

مجموعة سامبا المالية

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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 المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك) والشركات التابعة لها (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، وقائمتي الدخل والدخل الشامل المرحليتين الموحدتين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليتين الموحدتين لفترة التسعة 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 بالإيضاحات 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 مسئولة 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 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 المرفقة. وكجزء من فحصنا به، 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

برايس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦



خالد أحمد محضر

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

التاريخ: ١٨ ذو الحجة ١٤٣٤هـ

(٢٣ أكتوبر ٢٠١٣م)



قائمة المركز المالي الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
				الموجودات
٣٣,٨٥٤,٩٢٣	٣٠,٩١٦,١٣٧	٢١,٠٣٥,٧٨٩		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٦٩٨,٤٥٥	٣,٦٤٢,٣٣٣	٤,٩٩٨,٢٢٩		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤,٣٢٣,٥٢٦	٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٥٩,٤٦٨,٨١٠	٥	استثمارات، صافي
٩٨,٠٦٤,٨٩٠	١٠٤,٧٨٦,٠٤٥	١١٣,٦٧٣,٤٤٢	٦	قروض وسلف، صافي
١,٤٣٥,٠٩٨	١,٥٤٧,٩٢٨	١,٧٨٣,٤٨٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٦,١٣٤,٦١٨	٥,٧٥٥,٧٢٣	٤,٥٣٢,١٢١		موجودات أخرى
٢٠١,٥١١,٥١٠	١٩٩,٢٢٤,١٣٩	٢٠٥,٤٩١,٨٧٨		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٢٠,٧١٤,٨٥٤	١١,٩٥٦,٦٥٩	٩,٨٧٢,٠٢٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٣,٢١٥,٥٣٨	١٤٨,٧٣٦,٣٦٨	١٥٥,١٥٧,٠١٥	٧	ودائع العملاء
٦,٨٨١,٦٥٧	٦,٧٩٢,٣٢٥	٦,٨٣٦,٤٩٦		مطلوبات أخرى
١٧٠,٨١٢,٠٤٩	١٦٧,٤٨٥,٣٥٢	١٧١,٨٦٥,٥٣٩		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٦٦,٩٥٦)	١٠١,٣٨٦	٣٠٦,٧٦٧		إحتياطيات أخرى
١٣,٦٥١,٢٦٣	١٣,٥٧٦,٨٣٥	١٦,١٦٢,٨٤٨		أرباح مبقاة
-	٩٤٣,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها
(١,١١٨,٠٤٨)	(١,١١٤,٣٥٤)	(١,٠٩٨,٨٥٣)		أسهم خزينة
٣٠,٥٩٦,٢٥٩	٣١,٦٣٦,٨٦٧	٣٣,٥٠٠,٧٦٢		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٠٣,٢٠٢	١٠١,٩٢٠	١٢٥,٥٧٧		حقوق الملكية غير المسيطرة
٣٠,٦٩٩,٤٦١	٣١,٧٣٨,٧٨٧	٣٣,٦٢٦,٣٣٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٠١,٥١١,٥١٠	١٩٩,٢٢٤,١٣٩	٢٠٥,٤٩١,٨٧٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحدة
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٣,٥٧٧,٩٣٥	٣,٧٤٦,٧٤٢	١,٢٠٤,٩٧٥	١,٢٩٥,٦٥٩	دخل العمولات الخاصة
٣٣٤,٥٥٧	٣٣٥,٠٤١	٩٥,٠٤٠	١١٤,٨٤٧	مصاريف العمولات الخاصة
٣,٢٤٣,٣٧٨	٣,٤١١,٧٠١	١,١٠٩,٩٣٥	١,١٨٠,٨١٢	صافي دخل العمولات الخاصة
١,٣٥٨,٠٦٥	١,٢٦٠,٤٥٠	٣٨١,٢٢٢	٣٦٧,٢٦١	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٣٢١,٩٩٨	٣١٥,٦٠٣	١٠٦,٣٣٧	١٠٢,٨٥٨	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٨٠,٢٨٨	١٢٤,٩٢١	٥١,١٣٨	٢٧,٤٥٢	دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها
٥٦,٦١٩	٨٧,٨٩٩	٩,٠٨٣	٣٠,٩٠٥	العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٩٣,٢٦٥	٤٣,٠٢٣	(٤,٢٠٤)	٤,٠٤٩	دخل المتاجرة، صافي
٨٢,١٢٥	١٥٥,٠٢٥	٤١,٤١٢	٣٢,٠٨٢	مكاسب (خسائر) استثمارات مقتناه لغير
٥,٢٣٥,٧٣٨	٥,٣٩٨,٦٢٢	١,٦٩٤,٩٢٣	١,٧٤٥,٤١٩	إجمالي دخل العمليات
٩١٠,٢٧٩	٨٩٩,٨٢٢	٢٨٣,٥٦٨	٣٠٠,٩١٠	رواتب وما في حكمها
١٩٠,٩٠٥	١٩٦,٩٤٨	٦٥,٥٦٣	٦٤,٩٤٥	إيجار ومصاريف مباني
١٠٢,٠١٥	١٠٩,٧٩٣	٣٤,٣١١	٣٧,٢٣٥	استهلاك
٣٣٦,٠٨٥	٣٤٩,٨٧٤	١١٥,٨٨٩	١١١,٣٥٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٣٣,٣٥٢	٣٣٨,٠٤٧	٣٤,٩٤٩	٦٠,٤٤٩	مخصص خسائر الائتمان، بعد
١,٧٧٢,٦٣٦	١,٨٩٤,٤٨٤	٥٣٤,٢٨٠	٥٧٤,٨٨٩	إجمالي مصاريف العمليات
٣,٤٦٣,١٠٢	٣,٥٠٤,١٣٨	١,١٦٠,٦٤٣	١,١٧٠,٥٣٠	صافي دخل الفترة
				العائد إلى:
٣,٤٦١,٦١٧	٣,٥٠٤,١٨٠	١,١٥٩,٦١١	١,١٧٠,٨٧١	مساهمي البنك
١,٤٨٥	(٤٢)	١,٠٣٢	(٣٤١)	حقوق الملكية غير المسيطرة
٣,٤٦٣,١٠٢	٣,٥٠٤,١٣٨	١,١٦٠,٦٤٣	١,١٧٠,٥٣٠	
٣,٨٥	٣,٨٩	١,٢٩	١,٣٠	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
				(بالريال السعودي) (ايضاح ١٢)

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)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٦٣,١٠٢	٣,٥٠٤,١٣٨	١,١٦٠,٦٤٣	١,١٧٠,٥٣٠	صافي دخل الفترة
(٢٢,٨٢٥)	(٢٦,٦١٦)	٤,٢٨٨	(١٥,٣٦٠)	الإيرادات الشاملة الأخرى – بنود يمكن إعادة تصنيفها مستقبلاً للفترات في قائمة الدخل الموحدة فروقات ترجمة العمليات الخارجية
٦٤١,٦٩٦	٤٦٥,٧٨٣	٢٤٩,٤٨٤	١٨٩,٦٢٢	موجودات مالية متاحة للبيع: - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٨٩,٩١١)	(٤٣,٠٢٣)	(٩٩)	(٤,٠٤٩)	
(٤٦,٩٤٥)	(٨٦,٤٩٦)	(٤٨,٤٦٣)	١٤,١٠١	تغطية مخاطر التدفقات النقدية - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١٥١,٩٥٢	(٨٠,٥٦٨)	٤٣,٤٤٧	(٢٥,٩٢٠)	
<u>٤,٠٩٧,٠٦٩</u>	<u>٣,٧٣٣,٢١٨</u>	<u>١,٤٠٩,٣٠٠</u>	<u>١,٣٢٨,٩٢٤</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترات
٤,١٢١,٣٢٦	٣,٧٠٩,٥٦١	١,٤١٦,٧٢٠	١,٣٣٠,٦٣٣	العائد لـ: مساهمي البنك حقوق الملكية غير المسيطرة
(٢٤,٢٥٧)	٢٣,٦٥٧	(٧,٤٢٠)	(١,٧٠٩)	
<u>٤,٠٩٧,٠٦٩</u>	<u>٣,٧٣٣,٢١٨</u>	<u>١,٤٠٩,٣٠٠</u>	<u>١,٣٢٨,٩٢٤</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	الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى					رأس المال	
						تغطية مخاطر التدفقات النقدية	موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي تحويل عملات أجنبية	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي		
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	بالآلاف الريالات السعودية
٣١,٧٣٨,٧٨٧	١٠١,٩٢٠	٣١,٦٣٦,٨٦٧	(١,١١٤,٣٥٤)	٩٤٣,٠٠٠	١٣,٥٧٦,٨٣٥	٣٣,٦٩٩	٢٠٥,٣٩٠	(١٣٧,٧٠٣)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٨,٣٣٤	-	٣٨,٣٣٤	١٥,٥٠١	-	٢٢,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
(٩٤٣,٠٠٠)	-	(٩٤٣,٠٠٠)	-	(٩٤٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٢
(٩٤١,٠٠٠)	-	(٩٤١,٠٠٠)	-	-	(٩٤١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام ٢٠١٣ (إيضاح ١٣)
٣,٧٣٣,٢١٨	٢٣,٦٥٧	٣,٧٠٩,٥٦١	-	-	٣,٥٠٤,١٨٠	(١٦٧,٠٦٤)	٤٠٣,٧٩٧	(٣١,٣٥٢)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٣,٦٢٦,٣٣٩	١٢٥,٥٧٧	٣٣,٥٠٠,٧٦٢	(١,٠٩٨,٨٥٣)	-	١٦,١٦٢,٨٤٨	(١٣٣,٣٦٥)	٦٠٩,١٨٧	(١٦٩,٠٥٥)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢												
٢٨,٢٥٧,٣٦٢	١٢٧,٤٥٩	٢٨,١٢٩,٩٠٣	(١,١٥٥,٨٩٢)	٨٣١,٠٠٠	١١,٠٥١,٤٦٠	٣٢,٢١٧	(٦٤٥,٣٨٢)	(١١٣,٥٠٠)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٦,٠٣٠	-	٦٦,٠٣٠	٣٧,٨٤٤	-	٢٨,١٨٦	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
(٨٣١,٠٠٠)	-	(٨٣١,٠٠٠)	-	(٨٣١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١١
(٨٩٠,٠٠٠)	-	(٨٩٠,٠٠٠)	-	-	(٨٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام ٢٠١٢ (إيضاح ١٣)
٤,٠٩٧,٠٦٩	(٢٤,٢٥٧)	٤,١٢١,٣٢٦	-	-	٣,٤٦١,٦١٧	١٠٥,٠٠٧	٥٧١,٨٥٧	(١٧,١٥٥)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٠,٦٩٩,٤٦١	١٠٣,٢٠٢	٣٠,٥٩٦,٢٥٩	(١,١١٨,٠٤٨)	-	١٣,٦٥١,٢٦٣	١٣٧,٢٢٤	(٧٣,٥٢٥)	(١٣٠,٦٥٥)	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

للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٦٣,١٠٢	٣,٥٠٤,١٣٨	
٦٧,٠٥١	٦٩,٦٨٩	
(٨٠,٢٨٨)	(١٢٤,٩٢١)	
(٩٣,٢٦٥)	(٤٣,٠٢٣)	
١٠٢,٠١٥	١٠٩,٧٩٣	
(٣,٣٦١)	٥٨٦	
٢٣٣,٣٥٢	٣٣٨,٠٤٧	
(٦٠٦,٢٦٣)	(٧٥٣,٣٠٥)	
(٤,٦٤٢,٣١١)	(٢٤٨,٤٦٠)	
(١٨٣,٧٦٩)	٦٨٥,٨٣٨	
(٩,١٨٦,٨١٣)	(٩,٢٢٥,٤٤٤)	
(٥٦,٨٥٤)	١,٢٢٣,٦٠٢	
٨٦,٥٦١	(٢,٠٨٤,٦٣١)	
٥,٩٥٨,٦٧٤	٦,٤٢٠,٦٤٧	
٣٥١,٨٧٧	(١٥١,٤٥٠)	
(٤,٥٩٠,٢٩٢)	(٢٧٨,٨٩٤)	
٤٥,٧٠٦,٩٠٠	٢٩,٢٩٥,٦٨٥	
(٣٨,٩٩٣,٥٧٩)	(٣٦,٣٧٢,٣٠٧)	
(٣٦٧,٦٠٤)	(٣٥٣,٤٥٣)	
١٠,٣٥٩	٢,٦٣٥	
٦,٣٥٦,٠٧٦	(٧,٤٢٧,٤٤٠)	
٦٦,٠٣٠	٣٨,٣٣٤	
(١,٧٦٧,٥٥٤)	(١,٨٥٨,٢١٧)	
(١,٧٠١,٥٢٤)	(١,٨١٩,٨٨٣)	
٦٤,٢٦٠	(٩,٥٢٦,٢١٧)	
٢٦,٥٠٧,١٤٧	٢٤,٣١٩,٩٣٩	١٠
٢٦,٥٧١,٤٠٧	١٤,٧٩٣,٧٢٢	١٠
٣,٥٢٧,٣١٢	٣,٧٧٧,٣٠١	
٣٤٣,٨٧١	٣٨٧,٠٠٧	
٦٥٦,٧٩٢	٢٥٥,٦٩٦	

الأنشطة التشغيلية:

صافي دخل الفترات

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:

إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

الدخل من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

استهلاك

مكاسب (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 المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات، صافي

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

أسهم خزينة، صافي

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

(النقص) الزيادة 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 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) عندما 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 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 "شركة ذات مسؤولية محدودة" 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 اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا بنك ليميتد، باكستان

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها حصة بنسبة ٨٠,٦٨%، تأسست في باكستان للقيام بأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في جميع أسواق الأسهم في باكستان.

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

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، تأسست وفقاً لقوانين جزر الكايمن لغرض إدارة بعض الإستثمارات 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، 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 ٢٠١٢.

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 ليتمدد التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الربع الأخير من العام الماضي لغرض توحيد القوائم المالية والإلتزام 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 المرحلية الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى 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 ٢٠١٢، فيما عدا التعديلات على المعايير الحالية والتفسيرات المذكورة أدناه والتي تم إتباعها من قبل البنك:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لإجمالي الموجودات والمطلوبات.
- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية - الإفصاحات - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية المستقلة.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالاتي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢,٧٩١,٠٠٧	٣,٥٧١,٧٣٥	٢,٨٢٣,٩٤٥	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦,٥٦١,٨١٣	٣٧,٨٤٠,٨٤٦	٤٧,٥٢٤,٩٠٨	متاحة للبيع
٥,٥٨٥,٣٥٤	٥,٥٨٧,٥٩٣	٥,٦٨٣,٦٠٩	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٣٨٥,١٥٤	٥,٥٧٥,٧٩٩	٣,٤٣٦,٣٤٨	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٥٤,٣٢٣,٣٢٨	٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٥٩,٤٦٨,٨١٠	الإجمالي

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

٥ - الاستثمارات، صافي (تتمة)

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٨٤٤,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١,٥٣٠,٧ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: ٨٤٩,٤ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
١,٣٥٣,٣٩٣	١,٣١٢,٥٢٩	١,٤٢٣,٣٩٢	بطاقات ائتمان
١٧,٥٤٩,١٩٤	١٨,١٩٢,٣١٣	١٩,٩٥٤,٠٤١	قروض شخصية
٧٩,٨٨٨,٥١٧	٨٦,٠٥٩,٠٣٣	٩٣,٢٢٢,٥١٢	قروض وسلف تجارية
٩٨,٧٩١,١٠٤	١٠٥,٥٦٣,٨٧٥	١١٤,٥٩٩,٩٤٥	القروض والسلف العاملة
٢,٣٥١,٩٨١	٢,٣٤٠,٩٦٦	٢,٢٥٥,٦٧٩	القروض والسلف غير العاملة
١٠١,١٤٣,٠٨٥	١٠٧,٩٠٤,٨٤١	١١٦,٨٥٥,٦٢٤	إجمالي القروض والسلف
(٣,٠٧٨,١٩٥)	(٣,١١٨,٧٩٦)	(٣,١٨٢,١٨٢)	مخصص خسائر الائتمان
٩٨,٠٦٤,٨٩٠	١٠٤,٧٨٦,٠٤٥	١١٣,٦٧٣,٤٤٢	الإجمالي

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٨٦,٥٤٤,٩٢٨	٨٨,٧٤٠,٢٣٠	٩٥,٢٩٥,٩٩٠	تحت الطلب
٤,٦٤٧,١٣٦	٤,٨٣٠,٩٦٠	٥,٣٤٤,٦١٧	إدخار
٤٥,٩١٣,٥٩٦	٤٩,٢٥٠,٢٢٨	٤٦,٨٣٥,٩٨١	لأجل
٦,١٠٩,٨٧٨	٥,٩١٤,٩٥٠	٧,٦٨٠,٤٢٧	أخرى
١٤٣,٢١٥,٥٣٨	١٤٨,٧٣٦,٣٦٨	١٥٥,١٥٧,٠١٥	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 الأقيام 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 إتفاقية مقاصة رئيسية سارية المفعول.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (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:									
٩٩,٨٥٥,٣٢٩	١,٤٦٧,٢٠١	٤,١٦٢,٤٦٥	١٠١,١٣٧,٢٩٢	١,٣٤٨,٠٢٥	٣,٩٠٧,٣٤٢	١٠٠,٠١٩,٠٨١	٩٦٦,٨٤٧	٢,٨٣٧,٩٠١	مقايضات أسعار العمولات
٦٨٥,١٥٤	٢,٥٩٣	٢,٦٣٤	١١٢,٥٢٠	٢,٣٣٦	١,٣٣٥	٢,٧٠٢,١٥٤	١٦,٩٨١	١٣,٥٦٠	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات والضمانات
٢٣,٤٨٤,٧٤٧	٩٦,٤٨٧	٩٦,١٣١	٣٤,٤١٦,٨٦٧	١٢٥,٠١٦	١٢٨,٠٤٠	٣٧,٢٧٠,٩٧٠	٤٩,٨٠٥	٥٧,٣٠٢	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٧٥,٧١١,٢٥٦	٥٨٩,٣٨٤	٥٩١,٤٨١	٤٧,٨٢٨,٦٢٠	٣٩٣,٠٢٢	٣٩٨,٥٦٠	٩٢,٥٠٤,٠٠٤	٣٦٧,٥٦٤	٣٦٦,٩٧٨	خيارات العملات
٢,٨٤٣,٥٧٨	٤١,٧٧٨	٣٤,٠٢٨	٢,٦٣٠,٧٨٧	٣٨,٥٨٤	٣٥,٢٠٣	٢,٠٢١,٥٣٨	٢٨,٣٣٦	٢٨,١٤٩	خيارات المقايضة
٣٧٦,١٩٢	١٠,١٣٢	١١,٤٩٩	٦٦٢,٥٢٠	٢٣,٢٦٧	٢٢,٧٠٩	٩٤٨,٣٢٣	١٨,٣٦٤	٢٤,١٥٧	خيارات أسهم وبضاعة
١١٣,٣١٨	١,٢٣٨	٢,٧٣٨	٦٤,٣٣٣	٢,٣٩٠	-	٢٥١,١٠٩	٦,٧٦٩	٢,٠٨٦	أخرى
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:									
٤٦,٨٧٥	١,٠٩٥	-	٤٦,٨٧٥	١,٠٩٦	-	-	-	-	مقايضات أسعار العمولات
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:									
٥,٤٧٠,٠٠٠	١٣,١٣٠	١٧١,٠٨٠	٤,٤٧٣,٧٥٠	٩٧,٠٤١	١٥٩,٩٥٩	٣,٧٩٨,٧٥٠	١٩٣,١٩٦	٧٩,١٧٦	مقايضات أسعار العمولات
٢٠٨,٥٨٦,٤٤٩	٢,٢٢٣,٠٣٨	٥,٠٧٢,٠٥٦	١٩١,٣٧٣,٥٦٤	٢,٠٣٠,٧٧٧	٤,٦٥٣,١٤٨	٢٣٩,٥١٥,٩٢٩	١,٦٤٧,٨٦٢	٣,٤٠٩,٣٠٩	الإجمالي

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

٨ - المشتقات (تنمة)

بلغت المبالغ المستحقة الدفع المتعلقة بالضمانات النقدية المستلمة التي تمت مقاصتها بالأرباح غير المحققة عن المشتقات ١٦٧,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢٩٢,٨ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: ٤٥٥,٢ مليون ريال سعودي). بلغت المبالغ المستحقة القبض المتعلقة بالضمانات النقدية المدفوعة التي تمت مقاصتها مع الخسائر غير المحققة عن المشتقات ١,٩٩٦,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢,٨٢٩ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: ٣,٠٩٣,٣ مليون ريال سعودي).

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة من الآتي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٨,١٧٧,٤٦١	٨,٦٧٠,٠١١	٩,٣٥٤,٩٣٠	إعتمادات مستنديه
٢٩,٧٥٠,٦٢٤	٢٩,٦٨٥,٢٦٧	٣١,٤٨٦,١٦٣	خطابات ضمان
١,٨٢٧,٥١٥	١,٩١٠,٩٤٩	٢,٠٠٢,٩٥٣	قبولات
٣,٨٨٧,٨٣٥	٤,٧٧٨,٠٥٥	٤,٧٩١,٧٤٤	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٣٢٩,٥٩٥	٢٩٦,٨١٢	٢٥٣,٥٣٦	أخرى
٤٣,٩٧٣,٠٣٠	٤٥,٣٤١,٠٩٤	٤٧,٨٨٩,٣٢٦	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٢٠٢,٩٦٤	٢٣,٠٠٠,٦٤٩	١٢,٣٦٦,٩٩٦	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية، ما عدا الودائع النظامية
٣٦٨,٤٤٣	١,٣١٩,٢٩٠	٢,٤٢٦,٧٢٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢٦,٥٧١,٤٠٧	٢٤,٣١٩,٩٣٩	١٤,٧٩٣,٧٢٢	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 المحفظة الاستثمارية والتجارية للمجموعة والأدوات المالية المشتقة والخدمات الاستثمارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة – ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، والصرف 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 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. تحمل 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 تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والإستهلاك للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)					
بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٨,٣٧٤,٧٠٢	٨٩,٨٣٨,٨٥٦	٧٧,١٨٠,٧٥٧	٩٧,٥٦٣	٢٠٥,٤٩١,٨٧٨
إجمالي المطلوبات	٨٦,٣٤٨,٠٦٩	٧٤,٣٣٤,٩٣٠	١١,١١٧,٣٨٤	٦٥,١٥٦	١٧١,٨٦٥,٥٣٩
إجمالي دخل العمليات	١,٧٥٤,٩٢٨	١,٩٢١,٢٤١	١,٢١٠,٤٣٦	٥١٢,٠١٧	٥,٣٩٨,٦٢٢
إجمالي مصاريف العمليات ، منها:	١,٠٠٣,٩٢٨	٦٧١,٨٨٨	٩٠,٦٨٦	١٢٧,٩٨٢	١,٨٩٤,٤٨٤
استهلاك	٣٨,٣٠٩	٦٣,٦١٦	١,٠٨٢	٦,٧٨٦	١٠٩,٧٩٣
مخصص خسائر الائتمان	٦٥,١٣٨	٢٧٢,٩٠٩	-	-	٣٣٨,٠٤٧
صافي دخل الفترة	٧٥١,٠٠٠	١,٢٤٩,٣٥٣	١,١١٩,٧٥٠	٣٨٤,٠٣٥	٣,٥٠٤,١٣٨
مصاريف رأسمالية	٣٣,٧٢٧	٣١١,٢٨٧	٨,١٦٦	٢٧٣	٣٥٣,٤٥٣

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

١١ - القطاعات التشغيلية - تنمة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف الريالات السعودية
٢٠١,٥١١,٥١٠	٩٨,٦٤٠	٨٩,٦٤٥,٢٣٣	٧٦,٤٤٤,٢٧٥	٣٥,٣٢٣,٣٦٢	إجمالي الموجودات
١٧٠,٨١٢,٠٤٩	٦٠,٦١٤	٢٢,١٣٩,٢٤٩	٧٨,١٣٩,٧٢٠	٧٠,٤٧٢,٤٦٦	إجمالي المطلوبات
٥,٢٣٥,٧٣٨	٦٦٢,٢٧٨	٩٥٦,٦٠٢	١,٨١٩,٤٤١	١,٧٩٧,٤١٧	إجمالي دخل العمليات
١,٧٧٢,٦٣٦	١٢٧,٧١٨	١٠٤,٨٨٢	٦٠٨,٠٦١	٩٣١,٩٧٥	إجمالي مصاريف العمليات ، منها
١٠٢,٠١٥	٦,١٧٤	١,١٠٧	٥٩,٧٨٥	٣٤,٩٤٩	استهلاك
٢٣٣,٣٥٢	-	-	٢٠٠,٤٢١	٣٢,٩٣١	مخصص خسائر الائتمان
٣,٤٦٣,١٠٢	٥٣٤,٥٦٠	٨٥١,٧٢٠	١,٢١١,٣٨٠	٨٦٥,٤٤٢	صافي دخل الفترة
٣٦٧,٦٠٤	١٧٩	٧١١	٣٢٩,٠٧٦	٣٧,٦٣٨	مصاريف رأسمالية

١٢ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٩٠٠ مليون سهم.

١٣ - توزيعات الأرباح المرحلية

بتاريخ ٨ يوليو ٢٠١٣، صادق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية قدرها ٩٤١ مليون ريال سعودي من صافي دخل فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣٠ يونيو ٢٠١٢: ٨٩٠ مليون ريال سعودي) لدفعها للمساهمين. وبلغ صافي التوزيعات للمساهمين السعوديين ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم وذلك بعد خصم الزكاة (٣٠ يونيو ٢٠١٢: ٠,٨٠ ريال سعودي).

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 تقييم 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)

بآلاف الريالات السعودية			
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
الإجمالي			
٢,٨٢٣,٩٤٥	-	٢,٣٨١,٥٤٨	٤٤٢,٣٩٧
٤٧,٥٢٤,٩٠٨	٨٧٥,٣٠٩	٣٠,٢٧٨,٤٣٠	١٦,٣٧١,١٦٩
٥٠,٣٤٨,٨٥٣	٨٧٥,٣٠٩	٣٢,٦٥٩,٩٧٨	١٦,٨١٣,٥٦٦
٧٠,٥٤١	-	٧٠,٥٤١	-
٧٠,٥٤١	-	٧٠,٥٤١	-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)

الموجودات المالية

موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات مالية متاحة للبيع

الإجمالي

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي

أدوات مالية مشتقة

موجودات مالية

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 جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة ٦,٠٧٤ مليون ريال سعودي و ٣,٤٤٤ مليون ريال سعودي، على التوالي. إن القيمة العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات، والأرصدة لدى والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيرا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيرا عن الأسعار المتعاقد عليها وعلى المدى القصير الأجل بالنسبة للأرصدة لدى والبنوك.

لم يتم عرض أرقام المقارنة وفقا لمتطلبات معايير المحاسبة المطبقة.

١٥ - (أ) كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها 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 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. كما تأخذ الإدارة 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 طبقا للمتطلبات النظامية المحلية.

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

١٥ (أ) - كفاية رأس المال - تتمة

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات بشأن تنفيذ إصلاحات رأس المال التي أوصت بها لجنة بازل ٣ والإفصاحات المتعلقة بها والتي يعمل بها ابتداء من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقا لما تم احتسابه وفقا لتوصيات لجنة بازل ٣، تقدم المجموعة أدناه بيانا بالموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة، كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٤١,٤٢٢,٤٧٥	١٤٢,٠٠٠,٣٩٢	١٥٧,٩٩٩,١٤٦	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٧٣٥,١٦٦	١١,٧٣٣,١٣٢	١١,٦٦٢,٩٦٠	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٢,١٧٣,٥٨٥	١٢,٩٣٦,٦٤٤	١٤,٨٤١,٩٨٨	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٦٥,٣٣١,٢٢٦	١٦٦,٦٧٠,١٦٨	١٨٤,٥٠٤,٠٩٤	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٧,٢١٢,٩٠٦	٣١,٧١٤,٤١٧	٣٣,٧٣٤,٠٥١	رأس المال الأساسي (تير ١)
٥,٢٢٩,٣٩٧	١,٦٩٦,٦٩٥	١,٦٥٩,٦٩٠	رأس المال المساند (تير ٢)
٣٢,٤٤٢,٣٠٣	٣٣,٤١١,١١٢	٣٥,٣٩٣,٧٤١	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
٪١٦,٥	٪١٩,٠	٪١٨,٣	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪١٩,٦	٪٢٠,٠	٪١٩,٢	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
			نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان
٪٥٢,١	٪٤٥,٩	٪٥٣,٨	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪٥٢,٣	٪٤٦,٠	٪٥٣,٨	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

ولأغراض العرض، تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ باستخدام إطار العمل والمنهجية المحددة بموجب إرشادات بازل ٣. تم احتساب الأرصدة المقارنة والنسب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وفقا لتوصيات لجنة بازل ٢ ولم يتم تعديلها.

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 وفقا لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على موقعه الإلكتروني www.samba.com.