

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

سامبا  samba

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

الموقرين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك) والشركات التابعة لها (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى ("القوائم المرحلية الموجزة الموحدة"). إن إدارة البنك مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "القواعد المالية المرحلية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالصرف عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

متطلبات نظامية أخرى

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

إرنست و يونغ
٢٧٣٢ ص. ب
١١٤٦١ الرياض
المملكة العربية السعودية

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

عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧

خالد أحمد محضر
٣٦٨ محاسب قانوني - ترخيص رقم



التاريخ: ١٩ شعبان ١٤٣٨ هـ
(١٥ مايو ٢٠١٧ م)

مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

صفحة ٢

| ٢٠١٧ مارس ٣١ (غير مدققة) (معدلة) بألاف الريالات السعودية | ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مدقة) (معدلة) بألاف الريالات السعودية | ٢٠١٧ مارس ٣١ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية | إيضاح |
|--|---|---|-------|
| ٢١,٣٩٦,٢٠٥ | ٣٧,٣٤٤,٥١٤ | ٣٥,١٢٦,٢٤٠ | |
| ١١,٦٢٢,٥٥٢ | ٩,٥٩٩,٦٥٦ | ٨,١١٥,٨٢١ | |
| ٦٢,٢٣٢,٤١٩ | ٥١,٣٩٢,٨١٠ | ٥٤,٢٦٨,٣٩٦ | ٥ |
| ٣,١٨٥,٣٤٧ | ٤,٤٤٢,٠٥٩ | ٦,٥٠٩,٨٦٠ | ٨ |
| ١٣٢,٣٥٨,٦٠٠ | ١٢٥,٢٢٤,٣٢٠ | ١٢٤,٢٦٦,١٨٠ | ٦ |
| ٢,٣٥٠,٦٣٥ | ٢,٥١٠,١٨٠ | ٢,٥٢٨,٨١١ | |
| ١,١٤٢,٣٥٢ | ٩٦٥,٠٣٨ | ١,١٢٠,٠٣٣ | |
| ٢٣٥,٢٤٥,١١٠ | ٢٢١,٤٨٨,٥٨٧ | ٢٣١,٩٣٥,٣٤١ | |

الموجودات

| |
|---|
| نقدية وأرصدة لدى بنوك مرئية |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| استثمارات، صافي |
| مشتقات |
| قرصوص وسلف، صافي |
| ممتلكات ومعدات، صافي |
| موجودات أخرى |
| اجمالي الموجودات |

المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات

| |
|---------------------------------------|
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ودائع العملاء |
| مشتقات |
| مطلوبات أخرى |
| اجمالي المطلوبات |

حقوق الملكية

| |
|------------------------------------|
| حقوق الملكية العائنة لمساهمي البنك |
| رأس المال |
| احتياطي نظامي |
| احتياطي عام |
| احتياطيات أخرى |
| أرباح مبقة |
| توزيعات أرباح مقترحة |
| أسهم خزينة |

اجمالي حقوق الملكية العائنة لمساهمي البنك

حقوق الملكية غير المسيطرة

اجمالي حقوق الملكية

اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

رانيا نشار
الرئيس التنفيذي

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

| للثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|---|-------------------------|--|
| ٣١ مارس ٢٠١٦ | ٣١ مارس ٢٠١٧ | دخل العمولات الخاصة |
| بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | مصاريف العمولات الخاصة |
| ١,٤٩٤,٤١٤ | ١,٧٠٩,٠٤١ | دخل العمولات الخاصة |
| ٢٤٢,٢٨٥ | ٣٥٠,٤٩١ | مصاريف العمولات الخاصة |
| <u>١,٢٥٢,١٢٩</u> | <u>١,٣٥٨,٥٥٠</u> | <u>دخل العمولات الخاصة، صافي</u> |
| ٤٥٧,٢٣٠ | ٤٣٧,٨٣٢ | دخل أتعاب وعمولات، صافي |
| ١٧٧,٥٤٣ | ٥٥,٦٢٥ | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي |
| ١٧,٤٣٣ | ٥٢,٧٤٤ | دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي |
| (٦٣,٧٨٤) | ٥٥,٨٧٩ | دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي |
| ٤٩,٥٥٧ | ٥,٦٨٥ | مكاسب استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| ٥١,٢٥٥ | ١٢,٨٧١ | دخل العمليات الأخرى |
| <u>١,٩٤١,٣٦٣</u> | <u>١,٩٧٩,١٨٦</u> | <u>اجمالي دخل العمليات</u> |
| ٣٤١,٢٧٥ | ٣٢٨,٠٦١ | رواتب موظفين وما في حكمها |
| ٩١,٨٧٥ | ٩٢,٩٨٤ | إيجار ومصاريف مبانٍ |
| ٣٠,٨٩٥ | ٣١,٣٤٠ | استهلاك |
| ١٧٢,٤٤٩ | ١٨٨,٠٠٩ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ٤٤,٧١٠ | ١٠٧,٤٣٩ | مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المسترددة |
| <u>٦٨١,٢٠٤</u> | <u>٧٤٧,٨٣٣</u> | <u>اجمالي مصاريف العمليات</u> |
| <u>١,٢٦٠,١٥٩</u> | <u>١,٢٣١,٣٥٣</u> | <u>صافي دخل الفترة</u> |
| ١,٢٥٩,١٥٦ | ١,٢٣٠,٥٨٧ | مساهمي البنك |
| <u>١,٠٠٣</u> | <u>٧٦٦</u> | <u>حقوق الملكية غير المسيطرة</u> |
| <u>١,٢٦٠,١٥٩</u> | <u>١,٢٣١,٣٥٣</u> | |
| <u>٠,٦٣</u> | <u>٠,٦٢</u> | |
| ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالي ريال السعودي) – إيضاح ١٣ | | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

رانيا نشار
الرئيس التنفيذي

فهد المفرج
عضو مجلس، ادارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

| للثلاثة أشهر المنتهية في | |
|---------------------------------|---------------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٦ | ٣١ مارس ٢٠١٧ |
| بألاف الريالات السعودية | |
| ١,٢٦٠,١٥٩ | ١,٢٣١,٣٥٣ |

صافي دخل الفترة

الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة - بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:

(٦,٢٣٩)

٤,٢٤٨

فروقات ترجمة العمليات الخارجية

الموجودات المالية المتاحة للبيع:

| | |
|-----------------|------------------|
| (٥٩,٨٨٤) | (١٩٢,٠٢٧) |
| (٤٩,٥٥٧) | (٥,٦٨٥) |

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

- التغير في القيمة العادلة
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
- الخسارة الشاملة الأخرى

اجمالي الدخل الشامل للفترة

| | |
|------------------|------------------|
| ٣,٢٢١ | ٤٣,٧٩٨ |
| (١٢,٠٤٣) | (١٢,٣٢٨) |
| (١٢٤,٥٠٢) | (١٦١,٩٩٤) |
| ١,١٣٥,٦٥٧ | ١,٠٦٩,٣٥٩ |

| | |
|------------------|------------------|
| ١,١٣٤,٠٩٩ | ١,٠٦٧,٦١٥ |
| ١,٥٥٨ | ١,٧٤٤ |
| ١,١٣٥,٦٥٧ | ١,٠٦٩,٣٥٩ |

العائد على :

مساهمي البنك

حقوق الملكية غير المسيطرة

الاجمالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

صفحة ٥

العائد لمساهمي البنك

| إجمالي حقوق الملكية بالآلاف من الريالات السعودية | حقوق الملكية غير المسطورة بالآلاف من الريالات السعودية | الإجمالي بالآلاف من الريالات السعودية | أسهم الخزينة بالآلاف من الريالات السعودية | توزيعات الأرباح المقترنة بالآلاف من الريالات السعودية | الأرباح المتبقية بالآلاف من الريالات السعودية | احتياطيات أخرى | | رأس المال بالآلاف من الريالات السعودية | الاحتياطي العام بالآلاف من الريالات السعودية | الاحتياطي النظامي بالآلاف من الريالات السعودية | إيضاح السعودية | للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ |
|--|--|---------------------------------------|---|---|---|--|-----------------------------|--|--|--|----------------|--|
| | | | | | | احتياطي تغطية مخاطر التتفقات النقدية مالية متاحة | احتياطي تحويل عمارات أجنبية | | | | | |
| ٤٢,٧٨١,٠١٥ | ١٠١,٤٨٩ | ٤٢,٦٧٩,٥٢٦ | (١,٠٤٥,٦٢٣) | ١,٢٣٤,٠٠٠ | ٧,٨٨٤,٦٠٦ | (١٢٦,٤٩٣) | ٢١٧,٠٥٦ | (١٦٨,٩٩١) | ١٣٠,٠٠٠ | ١٤,٥٥٤,٩٧١ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧ |
| (٢٣٦,٢٤٧) | - | (٢٣٦,٢٤٧) | - | (٢٣٦,٢٤٧) | - | - | - | - | - | - | - | |
| ٤٢,٥٤٤,٧٦٨ | ١٠١,٤٨٩ | ٤٢,٤٤٣,٢٧٩ | (١,٠٤٥,٦٢٣) | ٩٩٧,٧٥٣ | ٧,٨٨٤,٦٠٦ | (١٢٦,٤٩٣) | ٢١٧,٠٥٦ | (١٦٨,٩٩١) | ١٣٠,٠٠٠ | ١٤,٥٥٤,٩٧١ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦ |
| ١,١١٩ | - | ١,١١٩ | ١,٠٩٥ | - | ٢٤ | - | - | - | - | - | - | |
| (١٥١,٧٩٥) | - | (١٥١,٧٩٥) | - | (١٥١,٧٩٥) | - | - | - | - | - | - | - | |
| ٤٢,٣٩٤,٠٩٢ | ١٠١,٤٨٩ | ٤٢,٢٩٢,٦٠٣ | (١,٠٤٤,٥٢٨) | ٩٩٧,٧٥٣ | ٧,٧٣٢,٨٣٥ | (١٢٦,٤٩٣) | ٢١٧,٠٥٦ | (١٦٨,٩٩١) | ١٣٠,٠٠٠ | ١٤,٥٥٤,٩٧١ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥ |
| ١,٢٣١,٣٥٣ | ٧٦٦ | ١,٢٣٠,٥٨٧ | - | - | ١,٢٣٠,٥٨٧ | - | - | - | - | - | - | |
| (١٦١,٩٩٤) | ٩٧٨ | (١٦٢,٩٧٢) | - | - | ٣١,٤٧٠ | (١٩٤,٤٧٦) | ٣٤ | - | - | - | - | |
| ١,٠٦٩,٣٥٩ | ١,٧٤٤ | ١,٠٦٧,٦١٥ | - | - | ١,٢٣٠,٥٨٧ | ٣١,٤٧٠ | (١٩٤,٤٧٦) | ٣٤ | - | - | - | |
| ٤٣,٤٦٣,٤٥١ | ١,٣,٢٣٣ | ٤٣,٣٦٠,٢١٨ | (١,٠٤٤,٥٢٨) | ٩٩٧,٧٥٣ | ٨,٩٦٣,٤٤٢ | (٩٥,٠٢٣) | ٢٢,٥٨٠ | (١٦٨,٩٥٧) | ١٣٠,٠٠٠ | ١٤,٥٥٤,٩٧١ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤ |
| الرصيد في نهاية الفترة | | | | | | | | | | | | |
| للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ | | | | | | | | | | | | |
| ٤٠,٣٥٩,٨٥٧ | ١٠٩,٢٥٦ | ٤٠,٢٥٠,٦٠١ | (١,٠٤٦,٣٣٦) | ١,١٣٤,٠٠٠ | ٦,٥٢٣,٨٧٥ | ٨,٠٥٧ | ٣٦٥,٨٢٤ | (١٦٨,٣٧٤) | ١٣٠,٠٠٠ | ١٣,٣٠٣,٥٥٥ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧ |
| (٢٣٩,١١٠) | - | (٢٣٩,١١٠) | - | (٢٣٩,١١٠) | - | - | - | - | - | - | - | |
| ٤٠,١٢٠,٧٤٧ | ١٠٩,٢٥٦ | ٤٠,٠١١,٤٩١ | (١,٠٤٦,٣٣٦) | ٨٩٤,٨٩٠ | ٦,٥٢٣,٨٧٥ | ٨,٠٥٧ | ٣٦٥,٨٢٤ | (١٦٨,٣٧٤) | ١٣٠,٠٠٠ | ١٣,٣٠٣,٥٥٥ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦ |
| ١,٤٩٤ | - | ١,٤٩٤ | ١,٤٨١ | - | ١٣ | - | - | - | - | - | - | |
| (١٣٩,٥٠٠) | - | (١٣٩,٥٠٠) | - | (١٣٩,٥٠٠) | - | - | - | - | - | - | - | |
| ٣٩,٩٨٢,٧٤١ | ١٠٩,٢٥٦ | ٣٩,٨٧٣,٤٨٥ | (١,٠٤٤,٨٥٥) | ٨٩٤,٨٩٠ | ٦,٣٨٤,٣٨٨ | ٨,٠٥٧ | ٣٦٥,٨٢٤ | (١٦٨,٣٧٤) | ١٣٠,٠٠٠ | ١٣,٣٠٣,٥٥٥ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤ |
| ١,٢٦٠,١٥٩ | ١,٠٠٣ | ١,٢٥٩,١٥٦ | - | - | ١,٢٥٩,١٥٦ | - | - | - | - | - | - | |
| (١٢٤,٥٠٢) | ٥٥٥ | (١٢٥,٠٥٧) | - | - | (٨,٨٢٢) | (١١٦,٢٣٦) | ١ | - | - | - | - | |
| ١,١٣٥,٦٥٧ | ١,٥٥٨ | ١,١٣٤,٠٩٩ | - | - | ١,٢٥٩,١٥٦ | (٨,٨٢٢) | (١١٦,٢٣٦) | ١ | - | - | - | |
| ٤١,١١٨,٣٩٨ | ١١٠,٨١٤ | ٤١,٠٠٧,٥٨٤ | (١,٠٤٤,٨٥٥) | ٨٩٤,٨٩٠ | ٧,٦٤٣,٥٤٤ | (٧٦٥) | ٢٤٩,٥٨٨ | (١٦٨,٣٧٣) | ١٣٠,٠٠٠ | ١٣,٣٠٣,٥٥٥ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ |
| الرصيد في نهاية الفترة المعدل | | | | | | | | | | | | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

| للثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|--------------------------|----------------|------|
| ٢٠١٦ مارس ٣١ | ٢٠١٧ مارس ٣١ | بيان |
| بألاف الريالات | بألاف الريالات | |
| ال سعودية | ال سعودية | |

| <u>الأنشطة التشغيلية</u> | | |
|--------------------------|-------------|--|
| صافي دخل الفترة | | |
| (٢٢٣,٥٤٢) | (١٩٧,٧٥٨) | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية: |
| (١٧,٤٣٣) | (٥٢,٧٤٤) | إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناءة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| (٤٩,٥٥٧) | (٥,٦٨٥) | دخل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي |
| ٣٠,٨٩٥ | ٣١,٣٤٠ | مكاسب استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| (٤٩٨) | ٨١ | استهلاك |
| ٤٤,٧١٠ | ١٠٧,٤٣٩ | خسائر / (مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٢٠٥,٨٦٢ | ١٩٧,٦٩١ | مخصص خسائر الانتمان، بعد خصم المبالغ المستردّة |
| (٩٨٥,١٠٧) | (٦,٤٠٤,٦٨٢) | صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية: |
| ٣٢٨,٧٥٠ | ٦١٨,١٠٠ | ودائع نظامية لدى بنوك مرکزية |
| (٥٧٩,٢١٥) | (٢,٠٦٧,٨٠١) | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً |
| (٢,٤٠٢,٠٨٠) | ٨٦٠,٧١١ | استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة |
| (٤٤٣,١٨١) | (١٥٤,٩٩٥) | مشتقات |
| (٧,٨٢١,٣٧٤) | (٦٠١,٦٩٥) | قرهوض وسلف |
| ٦,٥٢١,١٩٩ | (١,٦٦٥,٢٨٥) | موجودات أخرى |
| (٤٦١) | ١,٧٩٨,٤٠٩ | صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: |
| ١٥٩,٠٥٦ | (٩٥,١٢٢) | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (٣,٧٧١,١١٧) | (٦,٢٢٢,٦٤٣) | ودائع العملاء |
| ٤٣,٤٨٦,١١٥ | ١,٢٠٢,٩٤٩ | مطلوبات أخرى |
| (٣٧,١٢٠,٨٠٢) | (٤,٨١٢,٩٢٤) | الأنشطة الاستثمارية |
| (٧٤,٣٥٩) | (٤٩,٨٣١) | تحصّلات من بيع استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة |
| ٥,٥٣٩ | (٢٢١) | شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة |
| ٦,٢٩٦,٤٩٣ | (٣,٦٦٠,٠٢٧) | تحصّلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| ١,٤٩٤ | ١,١١٩ | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية |
| (٢,١٠٦) | (٢٧,٥٤٩) | (النقص) / (الزيادة في) النقدية وشبيه النقدية |
| (٦١٢) | (٢٦,٤٣٠) | صافي النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة |
| ٢,٥٢٤,٧٦٤ | (٩,٩٠٩,١٠٠) | النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة |
| ١٧,١٥١,٠١١ | ٣٦,٦٦٢,٠٤٧ | عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة |
| ١٩,٦٧٥,٧٧٥ | ٢٦,٧٥٢,٩٤٧ | عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة |
| ١,٥٧٣,٧٦٩ | ١,٦٤٧,٤٢٢ | معلومات إضافية غير نقدية |
| ٦٠,٣٠٥ | ٨٧,٨٧٣ | صافي التغيرات في القيمة العادلة والبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة |
| (١١٨,٢٦٣) | (١٦٦,٢٤٢) | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



رانيا نشار
الرئيس التنفيذي



فهد المفرج
عضو مجلس إدارة



عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
(غير مدققة)

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٣/٢ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠ هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠ م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠ هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١ هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠ م). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص.ب ٨٣٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تمثل 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 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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقييم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت مباشرةً أعمالها اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا بنك ليميتد، باكستان

شركة تابعة يمتلك البنك ٨٤,٥١٪ من الحصص فيها، وتأسست في باكستان للقيام بالأعمال 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 الكaiman لغرض إدارة بعض الاستثمارات في الخارج من خلال شركة انفستمنت كابيتال (كابيتال) ليميتد (أي سي سي إل)، شركة مملوكة بالكامل لشركة سي أو سي إل. استثمرت شركة أي سي سي إل ما يقارب ٤١,٢٪ من رأس المال شركة أكسس كو إنفست ليميتد وهي أيضاً شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر الكaiman، وتقوم بإدارة هذه الاستثمارات في الخارج.

- شركة سامبا للعقارات

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٧٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (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.

- شركة الأسواق العالمية المحدودة

وهي شركة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكaiman بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٦ بغرض إدارة بعض معاملات الخزينة. بدأت الشركة عملياتها التجارية في الربع الرابع لعام ٢٠١٦.

أسس الإعداد

٢

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٧، والتعديلات اللاحقة على شكل توضيحات تتعلق بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة. وكان أثر هذه التعديلات كما يلي:

- أن معايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لم تعد مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، و يتم احتساب وإثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ويتم إثبات الالتزام المقابل لذلك في قائمة المركز المالي الموحدة.

وبتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة كما في وللربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٧ وفقاً لـ:

- معيار المحاسبة الدولي (٣٤) وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.
- نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

أسس الإعداد – تتمة

- ٢

ولغاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كان يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة طبقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية. وقد أدى هذا التغير في إطار العمل إلى تغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل طبقاً لما هو مبين في الإيضاح (٤) أدناه.

لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

يطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وبمبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت التقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي معيار محاسبي أو رأي، وطبقاً لما تم الإفصاح عليه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للبنك.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف.

أسس توحيد القوائم المالية

- ٣

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 - انفس أو فشور كابيتال ليمند التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الرابع 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 لتنماشى 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 متعددة من خلال تعامله مع المنشأة ويكون لديه القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال مخاطر 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 المشترأة أو المباعة خلال الفترة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً تاريخ الشراء أو حتى تاريخ البيع، حسبما هو ملائم.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة، الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركات التابعة، ويتم إظهارها في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

تستخدم طرق الشراء عن المحاسبة عند استحواذ البنك على الشركات التابعة. تقاس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة للبالغ المدفوع بتاريخ التبادل. تقاس الموجودات المقابلة للتمييز التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. تسجل تكلفة الشراء الزائدة عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها كمح موجودات غير ملموسة – شهرة.

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه ضمن الإيضاح رقم (١)، إن البنك طرف في شركات ذات غرض خاص تم تأسيسها بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل ترتيبات التمويل المتفق عليه مع الشريعة. وقد تبين للبنك أن هذه المنشآت لا يمكن توحيدها لعدم سيطرته عليها. ومع ذلك، تم إدراج تعرضاً هذه المنشآت في محفظة القروض والسلف الخاصة بالبنك.

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تماشي السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فيما عدا:

- التعديل على السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل.

- تقوم المجموعة الآن باحتساب الالتزامات الزكوية والضريبية. وفي السابق، كانت الزكاة وضريبة الدخل تخصم من توزيعات الأرباح عند دفعها لمساهمين، وكان يتم إثباتها كمطلوبات في ذلك الوقت. وقد تم إثبات التغيير أعلاه في السياسة المحاسبية بأثر رجعي في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترات / السنة المعروضة، وبالتالي تم تعديل الأرقام المقابلة وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح (١٧-أ) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. وتماشياً مع السنوات السابقة، تم الاستمرار في تحويل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المتبقية طبقاً لتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.
 - التعديلات على المعايير الحالية والمعايير الجديدة المذكورة أدناه والتي سرى مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، والمطبقة من قبل البنك.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية "مبادرة الإفصاح": تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧:
- تقدم هذه التعديلات إضاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن القوائم المالية.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالتالي:

| الاستثمارات: | في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة) بألاف الريالات السعودية | في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية |
|--|---|--|---|
| مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل | ٢,٨٦٩,٢٣٧ | ٢,٨٠١,٢٥٣ | ٢,١٨٠,١٩٦ |
| متاحة للبيع | ٣٥,٩٨٦,٥٧٦ | ١٩,٧٤٥,١١٤ | ٢٣,١٧٨,٦٣٢ |
| مقدّنة حتى تاريخ الاستحقاق | ٣,٢٣٦,٦١٦ | ٢,٩٨١,٥٧٤ | ٣,٠٠١,٨٢٩ |
| أخرى مقدّنة بالتكلفة المطافأة | ٢١,١٣٩,٩٩٠ | ٢٥,٨٦٤,٨٦٩ | ٢٥,٩٠٧,٧٣٩ |
| الإجمالي | ٦٣,٢٣٢,٤١٩ | ٥١,٣٩٢,٨١٠ | ٥٤,٢٦٨,٣٩٦ |

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على استثمارات مقدّنة لأغراض المتاجرة قدرها ٤٣,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٦١,٨ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠١٦: ٧٩٨,١ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي

فيما يلي تحليلًا لإجمالي القروض والسلف المقننة بالتكلفة المطفأة:

| في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة) بآلاف الريالات السعودية | في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | |
|---|--|---|---|
| ١,٣٩٠,٧٨٨ | ١,٣٨٩,٥٠٢ | ١,٤١٨,٦٢٢ | بطاقات ائتمان |
| ١٩,٣٠٣,١٤١ | ١٨,٢٦٧,٩٩٢ | ١٧,٨٠٢,١٥٧ | قروض شخصية |
| ١١٢,٥٨٨,١٦٥ | ١٠٦,٣٧٢,٣٢٠ | ١٠٥,٩١٧,٤٠٥ | قروض وسلف تجارية |
| ١٣٣,٢٨٢,٠٩٤ | ١٢٦,٠٢٩,٨١٤ | ١٢٥,١٣٨,١٨٤ | القروض والسلف العاملة |
| ١,١٠٩,٩٣٤ | ١,٠٧٦,١٩١ | ١,٠٧٢,٩٩١ | القروض والسلف غير العاملة |
| ١٣٤,٣٩٢,٠٢٨ (٢,٠٣٣,٤٢٨) | ١٢٧,١٠٦,٠٠٥ (١,٨٧١,٦٧٥) | ١٢٦,٢١١,١٧٥ (١,٩٤٤,٩٩٥) | اجمالي القروض والسلف مخصص خسائر الائتمان |
| ١٣٢,٣٥٨,٦٠٠ | ١٢٥,٢٣٤,٣٣٠ | ١٢٤,٢٦٦,١٨٠ | اجمالي |

ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:

| في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة) بآلاف الريالات السعودية | في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | |
|---|--|---|-----------|
| ١١٢,٤٠١,٥١١ | ١٠٣,٦٧٨,٤٥٢ | ١٠٧,٥٦٤,٩٢٠ | تحت الطلب |
| ٧,٠٤٥,٥٠٠ | ٧,٠٠٩,٣٠٤ | ٧,١٩٦,٤٦١ | ادخار |
| ٤٩,٧٢٥,٦٧٩ | ٥٣,٤٠٧,٥٨٦ | ٤٨,٥٦٩,١٠١ | لأجل |
| ٩,١٥٣,٧٤٣ | ٧,٩٨٠,٣٧٤ | ٧,٠٧٩,٩٤٩ | أخرى |
| ١٧٨,٣٢٦,٤٣٣ | ١٧٢,٠٧٥,٧١٦ | ١٧٠,٤١٠,٤٣١ | اجمالي |

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.

يتم إظهار كافة المشتقات في قائمة المركز المالي الموحدة، بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم إظهار كافة العقود المشمولة باتفاقيات مقاصلة رئيسية بالصافي، حيثما ينطبق ذلك. تتم مقاصلة إجمالي القيمة العادلة الإيجابية أو السلبية مع الضمانات النقدية المستلمة أو المدفوعة إلى الطرف الآخر بموجب اتفاقية مقاصلة رئيسية سارية المفعول.

| في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة) بألاف الريالات السعودية | | | في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) بألاف 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 | |
| المقننة لأغراض المتاجرة: | | | | | | | | | |
| ٩٣,٤٧٨,٩٤١ | ٢,٥٠٩,٩٤٥ | ٢,٥٥٤,٠١٢ | ١١١,١٩٠,٦٨٢ | ٣,٣٨٨,٤٨٥ | ٣,٧٨٨,٢٢٣ | ١٢٦,٠٠٦,٦٧٨ | ٤,٤٦٢,٥٢٧ | ٥,٩٢١,٣١٣ | مقاييسات أسعار العمولات |
| ٢,٧٧٧,٣٥٧ | ٢٢,٧٨٩ | ٢٠,٤٧٣ | ٥,٠١١,٤٥٤ | ٣٠,٣٦٨ | ٢٥,١٠٠ | ٤,٢٥٥,٠٩٥ | ٤٠,٨٤١ | ٢٩,٩٣٥ | العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات |
| ٣٤,٥٣٨,٠٧٠ | ٨٢,٠٧٨ | ١٣١,٣٣٩ | ٣٤,٩٢٩,٢٧٢ | ١٠٤,٦٥٠ | ٢٣١,٤٣٣ | ٢٩,٤٠١,٧٧٧ | ٢٠٨,٤٣٣ | ٣٤٠,٦٥٠ | عقد الصرف الأجنبي الآجلة |
| ٧٠,٦٤٦,٢٥٣ | ٥١٧,٤٢٣ | ٥٦٥,٩٧٦ | ٣٩,٧٦٧,٩٩٠ | ٢٩٧,٢٢٣ | ٣١٨,٦١٤ | ٢٦,٨٩١,٠١٤ | ٢٣٢,٢٩٨ | ٢٢٠,٣٧٤ | خيارات العملات |
| - | ٤,٩٦٩ | ٣,٠٩٦ | ٥,٦٢٥,٠٠٠ | ٥٣,٧١٠ | ٦١,١٤١ | ٥,٦٢٥,٠٠٠ | ٦٢,٩١٢ | ٧٥,٦٦ | خيارات المقاولة |
| ٢,٦٥٥,٠٦٠ | ٢٢٢,٠٨٦ | ٢٠٢,٩٧٩ | ١,٨٤٧,٤٤٢ | ١١٩,٧٠٠ | ١١٩,٧٠٠ | ١,٥٠٦,٢٢٠ | ١١٧,٥٩٢ | ١١٧,٥٩٢ | خيارات أسهم وسلع |
| ١٠٧,٧٠٢ | ١,٦٩٣ | ١,٧٤٨ | - | - | - | ٢,٥٣١ | - | - | أخرى |
| المقننة لتنطية مخاطر القيمة العادلة: | | | | | | | | | |
| - | - | - | ١,٦١٣,٦٢٥ | ١٠,٣٧٨ | - | - | - | - | مقاييسات أسعار العمولات |
| - | - | - | - | - | - | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٣٣٨ | - | العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات |
| المقننة لتنطية مخاطر التدفقات النقدية: | | | | | | | | | |
| ٣,٧٧٨,٢٠٠ | ٥٣,٩٨٦ | ٦٣,٩٦٢ | ٧,٠٠٣,٢٠٠ | ٩٠,٩٩٩ | ٤٧,٣٠١ | ٣,٤٠٣,٢٠٠ | ١٠٩,٢٦٨ | ١٠,٢٢٥ | مقاييسات أسعار العمولات |
| ٢٠٧,٩٨١,٥٨٣ | ٣,٤١٤,٩٦٩ | ٣,٥٤٣,٥٨٥ | ٢٠٦,٩٨٨,٦٦٥ | ٤,٠٩٥,٥١٣ | ٤,٥٩١,٥١٢ | ٢٠٠,٠٩١,٥١٥ | ٥,٢٤٢,٢٠٩ | ٦,٧١٥,٧٠٥ | الإجمالي الفرعي |
| (٢,٨٠٥,٥٢٩) | (٣٥٨,٢٣٨) | | (٢,٦٠٩,٨٨٤) | (١٤٩,٤٥٣) | | | (١,٩٥٨,١٧١) | (٢٠٥,٨٤٥) | ضمانات نقدية مستلمة / مدفوعة |
| ٦٠٩,٤٤٠ | ٣,١٨٥,٣٤٧ | | ١,٤٨٥,٦٢٩ | ٤,٤٤٢,٠٥٩ | | | ٣,٢٨٤,٠٣٨ | ٦,٥٠٩,٨٦٠ | الإجمالي |

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

- ٩ -
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman

ت تكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman الخاصة بالمجموعة من الآتي:

| في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) بألاف الريالات السعوية | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) بألاف الريالات السعوية | في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) بألاف الريالات السعوية | |
|--|--|--|--|
| ٦,٧٩١,٣٠٦ | ٥,٩٦٥,٩١٨ | ٥,٦١٨,٩٥٧ | إعتمادات مستديمة |
| ٣٩,٧٣٧,٢٤٣ | ٣٦,١٧٣,٧٨٧ | ٣٥,٩٠٣,٨٨٦ | خطابات ضمان |
| ٢,٢٧٧,٠٢٦ | ١,٤٥٢,٥٩٩ | ٢,٠٤١,١٢٦ | قيولات |
| ٤,٧٢٣,٠٢٢ | ٣,١٨٣,٠٢٤ | ٢,٧٠٦,٥٣١ | الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الانتeman |
| ٢٤٧,٦٧٩ | ٢٢٢,٧٧١ | ٢٩٩,٢٦٧ | أخرى |
| ٥٣,٧٧٦,٢٧٦ | ٤٦,٩٩٨,٠٩٩ | ٤٦,٥٦٩,٧٦٧ | الإجمالي |

- ١٠ -
النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

| في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) بألاف الريالات السعوية | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) بألاف الريالات السعوية | في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) بألاف الريالات السعوية | |
|--|--|--|--|
| ١١,٧٧٥,٢٥١ | ٢٧,٧٨٤,٢٩٥ | ٢٥,٧٦٣,٧١٢ | نقدية وأرصدة لدى بنوك مرکزية ما عدا الودائع النظامية |
| ٧,٩٠٠,٥٢٤ | ٨,٨٧٧,٧٥٢ | ٩٨٩,٢٣٥ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً |
| ١٩,٦٧٥,٧٧٥ | ٣٦,٦٦٢,٠٤٧ | ٢٦,٧٥٢,٩٤٧ | الإجمالي |

القطاعات التشغيلية

- ١١

ت تكون 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 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.

تم النشاطات الرئيسية للمجموعة في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى ثلاثة فروع في الخارج وثلاث شركات تابعة في الخارج. إن نتائج العمليات في الخارج لا تعتبر جوهريّة بالنسبة للقوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة ككل.

قرر مجلس إدارة المجموعة في ٨ يونيو ٢٠١٦، إغلاق عمليات فرع المملكة المتحدة لأن عملياته لم تعد تتماشى مع استراتيجية أعمال المجموعة. تعتقد الإدارة بأن الأثر المالي لهذا القرار لن يكون جوهريًّا على إجمالي عمليات المجموعة.

تم 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. تُحَمَّل عواملات خاصة على هذه الموارد المالية على أساس المعدلات بين البنوك. لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصارييف أو الإيرادات الداخلية الأخرى بين القطاعات التشغيلية. فيما يلي بياناً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وإنجامي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك لفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

| في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) | | | | | |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------|
| الإجمالي | الخدمات البنكية الاستثمارية | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | بألاف الريالات السعودية |
| ٢٣١,٩٣٥,٣٤١ | ٩٢,٥٧٨ | ٩٠,٢٣١,٥٦٥ | ١٠٥,٩٢٥,٣٢٩ | ٣٥,٦٨٥,٨٦٩ | إجمالي الموجودات |
| ١٨٨,٤٧١,٨٩٠ | ١٤٣,١٥٠ | ١٢,٩٧٠,١٦٢ | ٧٤,٥٢٠,٣٣٣ | ١٠٠,٨٣٨,٢٤٥ | إجمالي المطلوبات |
| ١,٣٥٨,٥٥٠ | ٥,١٩٥ | ٢٩٦,٧٣٨ | ٥٢٨,٨٥٠ | ٥٢٧,٧٦٧ | دخل العواملات الخاصة، صافي |
| ١,٩٧٩,١٨٦ | ١٥٢,٢١٢ | ٣٨٢,٧٢٩ | ٧٣١,١٥٠ | ٧١٣,٠٩٥ | إجمالي دخل العمليات |
| ٧٤٧,٨٣٣ | ٤٨,٥٦٤ | ٣٠,٣٣٨ | ٢٠٥,٦٣٣ | ٤٦٣,٢٩٨ | إجمالي مصاريف العمليات |
| | | | | | منها: |
| ١٠٧,٤٣٩ | - | - | ٧٣,٣١٧ | ٣٤,١٢٢ | مخصص خسائر الائتمان |
| ٣١,٣٤٠ | ٢,٥٧٧ | ٢١٣ | ١٦,٤٠٢ | ١٢,١٤٨ | استهلاك |
| ١,٢٣١,٣٥٣ | ١٠٣,٦٤٨ | ٣٥٢,٣٩١ | ٥٢٥,٥١٧ | ٢٤٩,٧٩٧ | صافي دخل الفترة |
| ٤٩,٩٩٤ | ٤,٥٠٥ | ٥٣ | ٢١,٤٢١ | ٢٤,٠١٥ | مصاريف رأسمالية |

١١- القطاعات التشغيلية - تتمة

| في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) | | | | | | |
|------------------------------------|------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|
| الإجمالي | الخدمات البنكية | الاستثمارية | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | بآلاف الريالات السعودية |
| ٢٣٥,٢٤٥,١١٠ | ١١٩,١٦٢ | ٨٧,٠٠٧,٥٠٧ | ١٠٩,٢٤٤,٨٥٥ | ٣٨,٨٧٣,٥٨٦ | | اجمالي الموجودات |
| ١٩٤,١٢٦,٧١٢ | ١١٥,٥٨٦ | ١٢,٥٩,٧٣٦ | ٧٩,٣٨٥,٠٦٢ | ١٠٢,١١٦,٣٢٨ | | اجمالي المطلوبات |
| ١,٢٥٢,١٢٩ | ٤,١٩٣ | ٣١٠,٩٣٥ | ٤٨٧,٧٦٥ | ٤٤٩,٢٣٦ | | دخل العمولات الخاصة، صافي |
| ١,٩٤١,٣٦٣ | ١٨٨,٦٤٣ | ٤٥٢,٩٦٥ | ٦٨٤,٠٦٨ | ٦١٥,٦٨٧ | | اجمالي دخل العمليات |
| ٦٨١,٢٠٤ | ٤٠,٠٠٩ | ٣٢,٦٨٨ | ١٦٥,٧٢١ | ٤٤٢,٧٨٦ | | اجمالي مصاريف العمليات |
| | | | | | | منها: |
| ٤٤,٧١٠ | - | - | ٦,٥٥٠ | ٣٨,١٦٠ | | مخصص خسائر الائتمان |
| ٣٠,٨٩٥ | ٢,٥٩٥ | ١٩٩ | ١٦,١٢٢ | ١١,٩٧٩ | | استهلاك |
| ١,٢٦٠,١٥٩ | ١٤٨,٦٣٣ | ٤٢٠,٣٥٢ | ٥٢٩,٨٥٦ | ١٦١,٣١٨ | | صافي دخل الفترة |
| ٧٤,٥١٣ | ١,٨٩١ | ٢,٧٠٢ | ٤٨,٨٤٤ | ٢١,٠٧٦ | | مصاريف رأسمالية |

١٢- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠١٦: ٢,٠٠٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١٣- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٢,٠٠٠ مليون سهم.

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 تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

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

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

٤ - **القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)**

فيما يلي بياناً بالقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المشتقة ضمن الشكل الهرمي
الملايين للقيمة العادلة:

| بألاف الريالات السعودية | | | | ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) |
|--------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| الإجمالي | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | |
| ٢,١٨٠,١٩٦ | - | ٢,٠٦٦,٧٤٦ | ١١٣,٤٥٠ | الموجودات المالية |
| ٢٣,١٧٨,٦٣٢ | ١,٠٧٣,١٤٦ | ٩,٢٠٩,٧٧٥ | ١٢,٨٩٥,٧١١ | استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣,١٤٨,١١٦ | - | ١٧٦,٢٥١ | ٢,٩٧١,٨٦٥ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٢٥,٧٤٦,٦٤٣ | ١٧٢,٨٥٢ | ٢٥,٥٧٣,٧٩١ | - | استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٦,٥٠٩,٨٦٠ | - | ٦,٥٠٩,٨٣١ | ٢٩ | استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة |
| ١٢٤,٥٣٢,٨٠٠ | - | ١٢٤,٥٣٢,٨٠٠ | - | مشتقات |
| ١٨٥,٢٩٦,٢٤٧ | ١,٢٤٥,٩٩٨ | ١٦٨,٠٦٩,١٩٤ | ١٥,٩٨١,٠٥٥ | قروض وسلف، صافي |
| الإجمالي | | | | |
| المطلوبات المالية | | | | |
| ٤٩٤,٢٠٣ | - | ٤٩٤,٢٠٣ | - | مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣,٢٨٤,٠٣٨ | - | ٣,٢٨٣,٩٥٠ | ٨٨ | مشتقات |
| ٣,٧٧٨,٢٤١ | - | ٣,٧٧٨,١٥٣ | ٨٨ | الإجمالي |
| بألاف الريالات السعودية | | | | |
| الإجمالي | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) |
| ٢,٨٦٩,٢٣٧ | - | ٢,١١٣,٧١٧ | ٧٥٥,٥٢٠ | الموجودات المالية |
| ٣٥,٩٨٦,٥٧٦ | ١,١٨٧,١٨١ | ٢٠,١٨٤,٨٨١ | ١٤,٦١٤,٥١٤ | استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣,٤٨٧,٣٤٣ | - | ٤٥٢,٤٨٥ | ٣,٠٣٤,٨٥٨ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٢١,٣٤٤,٩٤٦ | ١٦٦,٨٤٤ | ٢١,١٧٨,١٠٢ | - | استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣,١٨٥,٣٤٧ | - | ٣,١٨٠,٧٨٦ | ٤,٥٦١ | استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة |
| ١٣٢,٦٧٧,٦٩٥ | - | ١٣٢,٦٧٧,٦٩٥ | - | مشتقات |
| الإجمالي | | | | |
| المطلوبات المالية | | | | |
| ١٢٥,٥٢٣ | - | ١٢٥,٥٢٣ | - | مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٦٠٩,٤٤٠ | - | ٦٠٣,٥٠٣ | ٥,٩٣٧ | مشتقات |
| ٧٣٤,٩٦٣ | - | ٧٢٩,٠٢٦ | ٥,٩٣٧ | الإجمالي |

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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. يتم تنويه محفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعه بشكل جيد حسب الصناعة. يتم تجديد أسعار أكثر من ثلاثة أرباع المحفظة خلال أقل من سنة واحدة وبناءً عليه، فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب قيمتها الدفترية وتختصر لتغيرات جوهيرية في هامش الائتمان. إن القيمة العادلة لباقي المحفظة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية. إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولات، والأرصدة لدى ولبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العمولات الخاصة الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقدين عليها وبسبب الفترة القصيرة الأجل للأرصدة لدى ولبنوك. خلال الفترة، لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية.

تحدد القيمة العادلة المقيدة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو طرق التسعير، عند استخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة، على التوالي.

إن القيمة التي تم الحصول عليها من خلال طريقة تسعير معينة يمكن أن تختلف عن سعر المعاملة الخاصة بأداة مالية ما. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وطريقة التقييم بـ "ربح أو خسارة اليوم الواحد"، وتنطأً مما على مدى فترة المعاملة مع تأجيلها لحين إمكانية تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق، أو تتحققها من خلال الاستبعاد. تدرج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة بدون عكس أرباح أو خسائر اليوم الواحد التي تم تأجيلها.

يعتمد تقييم كل استثمار متداول علينا على أساس سعر السوق عند الإغلاق لذلك السهم كما في تاريخ التقييم ناقصاً الخصم إذا كانت الورقة المالية مقيدة.

تحدد القيمة العادلة للإستثمارات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة والتي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنى العائد وهامش الائتمان وصافي قيمة الموجودات المعلن عنه للصناديق الاستثمارية. تحدد القيمة العادلة للمشتقات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام طرق التقييم الخاصة بالبنك والتي يتم تحديدها باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تحدد مدخلات البيانات لهذه الطرق وفق مؤشرات السوق القابلة للملاحظة التي تتداول فيها، ويتم الحصول عليها من وسطاء مستقلين.

تحدد القيمة العادلة للإستثمارات الخاصة التي تدرج ضمن المستوى (٣) على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه من قبل الجهة المستثمر فيها بتاريخ قائمة المركز المالي. تتعلق الحركة في الأدوات المالية التي تدرج ضمن المستوى (٣) خلال الفترة بالتغييرات في القيمة العادلة فقط.

٥- 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 للمجموعه 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.

١٥ - كفاية رأس المال (تتمة)

تقوم إدارة المجموعة، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كاف لمواجهة المخاطر الملزمة 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 رأس المال طبقاً للنظام المحلي.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وارشادات بشأن هيكلة رأس المال التي أوصت بها لجنة بازل ٣ والإصلاحات المتعلقة بها والتي سري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣، تقدم المجموعة أدناه بياناً بالموجودات المرجحة المخاطر الموحدة وإجمالي رأس المال والنسبة المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة التي يتم احتسابها لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

| ٢٠١٦ مارس (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية | ٢٠١٦ ديسمبر (مدقة) بآلاف الريالات ال سعودية | ٢٠١٧ مارس (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية | مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد) |
|---|--|---|---|
| ١٨١,٣٦١,٨٦٣ | ١٧١,٦٣٤,٤٧٧ | ٢٠٤,٩٨٨,١٩٧ | مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| ١٣,١٢٢,٥١٥ | ١٣,١٢٢,٥١٥ | ١٣,٣٠٣,٦٢٠ | المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| ١١,٦٩٣,١٦٣ | ١١,٣٢٥,٣٦٣ | ١٣,٣٨٤,٧١٣ | مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| ٢٠٦,١٧٧,٥٤١ | ١٩٦,٠٨٢,٣٥٥ | ٢٣١,٦٧٦,٥٣٠ | اجمالي الموجودات المرجحة المخاطر |
| | | | رأس المال الأساسي (تير ١) |
| ٤١,٣٨٧,٨٥٣ | ٤٢,٨١٠,٥١١ | ٤٣,٤٥٩,٩٠٨ | رأس المال المساند (تير ٢) |
| ١,٢١٩,٤٢٣ | ١,٢٢٣,٤٧١ | ١,١١٠,١٤١ | |
| ٤٢,٦٠٧,٢٧٦ | ٤٤,٠٣٣,٩٨٢ | ٤٤,٥٧٠,٠٤٩ | مجموع رأس المال الأساسي والمساند |
| %٢٠,١ | %٢١,٨ | ٪١٨,٨ | نسبة كفاية رأس المال % |
| %٢٠,٧ | %٢٢,٥ | ٪١٩,٢ | نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) |
| | | | نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢) |
| %٢٨,٢ | %٢٤,١ | ٪٢٤,١ | نسبة كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد – باكستان |
| %٣٠,٢ | %٢٥,١ | ٪٢٥,٤ | نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢) |

الزكاة وضريبة الدخل

١٦ -

تقدر الزكاة على حصة المساهمين السعوديين البالغة ٩٦,٤٤٪ (٢٠١٦: ٩٦,٤٤٪) للربع الأول من عام ٢٠١٧ بمبلغ ١٤٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٣١,٣ مليون ريال سعودي)، بينما تقدر ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين البالغة ٣,٥٦٪ (٢٠١٦: ٣,٥٦٪) بمبلغ ٨,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٨,٣ مليون ريال سعودي). تم احتساب الالتزامات الزكوية والضريبية المقدرة على أساس المركز المالي للبنك كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ ونتائج أعماله للفترة المنتهية في ذلك التاريخ.

١٧- التعديل وإعادة التصنيف للفترة السابقة

أ - لقد نتج عن التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضررية الدخل الموضحة بالتفصيل في الإيضاح (٤) الآثار التالية على بنود قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة:

| الحساب | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة) | أثر التعديل | الرصيد كما ورد سابقاً | الرصيد المعدل |
|----------------------|---------------------------------|-------------|-----------------------|---------------|
| مطلوبات أخرى | | | ٤,٢٦٥,٤٤٩ | ٢٣٦,٢٤٧ |
| ارباح مبقة | | | ٧,٨٨٤,٦٠٦ | - |
| توزيعات أرباح مقترحة | | | ١,٢٣٤,٠٠٠ | (٢٣٦,٢٤٧) |
| الحساب | كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) | أثر التعديل | الرصيد كما ورد سابقاً | الرصيد المعدل |
| مطلوبات أخرى | | | ٣,٤٣٦,٣٧٣ | ٣٧٨,٦١٠ |
| ارباح مبقة | | | ٧,٧٨٣,٠٤٤ | (١٣٩,٥٠٠) |
| توزيعات أرباح مقترحة | | | ١,١٣٤,٠٠٠ | (٢٣٩,١١٠) |

لم ينبع عن التغيير في السياسة المحاسبية أي أثر على قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الموحدة للفترة والسنة المعروضة.

ب) أعيد ترتيب بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.