتلكات ومعدات، صافي
٥,٣٥٥,٧٩١	٤,٦٥٢,٠٠٣	٤,٤١١,٧٤٩		موجودات أخرى
٢١٦,٣٦٩,٥٥٩	٢١٧,٣٩٨,٨٢٧	٢٣٣,٧٤٦,٧٨٠		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
٩,٦٢٠,٠٢٥	٩,٣٨٥,٠٩٨	١٤,٤٧٥,٦٣٩		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٣,٥٠٦,٥٨١	١٦٣,٧٩٤,٨٣٨	١٧٤,٥٧٦,٤٥٧	٧	ودائع العملاء
٥,٢٥٢,٨٤٥	٥,٣٠٦,٨٩٤	٥,٠٣٠,٧٥٦		مطلوبات أخرى
١٧٨,٣٧٩,٤٥١	١٧٨,٤٨٦,٨٣٠	١٩٤,٠٨٢,٨٥٢		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
١,٩١١,٩٧٩	١,٥٩٨,٤٦٣	٧٣٢,١٣٨		إحتياطيات أخرى
١٢,٨٩١,٤٠٩	١٢,٩٢٦,٠٩٠	٧,٧٢٩,٨٧١		أرباح مبقاة
-	١,١٩٧,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها
(١,٠٦٩,٠٨٩)	(١,٠٦٧,٤٥١)	(١,٠٤٨,٠٧٩)		أسهم خزينة
٣٧,٨٦٤,٢٩٩	٣٨,٧٨٤,١٠٢	٣٩,٥٤٣,٩٣٠		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٢٥,٨٠٩	١٢٧,٨٩٥	١١٩,٩٩٨		حقوق الملكية غير المسيطرة
٣٧,٩٩٠,١٠٨	٣٨,٩١١,٩٩٧	٣٩,٦٦٣,٩٢٨		إجمالي حقوق الملكية
٢١٦,٣٦٩,٥٥٩	٢١٧,٣٩٨,٨٢٧	٢٣٣,٧٤٦,٧٨٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٣

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٧٥٥,٠٢١	٣,٨٠٤,٧١٠	١,٢٨٠,٦٤٩	١,٢٩٦,٩٦٨	دخل العمولات الخاصة
٣٣٥,٣٧٩	٣٣٠,٥٣٦	١٠٥,٥٩١	١١٣,٤٢٤	مصاريف العمولات الخاصة
٣,٤١٩,٦٤٢	٣,٤٧٤,١٧٤	١,١٧٥,٠٥٨	١,١٨٣,٥٤٤	صافي دخل العمولات الخاصة
١,٣٢٩,٣٩٤	١,٣٢٣,٧٢٩	٤٤٠,١٦١	٣٩١,١٠٥	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٣٤٥,٢٤٤	٣٩٠,٥٢١	١٢٩,٧٠٧	١١٧,٨٩٠	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٦٤,١٨٧	٣٩,٤٧٥	٣١,١٢١	١٦,٥٣٧	دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٣٤,٨٩٢	٢٨,١٧٩	١٨,٣٩٦	٢,٣٦٣	دخل المتاجرة، صافي
١٤٧,٣٦٩	٤٢٦,٠٧١	٤,٩٠٧	١٣٧,٦٩٤	مكاسب استثمارات مقتناه لغير
١٢٦,٧٩٥	٢٢٩,٨٠٨	٥٠,٨٠٩	١٤٠,٨٦٧	أغراض المتاجرة، صافي
٥,٥٦٧,٥٢٣	٥,٩١١,٩٥٧	١,٨٥٠,١٥٩	١,٩٩٠,٠٠٠	دخل العمليات الأخرى
٩٥٤,٧٦٤	١,٠٥٠,٠١٨	٣٢٦,١٣٦	٣٤٠,٤٥٦	إجمالي دخل العمليات
٢١٥,٣٤٩	٢٣٠,٢٠٤	٦٩,٩٥٧	٧٣,٣٧٦	رواتب وما في حكمها
١٠٢,٤٨١	٩٤,٢٩٨	٣٢,٠٥٠	٣١,٨٥٦	إيجار ومصاريف مباني
٤٠٦,٥٩٦	٤٤٦,٦٩٢	١٣٣,٧٦٥	١٤٠,٩٦٨	استهلاك
١٠٩,٥٣٧	١٠٨,٨٨٨	٧,٣٥١	٣٢,٧٨٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٧٨٨,٧٢٧	١,٩٣٠,١٠٠	٥٦٩,٢٥٩	٦١٩,٤٤٢	مخصص خسائر الائتمان، بعد المبالغ المستردة
٣,٧٧٨,٧٩٦	٣,٩٨١,٨٥٧	١,٢٨٠,٩٠٠	١,٣٧٠,٥٥٨	إجمالي مصاريف العمليات
٣,٧٧٣,٣٨٠	٣,٩٨٠,٧٧٧	١,٢٧٦,٢٨٧	١,٣٧٠,٤١٤	صافي دخل الفترة
٥,٤١٦	١,٠٨٠	٤,٦١٣	١٤٤	العائد إلى:
٣,٧٧٨,٧٩٦	٣,٩٨١,٨٥٧	١,٢٨٠,٩٠٠	١,٣٧٠,٥٥٨	مساهمي البنك
١,٨٩	١,٩٩	٠,٦٤	٠,٦٩	حقوق الملكية غير المسيطرة
				ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ١٣)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٧٧٨,٧٩٦	٣,٩٨١,٨٥٧	١,٢٨٠,٩٠٠	١,٣٧٠,٥٥٨	صافي دخل الفترة
٧,٠٦١	(٢٣,٢٥٨)	(٢٦,١٩٠)	(١٨,٣٨٦)	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة - بنود يمكن إعادة تصنيفها مستقبلاً إلى قائمة الدخل الموحدة فروقات ترجمة العمليات الخارجية
١,٣٦٨,٧٩٢	(٥١١,٦٠٦)	٧٦٠,٥٢١	(٣٢٠,٧٩٠)	موجودات مالية متاحة للبيع: - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٤٧,٣٦٩)	(٤٢٦,٠٧١)	(٤,٩٠٧)	(١٣٧,٦٩٤)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١٧٧,١٨٥	١٤٥,٧٩٩	١٢,٢٩٩	٤٧,٦٧٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٠٢,٢٣٩)	(٦٠,١٦٦)	(٣٤,٦٤٥)	(١٥,١٠٣)	
٥,٠٨٢,٢٢٦	٣,١٠٦,٥٥٥	١,٩٨٧,٩٧٨	٩٢٦,٢٥٨	
٥,٠٨٤,٠٩٥	٣,١١٤,٤٥٢	١,٩٩٤,٠٤٣	٩٢٤,٩٢٦	العائد لـ: مساهمي البنك
(١,٨٦٩)	(٧,٨٩٧)	(٦,٠٦٥)	١,٣٣٢	حقوق الملكية غير المسيطرة
٥,٠٨٢,٢٢٦	٣,١٠٦,٥٥٥	١,٩٨٧,٩٧٨	٩٢٦,٢٥٨	الإجمالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٥

العائدة لمساهمي البنك

إيضاح	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي العام بآلاف الريالات السعودية	احتياطي تحويل عملات أجنبية بآلاف الريالات السعودية	موجودات مالية متاحة للبيع بآلاف الريالات السعودية	تغطية مخاطر التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	أسهم خزينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية غير المسيطرة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥												
	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٥٢,٠٠٤)	١,٧٨٥,١٩٣	(٣٤,٧٢٦)	١٢,٩٢٦,٠٩٠	١,١٩٧,٠٠٠	(١,٠٦٧,٤٥١)	٣٨,٧٨٤,١٠٢	١٢٧,٨٩٥	٣٨,٩١١,٩٩٧
الرصيد كما في بداية الفترة												
١٢ إصدار أسهم مجانية	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٠٤	-	١٩,٣٧٢	٤٢,٣٧٦	-	٤٢,٣٧٦
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٩٧,٠٠٠)	-	(١,١٩٧,٠٠٠)	-	(١,١٩٧,٠٠٠)
توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١٥	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	-	٣,٩٨٠,٧٧٧	-	-	٣,٩٨٠,٧٧٧	١,٠٨٠	٣,٩٨١,٨٥٧
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	(١٥,٣٥٩)	(٩٣٦,٥٩٩)	٨٥,٦٣٣	-	-	-	(٨٦٦,٣٢٥)	(٨,٩٧٧)	(٨٧٥,٣٠٢)
الرصيد في نهاية الفترة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٦٧,٣٦٣)	٨٤٨,٥٩٤	٥٠,٩٠٧	٧,٧٢٩,٨٧١	-	(١,٠٤٨,٠٧٩)	٣٩,٥٤٣,٩٣٠	١١٩,٩٩٨	٣٩,٦٦٣,٩٢٨
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤												
	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٩٩٢)	٩٥٥,٨٦٤	(١٨٥,٦٠٨)	١٦,١٤١,٤٩٨	١,٠١٦,٠٠٠	(١,٠٨٥,٨٦٤)	٣٤,٨٠٢,٨٩٨	١٢٧,٦٧٨	٣٤,٩٣٠,٥٧٦
الرصيد كما في بداية الفترة												
إصدار أسهم مجانية	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٣١	-	١٦,٧٧٥	٣٨,٣٠٦	-	٣٨,٣٠٦
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠١٦,٠٠٠)	-	(١,٠١٦,٠٠٠)	-	(١,٠١٦,٠٠٠)
توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٤٥,٠٠٠)	-	(١,٠٤٥,٠٠٠)	-	(١,٠٤٥,٠٠٠)
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٧٣,٣٨٠	-	-	٣,٧٧٣,٣٨٠	٥,٤١٦	٣,٧٧٨,٧٩٦
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	٨,٦٩٢	١,٢٢٧,٠٧٧	٧٤,٩٤٦	-	-	-	١,٣١٠,٧١٥	(٧,٢٨٥)	١,٣٠٣,٤٣٠
الرصيد في نهاية الفترة	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٦٠,٣٠٠)	٢,١٨٢,٩٤١	(١١٠,٦٦٢)	١٢,٨٩١,٤٠٩	-	(١,٠٦٩,٠٨٩)	٣٧,٨٦٤,٢٩٩	١٢٥,٨٠٩	٣٧,٩٩٠,١٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

PUBLIC

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٦

للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٧٧٨,٧٩٦	٣,٩٨١,٨٥٧	
٥١,٧١١	٥٣,١٧٤	
(١٦٤,١٨٧)	(٣٩,٤٧٥)	
(١٤٧,٣٦٩)	(٤٢٦,٠٧١)	
١٠٢,٤٨١	٩٤,٢٩٨	
٤٧٧	٣٠٨	
١٠٩,٥٣٧	١٠٨,٨٨٨	
(٥٢١,٠٤٧)	(١٨٤,٤٣٤)	
٤٦٦,٠٣١	(٢,٩٠٢,٨٤٩)	
(٢٠٩,٩٥٧)	٥٢٢,٨٧٦	
(٦,٨٣١,٤٨٤)	(٣,١٧٨,٧٤٧)	
(١,١٨٠,٠١٩)	٢٤٠,٢٥٤	
٢,١٤٦,٧٨٠	٥,٠٩٠,٥٤١	
٥,١٦٩,٨٦٥	١٠,٧٨١,٦١٩	
١,٢١٤,٠٤٢	(٢٧٩,٣٦٦)	
٣,٩٨٥,٦٥٧	١٣,٨٦٢,٨٧٣	
٣٤,٩٢٨,٠٨٠	٥٣,٦٨٥,٠٢٠	
(٣٧,٠٩٦,١٣٨)	(٥٥,٥١٠,٥٥٤)	
(٢٥٣,٦٥٧)	(٢٥٠,٥٢٧)	
٩,٠٤٠	٤٤	
(٢,٤١٢,٦٧٥)	(٢,٠٧٦,٠١٧)	
٣٨,٣٠٦	٤٢,٣٧٦	
(٢,٢٤٣,٤٥٩)	(٢,٣٢٩,٩٦٥)	
(٢,٢٠٥,١٥٣)	(٢,٢٨٧,٥٨٩)	
(٦٣٢,١٧١)	٩,٤٩٩,٢٦٧	
١٣,٦٥٩,٣٢٨	١٠,٢٦٦,٢٠١	١٠
١٣,٠٢٧,١٥٧	١٩,٧٦٥,٤٦٨	١٠
٣,٧٢١,٩٤٤	٣,٩١٥,٢٧٥	
٢٥١,٠٦٣	٣٢٣,٤٣٥	
١,٢٩٦,٣٦٩	(٨٥٢,٠٤٤)	

الأنشطة التشغيلية:

صافي دخل الفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:

إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

استهلاك

خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي

مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

ودائع نظامية لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً

استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

قروض وسلف

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات، صافي

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

أسهم خزينة، صافي

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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 منتجات بنكية خالية من العمولة 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:

٢ - 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 "شركة ذات مسؤولية محدودة" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

٣ - سامبا بنك ليميتد، باكستان

شركة تابعة مملوكة بالأغلبية للبنك، تأسست في باكستان للقيام بالأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في جميع أسواق الأسهم في باكستان. بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤، تم زيادة حصة البنك في سامبا بنك ليميتد من ٨٠,٦٨٪ إلى ٨٤,٥١٪ وذلك من خلال المساهمة في إصدار حقوق أولوية من قبل سامبا بنك ليميتد.

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

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، تأسست وفقاً لقوانين جزر الكايمن لغرض إدارة بعض الاستثمارات في الخارج من خلال شركة مسيطر عليها بواسطة سي أو سي إل.

٥ - شركة سامبا للعقارات

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، 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 بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري، صندوق مدار من قبل سامبا كابيتال والبنك.

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. يجب قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف. تم إعادة تصنيف بيانات المقارنة، عند الضرورة، لتتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة (غير مدققة)

٣ - أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل 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 - انفست أوفشور كابيتال ليمنت التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الربع الأخير من العام الماضي 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 البنك أو يكون لديه الحق في عائدات متنوعة من خلال تعامله مع المنشأة ويكون لديه القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال 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 من 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.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، فيما عدا التعديلات على المعايير الحالية والتفسيرات والمعايير الجديدة المذكورة أدناه والتي سري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥، والتي تم إتباعها من قبل البنك:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٢): الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم.
- توضح التحسينات مختلف الأمور المتعلقة بتعريف شروط الإداء والخدمة والتي تمثل شروط الاستحقاق. تسري التحسينات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣): عمليات تجميع الأعمال
- يوضح التعديل الاستثناءات التي نص عليها نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣)، وأنه يجب لاحقاً قياس كافة الترتيبات المتعلقة بالعضو المحتمل المصنفة كمطلوبات (أو موجودات) والناجمة عن عمليات تجميع الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سواءاً كانت تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩)، أم لا. يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨): القطاعات التشغيلية
- توضح التعديلات بأنه يجب على المنشأة الإفصاح عن الأحكام التي قامت بها الإدارة عند إتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨)، وأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨)
- يوضع التعديل بأنه يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة في السوق وذلك إما على أساس إجمالي أو صافي القيمة الدفترية. يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)، الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة
- يوضع التعديل بأن شركة الإدارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، وأنه يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة لقاء خدمات الإدارة. يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣): قياس القيمة العادلة
- يوضع التعديل بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل وعلى العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩). يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. كما يوضح التعديل بأنه يجب قياس مصاريف العمولات الخاصة والذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل بمبلغ الفاتورة بدون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري.

لم ينتج عن إتباع التعديلات الجديدة أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

٥ - الاستثمارات، صافي
تصنف الاستثمارات كالاتي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٣,٦٥٨,٩٨٠	٣,٦٠٠,٦٦١	٣,٢٤٤,٩٩٥	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣,٨٣٠,٤١٧	٥٤,٢٠٦,٥٠٢	٥٥,٠٥٤,٠٩٣	متاحة للبيع
٥,٩٣٩,١٨٠	٥,٩٤٩,٧١٩	٣,١٨٣,٧٩٣	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٧٧٧,١٠٦	٧٥٨,٨١٦	٣,٨١١,٢٤٩	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٤,٢٠٥,٦٨٣	٦٤,٥١٥,٦٩٨	٦٥,٢٩٤,١٣٠	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٨٧١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٣٩٤,٨ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١,٤٦٨,٣ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي

يصنف إجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,٤٠٠,٧٩٥	١,٣٨٦,٨٦٩	١,٤٣٦,١٣٢	بطاقات ائتمان
١٨,٣٦٥,٤١٢	١٨,٤٥٣,٤٩١	١٩,٠٧٩,٩١٨	قروض شخصية
١٠١,٣٩٧,٠٧٧	١٠٥,٢٤٦,٩٨١	١٠٧,٥٥٨,٠١٢	قروض وسلف تجارية
١٢١,١٦٣,٢٨٤	١٢٥,٠٨٧,٣٤١	١٢٨,٠٧٤,٠٦٢	القروض والسلف العاملة
١,٩٤٢,٧٢٨	١,٦٥٩,٧٤٦	١,٠٨٥,٧٠١	القروض والسلف غير العاملة
١٢٣,١٠٦,٠١٢	١٢٦,٧٤٧,٠٨٧	١٢٩,١٥٩,٧٦٣	إجمالي القروض والسلف
(٢,٩٢٨,٦٩٦)	(٢,٦٦٧,٦٤٠)	(٢,٠١٠,٤٥٧)	مخصص خسائر الائتمان
١٢٠,١٧٧,٣١٦	١٢٤,٠٧٩,٤٤٧	١٢٧,١٤٩,٣٠٦	الإجمالي

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١٠٧,٦٥٠,٠٨٨	١٠٧,٦٧١,٣٧١	١١٦,٣٣٨,٣٣٣	تحت الطلب
٦,٠٧١,١٣٧	٦,٣٥٦,٦١٦	٦,٧٨٨,٢٠٠	إدخار
٤٢,٢١٨,٠٩٢	٤٠,٨٥٢,١٤٠	٤٤,١٨٩,٠٨٣	لأجل
٧,٥٦٧,٢٦٤	٨,٩١٤,٧١١	٧,٢٦٠,٨٤١	أخرى
١٦٣,٥٠٦,٥٨١	١٦٣,٧٩٤,٨٣٨	١٧٤,٥٧٦,٤٥٧	الإجمالي

٨ - 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 التدفقات 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. تم تصنيف القيم العادلة الإيجابية والسلبية ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى، على التوالي.

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.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بالآلاف 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	
									المقتناة لأغراض المتاجرة:
١٠٢,٦٣٠,٢٦٤	٦٣٠,٢٢٦	٢,٢٤٠,٩٤٣	٩٨,٧٩٩,٢٢٠	٦٥٣,٦٦٠	٢,٣٤١,٠٣٤	٩٣,٠٥٨,٦٥٢	٣٦٩,٣٢٦	٢,٣٠٨,٠٥٢	مقايضات أسعار العمولات
٦,٦٧٧,٨٧٣	٨,٣٠٠	٣٥,٣٣٥	٥,١٤٣,١٨١	٩,٠٠٠	١٤,٢٥٦	٢,١٢٢,٨٥٠	٢١,٩٨٨	٢٤,٢٥٩	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات والضمانات
٥١,٤١٤,١٦٠	١٧٨,٣١٩	١٥٥,٩٣٩	٤٤,٤١٧,٩٨٧	١٦٧,٧٥١	١٦٣,١٤١	٣٨,٠٥٣,٤٦٦	٧٠,٥٠٥	٧٥,٠٦٠	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
١٠٥,٤٥٩,٨٧٣	٥٢٥,٩٧٣	٥٢٩,٦٠٠	٧٣,٥١٤,٩٨١	٣٢٧,٢٣٣	٣٥٠,٤٧٣	٨٠,٥٧٨,٦٥٢	٣١٦,٥٨٦	٣١٦,٥٨٦	خيارات العملات
١,٦٩١,٨٢٨	٣٢,١٠٨	٢٣,١٧٢	٩,٣٧٥	٦,٨٨٢	-	١,٨٧٥,٠٠٠	٢٠,٨٥٤	١٩,٤٩٣	خيارات المقايضة
٤,٨٦٧,٤٩٥	١٤٦,٠٠٨	١٥٣,١٤١	٥,١٢٤,٣١٢	٢٩٣,٧٩٤	٣١٣,٦٤٣	٢,٧٣٢,٣٧٤	١٩١,٩٩٤	١٩٢,٣٠٠	خيارات أسهم وبضاعة
٣٨٩,١٧٣	١,٥١٥	١٠,٩٦٣	٣٥٧,٢٥٤	٤,٥١٧	٢٠,٩٩٦	٧٢,٨٢١	١,١١٤	١,٢١٢	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
١,٨١٩,٥٠٠	١٨,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٥,٢٣٨,٢٠٠	١٤١,٦٣٣	٥٤,٧٢٥	٥,٢٣٨,٢٠٠	٨٥,١٧٤	٨١,٠٤٩	٢,٣٧٦,٩٥٠	١٠,١٣١	٦٩,٢٢٤	مقايضات أسعار العمولات
٢٨٠,١٨٨,٣٦٦	١,٦٨٢,٧٩٥	٣,٢٠٣,٨١٨	٢٣٢,٦٠٤,٥١٠	١,٥٤٨,٠١١	٣,٢٨٤,٥٩٢	٢٢٠,٨٧٠,٧٦٥	١,٠٠٢,٤٩٨	٣,٠٠٦,١٨٦	الإجمالي

٨ - المشتقات (تنمة)

بلغت المبالغ المستحقة الدفع المتعلقة بالضمانات النقدية المستلمة التي تمت مقاصتها بالأرباح غير المحققة عن المشتقات ٣٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٢٤ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١٨٤ مليون ريال سعودي). بلغت المبالغ المستحقة القبض المتعلقة بالضمانات النقدية المدفوعة التي تمت مقاصتها بالخسائر غير المحققة عن المشتقات ٢,٢٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٩١٧ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١,٧٧٤ مليون ريال سعودي).

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة من الآتي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
١٢,٦٠٠,٠٧٥	١٠,٣٤٩,٥٨٧	٨,٥٧٥,٩٤٧	إعتمادات مستنديه
٣٦,٨٥١,٣٠٦	٣٧,٥٩٤,٥٨٧	٤١,٣٣٥,٢١٠	خطابات ضمان
٢,٥٤٢,٦٧٣	٢,٩٨٢,٦٩٧	٢,٣١٢,٦٧٢	قبولات
٥,٦٣١,٦٦١	٥,٨٩٣,٢٧٦	٥,٧٩٢,٧٢٦	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٣٤٢,٥٥٣	٣٢٥,١٧٤	٢٨٥,٠٣٣	أخرى
٥٧,٩٦٨,٢٦٨	٥٧,١٤٥,٣٢١	٥٨,٣٠١,٥٨٨	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٧,٥٧١,٠٧٠	٥,٠٣٣,٨٦١	١٣,٠١٥,٣١٩	نقدية وارصدة لدى بنوك مركزية، ما عدا الودائع النظامية
٥,٤٥٦,٠٨٧	٥,٢٣٢,٣٤٠	٦,٧٥٠,١٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
١٣,٠٢٧,١٥٧	١٠,٢٦٦,٢٠١	١٩,٧٦٥,٤٦٨	الإجمالي

١١ - القطاعات التشغيلية

تتكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

قطاع الأفراد – ويتعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والتوفير الخاصة بالأفراد، إضافة إلى بطاقات الائتمان والمنتجات الاستثمارية الخاصة بالأفراد، والقروض الشخصية.

قطاع الشركات – 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، والصراف الأجنبي، والمتاجرة بأسعار العملات، والمشتقات للشركات وكبار العملاء ولحساب المجموعة نفسها. كما يقوم بتمويل عمليات المجموعة، والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة وقائمة المركز المالي.

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.

تتم النشاطات الرئيسية للمجموعة في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى ثلاثة فروع في الخارج وشركتين تابعيتين في الخارج. إن نتائج العمليات في الخارج لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة ككل.

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. تُحْمَل عمولات خاصة على هذه الموارد المالية على أساس المعدلات بين البنوك. لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصاريف بين القطاعات التشغيلية. فيما يلي بياناً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)					
بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٩,٥١٢,٦٧٦	١٠٣,٨٢٣,٩٦٧	٩٠,٢٢٣,٥٨٥	١٨٦,٥٥٢	٢٣٣,٧٤٦,٧٨٠
إجمالي المطلوبات	٩٨,٧٠٩,٣٧٣	٧٩,٥٠٥,٨٠٤	١٥,٧٨٣,٩١٨	٨٣,٧٥٧	١٩٤,٠٨٢,٨٥٢
إجمالي دخل العمليات	١,٦٩٤,٧٦٩	٢,١٩٨,٦٨١	١,٤٥٠,٧٢٠	٥٦٧,٧٨٧	٥,٩١١,٩٥٧
إجمالي مصاريف العمليات ، منها:	١,٢٠٢,٧٩٩	٤٦٨,٠٩٨	١١٣,١٢٦	١٤٦,٠٧٧	١,٩٣٠,١٠٠
استهلاك	٣٣,٩٧٩	٥١,٨٦٣	٦٧٨	٧,٧٧٨	٩٤,٢٩٨
مخصص خسائر الائتمان	٨١,٤٤٥	٢٧,٤٤٣	-	-	١٠٨,٨٨٨
صافي دخل الفترة	٤٩١,٩٧٠	١,٧٣٠,٥٨٣	١,٣٣٧,٥٩٤	٤٢١,٧١٠	٣,٩٨١,٨٥٧
مصاريف رأسمالية	١٢٨,٢٠٢	١١٦,٧٠٦	٥,٠٦٠	٥٥٩	٢٥٠,٥٢٧

١١ - القطاعات التشغيلية - تنمة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
٢١٦,٣٦٩,٥٥٩	١٢٨,٢٣٧	٧٩,٥١٩,٤٤٨	٩٨,٥٤٤,٥٧١	٣٨,١٧٧,٣٠٣	إجمالي الموجودات
١٧٨,٣٧٩,٤٥١	٧٩,٢٤٥	١١,١١٧,٥٣٧	٧٧,٢٤١,٢٤٤	٨٩,٩٤١,٤٢٥	إجمالي المطلوبات
٥,٥٦٧,٥٢٣	٥٩٦,٣٧٩	١,٤٥٠,٥٧٥	١,٩٢١,٨١٠	١,٥٩٨,٧٥٩	إجمالي دخل العمليات
١,٧٨٨,٧٢٧	١٤٠,٥٢٨	٩٣,٨٧٧	٤٥٣,٦١٣	١,١٠٠,٧٠٩	إجمالي مصاريف العمليات ، منها:
١٠٢,٤٨١	٧,٩٦٩	٧٧٥	٥٩,٣٧٠	٣٤,٣٦٧	استهلاك
١٠٩,٥٣٧	-	-	٢٧,٩٢٠	٨١,٦١٧	مخصص خسائر الائتمان
٣,٧٧٨,٧٩٦	٤٥٥,٨٥١	١,٣٥٦,٦٩٨	١,٤٦٨,١٩٧	٤٩٨,٠٥٠	صافي دخل الفترة
٢٥٣,٦٥٧	٣,٥٨٣	١٧,٤٠٩	١٤٥,٩١٣	٨٦,٧٥٢	مصاريف رأسمالية

١٢ - رأس المال

وافق المساهمون على إصدار أسهم مجانية بواقع سهمين لكل ثلاثة أسهم مملوكة وذلك خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٥. تم إصدار الأسهم المجانية للمساهمين وذلك اعتباراً من انعقاد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية. ونتيجة لإصدار الأسهم المجانية، ازداد رأسمال البنك إلى ٢٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤): ١٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي)، ويتكون من ٢,٠٠٠ مليون سهم مصدر ومدفوع.

١٣ - ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٢,٠٠٠ مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم الذي ازداد نتيجة إصدار الأسهم المجانية.

١٤ - توزيعات الأرباح المرحلية

بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥، تمت المصادقة على دفع توزيعات أرباح مرحلية للمساهمين قدرها ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٠٤٥ مليون ريال سعودي). وبعد خصم الزكاة، أصبح صافي الربح المرحلي الموزع للسهم للمساهمين السعوديين ٠,٤٥ ريال سعودي (٢٠١٤: ٠,٦٥ ريال سعودي للسهم).

١٥ - 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 تقويم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الثالث : طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمة)

بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
				الموجودات المالية
٨٠١,٦٠٢	٢,٤٤٣,٣٩٣	-	٣,٢٤٤,٩٩٥	استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٠٧٩,٦٦٧	٣٧,٢٢٥,٦٠٢	٧٤٨,٨٢٤	٥٥,٠٥٤,٠٩٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٠٣٥,٨٧٤	٤١٢,١٨٦	-	٣,٤٤٨,٠٦٠	استثمارات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣,١٩٧,٥٣٣	٥١٨,٩٣٦	٣,٧١٦,٤٦٩	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٠,٩١٧,١٤٣	٤٣,٢٧٨,٧١٤	١,٢٦٧,٧٦٠	٦٥,٤٦٣,٦١٧	الإجمالي
				المطلوبات المالية
-	٥٧,٨١٦	-	٥٧,٨١٦	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٧,٨١٦	-	٥٧,٨١٦	الإجمالي
				الأدوات المالية المشتقة
٢,٩٨٤	٣,٠٠٣,٢٠٢	-	٣,٠٠٦,١٨٦	موجودات مالية
٤,٤٣٨	٩٩٨,٠٦٠	-	١,٠٠٢,٤٩٨	مطلوبات مالية
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
				الموجودات المالية
١,٣٧٩,٨٨٣	٢,٢٧٩,٠٩٧	-	٣,٦٥٨,٩٨٠	استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٦٦٠,٢٦١	٣٥,٣١٣,٦٦٢	٨٥٦,٤٩٤	٥٣,٨٣٠,٤١٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥,٨٦٠,٨٣٣	٣٤٤,٨٤٨	-	٦,٢٠٥,٦٨١	استثمارات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	٤٥٠,٥١٧	٣٣٨,٦٦١	٧٨٩,١٧٨	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٤,٩٠٠,٩٧٧	٣٨,٣٨٨,١٢٤	١,١٩٥,١٥٥	٦٤,٤٨٤,٢٥٦	الإجمالي
				المطلوبات المالية
-	٥٣٩,٧٢٩	-	٥٣٩,٧٢٩	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٣٩,٧٢٩	-	٥٣٩,٧٢٩	الإجمالي
				الأدوات المالية المشتقة
٣٢,٥٧٠	٣,١٧١,٢٤٨	-	٣,٢٠٣,٨١٨	موجودات مالية
٩٧٠	١,٦٨١,٨٢٥	-	١,٦٨٢,٧٩٥	مطلوبات مالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن القيمة العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات، والأرصدة لدى والبنوك والمؤسسات المالية 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 والبنوك. خلال الفترة، لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية.

١٦ (أ) - 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 برأس مال أساسي قوي لدعم تطوير العمل وللوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه المعدلات، يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، 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 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 سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٧٢,٤٩١,١٢١	١٧٣,٨٢٢,١٣٨	١٨١,٩٤١,١١٧	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٢,١٨٥,٩١٣	١٢,١٨٨,٣٣٨	١٣,٠٩١,٥٧٠	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٨,٧١٥,٩٠٠	١٦,٥٧٠,١٣٨	١٣,٣١٤,١٨٨	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢٠٣,٣٩٢,٩٣٤	٢٠٢,٥٨٠,٦١٤	٢٠٨,٣٤٦,٨٧٥	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٣٧,٩٤١,٥٠٥	٣٨,٧٩٨,٦٥٣	٣٩,٤٥٩,٣٠٣	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٥٠٢,٠٠٤	١,٤٤٢,٠٧٥	١,١٧٠,٥٧٨	رأس المال المساند (تير ٢)
٣٩,٤٤٣,٥٠٩	٤٠,٢٤٠,٧٢٨	٤٠,٦٢٩,٨٨١	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
١٨,٧%	١٩,٢%	١٨,٩%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
١٩,٤%	١٩,٩%	١٩,٥%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
			نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان
٤١,٤%	٣٩,٣%	٣١,٧%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٤١,٤%	٤٠,١%	٣٤,١%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

١٦ (ب) - الإفصاحات الأخرى بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٣

تم نشر بعض الإفصاحات الكمية بما في ذلك تلك المتعلقة بهيكل رأسمال المجموعة والمطلوبة بموجب الركن الثالث من أطر عمل لجنة بازل ٣ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على الموقع الإلكتروني للبنك www.samba.com

