

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 ٢٠١٦، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٦) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٥-ب) أو المعلومات المتعلقة بالإفصاحات الأخرى التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية 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 الدولية 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 التحليل 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

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧

خالد أحمد محضر

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

التاريخ: ١٧ رجب ١٤٣٧ هـ

(٢٤ إبريل ٢٠١٦ م)



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

صفحة ٢

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
				الموجودات
١٧,٦٠٥,٢٢٦	١٥,٢٩٩,٩٣٠	٢١,٣٩٦,٢٠٥		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٠٢٢,٤٨٩	١٤,٤١٥,٨١٨	١١,٦٢٣,٥٥٢	١٦	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٢,٠٨٦,٦٤٩	٦٩,٩٥٢,١٨٦	٦٣,٢٣٢,٤١٩	١٦,٥	استثمارات، صافي
٣,٦٥٩,٨١٠	٢,٦٠٦,١٣٢	٣,١٨٥,٣٤٧	٨	مشتقات
١٢٧,٠٣٧,٣٢٤	١٣٠,٠٠١,٢٣٠	١٣٢,٣٥٨,٦٠٠	١٦,٦	قروض وسلف، صافي
٢,١١٤,٤٥٥	٢,٢٦٧,٢١٢	٢,٣٠٥,٦٣٥		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٥٥,٧٧٤	٧٠٠,١٧١	١,١٤٣,٣٥٢		موجودات أخرى
٢٢٢,٥٨١,٧٢٧	٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	٢٣٥,٢٤٥,١١٠		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٩,٨٩٣,١٥٢	١٩,١٩٧,٢٣٠	١١,٣٧٥,٨٥٦	١٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٨,٠٠٩,٣٤١	١٧١,٨٠٤,٥٣٤	١٧٨,٣٢٦,٤٣٣	١٦,٧	ودائع العملاء
١,٧٤٦,٤٤١	٦٠٩,٩٠١	٦٠٩,٤٤٠	٨	مشتقات
٤,٠٥٥,٦٣٢	٣,٢٧١,١٥٧	٣,٤٣٦,٣٧٣		مطلوبات أخرى
١٨٣,٧٠٤,٥٦٦	١٩٤,٨٨٢,٨٢٢	١٩٣,٧٤٨,١٠٢		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٣,٥٥٥	١٣,٣٠٣,٥٥٥		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
١,٤٨٠,٣٢١	٢٠٥,٥٠٧	٨٠,٤٥٠		إحتياطيات أخرى
٦,٢٠٣,٩٧٣	٦,٥٢٣,٨٧٥	٧,٧٨٣,٠٤٤		أرباح مبقاة
-	١,١٣٤,٠٠٠	١,١٣٤,٠٠٠		أرباح مقترح توزيعها
(١,٠٦٥,٩٧٣)	(١,٠٤٦,٣٣٦)	(١,٠٤٤,٨٥٥)		أسهم خزينة
٣٨,٧٤٨,٣٢١	٤٠,٢٥٠,٦٠١	٤١,٣٨٦,١٩٤		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٢٨,٨٤٠	١٠٩,٢٥٦	١١٠,٨١٤		حقوق الملكية غير المسيطرة
٣٨,٨٧٧,١٦١	٤٠,٣٥٩,٨٥٧	٤١,٤٩٧,٠٠٨		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٢,٥٨١,٧٢٧	٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	٢٣٥,٢٤٥,١١٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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



سجاد رازقي
المدير العام



فهد المفرج
عضو مجلس الإدارة



عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

قائمة الدخل الموحدة

(غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٣٧,٩١١	١,٤٩٤,٤١٤	دخل العمليات الخاصة
١٠٩,٩٩٩	٢٤٢,٢٨٥	مصاريف العمليات الخاصة
١,١٢٧,٩١٢	١,٢٥٢,١٢٩	صافي دخل العمليات الخاصة
٤٧٩,٣٨٣	٤٣٩,٢٩١	دخل أتعاب وعمليات، صافي
١٦٧,٨٦٨	١٧٧,٥٤٣	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
		الدخل من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة
٥٣,٩٦٧	١٧,٤٣٣	الدخل، صافي
(٢٣,١٢٨)	(٦٣,٧٨٤)	خسارة المتاجرة، صافي
١٦٧,٥٧٣	٤٩,٥٥٧	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٦٢٥)	٥١,٢٥٥	دخل / (خسارة) العمليات الأخرى
١,٩٧٢,٩٥٠	١,٩٢٣,٤٢٤	إجمالي دخل العمليات
٣٧٩,٠١٢	٣٤١,٢٧٥	رواتب وما في حكمها
٨٠,٥٥٥	٩١,٨٧٥	إيجار ومصاريف مباني
٣٠,٩٦٥	٣٠,٨٩٥	استهلاك
١٥٥,١٠١	١٥٤,٥١٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٩,٠٢٢	٤٤,٧١٠	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٦٩٤,٦٥٥	٦٦٣,٢٦٥	إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٧٨,٢٩٥	١,٢٦٠,١٥٩	صافي دخل الفترة
		العائد إلى:
١,٢٧٧,٩٤٦	١,٢٥٩,١٥٦	مساهمي البنك
٣٤٩	١,٠٠٣	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٢٧٨,٢٩٥	١,٢٦٠,١٥٩	
٠,٦٤	٠,٦٣	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ١٣)

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


سجاد رازقي
المدير العام

فهد المفرج
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٧٨,٢٩٥	١,٢٦٠,١٥٩	صافي دخل الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة- بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٤,٢٣٦)	(٦,٢٣٩)	فروقات تحويل العمليات الخارجية
		موجودات مالية متاحة للبيع:
٢,٢٧٧	(٥٩,٨٨٤)	- التغير في القيمة العادلة
(١٦٧,٥٧٣)	(٤٩,٥٥٧)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٨٨,٧٠١	٣,٢٢١	- التغير في القيمة العادلة
(٢٦,٧١٥)	(١٢,٠٤٣)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١,١٦٠,٧٤٩	١,١٣٥,٦٥٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد لـ:
١,١٥٩,٨٠٤	١,١٣٤,٠٩٩	مساهمي البنك
٩٤٥	١,٥٥٨	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٦٠,٧٤٩	١,١٣٥,٦٥٧	الإجمالي

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

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

صفحة ٥

العائدة لمساهمي البنك

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطي تحويل عملات أجنبية	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الأرباح المبقة	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	بآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦												
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٣,٥٥٥	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٣٧٤)	٣٦٥,٨٢٤	٨,٠٥٧	٦,٥٢٣,٨٧٥	١,١٣٤,٠٠٠	(١,٠٤٦,٣٣٦)	٤٠,٢٥٠,٦٠١	١٠٩,٢٥٦	٤٠,٣٥٩,٨٥٧
صافي التغيرات في أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	١٣	-	١,٤٨١	١,٤٩٤	-	١,٤٩٤
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩,١٥٦	-	-	١,٢٥٩,١٥٦	١,٠٠٣	١,٢٦٠,١٥٩
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	١	(١١٦,٢٣٦)	(٨,٨٢٢)	-	-	-	(١٢٥,٠٥٧)	٥٥٥	(١٢٤,٥٠٢)
الرصيد في نهاية الفترة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٣,٥٥٥	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٣٧٣)	٢٤٩,٥٨٨	(٧٦٥)	٧,٧٨٣,٠٤٤	١,١٣٤,٠٠٠	(١,٠٤٤,٨٥٥)	٤١,٣٨٦,١٩٤	١١٠,٨١٤	٤١,٤٩٧,٠٠٨
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥												
الرصيد كما في بداية الفترة	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
إصدار أسهم مجانية	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	(٦٣)	-	١,٤٧٨	١,٤١٥	-	١,٤١٥
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٩٧,٠٠٠)	-	(١,١٩٧,٠٠٠)	-	(١,١٩٧,٠٠٠)
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٧,٩٤٦	-	-	١,٢٧٧,٩٤٦	٣٤٩	١,٢٧٨,٢٩٥
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	(٦,٠١٩)	(١٧٤,١٠٩)	٦١,٩٨٦	-	-	-	(١١٨,١٤٢)	٥٩٦	(١١٧,٥٤٦)
الرصيد في نهاية الفترة	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

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

للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٧٨,٢٩٥	١,٢٦٠,١٥٩	
(٣,٩٩٧)	(٢٣,٥٤٢)	
(٥٣,٩٦٧)	(١٧,٤٣٣)	
(١٦٧,٥٧٣)	(٤٩,٥٥٧)	
٣٠,٩٦٥	٣٠,٨٩٥	
٥١	(٤٩٨)	
٤٩,٠٢٢	٤٤,٧١٠	
(٧٦,٦٨٩)	٢٠٥,٨٦٢	
(١,٢٠٢,٢٦٩)	(٩٨٥,١٠٧)	
٣٦٦,٤٠٦	٣٢٨,٧٥٠	
(٣٧٥,٢١٨)	(٥٧٩,٢١٥)	
(٢,٦٧٦,٧٧٠)	(٢,٤٠٢,٠٨٠)	
(٢٢٥,٨٩٢)	(٤٤٣,١٨١)	
٥٠١,٨٢٧	(٧,٨٢١,٣٧٤)	
٣,٨٨٩,٠٨٣	٦,٥٢١,٨٩٩	
١٩٨,٤٣٠	(٤٦١)	
٥٠٠,٦٣٥	١٥٩,٠٥٦	
٢,٠٣٢,٣٣٩	(٣,٧٧١,١١٧)	
٣٧,٧٣٩,٣٦٤	٤٣,٤٨٦,١١٥	
(٣٥,٤٣٣,٢٧٦)	(٣٧,١٢٠,٨٠٢)	
(٧٩,٦٤٠)	(٧٤,٣٥٩)	
٨٥٤	٥,٥٣٩	
٢,٢٢٧,٣٠٢	٦,٢٩٦,٤٩٣	
١,٤١٥	١,٤٩٤	
(١,٠١٢,٦٧٥)	(٢,١٠٦)	
(١,٠١١,٢٦٠)	(٦١٢)	
٣,٢٤٨,٣٨١	٢,٥٢٤,٧٦٤	
١٠,٢٦٦,٢٠١	١٧,١٥١,٠١١	١٠
١٣,٥١٤,٥٨٢	١٩,٦٧٥,٧٧٥	١٠
١,٢٣٦,١٧٤	١,٥٧٣,٧٦٩	
١٣٥,٨٢٠	٦٠,٣٠٥	
(١٠٣,٣١٠)	(١١٨,٢٦٣)	

الأنشطة التشغيلية:**صافي دخل الفترة**

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

إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

مكاسب استثمارات مقتناه 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 مقتناه لأغراض المتاجرة

مشتقات

قروض وسلف

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مشتقات

مطلوبات أخرى

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية**الأنشطة الاستثمارية:**

متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات، بعد خصم تسويات تحويل عملات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية**الأنشطة التمويلية:**

أسهم خزينة، صافي

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

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 ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


سجاد رازقي
المدير العام

فهد المفرج
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
(غير مراجعة)

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن انتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص.ب. ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك منتجات بنكية خالية من العمولة موافق عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (والتي يشار إليها فيما بعد بشكل جماعي بـ "المجموعة") المذكورة أدناه:

- شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال)

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم/ شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار "شركة ذات مسؤولية محدودة" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا بنك ليميتد، باكستان

شركة تابعة 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 الكايمان لغرض إدارة بعض الاستثمارات في الخارج من خلال شركة انفستمنت كابيتال (كايمان) ليميتد (أي سي سي إل)، شركة مملوكة بالكامل لشركة سي أو سي إل. استثمرت شركة أي سي سي إل ما يقارب ٤١,٢٪ من رأسمال شركة أكسس كو - انفست ليميتد وهي أيضاً شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر الكايمان، 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 مدينة الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧). وقد تأسست الشركة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري، صندوق مدار من قبل سامبا كابيتال والبنك.

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. يجب قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

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

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 ليمنت التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الربع الأخير من العام الماضي لغرض توحيد القوائم المالية والالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك. وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة التي تتم بين شركات المجموعة 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 بفاعلية على تلك العائدات من خلال القدرة على اتخاذ القرارات 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 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.

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 المتوافقة مع الشريعة. وقد تبين للبنك أن هذه المنشآت لا يمكن توحيدها لعدم تمكنه من السيطرة عليها. ومع ذلك تم إدراج تعرضات هذه المنشآت في محفظة القروض والسلف الخاصة بالبنك.

قام البنك بتأسيس شركة مملوكة بالكامل باسم شركة الأسواق العالمية المحدودة، وشركة ذات مسؤولية محدودة في جزر الكايمان بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٦ بهدف إدارة بعض معاملات الخزينة. لم تبدأ العمليات التجارية لهذه الشركة بعد حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

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 ٢٠١٥، فيما عدا التعديلات على المعايير الحالية والتفسيرات والمعايير الجديدة المذكورة أدناه والتي سري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، والتي تم إتباعها من قبل البنك:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) "طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة" تسمح هذه التعديلات باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المنفصلة. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) - "حسابات التأجيل النظامية" يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن عمليات شراء الحصص - يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء. تسري مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) أن الإعفاء الوارد في الفقرة رقم (٤) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على الشركة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية تقوم بقياس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة. يتم التوحيد فقط الشركة التابعة لمنشأة استثمارية والتي لا تعتبر بحد ذاتها منشأة استثمارية وتقدم خدمات دعم للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس كافة الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة.
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٢ - ٢٠١٤. تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. وتشمل ما يلي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "موجودات غير متداولة مكتتاة للبيع وللعمليات المتوقعة" تم تعديل المعيار ليوضح بأن تغيير طريقة الاستبعاد من طريقة أخرى لا تعتبر خطة جديدة للاستبعاد بل استمرار للخطة الأصلية. ومن ثم لا يوجد توقف في تطبيق متطلبات تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).

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

- تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - " الأدوات المالية: الإفصاحات" ليوضح بأن يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب بموجب الإرشادات المتعلقة بالارتباط المتواصل من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧). يجب إجراء التقييم بأثر رجعي على عقود الخدمات التي ينشأ عنها ارتباط متواصل. ومع ذلك لن يكون هناك حاجة لتقديم الإفصاحات المطلوبة لأي فترة تبدأ قبل الفترة السنوية التي تبدأ فيها المنشأة تطبيق التعديلات.
 - يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - "مكافآت الموظفين" بأن يتم تقييم مدى عمق السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على العملة التي يسجل بها الالتزام وليس البلد الذي يستحق فيه الالتزام. وفي حال عدم وجود سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.
 - يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "إعداد التقارير المالية المرحلية" بأن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية المرحلية أو إدراجها بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي (على سبيل المثال: في ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). ومع ذلك يجب أن تتوفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي المرحلي للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية المرحلية وفي نفس الوقت. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - الإفصاح الأولي: توضح التعديلات
 - متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
 - يمكن فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي
 - يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإفصاحات حول القوائم المالية
 - أن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقيد باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.
- كما توضح التعديلات لاحقاً المتطلبات التي تنطبق على المجمامع الفرعية الإضافية التي يتم عرضها في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالآتي:

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
٢,٨٦٩,٢٣٧	٣,٤٧٨,٣٢٦	٣,٢٥٥,٠٨٠
٣٥,٩٨٦,٥٧٦	٥٢,٧٦٢,٨٠٥	٥٤,٧٩٩,٧٥٤
٣,٢٣٦,٦١٦	٣,٢٠٤,٤٣٤	٣,١٩٨,٤٢٨
٢١,١٣٩,٩٩٠	١٠,٥٠٦,٦٢١	٨٣٣,٣٨٧
٦٣,٢٣٢,٤١٩	٦٩,٩٥٢,١٨٦	٦٢,٠٨٦,٦٤٩

مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
متاحة للبيع
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة قدرها ٧٩٨,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,١٢٦,٨ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠١٥: ١,٠٢٩,٥ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي

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

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
١,٣٩٠,٧٨٨	١,٣٧٨,٤٤٣	١,٣٤٧,٠١٤
١٩,٣٠٣,١٤١	١٩,٢٣٤,٩٥٠	١٨,٧٢٠,٥٧٨
١١٢,٥٨٨,١٦٥	١١٠,٢٩١,٧٥٨	١٠٧,٩٩٤,٨٨٦
١٣٣,٢٨٢,٠٩٤	١٣٠,٩٠٥,١٥١	١٢٨,٠٦٢,٤٧٨
١,١٠٩,٩٣٤	١,١١٣,٨٢٩	١,٦٥٠,٥١٩
١٣٤,٣٩٢,٠٢٨	١٣٢,٠١٨,٩٨٠	١٢٩,٧١٢,٩٩٧
(٢,٠٣٣,٤٢٨)	(٢,٠١٧,٧٥٠)	(٢,٦٧٥,٦٧٣)
١٣٢,٣٥٨,٦٠٠	١٣٠,٠٠١,٢٣٠	١٢٧,٠٣٧,٣٢٤

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض وسلف تجارية

القروض والسلف العاملة

القروض والسلف غير العاملة

إجمالي القروض والسلف

مخصص خسائر الائتمان

الإجمالي

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
١١٢,٤٠١,٥١١	١١٠,٦٣١,٩١٢	١١٤,٥٨٣,١٦١
٧,٠٤٥,٥٠٠	٦,٨٦٩,٥٢٥	٦,٨٠٩,٥٤١
٤٩,٧٢٥,٦٧٩	٤٦,٩٧٣,٨٠٦	٣٨,٤٠٤,٩٠٦
٩,١٥٣,٧٤٣	٧,٣٢٩,٢٩١	٨,٢١١,٧٣٣
١٧٨,٣٢٦,٤٣٣	١٧١,٨٠٤,٥٣٤	١٦٨,٠٠٩,٣٤١

تحت الطلب

إدخار

لأجل

أخرى

الإجمالي

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

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.

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

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية		
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية
٢,٥٥٤,٠١٢	٢,٥٠٩,٩٤٥	٩٣,٤٧٨,٩٤١	٢,١٨٤,٤٦٩	٢,١٧٧,٨٩٤	٨٨,٥٧٥,٤١٠	٢,٧٤٢,٦٣٩	٢,٧٦٠,٠٩٠	٩٩,٤٣١,٢٢٥
٢٠,٤٧٣	٢٢,٧٨٩	٢,٧٧٧,٣٥٧	٣٤,٥٢٤	٢٩,١٧٩	٢,٢٦٤,٠١٦	١٧,٣٨٩	١٤,٧١١	١,٦٢٨,٤٨٦
١٣١,٣٣٩	٨٢,٠٧٨	٣٤,٥٣٨,٠٧٠	٦٥,٤٨٧	١١٧,٦٠٣	٢٨,٧٦١,٧١٢	١٥٦,٨٥٩	١٣٣,٢٤٧	٥٩,١٣٣,٩٢١
٥٦٥,٩٧٦	٥١٧,٤٢٣	٧٠,٦٤٦,٢٥٣	٢٨٧,٨٢٢	٢٧٤,٩٩٠	٧٠,٩٦٧,٧٩٢	٦٤٧,٠٨١	٦٢٩,٣٦٥	٧٩,٥٨٦,٣٤٠
٣,٠٩٦	٤,٩٦٩	-	١٨,٩٦٧	٢٢,٨٧٥	١,٨٧٥,٠٠٠	١٨,٠٢٩	١٥,٧٢٢	١,٨٨٤,٣٧٥
٢٠٢,٩٧٩	٢٢٢,٠٨٦	٢,٦٥٥,٠٦٠	١٧٦,٣٨٤	١٧٨,٩٩٩	٢,٥٨٥,٤٨٣	٣٢٧,٨١٢	٣٣٩,٩١٩	٥,٩٣١,١٣٦
١,٧٤٨	١,٦٩٣	١٠٧,٧٠٢	١,٧٨٧	١,٦٩٠	٨٢,٤٦٧	٣,٦٣٨	٣,٢٤٣	٥٩٥,٤٤٥
٦٣,٩٦٢	٥٣,٩٨٦	٣,٧٧٨,٢٠٠	٥٤,٥٦٧	٣٦,٧٢٥	٢,٣٧٦,٩٥٠	١١٧,٤٠٧	٥٥,٨١٩	٤,٦١٩,٤٥٠
٣,٥٤٣,٥٨٥	٣,٤١٤,٩٦٩	٢٠٧,٩٨١,٥٨٣	٢,٨٢٤,٠٠٧	٢,٨٣٩,٩٥٥	١٩٧,٤٨٨,٨٣٠	٤,٠٣٠,٨٥٤	٣,٩٥٢,١١٦	٢٥٢,٨١٠,٣٧٨
(٣٥٨,٢٣٨)	(٢,٨٠٥,٥٢٩)		(٢١٧,٨٧٥)	(٢,٢٣٠,٠٥٤)		(٣٧١,٠٤٤)	(٢,٢٠٥,٦٧٥)	
٣,١٨٥,٣٤٧	٦٠٩,٤٤٠		٢,٦٠٦,١٣٢	٦٠٩,٩٠١		٣,٦٥٩,٨١٠	١,٧٤٦,٤٤١	

المقتناة لأغراض المتاجرة:

مقايضات أسعار العملات
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات،
والخيارات والضمانات
عقود الصرف الأجنبي الأجلة
خيارات العملات
خيارات المقايضة
خيارات أسهم وبضاعة

أخرى

المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

مقايضات أسعار العملات

الإجمالي الفرعي

ضمانات نقدية مستلمة/ مدفوعة

الإجمالي

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

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة من الآتي:

في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٣٣٢,٠٧٦	٨,٣٤٨,٠١١	٦,٧٩١,٣٠٦	إعتمادات مستنديه
٣٨,٢٥٥,٣٠٢	٤٠,٢٩١,٣٨٨	٣٩,٧٣٧,٢٤٣	خطابات ضمان
٢,٢٢٦,٤١٧	٢,٥٤٧,٧٢٨	٢,٢٧٧,٠٢٦	قبولات
٦,٠٩٠,٧٦٣	٥,٥٠٩,٧٧٠	٤,٧٢٣,٠٢٢	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٣٢٨,٢٦٢	٢٣٩,٣٣٧	٢٤٧,٦٧٩	أخرى
٥٧,٢٣٢,٨٢٠	٥٦,٩٣٦,٢٣٤	٥٣,٧٧٦,٢٧٦	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
٧,٨٨٣,٠٠٠	٥,٤٧٣,١١٤	١١,٧٧٥,٢٥١	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية، ما عدا الودائع النظامية
٥,٦٣١,٥٨٢	١١,٦٧٧,٨٩٧	٧,٩٠٠,٥٢٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
١٣,٥١٤,٥٨٢	١٧,١٥١,٠١١	١٩,٦٧٥,٧٧٥	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.

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

١١ - القطاعات التشغيلية - تتمة

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 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥، 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 ٢٠١٦ (غير مراجعة)

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية
٣٨,٨٧٣,٥٨٦	١٠٩,٢٤٤,٨٥٥	٨٧,٠٠٧,٥٠٧	١١٩,١٦٢	٢٣٥,٢٤٥,١١٠	إجمالي الموجودات
١٠٢,٠٧٨,٤٦٧	٧٩,٢٣٣,٦١٨	١٢,٣٢٠,٤٣١	١١٥,٥٨٦	١٩٣,٧٤٨,١٠٢	إجمالي المطلوبات
٥٩١,٤٨٧	٦٩١,٣٩٧	٤٥٢,٨٩٨	١٨٧,٦٤٢	١,٩٢٣,٤٢٤	إجمالي دخل العمليات
٤٣٠,١٦٩	١٦١,٥٤١	٣٢,٥٤٦	٣٩,٠٠٩	٦٦٣,٢٦٥	إجمالي مصاريف العمليات ، منها:
١١,٩٧٩	١٦,١٢٢	١٩٩	٢,٥٩٥	٣٠,٨٩٥	استهلاك
٣٨,١٦٠	٦,٥٥٠	-	-	٤٤,٧١٠	مخصص خسائر الائتمان
١٦١,٣١٨	٥٢٩,٨٥٦	٤٢٠,٣٥٢	١٤٨,٦٣٣	١,٢٦٠,١٥٩	صافي دخل الفترة
٢١,٠٧٦	٤٨,٨٤٤	٤,٥٥٤	٣٩	٧٤,٥١٣	مصاريف رأسمالية

في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية
٣٩,٤٦٣,٢٨١	١٠٣,٤٦٦,١٦٧	٧٩,٤٦٧,٤٦٩	١٨٤,٨١٠	٢٢٢,٥٨١,٧٢٧	إجمالي الموجودات
٩٦,٥٨٨,٢٩٨	٧٥,١٨١,٣٥٣	١١,٨٠٣,٠٠٩	١٣١,٩٠٦	١٨٣,٧٠٤,٥٦٦	إجمالي المطلوبات
٤٩٠,٥٣٧	٦٣٩,٤٨٣	٦٠١,٧٨٦	٢٤١,١٤٤	١,٩٧٢,٩٥٠	إجمالي دخل العمليات
٤١٧,٨٣٩	١٧٧,٨٤٦	٥٢,١١٧	٤٦,٨٥٣	٦٩٤,٦٥٥	إجمالي مصاريف العمليات ، منها:
١٠,٧٣٢	١٧,٢٢٥	٢٢١	٢,٧٨٧	٣٠,٩٦٥	استهلاك
٢١,٢١٤	٢٧,٨٠٨	-	-	٤٩,٠٢٢	مخصص خسائر الائتمان
٧٢,٦٩٨	٤٦١,٦٣٧	٥٤٩,٦٦٩	١٩٤,٢٩١	١,٢٧٨,٢٩٥	صافي دخل الفترة
١١,٣٨٥	٦٤,٩٧٢	٣,١٤٥	١٣٨	٧٩,٦٤٠	مصاريف رأسمالية

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

١٢- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠١٥: ٢,٠٠٠ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي. خلال عام ٢٠١٥، 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.

١٣- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥ 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 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.

بآلاف الريالات السعودية

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٧٥٥,٥٢٠	٢,١١٣,٧١٧	-	٢,٨٦٩,٢٣٧
١٤,٦١٤,٥١٤	٢٠,١٨٤,٨٨١	١,١٨٧,١٨١	٣٥,٩٨٦,٥٧٦
٣,٠٣٤,٨٥٨	٤٥٢,٤٨٥	-	٣,٤٨٧,٣٤٣
-	٢١,١٧٨,١٠٢	١٦٦,٨٤٤	٢١,٣٤٤,٩٤٦
-	١٣٢,٦٧٧,٦٩٥	-	١٣٢,٦٧٧,٦٩٥
١٨,٤٠٤,٨٩٢	١٧٦,٦٠٦,٨٨٠	١,٣٥٤,٠٢٥	١٩٦,٣٦٥,٧٩٧
-	١٢٥,٥٢٣	-	١٢٥,٥٢٣
-	١٢٥,٥٢٣	-	١٢٥,٥٢٣
٤,٥٦١	٣,١٨٠,٧٨٦	-	٣,١٨٥,٣٤٧
٥,٩٣٧	٦٠٣,٥٠٣	-	٦٠٩,٤٤٠

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

الموجودات المالية

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مقبولة حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات أخرى مقبولة بالتكلفة المضافة

قروض وسلف، صافي

الإجمالي

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي

الأدوات المالية المشتقة

موجودات مالية

مطلوبات مالية

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

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٩٧٤,٦٦٣	٢,٢٨٠,٤١٧	-	٣,٢٥٥,٠٨٠
١٦,٥٨٢,٢٩٦	٣٧,٥١٤,٦١٩	٧٠٢,٨٣٩	٥٤,٧٩٩,٧٥٤
٣,٠٥٦,٩٩٢	٤٢٣,٣٤٧	-	٣,٤٨٠,٣٣٩
-	٤٢٦,٠٢٥	٤١٦,٠٢٠	٨٤٢,٠٤٥
-	١٢٧,٨٨٧,٨٥٢	-	١٢٧,٨٨٧,٨٥٢
٢٠,٦١٣,٩٥١	١٦٨,٥٣٢,٢٦٠	١,١١٨,٨٥٩	١٩٠,٢٦٥,٠٧٠
-	١٦٦,٩٤٣	-	١٦٦,٩٤٣
-	١٦٦,٩٤٣	-	١٦٦,٩٤٣
٥,٥٠٢	٣,٦٥٤,٣٠٨	-	٣,٦٥٩,٨١٠
٦,٧٤٣	١,٧٣٩,٦٩٨	-	١,٧٤٦,٤٤١

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

الموجودات المالية

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
قروض وسلف، صافي

الإجمالي

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
الإجمالي

الأدوات المالية المشتقة

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. يتم تنويع محفظة القروض والسلف الخاصة بالعمولة والممنوحة للعملاء 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 والتي تخضع لتغيرات جوهريّة في هوامش الائتمان. إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولات، والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترة القصيرة الأجل للأرصدة لدى للبنوك. خلال الفترة، لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية.

يتم تحديد القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم الخاصة المصنفة في المستوى الثالث بناءً على آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي.

١٥ - كفاية رأس المال (أ)

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 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.

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

١٥ (أ) - كفاية رأس المال - تتمة

تقوم إدارة المجموعة، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرحجة 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 المرحجة 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 ٢٠١٦ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
١٨١,٣٦١,٨٦٣	١٨١,٦٨٩,١٨٥	١٧٩,٤٥٣,٩٦٠
١٣,١٢٢,٥١٥	١٣,٠٩١,٢٥٧	١٣,٠٩٦,٣٠٧
١١,٦٩٣,١٦٣	١١,٨٦٢,٦٧٥	١٤,٢٥٨,٦١٣
٢٠٦,١٧٧,٥٤١	٢٠٦,٦٤٣,١١٧	٢٠٦,٨٠٨,٨٨٠
٤١,٣٨٧,٨٥٣	٤٠,٢٣٧,٢٦٤	٣٨,٧١٤,٢٢٢
١,٢١٩,٤٢٣	١,٢٠٩,٨٣٥	١,١٥٦,٧٣٦
٤٢,٦٠٧,٢٧٦	٤١,٤٤٧,٠٩٩	٣٩,٨٧٠,٩٥٨
نسبة كفاية رأس المال %		
نسبة رأس المال الأساسي (المستوى ١)	٢٠,١ %	١٨,٧ %
نسبة رأس المال الأساسي (المستوى ١) + نسبة رأس المال المساند (المستوى ٢)	٢٠,٧ %	١٩,٣ %
نسب كفاية رأس المال لسامبا بنك ليميتد - باكستان		
نسبة رأس المال الأساسي (المستوى ١)	٢٨,٢ %	٣١,٦ %
نسبة رأس المال الأساسي (المستوى ١) + نسبة رأس المال المساند (المستوى ٢)	٣٠,٢ %	٣٢,٨ %

مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)

مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر
المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر
مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر

إجمالي الموجودات المرحجة المخاطر

رأس المال الأساسي (المستوى ١)

رأس المال المساند (المستوى ٢)

مجموع رأس المال الأساسي والمساند

نسبة كفاية رأس المال %

نسبة رأس المال الأساسي (المستوى ١)

نسبة رأس المال الأساسي (المستوى ١) + نسبة رأس المال المساند (المستوى ٢)

نسب كفاية رأس المال لسامبا بنك ليميتد - باكستان

نسبة رأس المال الأساسي (المستوى ١)

نسبة رأس المال الأساسي (المستوى ١) + نسبة رأس المال المساند (المستوى 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.

١٦ - إعادة تصنيف للفترة السابقة

إن العمولة الخاصة المستحقة المدينة أو الدائنة على الموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة سابقاً ضمن "الموجودات الأخرى" أو "المطلوبات الأخرى" تم إظهارها الآن مع الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها طبقاً لما تطلبه المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لغرض عرض أفضل. وبناءً عليه، تم إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة للموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها لتتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.