

مجموعة سامبا المالية

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية
(شركة مساهمة سعودية)
الموقرين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك) والشركات التابعة لها (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٤، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٥-أ) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٥-ب) أو المعلومات المتعلقة بالإفصاحات الأخرى التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، لا نبدي رأي حول المراجعة.

نتيجة الفحص

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 لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٥-أ) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٥-أ) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦

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



خالد أحمد محضر
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

التاريخ: ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٥ هـ

(١٤ إبريل ٢٠١٤ م)



٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
				الموجودات
١٨,٢١٢,٧٢٦	٢٠,٣٨٣,٣٨٣	١٩,٧٦٥,٩٤٦		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٠١٤,٢٢٤	٤,٨٥٧,٥٥٢	٥,٨٩٦,٥٢٨		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣,٧٤٩,٢١٨	٦٠,٣٤٠,٧٤٦	٦١,٤٧٢,٧٨٣	٥	استثمارات، صافي
١٠٤,٢٩٨,٩٣١	١١٣,٤٥٥,٣٦٩	١١٥,٦١٤,٦٦٣	٦	قروض وسلف، صافي
١,٦٤٤,٨٣٧	١,٨٢٣,٨٠٧	١,٨٩١,٥٧٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٥,٦٢٣,٢٣٣	٤,١٧٥,٧٧٢	٤,١٢٤,٨٦٩		موجودات أخرى
<u>١٩٨,٥٤٣,١٦٩</u>	<u>٢٠٥,٠٣٦,٦٢٩</u>	<u>٢٠٨,٧٦٦,٣٦٥</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٩,٤٠٨,١٠١	٧,٤٧٣,٢٤٥	٨,٨٨٢,١٤٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥١,٦٨٦,٣١٢	١٥٨,٣٣٦,٧١٦	١٥٨,٧٧٢,١٩٥	٧	ودائع العملاء
٥,٤٨٦,٢٤١	٤,٢٩٦,٠٩٢	٥,٥٧٩,٩٣٥		مطلوبات أخرى
<u>١٦٦,٥٨٠,٦٥٤</u>	<u>١٧٠,١٠٦,٠٥٣</u>	<u>١٧٣,٢٣٤,٢٧٧</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
١١٠,٨٤٤	٦٠١,٢٦٤	٩٦٠,٠٤٠		إحتياطيات أخرى
١٤,٧٣٥,١٠١	١٦,١٤١,٤٩٨	١١,٣٩١,١٣٢		أرباح مبقاة
-	١,٠١٦,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها
<u>(١,١١٢,٥٥٤)</u>	<u>(١,٠٨٥,٨٦٤)</u>	<u>(١,٠٨٢,٣٤١)</u>		أسهم خزينة
<u>٣١,٨٦٣,٣٩١</u>	<u>٣٤,٨٠٢,٨٩٨</u>	<u>٣٥,٣٩٨,٨٣١</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩٩,١٢٤	١٢٧,٦٧٨	١٣٣,٢٥٧		حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>٣١,٩٦٢,٥١٥</u>	<u>٣٤,٩٣٠,٥٧٦</u>	<u>٣٥,٥٣٢,٠٨٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٩٨,٥٤٣,١٦٩</u>	<u>٢٠٥,٠٣٦,٦٢٩</u>	<u>٢٠٨,٧٦٦,٣٦٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للتلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١٩٦,٢٩٥	١,١٩٥,٦٤٣	دخل العمولات الخاصة
١١٤,٣٣٩	١١٢,٥٦٨	مصاريف العمولات الخاصة
١,٠٨١,٩٥٦	١,٠٨٣,٠٧٥	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٨٤,٣٩٣	٤٣٤,٣٨٢	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٠١,١٦٥	١٠٥,٥٣٢	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٧٣,٣٣١	٨٧,٢٣٣	دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٥١,٧٢٠	٣١,٧٥٢	دخل المتاجرة، صافي
٥٢,٦٦٦	١٢١,١٠٦	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥١,٧٣٨	١٠,٠٣٦	دخل العمليات الأخرى
١,٨٩٦,٩٦٩	١,٨٧٣,١١٦	إجمالي دخل العمليات
٢٩٥,٨٦٧	٣١٣,٤٦٩	رواتب وما في حكمها
٦٣,٩٣٦	٧٣,٧٤٤	إيجار ومصاريف مباني
٣٥,٦٦٧	٣٦,٩٧٧	استهلاك
١٢٤,٨٢٢	١٣٨,١٦٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢١٨,١٩٥	٧٠,٢٧٨	مخصص خسائر الائتمان، بعد المبالغ المستردة
٧٣٨,٤٨٧	٦٣٢,٦٣٢	إجمالي مصاريف العمليات
١,١٥٨,٤٨٢	١,٢٤٠,٤٨٤	صافي دخل الفترة
		العائد إلى:
١,١٥٨,٢٦٦	١,٢٤٠,٠٩٦	مساهمي البنك
٢١٦	٣٨٨	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٥٨,٤٨٢	١,٢٤٠,٤٨٤	
٠,٩٧	١,٠٣	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ١٣)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٤

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١٥٨,٤٨٢	١,٢٤٠,٤٨٤	صافي دخل الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى للفترتين – بنود يمكن إعادة تصنيفها مستقبلاً
		لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة
		فروقات ترجمة العمليات الخارجية
(٧,٤٠٦)	٢٩,٥١٩	
		موجودات مالية متاحة للبيع:
		- التغير في القيمة العادلة
١٢٧,٥٠٦	٤٤٥,٣٢٧	
(٥٢,٦٦٦)	(١٢١,١٠٦)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
		- التغير في القيمة العادلة
(٨٧,٤٩٢)	٤٢,٢٧٨	
٢٦,٥٠٤	(٣٢,٠٥١)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
<u>١,١٦٤,٩٢٨</u>	<u>١,٦٠٤,٤٥١</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد لـ:
		مساهمي البنك
١,١٦٧,٧٢٤	١,٥٩٨,٨٧٢	
(٢,٧٩٦)	٥,٥٧٩	حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>١,١٦٤,٩٢٨</u>	<u>١,٦٠٤,٤٥١</u>	الإجمالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
(غير مدققة)

العائدة لمساهمي البنك												
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة بالآلاف	الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	احتياطات أخرى			الاحتياطي النظامي	رأس المال		
						تغطية مخاطر التدفقات النقدية بالآلاف	موجودات مالية متاحة للبيع بالآلاف	احتياطي تحويل عملات أجنبية بالآلاف				
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	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤												
٣٤,٩٣٠,٥٧٦	١٢٧,٦٧٨	٣٤,٨٠٢,٨٩٨	(١,٠٨٥,٨٦٤)	١,٠١٦,٠٠٠	١٦,١٤١,٤٩٨	(١٨٥,٦٠٨)	٩٥٥,٨٦٤	(١٦٨,٩٩٢)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم مجانية (إيضاح ١٢)
-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	محوّل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٢)
١٣,٠٦١	-	١٣,٠٦١	٣,٥٢٣	-	٩,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
(١,٠١٦,٠٠٠)	-	(١,٠١٦,٠٠٠)	-	(١,٠١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مستحقة لعام ٢٠١٣
١,٦٠٤,٤٥١	٥,٥٧٩	١,٥٩٨,٨٧٢	-	-	١,٢٤٠,٠٩٦	١٠,٢٢٧	٣٢٤,٨٣١	٢٣,٧١٨	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٥,٥٣٢,٠٨٨	١٣٣,٢٥٧	٣٥,٣٩٨,٨٣١	(١,٠٨٢,٣٤١)	-	١١,٣٩١,١٣٢	(١٧٥,٣٨١)	١,٢٨٠,٦٩٥	(١٤٥,٢٧٤)	١٣٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣												
٣١,٧٣٨,٧٨٧	١٠١,٩٢٠	٣١,٦٣٦,٨٦٧	(١,١١٤,٣٥٤)	٩٤٣,٠٠٠	١٣,٧٥٦,٨٣٥	٣٣,٦٩٩	٢٠٥,٣٩٠	(١٣٧,٧٠٣)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٨٠٠	-	١,٨٠٠	١,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
(٩٤٣,٠٠٠)	-	(٩٤٣,٠٠٠)	-	(٩٤٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٢
١,١٦٤,٩٢٨	(٢,٧٩٦)	١,١٦٧,٧٢٤	-	-	١,١٥٨,٢٦٦	(٦٠,٩٨٨)	٧٥,٥٣٦	(٥,٠٩٠)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣١,٩٦٢,٥١٥	٩٩,١٢٤	٣١,٨٦٣,٣٩١	(١,١١٢,٥٥٤)	-	١٤,٧٣٥,١٠١	(٢٧,٢٨٩)	٢٨٠,٩٢٦	(١٤٢,٧٩٣)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٦

للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	
١,١٥٨,٤٨٢	١,٢٤٠,٤٨٤	
٢١,٨٧٥	١٧,٣١٩	
(٧٣,٣٣١)	(٨٧,٢٣٣)	
(٥٢,٦٦٦)	(١٢١,١٠٦)	
٣٥,٦٦٧	٣٦,٩٧٧	
٢٢٢	٨٦	
٢١٨,١٩٥	٧٠,٢٧٨	
(٦٢,٥٧٢)	(٢٤١,٠٩٧)	
(٢٣٦,٤٥٧)	(٥٦٩,٩٠٩)	
(٣٨٦,٠٣٤)	(٣٣,١٨٩)	
(١,٨٨٦,٠٦٤)	(٢,٢٢٩,٥٧٢)	
١٣٢,٤٩٠	٥٠,٩٠٣	
(٢,٥٤٨,٥٥٨)	١,٤٠٨,٩٠٢	
٢,٩٤٩,٩٤٤	٤٣٥,٤٧٩	
٤٤,٢٥٧	٦٧٠,٢٥٩	
(٦٨٤,٥٥٠)	٦٤٨,٥٨١	
١٣,٢٦٨,٢٨١	٢١,٣١٥,٠١٢	
(٢٣,٨٧٥,٨٣٥)	(٢١,٨٩٨,٠٠٨)	
(١٣٣,٠٧٦)	(١٠١,٤٣٣)	
٢٧٨	٥٠٩	
(١٠,٧٤٠,٣٥٢)	(٦٨٣,٩٢٠)	
١,٨٠٠	١٣,٠٦١	
(٢٠٧,٤٤٧)	(٣٦٧,١٨٩)	
(٢٠٥,٦٤٧)	(٣٥٤,١٢٨)	
(١١,٦٣٠,٥٤٩)	(٣٨٩,٤٦٧)	
٢٤,٣١٩,٩٣٩	١٣,٦٥٩,٣٢٨	١٠
١٢,٦٨٩,٣٩٠	١٣,٢٦٩,٨٦١	١٠
١,١٨٧,٨٣١	١,٢٢٥,٦١٨	
١٥٤,٦٩٣	١٠٧,٦٧٦	
١٣,٨٥٢	٣٣٤,٤٤٨	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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:

- 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.

- 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 أولية من قبل سامبا بنك ليميتد.

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

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

- 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 سبتمبر ٢٠٠٧). وقد تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة 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، ومعيير 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 ٢٠١٣.

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 – تتمة (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 - انفسست أوفشور كابيتال ليتمتد 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 يكون للبنك تعرض لتلك المنشأة 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. ويتوقف 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 ٢٠١٣، فيما عدا التعديلات على المعايير الحالية والتفسيرات المذكورة أدناه والتي تم إتباعها من قبل البنك:

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧). تقدم هذه التعديلات استثناءً من متطلبات التوحيد بالنسبة للمنشآت التي تفي بشروط تعريف المنشأة المستثمر بها بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٦ - الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ - تجديد المشتقات المالية والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر. تقدم هذه التعديلات استثناءً من الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر عند تجديد المشتقات المخصصة كأدوات تغطية مخاطر تفي بشروط ومعايير محدودة.

ليس لاعتماد التعديلات الجديدة أعلاه أثر على القوائم المالية الأولية الموحدة للمجموعة.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالآتي:

في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٤,١٣٩,٧٥٤	٣,٣٧٣,٤٧٢	٣,٣٥٦,٢٣٩	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨,٧٤٩,٩٠٤	٤٨,٩٥٠,٩٧٢	٥٠,٣٠١,٦٢٣	متاحة للبيع
٥,٥٨٩,٩٣٦	٥,٧٢٩,٠٤٦	٥,٩٢٣,٩٦٨	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٢٦٩,٦٢٤	٢,٢٨٧,٢٥٦	١,٨٩٠,٩٥٣	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٣,٧٤٩,٢١٨	٦٠,٣٤٠,٧٤٦	٦١,٤٧٢,٧٨٣	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ١,٢٩١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٢٥٨,٣ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠١٣: ١,٩١٦,٧ مليون ريال سعودي).

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

٦ - القروض والسلف، صافي

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

في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
١,٣١٥,٢٧٠	١,٣٥٦,١٧٤	١,٣١٦,٦٩١	بطاقات انتمان
١٦,٥٥٩,١١٩	١٧,٦١٣,١٣٦	١٧,٨٤٩,٨٥٠	قروض شخصية
٨٧,٢٨٣,٧١٧	٩٥,٤٠٠,٩٦٦	٩٧,٣٨٠,٧٦٩	قروض وسلف تجارية
١٠٥,١٥٨,١٠٦	١١٤,٣٧٠,٢٧٦	١١٦,٥٤٧,٣١٠	القروض والسلف العاملة
٢,٤٥٤,٧٥٦	٢,٠١١,٦٣٤	٢,٠٢٦,٧٣١	القروض والسلف غير العاملة
١٠٧,٦١٢,٨٦٢ (٣,٣١٣,٩٣١)	١١٦,٣٨١,٩١٠ (٢,٩٢٦,٥٤١)	١١٨,٥٧٤,٠٤١ (٢,٩٥٩,٣٧٨)	إجمالي القروض والسلف مخصص خسائر الائتمان
١٠٤,٢٩٨,٩٣١	١١٣,٤٥٥,٣٦٩	١١٥,٦١٤,٦٦٣	الإجمالي

تم الآن خصم من أجل عرض أفضل دخل العمولات الخاصة غير المكتسبة على القروض والسلف التي ظهرت ضمن "المطلوبات الأخرى"، من الموجودات المعنية وفقاً لما تطلبه المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. عليه، تم أيضاً إعادة تصنيف أرقام المقارنة، وتم تخفيض القروض والسلف للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ بمبلغ ٢,٢٥١ مليون ريال سعودي.

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:-

في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٩٥,٣٥١,٠٤١	١٠٢,٠٩٧,٥٨٦	١٠٢,٦٠٧,٧١٧	تحت الطلب
٥,٠٧٥,٢١٠	٥,٧٣٩,٢٦٠	٥,٩٩٠,٠٧٩	إدخار
٤٥,٢٤٤,٥١٧	٤٣,٩٤٤,٨٦٢	٤٣,٤٤٣,٣٢٤	لأجل
٦,٠١٥,٥٤٤	٦,٥٥٥,٠٠٨	٦,٧٣١,٠٧٥	أخرى
١٥١,٦٨٦,٣١٢	١٥٨,٣٣٦,٧١٦	١٥٨,٧٧٢,١٩٥	الإجمالي

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

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 المرحلية الموحدة الموجزة، 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 ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣١ مارس ٢٠١٤ (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:
١٠٥,٧١٠,٩٢٥	١,١٤٧,٧٠٤	٣,٥٨٥,٦٦١	١٠٤,١٨٣,٩٠٥	٨٩٩,٧٣٠	٢,٥١٣,٨٥٦	١٠٥,٧٨٧,٧٠١	٨٤٨,٧١٢	٢,٤٧٥,٥١٧	مقايضات أسعار العمولات
									العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات والضمانات
٢٥١,٢٩٨	٣,١٨٧	٣,٠٨٤	٨٨٤,٤٩٦	٦,٧٣٠	٦,٦٠٤	٨١١,٤٧١	١,٩٧٤	٢,٨٦٧	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٣٢,٧٢٢,٥٤٠	٥١,٥٧٤	٦٦,٣٦٥	٣٢,٥٣٤,٨١٣	٥٨,٠٩٩	٦٣,٨٦٢	٤٧,٦٧٨,٠٥٦	٦٠,٠٠٢	٦٠,٩٨٢	خيارات العملات
١٠٤,٩٨٠,٧٨٣	٦١٠,٧٥٦	٦١٦,٩٥٩	٧٥,١٥٣,٧٢٧	٢٢٢,٢١٤	٢٢٠,٧٢٤	٩٢,٨٤٢,٧٠٨	٣٠١,٤٣٣	٣٠٨,٩٧٠	خيارات المقايضة
٢,٤٦٦,٢٧٦	٣٥,٨٠٤	٢٩,٨٩٧	١,٩٠٥,٣٠٨	٢٧,٢٣٥	٢٧,٠٤٦	١,٩٣٧,٠٤٨	٢٧,٩٣٤	٢٧,٧٥٠	خيارات أسهم وبضاعة
٣٨٧,٣٦٤	١٥,٤٠٢	١٢,٧٥٥	٢,٨٥٥,٨١٦	٧٣,٢٧١	٩٠,٣١٨	٣,٦٣٠,١٤٣	٥١,٣٦٣	٤٩,٦٨٤	أخرى
١٤٧,٦٥٠	٢,٧٣٠	٧٠٧	١٨٢,٢٣٩	١٠,٨٣٤	٣,٨٢٩	٢٦٥,٨١٢	١,١٨٦	٢,٢٩١	
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار العمولات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٤,٦٩٨,٧٥٠	١٣٥,٥٦٤	١٦٠,٥٦٢	٣,٧٨٤,٩٥٠	٢٢٥,٧١٣	٧٣,٩٧٧	٥,٥٨٦,٢٠٠	٢١٦,٧١٠	٨٥,٤٦٦	مقايضات أسعار العمولات
٢٥١,٣٦٥,٥٨٦	٢,٠٠٢,٧٢١	٤,٤٧٥,٩٩٠	٢٢١,٤٨٥,٢٥٤	١,٥٢٣,٨٢٦	٣,٠٠٠,٢١٦	٢٥٨,٥٣٩,١٣٩	١,٥٠٩,٣١٤	٣,٠١٣,٥٢٧	الإجمالي

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

٨ - المشتقات (تنمة)

بلغت المبالغ المستحقة الدفع المتعلقة بالضمانات النقدية المستلمة والتي تمت مقاصتها بالأرباح غير المحققة عن المشتقات ٢٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٩٤ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠١٣: ٢٦٦ مليون ريال سعودي). كما بلغت المبالغ المستحقة القبض المتعلقة بالضمانات النقدية المدفوعة التي تمت مقاصتها مع الخسائر غير المحققة عن المشتقات ١,٨٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٧٨٨ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠١٣: ٢,٦٤٨ مليون ريال سعودي).

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة من الآتي:

في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٨,٦٢٢,٥٧٧	٩,٦٢١,٨٢٢	١٠,٧١٠,٧١٤	اعتمادات مستنديه
٢٩,٧٥٠,٤٠٨	٣٢,٥٧٦,٦٧٠	٣٢,٥٦٦,٤٤٣	خطابات ضمان
١,٨٥٥,١٥٧	٢,٧٤٦,١١٨	٢,٢٦١,٠١٣	قبولات
٤,٩٨٠,٢٠٣	٥,١٩٩,٧٣٠	٦,١٤٠,٢٧٢	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٢٦٨,٠١٨	٣٨٦,٦١٧	٣٧٤,٢٦٧	أخرى
٤٥,٤٧٦,٣٦٣	٥٠,٥٣٠,٩٥٧	٥٢,٠٥٢,٧٠٩	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
١٠,٢٣٤,٦٦٦	١١,٥٧٧,٤٨٦	١٠,٧١٨,٩٥٢	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية، ما عدا الودائع النظامية
٢,٤٥٤,٧٢٤	٢,٠٨١,٨٤٢	٢,٥٥٠,٩٠٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
١٢,٦٨٩,٣٩٠	١٣,٦٥٩,٣٢٨	١٣,٢٦٩,٨٦١	الإجمالي

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

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، والصرف الأجنبي، والمتاجرة بأسعار العمولات، 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 تابعتين 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. تُحمّل 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 ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٢٠١٣، 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 ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
٢٠٨,٧٦٦,٣٦٥	١١٢,٨٧١	٧٨,٣٤٥,١١٩	٩٤,٣٢٧,٩٥١	٣٥,٩٨٠,٤٢٤	إجمالي الموجودات
١٧٣,٢٣٤,٢٧٧	١١٥,٩٣٤	١٠,٦٣٣,٩٧٦	٧٤,٧٢٣,٣١٦	٨٧,٧٦١,٠٥١	إجمالي المطلوبات
١,٨٧٣,١١٦	٢٠٥,٣٦١	٥٧٣,٨٢٦	٥٩٠,٣١١	٥٠٣,٦١٨	إجمالي دخل العمليات
٦٣٢,٦٣٢	٤٥,٣٢٤	٣٠,٢٠٥	١٨٥,٧٣١	٣٧١,٣٧٢	إجمالي مصاريف العمليات، منها:
٣٦,٩٧٧	٦,٧٠٠	٣٠٢	١٧,٥٦٨	١٢,٤٠٧	استهلاك
٧٠,٢٧٨	-	-	٤١,١٠٧	٢٩,١٧١	مخصص خسائر الائتمان
١,٢٤٠,٤٨٤	١٦٠,٠٣٧	٥٤٣,٦٢١	٤٠٤,٥٨٠	١٣٢,٢٤٦	صافي دخل الفترة
١٠١,٤٣٣	٢٣٨	١١,٦٤٢	٤٥,٤٠١	٤٤,١٥٢	مصاريف رأسمالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
(غير مدققة)

١١ - القطاعات التشغيلية - تتمة

في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٩٨,٥٤٣,١٦٩	٩٤,٠٥٣	٨٠,٢٠٥,٩٧٤	٨٣,٨٣٦,٤٦٤	٣٤,٤٠٦,٦٧٨	إجمالي الموجودات
١٦٦,٥٨٠,٦٥٤	١٠٩,٦٧٨	١١,١٤٣,٠٠٣	٧٩,٩٥٦,٥١٥	٧٥,٣٧١,٤٥٨	إجمالي المطلوبات
١,٨٩٦,٩٦٩	٢٠٣,٦٨١	٤٦٥,٧٢٠	٦٤٤,٨٠٨	٥٨٢,٧٦٠	إجمالي دخل العمليات
٧٣٨,٤٨٧	٤١,٨٠١	٢٩,٢٨٠	٣٤٠,٩١٣	٣٢٦,٤٩٣	إجمالي مصاريف العمليات ، منها:
٣٥,٦٦٧	٢,٠٠٦	٣٦١	٢١,٣٠٦	١١,٩٩٤	استهلاك
٢١٨,١٩٥	-	-	٢٠٠,٧٩٥	١٧,٤٠٠	مخصص خسائر الائتمان
١,١٥٨,٤٨٢	١٦١,٨٨٠	٤٣٦,٤٤٠	٣٠٣,٨٩٥	٢٥٦,٢٦٧	صافي دخل الفترة
١٣٣,٠٧٦	٣,٣٦٠	٣٥٩	١١٦,٨٩٦	١٢,٤٦١	مصاريف رأسمالية

١٢ - رأس المال والاحتياطي النظامي

وافق المساهمون على إصدار سهم واحد مجاني لكل ثلاثة أسهم في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٤. تم إصدار الأسهم المجانية للمساهمين وذلك اعتباراً من انعقاد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية. نتيجة لإصدار الأسهم المجانية، ازداد رأس مال البنك إلى ١٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ١,٢٠٠ مليون سهم مصدر ومدفوع. كما قرر مجلس الإدارة تحويل مبلغ ٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي للاحتياطي النظامي خلال الفترة.

١٣ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ١,٢٠٠ مليون سهم.

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو دفعه لتحويل 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.

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

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمة)

بالآلاف الريالات السعودية				٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣,٣٥٦,٢٣٩	-	٢,٣٥٨,٤٤٣	٩٩٧,٧٩٦	الموجودات المالية
٥٠,٣٠١,٦٢٣	٨٧٤,٨٥٦	٣٤,٠٣٦,٠٩٨	١٥,٣٩٠,٦٦٩	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٢٣٣,٠٣٣	-	٣٣٨,٧١٤	٥,٨٩٤,٣١٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٨٩٩,١٣٩	١,٣١٣,١٣٣	٥٨٦,٠٠٦	-	استثمارات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
				استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦١,٧٩٠,٠٣٤	٢,١٨٧,٩٨٩	٣٧,٣١٩,٢٦١	٢٢,٢٨٢,٧٨٤	الإجمالي
المطلوبات المالية				
٦٩,٧٣٢	-	٦٩,٧٣٢	-	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩,٧٣٢	-	٦٩,٧٣٢	-	الإجمالي
أدوات مالية مشتقة				
٣,٠١٣,٥٢٧	-	٣,٠١١,٣٠١	٢,٢٢٦	موجودات مالية
١,٥٠٩,٣١٤	-	١,٥٠٧,٧٦٦	١,٥٤٨	مطلوبات مالية
بالآلاف الريالات السعودية				٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٤,١٣٩,٧٥٤	-	٢,٧٧٩,٨٤٢	١,٣٥٩,٩١٢	الموجودات المالية
٤٨,٧٤٩,٩٠٤	٨٥٣,٨١٣	٣٠,٥٠٥,٦٣٠	١٧,٣٩٠,٤٦١	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٤٨,٧٧٧	-	١١,٣٦٠	٦,١٣٧,٤١٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥,٢١٦,٨٩٤	٣,٤٣٦,٤١٦	١,٧٨٠,٤٧٨	-	استثمارات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
				استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٤,٢٥٥,٣٢٩	٤,٢٩٠,٢٢٩	٣٥,٠٧٧,٣١٠	٢٤,٨٨٧,٧٩٠	الإجمالي
المطلوبات المالية				
٥٤,٧٠٠	-	٥٤,٧٠٠	-	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٤,٧٠٠	-	٥٤,٧٠٠	-	الإجمالي
أدوات مالية مشتقة				
٤,٤٧٥,٩٩٠	-	٤,٤٧٤,٣٤٨	١,٦٤٢	موجودات مالية
٢,٠٢٢,٧٢١	-	٢,٠٠١,٠٤٤	١,٦٧٧	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 وللبنوك 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 وعلى المدى القصير الأجل بالنسبة للأرصدة لدى وللبنوك.

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

١٥ (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 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، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها 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 الأخطار الملازمة لأعمالها الحالية وخطط النمو المستقبلية. ولقيام 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 رأس مالها 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 يسري 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:

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٦٥,٢١٠,٩٢١	١٦١,٦٦٤,٧٥٦	١٦١,٩٦٣,٦٦٩	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٢,١٩٠,٣٣٨	١١,٦٦٣,٤٩٦	١١,٦٧٠,٢٨٥	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٥,٤١٦,٧٠٠	١٤,٩٦٧,١٣٨	١٣,٢٣٧,٧٧٥	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٩٢,٨١٧,٩٥٩	١٨٨,٢٩٥,٣٩٠	١٨٦,٨٧١,٧٢٩	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٣٥,٥٣٨,٤٢٠	٣٤,٩٥٤,٤٦٤	٣١,٨٤٧,٦٨٣	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٥٦٣,٩٨٩	١,٥٦٩,٤٠٤	١,٨٤٠,٢٩٣	رأس المال المساند (تير ٢)
٣٧,١٠٢,٤٠٩	٣٦,٥٢٣,٨٦٨	٣٣,٦٨٧,٩٧٦	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
٪١٨,٤	٪١٨,٦	٪١٧	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪١٩,٢	٪١٩,٤	٪١٨	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
			نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان
٪٤٣,٣	٪٤٧,١	٪٥٥,٣	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪٤٣,٤	٪٤٧,١	٪٥٥,٤	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

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

قام البنك بنشر بعض الإفصاحات الكمية بما في ذلك تلك المتعلقة بهيكل رأس المال والمطلوبة بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٣ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على موقعه الإلكتروني www.samba.com.