

مجموعة سامبا المالية

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك) والشركات التابعة لها (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، 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 نقم 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 الدولية 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 الدولية رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

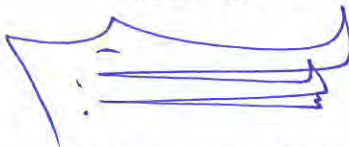
وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٥-أ) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٥-أ) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة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

إرنست ويونغ

ص. ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية



عبدالعزيز عبدالرحمن السويم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧

برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية



خالد أحمد محضر

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

التاريخ: ٣٠ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ

(١٩ إبريل ٢٠١٥ م)



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

صفحة ٢

| ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | إيضاح |
|--|--|--|--|
| الموجودات | | | |
| ١٩,٧٦٥,٩٤٦ | ١٤,٦٧٩,٣٩٩ | ١٧,٦٥٥,٢٢٦ | نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٥,٨٩٦,٥٢٨ | ٧,٤٠٥,٥٩٥ | ٩,٠١٥,٣٣٠ | أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٦١,٤٧٢,٧٨٣ | ٦٤,٥١٥,٦٩٨ | ٦١,٩٠٤,٦٣٨ | ٥ استثمارات، صافي |
| ١١٥,٦١٤,٦٦٣ | ١٢٤,٠٧٩,٤٤٧ | ١٢٦,٦٨٧,٥٣٤ | ٦ قروض وسلف، صافي |
| ١,٨٩١,٥٧٦ | ٢,٠٦٦,٦٨٥ | ٢,١١٤,٤٥٥ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٤,١٢٤,٨٦٩ | ٤,٦٥٢,٠٠٣ | ٥,٢٥٤,٥٤٤ | موجودات أخرى |
| ٢٠٨,٧٦٦,٣٦٥ | ٢١٧,٣٩٨,٨٢٧ | ٢٢٢,٥٨١,٧٢٧ | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات | | | |
| ٨,٨٨٢,١٤٧ | ٩,٣٨٥,٠٩٨ | ٩,٨٨٧,٨٧٥ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٥٨,٧٧٢,١٩٥ | ١٦٣,٧٩٤,٨٣٨ | ١٦٧,٧٠٨,٩٧٢ | ٧ ودائع العملاء |
| ٥,٥٧٩,٩٣٥ | ٥,٣٠٦,٨٩٤ | ٦,١٠٧,٧١٩ | مطلوبات أخرى |
| ١٧٣,٢٣٤,٢٧٧ | ١٧٨,٤٨٦,٨٣٠ | ١٨٣,٧٠٤,٥٦٦ | 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 |
| ٩٦٠,٠٤٠ | ١,٥٩٨,٤٦٣ | ١,٤٨٠,٣٢١ | إحتياطيات أخرى |
| ١١,٣٩١,١٣٢ | ١٢,٩٢٦,٠٩٠ | ٦,٢٠٣,٩٧٣ | أرباح مبقاة |
| - | ١,١٩٧,٠٠٠ | - | أرباح مقترح توزيعها |
| (١,٠٨٢,٣٤١) | (١,٠٦٧,٤٥١) | (١,٠٦٥,٩٧٣) | أسهم خزينة |
| ٣٥,٣٩٨,٨٣١ | ٣٨,٧٨٤,١٠٢ | ٣٨,٧٤٨,٣٢١ | إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك |
| ١٣٣,٢٥٧ | ١٢٧,٨٩٥ | ١٢٨,٨٤٠ | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ٣٥,٥٣٢,٠٨٨ | ٣٨,٩١١,٩٩٧ | ٣٨,٨٧٧,١٦١ | إجمالي حقوق الملكية |
| ٢٠٨,٧٦٦,٣٦٥ | ٢١٧,٣٩٨,٨٢٧ | ٢٢٢,٥٨١,٧٢٧ | 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)

| للتلاثة أشهر المنتهية في | | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| ٣١ مارس ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥ | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ١,١٩٥,٦٤٣ | ١,٢٣٧,٩١١ | دخل العمولات الخاصة |
| ١١٢,٥٦٨ | ١٠٩,٩٩٩ | مصاريف العمولات الخاصة |
| ١,٠٨٣,٠٧٥ | ١,١٢٧,٩١٢ | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ٤٣٤,٣٨٢ | ٤٧٩,٣٨٣ | دخل أتعاب وعمولات، صافي |
| ١٠٥,٥٣٢ | ١٦٧,٨٦٨ | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي |
| ٨٧,٢٣٣ | ٥٣,٩٦٧ | دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي |
| ٣١,٧٥٢ | (٢٣,١٢٨) | (خسارة) دخل المتاجرة، صافي |
| ١٢١,١٠٦ | ١٦٧,٥٧٣ | مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| ١٠,٠٣٦ | (٦٢٥) | دخل العمليات الأخرى |
| ١,٨٧٣,١١٦ | ١,٩٧٢,٩٥٠ | إجمالي دخل العمليات |
| ٣١٣,٤٦٩ | ٣٧٩,٠١٢ | رواتب وما في حكمها |
| ٧٣,٧٤٤ | ٨٠,٥٥٥ | إيجار ومصاريف مباني |
| ٣٦,٩٧٧ | ٣٠,٩٦٥ | استهلاك |
| ١٣٨,١٦٤ | ١٥٥,١٠١ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ٧٠,٢٧٨ | ٤٩,٠٢٢ | مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة |
| ٦٣٢,٦٣٢ | ٦٩٤,٦٥٥ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ١,٢٤٠,٤٨٤ | ١,٢٧٨,٢٩٥ | صافي دخل الفترة |
| | | العائد إلى: |
| ١,٢٤٠,٠٩٦ | ١,٢٧٧,٩٤٦ | مساهمي البنك |
| ٣٨٨ | ٣٤٩ | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ١,٢٤٠,٤٨٤ | ١,٢٧٨,٢٩٥ | |
| ٠,٦٢ | ٠,٦٤ | 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.

| للتلاثة أشهر المنتهية في | | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| ٣١ مارس ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥ | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ١,٢٤٠,٤٨٤ | ١,٢٧٨,٢٩٥ | صافي دخل الفترة |
| | | الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة- بنود يمكن إعادة تصنيفها مستقبلاً |
| ٢٩,٥١٩ | (١٤,٢٣٥) | إلى قائمة الدخل الموحدة |
| | | فروقات ترجمة العمليات الخارجية |
| | | موجودات مالية متاحة للبيع: |
| ٤٤٥,٣٢٧ | ٢,٢٧٧ | - التغير في القيمة العادلة |
| (١٢١,١٠٦) | (١٦٧,٥٧٤) | - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة |
| | | تغطية مخاطر التدفقات النقدية |
| ٤٢,٢٧٨ | ٨٨,٧٠١ | - التغير في القيمة العادلة |
| (٣٢,٠٥١) | (٢٦,٧١٥) | - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة |
| ١,٦٠٤,٤٥١ | ١,١٦٠,٧٤٩ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| | | العائد لـ: |
| ١,٥٩٨,٨٧٢ | ١,١٥٩,٨٠٤ | مساهمي البنك |
| ٥,٥٧٩ | ٩٤٥ | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ١,٦٠٤,٤٥١ | ١,١٦٠,٧٤٩ | الإجمالي |

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

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

| العائدة لمساهمي البنك | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|
| إيضاح | رأس المال | الاحتياطي النظامي | الاحتياطي العام | احتياطي تحويل عملات أجنبية | موجودات مالية متاحة للبيع | تغطية مخاطر التدفقات النقدية | أحتياطيات أخرى | | | | | |
| | | | | | | | الأرباح المبقاة | الأرباح المقترح توزيعها | أسهم خزينة | الإجمالي | حقوق الملكية غير المسيطرة | إجمالي حقوق الملكية |
| | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | (٨,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - |
| إصدار أسهم مجانية | | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | (٦٣) | - | - | - | ١,٤١٥ | - | ١,٤١٥ |
| صافي التغيرات في أسهم الخزينة | | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (١,١٩٧,٠٠٠) | - | (١,١٩٧,٠٠٠) |
| توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٤ | | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | ١,٢٧٧,٩٤٦ | - | - | ١,٢٧٧,٩٤٦ | - | ١,٢٧٧,٩٤٦ |
| صافي دخل الفترة | | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | (٦,٠١٩) | (١٧٤,١٠٩) | ٦١,٩٨٦ | - | - | - | (١١٨,١٤٢) | ٩٤٥ | (١١٧,١٩٧) |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | | | | | | | | | | | | |
| | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٠,٠٠٠ | (١٥٨,٠٢٣) | ١,٦١١,٠٨٤ | ٢٧,٢٦٠ | ٦,٢٠٣,٩٧٣ | - | (١,٠٦٥,٩٧٣) | ٣٨,٧٤٨,٣٢١ | ١٢٨,٨٤٠ | ٣٨,٨٧٧,١٦١ |
| الرصيد في نهاية الفترة | | | | | | | | | | | | |
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 | | | | | | | | | | | | |
| ١٢ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | (٣,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - |
| إصدار أسهم مجانية | | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | (٣,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - |
| محول إلى الاحتياطي النظامي | | | | | | | | | | | | |
| ١٢ | - | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي التغيرات في أسهم الخزينة | | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (١,٠١٦,٠٠٠) | - | (١,٠١٦,٠٠٠) |
| توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٣ | | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | ١,٢٤٠,٠٩٦ | - | - | ١,٢٤٠,٠٩٦ | - | ١,٢٤٠,٠٩٦ |
| صافي دخل الفترة | | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | ٢٣,٧١٨ | ٣٢٤,٨٣١ | ١٠,٢٢٧ | - | - | - | ٣٥٨,٧٧٦ | ٥,٥٧٩ | ٣٦٤,٣٥٥ |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | | | | | | | | | | | | |
| | ١٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٠,٠٠٠ | (١٤٥,٢٧٤) | ١,٢٨٠,٦٩٥ | (١٧٥,٣٨١) | ١١,٣٩١,١٣٢ | - | (١,٠٨٢,٣٤١) | ٣٥,٣٩٨,٨٣١ | ١٣٣,٢٥٧ | ٣٥,٥٣٢,٠٨٨ |
| 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 ٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية | ٣١ مارس ٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية | |
| ١,٢٤٠,٤٨٤ | ١,٢٧٨,٢٩٥ | الأنشطة التشغيلية: |
| | | صافي دخل الفترة |
| | | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: |
| ١٧,٣١٩ | (٣,٩٩٧) | إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| (٨٧,٢٣٣) | (٥٣,٩٦٧) | دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي |
| (١٢١,١٠٦) | (١٦٧,٥٧٣) | مكاسب استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| ٣٦,٩٧٧ | ٣٠,٩٦٥ | استهلاك |
| ٨٦ | ٥١ | خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٧٠,٢٧٨ | ٤٩,٠٢٢ | مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة |
| | | صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: |
| (٢٤١,٠٩٧) | (٧٦,٦٨٨) | ودائع نظامية لدى بنوك مركزية |
| (٥٦٩,٩٠٩) | (١,٢١٠,٤٩٣) | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً |
| (٣٣,١٨٩) | ٣٦٦,٤٠٦ | استثمارات مكتتة لأغراض المتاجرة |
| (٢,٢٢٩,٥٧٢) | (٢,٦٥٧,١٠٩) | قروض وسلف |
| ٥٠,٩٠٣ | (٦٠٢,٥٤١) | موجودات أخرى |
| | | صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية: |
| ١,٤٠٨,٩٠٢ | ٥٠٢,٧٧٧ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٤٣٥,٤٧٩ | ٣,٩١٤,١٣٤ | ودائع العملاء |
| ٦٧٠,٢٥٩ | ٦٧٣,١٢١ | مطلوبات أخرى |
| ٦٤٨,٥٨١ | ٢,٠٤٢,٤٠٣ | صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية: |
| ٢١,٣١٥,٠١٢ | ٣٧,٧٢٩,٣٥٨ | متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة |
| (٢١,٨٩٨,٠٠٨) | (٣٥,٤٣٣,٢٧٦) | شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة |
| (١٠١,٤٣٣) | (٧٩,٦٤٠) | شراء ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٥٠٩ | ٧٩٦ | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| (٦٨٣,٩٢٠) | ٢,٢١٧,٢٣٨ | صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية: |
| ١٣,٠٦١ | ١,٤١٥ | أسهم خزينة، صافي |
| (٣٦٧,١٨٩) | (١,٠١٢,٦٧٥) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (٣٥٤,١٢٨) | (١,٠١١,٢٦٠) | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| (٣٨٩,٤٦٧) | ٣,٢٤٨,٣٨١ | الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية |
| ١٣,٦٥٩,٣٢٨ | ١٠,٢٦٦,٢٠١ | النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة |
| ١٣,٢٦٩,٨٦١ | ١٣,٥١٤,٥٨٢ | النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة |
| ١,٢٢٥,٦١٨ | ١,٢٣٦,١٧٤ | عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة |
| ١٠٧,٦٧٦ | ١٣٥,٨٢٠ | عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة |
| ٣٣٤,٤٤٨ | (١٠٣,٣١١) | معلومات إضافية غير نقدية |
| | | صافي التغييرات 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) 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، الباكستان

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.

- 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.

- 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 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، ومعياري 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 - انفسث أوفشور كابيتال ليميتد 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 المرحلية 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 الفترة 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 تصنيف كافة الترتيبات المتعلقة بالعبوض المحتمل المصنفة كمطلوبات (أو موجودات) والنتيجة عن عمليات تجميع الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سواءً 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..

- المعايير الدولية 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 (٢) 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.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) – الموجودات غير الملموسة

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.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٢٤): المعاملات مع 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 بالمحفظه 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 (١) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩). يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. كما يوضح التعديل بأنه قياس مصاريف العمولات الخاصة والذمم المدينة والدائنة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
(غير مدققة)٥ - الاستثمارات، صافي
تصنف الاستثمارات كالتالي:

| في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية | في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | |
|---|---|---|--|
| ٣,٣٥٦,٢٣٩ | ٣,٦٠٠,٦٦١ | ٣,٢٥٢,٧١٢ | مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٥٠,٣٠١,٦٢٣ | ٥٤,٢٠٦,٥٠٢ | ٥٤,٦٣٧,٤٧٥ | مناحة للبيع |
| ٥,٩٢٣,٩٦٨ | ٥,٩٤٩,٧١٩ | ٣,١٨٩,٧٩٠ | مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١,٨٩٠,٩٥٣ | ٧٥٨,٨١٦ | ٨٢٤,٦٦١ | أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة |
| ٦١,٤٧٢,٧٨٣ | ٦٤,٥١٥,٦٩٨ | ٦١,٩٠٤,٦٣٨ | الإجمالي |

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ١٠,٢٩,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٣٩٤,٨ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠١٤: ١,٢٩١,٥ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي

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

| في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية | في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | |
|---|---|---|---------------------------|
| ١,٣١٦,٦٩١ | ١,٣٨٦,٨٦٩ | ١,٣٣٧,٦٥٨ | بطاقات ائتمان |
| ١٧,٨٤٩,٨٥٠ | ١٨,٤٥٣,٤٩١ | ١٨,٧١٩,٠١٦ | قروض شخصية |
| ٩٧,٣٨٠,٧٦٩ | ١٠٥,٢٤٦,٩٨١ | ١٠٧,٦٥٦,٠١٤ | قروض وسلف تجارية |
| ١١٦,٥٤٧,٣١٠ | ١٢٥,٠٨٧,٣٤١ | ١٢٧,٧١٢,٦٨٨ | القروض والسلف العاملة |
| ٢,٠٢٦,٧٣١ | ١,٦٥٩,٧٤٦ | ١,٦٥٠,٥١٩ | القروض والسلف غير العاملة |
| ١١٨,٥٧٤,٠٤١ | ١٢٦,٧٤٧,٠٨٧ | ١٢٩,٣٦٣,٢٠٧ | إجمالي القروض والسلف |
| (٢,٩٥٩,٣٧٨) | (٢,٦٦٧,٦٤٠) | (٢,٦٧٥,٦٧٣) | مخصص خسائر الائتمان |
| ١١٥,٦١٤,٦٦٣ | ١٢٤,٠٧٩,٤٤٧ | ١٢٦,٦٨٧,٥٣٤ | الإجمالي |

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:

| في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية | في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | |
|---|---|---|-----------|
| ١٠٢,٦٠٧,٧١٧ | ١٠٧,٦٧١,٣٧١ | ١١٤,٥٨٣,١٦١ | تحت الطلب |
| ٥,٩٩٠,٠٧٩ | ٦,٣٥٦,٦١٦ | ٦,٨٠٨,٠٨٠ | إدخار |
| ٤٣,٤٤٣,٣٢٤ | ٤٠,٨٥٢,١٤٠ | ٣٨,١٠٥,٩٩٨ | لأجل |
| ٦,٧٣١,٠٧٥ | ٨,٩١٤,٧١١ | ٨,٢١١,٧٣٣ | أخرى |
| ١٥٨,٧٧٢,١٩٥ | ١٦٣,٧٩٤,٨٣٨ | ١٦٧,٧٠٨,٩٧٢ | 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 ٣٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٢٤ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠١٤: ٢٢٠ مليون ريال سعودي). بلغت المبالغ المستحقة القبض المتعلقة بالضمانات النقدية المدفوعة التي تمت مقاصتها بالخسائر غير المحققة عن المشتقات ٢,٢٠٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٩١٧ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠١٤: ١,٨٥٠ مليون ريال سعودي).

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة من الآتي:

| في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | |
|--|--|--|--|
| ١٠,٧١٠,٧١٤ | ١٠,٣٤٩,٥٨٧ | ١٠,٣٣٢,٠٧٦ | إعتمادات مستنديه |
| ٣٢,٥٦٦,٤٤٣ | ٣٧,٥٩٤,٥٨٧ | ٣٨,٢٥٥,٣٠٢ | خطابات ضمان |
| ٢,٢٦١,٠١٣ | ٢,٩٨٢,٦٩٧ | ٢,٢٢٦,٤١٧ | قبولات |
| ٦,١٤٠,٢٧٢ | ٥,٨٩٣,٢٧٦ | ٦,٠٩٠,٧٦٣ | التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان |
| ٣٧٤,٢٦٧ | ٣٢٥,١٧٤ | ٣٢٨,٢٦٢ | أخرى |
| ٥٢,٠٥٢,٧٠٩ | ٥٧,١٤٥,٣٢١ | ٥٧,٢٣٢,٨٢٠ | الإجمالي |

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

| في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | |
|--|--|--|--|
| ١٠,٧١٨,٩٥٢ | ٥,٠٣٣,٨٦١ | ٧,٨٨٣,٠٠٠ | نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية، ما عدا الودائع النظامية |
| ٢,٥٥٠,٩٠٩ | ٥,٢٣٢,٣٤٠ | ٥,٦٣١,٥٨٢ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً |
| ١٣,٢٦٩,٨٦١ | ١٠,٢٦٦,٢٠١ | ١٣,٥١٤,٥٨٢ | 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 وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية. يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل اعتيادي بين القطاعات مما ينتج عنها تحويل تكاليف الموارد المالية. تُحْمَلُ عمولات خاصة على هذه الموارد المالية على أساس المعدلات بين البنوك. لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصاريف بين القطاعات التشغيلية. فيما يلي بياناً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) | | | | | |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------------|-------------|
| بآلاف الريالات السعودية | قطاع الأفراد | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | الخدمات البنكية الاستثمارية | الإجمالي |
| إجمالي الموجودات | ٣٩,٤٦٣,٢٨١ | ١٠٣,٤٦٦,١٦٧ | ٧٩,٤٦٧,٤٦٩ | ١٨٤,٨١٠ | ٢٢٢,٥٨١,٧٢٧ |
| إجمالي المطلوبات | ٩٦,٥٨٨,٢٩٨ | ٧٥,١٨١,٣٥٣ | ١١,٨٠٣,٠٠٩ | ١٣١,٩٠٦ | ١٨٣,٧٠٤,٥٦٦ |
| إجمالي دخل العمليات | ٤٩٠,٥٣٧ | ٦٣٩,٤٨٣ | ٦٠١,٧٨٦ | ٢٤١,١٤٤ | ١,٩٧٢,٩٥٠ |
| إجمالي مصاريف العمليات، منها: | ٤١٧,٨٣٩ | ١٧٧,٨٤٦ | ٥٢,١١٧ | ٤٦,٨٥٣ | ٦٩٤,٦٥٥ |
| استهلاك | ١٠,٧٣٢ | ١٧,٢٢٥ | ٢٢١ | ٢,٧٨٧ | ٣٠,٩٦٥ |
| مخصص خسائر الائتمان | ٢١,٢١٤ | ٢٧,٨٠٨ | - | - | ٤٩,٠٢٢ |
| صافي دخل الفترة | ٧٢,٦٩٨ | ٤٦١,٦٣٧ | ٥٤٩,٦٦٩ | ١٩٤,٢٩١ | ١,٢٧٨,٢٩٥ |
| مصاريف رأسمالية | ١١,٣٨٥ | ٦٤,٩٧٢ | ٣,١٤٥ | ١٣٨ | ٧٩,٦٤٠ |

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

١١ - القطاعات التشغيلية - تنمة

| في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) | | | | | |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------------|-------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | قطاع الأفراد | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | الخدمات البنكية الاستثمارية | الإجمالي |
| إجمالي الموجودات | ٣٥,٩٨٠,٤٢٤ | ٩٤,٣٢٧,٩٥١ | ٧٨,٣٤٥,١١٩ | ١١٢,٨٧١ | ٢٠٨,٧٦٦,٣٦٥ |
| إجمالي المطلوبات | ٨٧,٧٦١,٠٥١ | ٧٤,٧٢٣,٣١٦ | ١٠,٦٣٣,٩٧٦ | ١١٥,٩٣٤ | ١٧٣,٢٣٤,٢٧٧ |
| إجمالي دخل العمليات | ٥٠٣,٦١٨ | ٥٩٠,٣١١ | ٥٧٣,٨٢٦ | ٢٠٥,٣٦١ | ١,٨٧٣,١١٦ |
| إجمالي مصاريف العمليات ، منها: | ٣٧١,٣٧٢ | ١٨٥,٧٣١ | ٣٠,٢٠٥ | ٤٥,٣٢٤ | ٦٣٢,٦٣٢ |
| استهلاك | ١٢,٤٠٧ | ٢١,٥٨٧ | ٣٠١ | ٢,٦٨٢ | ٣٦,٩٧٧ |
| مخصص خسائر الائتمان | ٢٩,١٧١ | ٤١,١٠٧ | - | - | ٧٠,٢٧٨ |
| صافي دخل الفترة | ١٣٢,٢٤٦ | ٤٠٤,٥٨٠ | ٥٤٣,٦٢١ | ١٦٠,٠٣٧ | ١,٢٤٠,٤٨٤ |
| مصاريف رأسمالية | ٤٤,١٥٢ | ٤٥,٤٠١ | ١١,٦٤٢ | ٢٣٨ | ١٠١,٤٣٣ |

١٢ - رأس المال والاحتياطي النظامي

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 للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين 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 - 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.

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

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|-------------------------|----------------|----------------|------------|--|
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي | |
| ٩٧٤,٦٦٣ | ٢,٢٧٨,٠٤٩ | - | ٣,٢٥٢,٧١٢ | ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) |
| ١٦,٥٣٢,٥٥٣ | ٣٧,٤٠٢,٠٨٣ | ٧٠٢,٨٣٩ | ٥٤,٦٣٧,٤٧٥ | الموجودات المالية |
| ٣,٠٤٨,٣٥٤ | ٤٢٣,٣٤٧ | - | ٣,٤٧١,٧٠١ | استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | ٤٢١,٦٦٢ | ٤١١,٦٥٧ | ٨٣٣,٣١٩ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٠,٥٥٥,٥٧٠ | ٤٠,٥٢٥,١٤١ | ١,١١٤,٤٩٦ | ٦٢,١٩٥,٢٠٧ | استثمارات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| - | - | - | - | استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة |
| - | - | - | - | الإجمالي |
| - | ١٦٦,٩٤٣ | - | ١٦٦,٩٤٣ | المطلوبات المالية |
| - | ١٦٦,٩٤٣ | - | ١٦٦,٩٤٣ | مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | - | - | - | الإجمالي |
| ٥,٥٠٢ | ٣,٦٥٤,٣٠٨ | - | ٣,٦٥٩,٨١٠ | الأدوات المالية المشتقة |
| ٦,٧٤٣ | ١,٧٣٩,٦٩٨ | - | ١,٧٤٦,٤٤١ | موجودات مالية |
| - | - | - | - | مطلوبات مالية |
| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي | |
| ٩٩٧,٧٩٦ | ٢,٣٥٨,٤٤٣ | - | ٣,٣٥٦,٢٣٩ | ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) |
| ١٥,٣٩٠,٦٦٩ | ٣٤,٠٣٦,٠٩٨ | ٨٧٤,٨٥٦ | ٥٠,٣٠١,٦٢٣ | الموجودات المالية |
| ٥,٨٩٤,٣١٩ | ٣٣٨,٧١٤ | - | ٦,٢٣٣,٠٣٣ | استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | ٥٨٦,٠٠٦ | ١,٣١٣,١٣٣ | ١,٨٩٩,١٣٩ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٢,٢٨٢,٧٨٤ | ٣٧,٣١٩,٢٦١ | ٢,١٨٧,٩٨٩ | ٦١,٧٩٠,٠٣٤ | استثمارات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| - | - | - | - | استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة |
| - | - | - | - | الإجمالي |
| - | ٦٩,٧٣٢ | - | ٦٩,٧٣٢ | المطلوبات المالية |
| - | ٦٩,٧٣٢ | - | ٦٩,٧٣٢ | مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | - | - | - | الإجمالي |
| ٢,٢٢٦ | ٣,٠١١,٣٠١ | - | ٣,٠١٣,٥٢٧ | الأدوات المالية المشتقة |
| ١,٥٤٨ | ١,٥٠٧,٧٦٦ | - | ١,٥٠٩,٣١٤ | 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 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 العملات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترة القصيرة الأجل للأرصدة لدى وللبنوك. خلال الفترة لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
(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 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 الأخطار 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.

| ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد) |
|---|---|---|---|
| ١٦٥,٢١٠,٩٢١ | ١٧٣,٨٢٢,١٣٨ | ١٧٩,٤٥٣,٩٦٠ | مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| ١٢,١٩٠,٣٣٨ | ١٢,١٨٨,٣٣٨ | ١٣,٠٩٦,٣٠٧ | المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| ١٥,٤١٦,٧٠٠ | ١٦,٥٧٠,١٣٨ | ١٤,٢٥٨,٦١٣ | مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| ١٩٢,٨١٧,٩٥٩ | ٢٠٢,٥٨٠,٦١٤ | ٢٠٦,٨٠٨,٨٨٠ | إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر |
| ٣٥,٥٣٨,٤٢٠ | ٣٨,٧٩٨,٦٥٣ | ٣٨,٤١٧,٢٢٢ | رأس المال الأساسي (تير ١) |
| ١,٥٦٣,٩٨٩ | ١,٤٤٢,٠٧٥ | ١,١٥٦,٧٣٦ | رأس المال المساند (تير ٢) |
| ٣٧,١٠٢,٤٠٩ | ٤٠,٢٤٠,٧٢٨ | ٣٩,٨٧٠,٩٥٨ | مجموع رأس المال الأساسي والمساند |
| | | | نسبة كفاية رأس المال % |
| %١٨,٤ | %١٩,٢ | %١٨,٧ | نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) |
| %١٩,٢ | %١٩,٩ | %١٩,٣ | نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢) |
| | | | نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان |
| %٤٣,٣ | %٣٩,٣ | %٣١,٦ | نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) |
| %٤٣,٤ | %٤٠,١ | %٣٢,٨ | نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢) |

١٥ (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 توصيات لجنة بازل ٣ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على الموقع الإلكتروني للبنك www.samba.com.

م ق /

٢٠١٥/٤/١٥