

مجموعة سامبا المالية

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

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

الموقرين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك) والشركات التابعة لها (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، وقائمتي الدخل والدخل الشامل المرحليتين الموحدتين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليتين الموجزتين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٥) والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقم بفحص الإيضاح (١٥) أو المعلومات المتعلقة بالإيضاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات "بازل ٢" والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

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

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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



راشد سعود الرشود

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦
إرنست ويونغ



خالد أحمد محضر

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨
برايس وترهاوس كوبرز

التاريخ: ٦ رمضان ١٤٣٤ هـ

(١٤ يوليو ٢٠١٣ م)



مجموعة ساميا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

صفحة ٢

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير منقحة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (منقحة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير منقحة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الموجودات			
٢٨,٨٠٥,٤٤٦	٣٠,٩١٦,١٣٧	١٨,٤٨٣,١٢٢	
١٠,٣٤٤,٩٠٠	٣,٦٤٢,٣٣٣	٧,٢٠٥,١٧٩	
٥٦,٩١٦,٨٢٦	٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٦١,٤٠٩,٩١٣	٥
٩٥,٧٢٧,٣٦٨	١٠٤,٧٨٦,٠٤٥	١١١,٤٠٠,١٣٥	٦
١,٣٦٦,٠٢٢	١,٥٤٧,٩٢٨	١,٧٢٧,١٩٥	
٦,٣٤٨,٣٧٢	٥,٧٥٥,٧٢٣	٥,١٧٧,٦٦٢	
١٩٩,٥٠٨,٩٣٤	١٩٩,٧٢٤,١٣٩	٢٠٥,٤٠٣,٢٠٦	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢٠,٠١٣,٤٥٩	١١,٩٥٦,٦٥٩	٩,٢٢٠,٠٢٦	
١٤٢,٣٥٥,١٠٣	١٤٨,٧٣٦,٣٦٨	١٥٦,٠٦١,١٨٥	٧
٧,٨٧٠,٨٧١	٦,٧٩٢,٣٢٥	٦,٩٠١,٣٥٩	
١٧٠,٢٣٩,٤٣٣	١٦٧,٤٨٥,٣٥٢	١٧٢,١٨٢,٥٧٠	
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	
(٣٢٤,٠٦٥)	١٠١,٣٨٦	١٤٧,٠٠٥	
١٢,٤٨٠,٥٨٢	١٣,٥٧٦,٨٣٥	١٥,٩٢١,٩٠٦	
-	٩٤٣,٠٠٠	-	
(١,١٢٧,٦٣٨)	(١,١١٤,٣٥٤)	(١,١٠٥,٥٦١)	
٢٩,١٥٨,٨٧٩	٣١,٦٣٦,٨٦٧	٣٣,٠٩٣,٣٥٠	
١١٠,٦٢٢	١٠١,٩٢٠	١٢٧,٢٨٦	
٢٩,٢٦٩,٥٠١	٣١,٧٣٨,٧٨٧	٣٣,٢٢٠,٦٣٦	
١٩٩,٥٠٨,٩٣٤	١٩٩,٧٢٤,١٣٩	٢٠٥,٤٠٣,٢٠٦	
حقوق الملكية غير المسيطرة			
إجمالي حقوق الملكية			
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			

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



سجاد رازقي
المدير العام



زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة



عبدالحميد شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٣

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٣٧٢,٩٦٠	٢,٤٥١,٠٨٣	١,١٧٤,٥٣٦	١,٢٥٤,٧٨٨	دخل العمولات الخاصة
٢٣٩,٥١٧	٢٢٠,١٩٤	٩٥,٩٠٢	١٠٥,٨٥٥	مصاريف العمولات الخاصة
٢,١٣٣,٤٤٣	٢,٢٣٠,٨٨٩	١,٠٧٨,٦٣٤	١,١٤٨,٩٣٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٩٧٦,٨٤٣	٨٩٣,١٨٩	٤٨٢,٠٢٣	٤٠٨,٧٩٦	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٢١٥,٦٦١	٢١٢,٧٤٥	١٠٢,٢٢١	١١١,٥٨٠	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢٩,١٥٠	٩٧,٤٦٩	(٦,٢٦٦)	٢٤,١٣٨	مكاسب (خسائر) أدوات مالية
٤٧,٥٣٦	٥٦,٩٩٤	١٥,١٤٨	٥,٢٧٤	مدرجة قيمتها العادلة من
				خلال قائمة الدخل، صافي
				دخل المتاجرة، صافي
٩٧,٤٦٩	٣٨,٩٧٤	٦٩,٠٥٨	(١٣,٦٩٢)	(خسائر) مكاسب استثمارات مقتناه لغير
٤٠,٧١٣	١٢٢,٩٤٣	٣,٨٤١	٧١,٢٠٥	أغراض المتاجرة، صافي
٣,٥٤٠,٨١٥	٣,٦٥٣,٢٠٣	١,٧٤٤,٦٥٩	١,٧٥٦,٢٣٤	دخل العمليات الأخرى
				إجمالي دخل العمليات
٦٢٦,٧١١	٥٩٨,٩١٢	٣٢٧,٦٢١	٣٠٣,٠٤٥	رواتب وما في حكمها
١٢٥,٣٤٢	١٣٢,٠٠٣	٦٣,٣٧٥	٦٨,٠٦٧	إيجار ومصاريف مباني
٦٧,٧٠٤	٧٢,٥٥٨	٣٣,٨١٢	٣٦,٨٩١	استهلاك
٢٢٠,١٩٦	٢٣٨,٥٢٤	١٠١,١٥٤	١١٣,٧٠٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٩٨,٤٠٣	٢٧٧,٥٩٨	٦٠,٨٦٠	٥٩,٤٠٣	مخصص خسائر الائتمان، بعد
١,٢٣٨,٣٥٦	١,٣١٩,٥٩٥	٥٨٦,٨٢٢	٥٨١,١٠٨	المبالغ المستردة
٢,٣٠٢,٤٥٩	٢,٣٣٣,٦٠٨	١,١٥٧,٨٣٧	١,١٧٥,١٢٦	إجمالي مصاريف العمليات
				صافي دخل الفترة
				العائد إلى:
٢,٣٠٢,٠٠٦	٢,٣٣٣,٣٠٩	١,١٥٧,٥٠٢	١,١٧٥,٠٤٣	مساهمي البنك
٤٥٣	٢٩٩	٣٣٥	٨٣	حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٣٠٢,٤٥٩	٢,٣٣٣,٦٠٨	١,١٥٧,٨٣٧	١,١٧٥,١٢٦	
٢,٥٦	٢,٥٩	١,٢٩	١,٣٠	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ١٢)

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


سجاد رازفي
المدير العام


زكي موسى
عضو مجلس الإدارة


عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٤

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٣٠٢,٤٥٩	٢,٣٣٣,٦٠٨	١,١٥٧,٨٣٧	١,١٧٥,١٢٦	صافي دخل الفترة
(٢٧,١١٣)	(١١,٢٥٦)	(٣١,١٣٠)	(٣,٨٥٠)	الإيرادات الشاملة الأخرى - بنود يمكن تصنيفها مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة فروقات ترجمة العمليات الخارجية
٣٩٢,٢١٢	٢٧٦,١٦١	(٣٦٤,٥٠١)	١٤٨,٦٥٥	موجودات مالية متاحة للبيع: - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٨٩,٨١٢)	(٣٨,٩٧٤)	(٦١,٩٦٣)	١٣,٦٩٢	
١,٥١٨	(١٠٠,٥٩٧)	٣٤,٠٥٩	(١٣,١٠٥)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١٠٨,٥٠٥	(٥٤,٦٤٨)	٤٦,٦٢٢	(٨١,١٥٢)	
٢,٦٨٧,٧٦٩	٢,٤٠٤,٢٩٤	٧٨٠,٩٢٤	١,٢٣٩,٣٦٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٧٠٤,٦٠٦	٢,٣٧٨,٩٢٨	٧٩٩,١٠٣	١,٢١١,٢٠٤	العائد لـ: مساهمي البنك
(١٦,٨٣٧)	٢٥,٣٦٦	(١٨,١٧٩)	٢٨,١٦٢	حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٦٨٧,٧٦٩	٢,٤٠٤,٢٩٤	٧٨٠,٩٢٤	١,٢٣٩,٣٦٦	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

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى				رأس المال	
						تغطية مخاطر التدفقات النقدية	موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي تحويل عملات أجنبية	الاحتياطي العام		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٣١,٧٣٨,٧٨٧	١٠١,٩٢٠	٣١,٦٣٦,٨٦٧	(١,١١٤,٣٥٤)	٩٤٣,٠٠٠	١٣,٥٧٦,٨٣٥	٣٣,٦٩٩	٢٠٥,٣٩٠	(١٣٧,٧٠٣)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٥٥٥	-	٢٠,٥٥٥	٨,٧٩٣	-	١١,٧٦٢	-	-	-	-	-	-
(٩٤٣,٠٠٠)	-	(٩٤٣,٠٠٠)	-	(٩٤٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٠٤,٢٩٤	٢٥,٣٦٦	٢,٣٧٨,٩٢٨	-	-	٢,٣٣٣,٣٠٩	(١٥٥,٢٤٥)	٢٠٩,٧٦٦	(٨,٩٠٢)	-	-	-
٣٣,٢٢٠,٦٣٦	١٢٧,٢٨٦	٣٣,٠٩٣,٣٥٠	(١,١٠٥,٥٦١)	-	١٥,٩٢١,٩٠٦	(١٢١,٥٤٦)	٤١٥,١٥٦	(١٤٦,٦٠٥)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣</u>											
الرصيد كما في بداية الفترة											
صافي التغيرات في أسهم الخزينة											
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٢											
إجمالي الدخل الشامل للفترة											
الرصيد في نهاية الفترة											
<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢</u>											
٢٨,٢٥٧,٣٦٢	١٢٧,٤٥٩	٢٨,١٢٩,٩٠٣	(١,١٥٥,٨٩٢)	٨٣١,٠٠٠	١١,٠٥١,٤٦٠	٣٢,٢١٧	(٦٤٥,٣٨٢)	(١١٣,٥٠٠)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٣٧٠	-	٤٥,٣٧٠	٢٨,٢٥٤	-	١٧,١١٦	-	-	-	-	-	-
(٨٣١,٠٠٠)	-	(٨٣١,٠٠٠)	-	(٨٣١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٨٩٠,٠٠٠)	-	(٨٩٠,٠٠٠)	-	-	(٨٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٢,٦٨٧,٧٦٩	(١٦,٨٣٧)	٢,٧٠٤,٦٠٦	-	-	٢,٣٠٢,٠٠٦	١١٠,٠٢٣	٣٠٧,٦٨٦	(١٥,١٠٩)	-	-	-
٢٩,٢٦٩,٥٠١	١١٠,٦٢٢	٢٩,١٥٨,٨٧٩	(١,١٢٧,٦٣٨)	-	١٢,٤٨٠,٥٨٢	١٤٢,٢٤٠	(٣٣٧,٦٩٦)	(١٢٨,٦٠٩)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة											

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

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٦

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
٢,٣٠٢,٤٥٩	٢,٣٣٣,٦٠٨	
٣٦,٩١٨	٦٢,٥٧٣	
(٢٩,١٥٠)	(٩٧,٤٦٩)	
(٩٧,٤٦٩)	(٣٨,٩٧٤)	
٦٧,٧٠٤	٧٢,٥٥٨	
١,٥٣٩	(١,٤٨٤)	
١٩٨,٤٠٣	٢٧٧,٥٩٨	
(٥٦٤,٨٩١)	(٩٢٣,٦٩١)	
(٧,٠٥٢,١٥١)	٩٤,٠٨٤	
(٢٧,٥٠٥)	٥٧٨,٧٢٤	
(٦,٨١٤,٣٤٢)	(٦,٨٩١,٦٨٨)	
(٢٧٠,٦٠٨)	٥٧٨,٠٦١	
(٦١٤,٨٣٤)	(٢,٧٣٦,٦٣٣)	
٥,٠٩٨,٢٣٩	٧,٣٢٤,٨١٧	
٤٧٣,٨١٣	(٣٧,٣٥٥)	
(٧,٢٩١,٨٧٥)	٥٩٤,٧٢٩	
٣٢,٢٠٧,٥٩٦	٢٢,٤٣٠,٤٢٢	
(٢٨,٥٢٤,٨١٠)	(٣١,٥٥٩,٤٥٠)	
(٢٦٤,١٥٨)	(٢٥٣,٦٧١)	
٥,٢٨٢	١,٨٥٠	
٣,٤٢٣,٩١٠	(٩,٣٨٠,٨٤٩)	
٤٥,٣٧٠	٢٠,٥٥٥	
(٨٨٤,٦٤٥)	(٩٣٤,٢١١)	
(٨٣٩,٢٧٥)	(٩١٣,٦٥٦)	
(٤,٧٠٧,٢٤٠)	(٩,٦٩٩,٧٧٦)	
٢٦,٥٠٧,١٤٧	٢٤,٣١٩,٩٣٩	١٠
٢١,٧٩٩,٩٠٧	١٤,٦٢٠,١٦٣	١٠
٢,٣٥٦,٠٨٥	٢,٤٩٤,٩٦٩	
٢٥٩,١٧٩	٢٧٩,٤٢٨	
٤١٢,٤٢٣	٨١,٩٤٢	

الأنشطة التشغيلية:

صافي دخل الفترات

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

إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي الدخل من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي استهلاك

خسائر/(مكاسب) 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

قروض وسلف

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات، صافي

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

أسهم خزينة، صافي

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة

عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

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


سجاد رائف
المدير العام


زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة


عبدالحليم شبيخ
مدير المراقبة المالية

١ - عام

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

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

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

- شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار (سامبا كابيتال)

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم/ شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار "شركة ذات مسؤولية محدودة" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك 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

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

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

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

- شركة سامبا للعقارات

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٧٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٤ 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 والبنك.

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتنتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. يجب قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف. تم إعادة تصنيف بيانات المقارنة، عند الضرورة، لتنتمشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تمة
(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 - انفسد أو فشر كابيتال ليمتد التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الربع الأخير من العام الماضي لغرض توحيد القوائم المالية والإلتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك. وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يكون للبنك سيطرة على منشأة ما عندما يكون للبنك تعرض لتلك المنشأة أو يكون لديه الحق في عائدات متنوعة من خلال تعامله مع المنشأة ويكون لديه القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على تلك المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى البنك. ويتوقف توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة من البنك. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال الفترة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ البيع، حسبما هو ملائم.

تمثل حصة 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 ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، فيما عدا التعديلات على المعايير الحالية والتفسيرات المذكورة أدناه والتي تم إتباعها من قبل البنك:

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

لم ينتج عن إتباع هذه التعديلات أي أثر جوهري على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالآتي:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢,٩٨٨,٤١٥	٣,٥٧١,٧٣٥	٢,٦٩٢,١٨٩	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨,٢٣٥,١٢١	٣٧,٨٤٠,٨٤٦	٣٨,٠٧٠,٧٨٨	متاحة للبيع
٥,٥٩٢,٣٠٨	٥,٥٨٧,٥٩٣	٥,٥٨٢,٩٤٢	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٥٩٤,٠٦٩	٥,٥٧٥,٧٩٩	١٠,٥٧٠,٩٠٧	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
٦١,٤٠٩,٩١٣	٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٥٦,٩١٦,٨٢٦	الإجمالي

٥ - الاستثمارات، صافي (تنمة)

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٩٥٢,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١,٥٣٠,٧ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٢: ٦٩٣,١ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
١,٢٨٧,٣٩٢	١,٣١٢,٥٢٩	١,٣٨٩,١٥٣	بطاقات ائتمان
١٧,٢٦٢,٥٩٠	١٨,١٩٢,٣١٣	١٩,٦٢٤,٤٨٤	قروض شخصية
٧٧,٨٨٣,٨٣٢	٨٦,٠٥٩,٠٣٣	٩١,٣١٥,٩١٣	قروض وسلف تجارية
٩٦,٤٣٣,٨١٤	١٠٥,٥٦٣,٨٧٥	١١٢,٣٢٩,٥٥٠	القروض والسلف العاملة
٢,٣٥٥,٤٠٢	٢,٣٤٠,٩٦٦	٢,٣١٨,٧٥٤	القروض والسلف غير العاملة
٩٨,٧٨٩,٢١٦	١٠٧,٩٠٤,٨٤١	١١٤,٦٤٨,٣٠٤	إجمالي القروض والسلف
(٣,٠٦١,٨٤٨)	(٣,١١٨,٧٩٦)	(٣,٢٤٨,١٦٩)	مخصص خسائر الائتمان
٩٥,٧٢٧,٣٦٨	١٠٤,٧٨٦,٠٤٥	١١١,٤٠٠,١٣٥	الإجمالي

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:-

في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٨٩,١٠٥,٩٩٩	٨٨,٧٤٠,٢٣٠	٩٥,٥٧٦,٢٧٠	تحت الطلب
٤,٦٢٥,٥٨٨	٤,٨٣٠,٩٦٠	٥,٢٢٥,٧٣٨	إدخار
٤٣,٤٣٧,٧٨٤	٤٩,٢٥٠,٢٢٨	٤٩,٦٩٩,٥٤١	لأجل
٥,١٨٥,٧٣٢	٥,٩١٤,٩٥٠	٥,٥٥٩,٦٣٦	أخرى
١٤٢,٣٥٥,١٠٣	١٤٨,٧٣٦,٣٦٨	١٥٦,٠٦١,١٨٥	الإجمالي

٨ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة إضافة إلى المبالغ الاسمية لها. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق. تم تصنيف الأقيام العادلة الإيجابية والسلبية ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى، على التوالي.

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناة لأغراض المتاجرة:
٩٩,٤٢٨,٠٤٧	١,٥٤٤,٠٢٩	٤,٢٦٧,٠٥٥	١٠١,١٣٧,٢٩٢	١,٣٤٨,٠٢٥	٣,٩٠٧,٣٤٢	١٠٢,٢٠٥,١٤٨	١,١٩٦,٩٤٥	٣,٠٢٧,٨٥٦	مقايضات أسعار العمولات
٩٧٦,١١٥	٦,٠٤١	٧,٢٤٣	١١٢,٥٢٠	٢,٣٣٦	١,٣٣٥	٢,٧٩٢,٢٠٠	٨,٢٢٨	٧,٩٣٠	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات والضمانات
٣٤,٣٤٧,٧٧١	١١٢,٠٠٢	١٦٢,٣٣٦	٣٤,٤١٦,٨٦٧	١٢٥,٠١٦	١٢٨,٠٤٠	٣٣,٢٦٥,٨٥٣	٦٤,٥٢٥	٥١,٣٠٧	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٧٨,٦٦١,١٨٢	٦٠٣,٧٧٣	٦٠٣,٨٠١	٤٧,٨٢٨,٦٢٠	٣٩٣,٠٢٢	٣٩٨,٥٦٠	١٠٨,٧٢٥,٣٣٣	٥١٩,٤٧١	٥٢١,٧٢٠	خيارات العملات
٢,٤٢٠,٢٩٨	٣٢,٢٩٤	٣٢,٣٢٧	٢,٦٣٠,٧٨٧	٣٨,٥٨٤	٣٥,٢٠٣	٢,٣٧٩,٥٥١	٤٧,٦١٠	٢٦,٦١٣	خيارات المقايضة
٥٦٢,٦٥٠	١٢,٨٢١	١٥,٩٠٢	٦٦٢,٥٢٠	٢٣,٢٦٧	٢٢,٧٠٩	٩٨١,٥١٣	١٩,٢٩٧	٢٣,٧٦٤	خيارات أسهم وبضاعة
١١٠,٤٥٦	-	١,٩٢٩	٦٤,٣٣٣	٢,٣٩٠	-	١٤٠,٥٥٢	٦,٧١٣	٧٧٧	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٤٦,٨٧٥	٢,٢١٤	-	٤٦,٨٧٥	١,٠٩٦	-	-	-	-	مقايضات أسعار العمولات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٧,٨٢٦,٠٠٠	٣٠,٤٩٥	٢٤٦,٤٨٧	٤,٤٧٣,٧٥٠	٩٧,٠٤١	١٥٩,٩٥٩	٤,٢٩٨,٧٥٠	١٩٠,٩٥٦	٩٧,٢٦٨	مقايضات أسعار العمولات
٢٢٤,٣٧٩,٣٩٤	٢,٣٤٣,٦٦٩	٥,٣٣٧,٠٨٠	١٩١,٣٧٣,٥٦٤	٢,٠٣٠,٧٧٧	٤,٦٥٣,١٤٨	٢٥٤,٧٨٨,٩٠٠	٢,٠٥٣,٧٤٥	٣,٧٥٧,٢٣٥	الإجمالي

٨ - المشتقات (تنمة)

بلغت المبالغ المستحقة الدفع المتعلقة بالضمانات النقدية المستلمة التي تمت مقاصتها بالأرباح غير المحققة عن المشتقات ١٣٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢٩٢,٨ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٢: ٤٦١ مليون ريال سعودي). بلغت المبالغ المستحقة القبض المتعلقة بالضمانات النقدية المدفوعة التي تمت مقاصتها مع الخصائر غير المحققة عن المشتقات ١,٩٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢,٨٢٩ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٢: ٣,١١٤ ريال سعودي).

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة من الآتي:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٨,٦٠٧,٦٢١	٨,٦٧٠,٠١١	٩,٢٨٨,٠٦٧	إعتمادات مستنديه
٣٠,١٧٠,٤٥١	٢٩,٦٨٥,٢٦٧	٢٩,٩٥٥,٧٦٧	خطابات ضمان
٢,٣٠٣,٠٣٧	١,٩١٠,٩٤٩	١,٩٩١,٥٨٧	قبولات
٤,٤٠٠,٨٨٤	٤,٧٧٨,٠٥٥	٥,٢٥٤,٧٠٢	التزامات غير قابلة للقفص لمنح الائتمان
٣٣٨,٩٦٢	٢٩٦,٨١٢	٢٥٧,٢٩٥	أخرى
٤٥,٨٢٠,٩٥٥	٤٥,٣٤١,٠٩٤	٤٦,٧٤٧,٤١٨	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٢١,١٩٤,٨٥٩	٢٣,٠٠٠,٦٤٩	٩,٦٤٣,٩٤٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية، ما عدا الودائع النظامية
٦٠٥,٠٤٨	١,٣١٩,٢٩٠	٤,٩٧٦,٢٢٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما
٢١,٧٩٩,٩٠٧	٢٤,٣١٩,٩٣٩	١٤,٦٢٠,١٦٣	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 المحفظة الاستثمارية والتجارية للمجموعة والأدوات المالية المشتقة والخدمات الاستثمارية 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 أعلاه وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية. يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل اعتيادي بين القطاعات مما ينتج عنها تحويل تكاليف الموارد المالية. تحمل عمولات خاصة على هذه الموارد المالية على أساس المعدلات بين البنوك. لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصاريف بين القطاعات التشغيلية.

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والإستهلاك للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)					
بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٨,١٤٢,٨٧٢	٨٨,٢٠٤,٩٧٥	٧٨,٩٥٧,٦١٨	٩٧,٧٤١	٢٠٥,٤٠٣,٢٠٦
إجمالي المطلوبات	٨٤,٣٥٢,٣٢١	٧٧,١٢٢,٠٨٩	١٠,٦٤٦,٦٧٣	٦١,٤٨٧	١٧٢,١٨٢,٥٧٠
إجمالي دخل العمليات	١,١٧٥,٣٣٩	١,٢٨٥,٩٣٦	٨٢٤,٠٦٣	٣٦٧,٨٦٥	٣,٦٥٣,٢٠٣
إجمالي مصاريف العمليات	٦٦٢,٠٥٣	٥١٣,٩٣٢	٥٩,٣٧٣	٨٤,٢٣٧	١,٣١٩,٥٩٥
استهلاك	٢٥,١٩٢	٤٢,٢٠٧	٧٢٠	٤,٤٣٩	٧٢,٥٥٨
مخصص خسائر الائتمان	٣٥,٧٣٤	٢٤١,٨٦٤	-	-	٢٧٧,٥٩٨
صافي دخل الفترة	٥١٣,٢٨٦	٧٧٢,٠٠٤	٧٦٤,٦٩٠	٢٨٣,٦٢٨	٢,٣٣٣,٦٠٨
مصاريف رأسمالية	٢٥,٨٨١	٢١٩,٩٥٠	٩١٩	٦,٩٢١	٢٥٣,٦٧١

١١ - القطاعات التشغيلية - تنمة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف الريالات السعودية
١٩٩,٥٠٨,٩٣٤	١٠٣,٧٥٧	٩٠,٠٢٣,٣٥٤	٧٤,٦٨٧,٧٤١	٣٤,٦٩٤,٠٨٢	إجمالي الموجودات
١٧٠,٢٣٩,٤٣٣	٥٠,١٥٤	٢١,٧٩٠,٤٤٦	٧٨,٩٠٥,٦١٨	٦٩,٤٩٣,٢١٥	إجمالي المطلوبات
٣,٥٤٠,٨١٥	٥٠١,٠٧٠	٦٥٨,٠٨٧	١,٢٠٢,٦٧٢	١,١٧٨,٩٨٦	إجمالي دخل العمليات
١,٢٣٨,٣٥٦	٨٢,٨٨٨	٥٨,٢٤٩	٤٧٢,١١٦	٦٢٥,١٠٣	إجمالي مصاريف العمليات
٦٧,٧٠٤	٤,٠٠٩	٧٥٢	٣٩,٢٧٢	٢٣,٦٧١	استهلاك
١٩٨,٤٠٣	-	-	١٨٤,٥٩٦	١٣,٨٠٧	مخصص خسائر الائتمان
٢,٣٠٢,٤٥٩	٤١٨,١٨٢	٥٩٩,٨٣٨	٧٣٠,٥٥٦	٥٥٣,٨٨٣	صافي دخل الفترة
٢٦٤,١٥٨	١٠٢	٣٧٢	٢٣٧,٧٩١	٢٥,٨٩٣	مصاريف رأسمالية

١٢ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

١٣ - توزيعات الأرباح المرحلية

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

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية:

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

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

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمة)

بآلاف الريالات السعودية			
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
الإجمالي			
يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)			
الموجودات المالية			
٢,٩٨٨,٤١٥	-	٢,٢٤٤,٢٣٤	٧٤٤,١٨١
٤٨,٢٣٥,١٢١	٨٤٢,٦٤٥	٣٠,٨٧٥,٠٦٩	١٦,٥١٧,٤٠٧
٥١,٢٢٣,٥٣٦	٨٤٢,٦٤٥	٣٣,١١٩,٣٠٣	١٧,٢٦١,٥٨٨
المطلوبات المالية			
٧٥,٧٠٦	-	٧٥,٧٠٦	-
٧٥,٧٠٦	-	٧٥,٧٠٦	-
أدوات مالية مشتقة			
٣,٧٥٧,٢٣٥	-	٣,٧٥٦,٩٣١	٣٠٤
٢,٠٥٣,٧٤٥	-	٢,٠٥٣,٦٦٣	٤٢

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ واستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة ٦,٠٠٤ مليون ريال سعودي و ٤,٥٣٧ مليون ريال سعودي على التوالي. إن القيمة العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات، والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيرا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيرا عن الأسعار المتعاقد عليها وعلى المدى القصير الأجل بالنسبة للأرصدة لدى للبنوك.

لم يتم عرض أرقام المقارنة وفقا لمتطلبات معايير المحاسبة المطبقة.

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 مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. كانت المجموعة، خلال الفترة، ملتزمة بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم إدارة المجموعة، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كاف لمواجهة الأخطار الملازمة لأعمالها وخطط النمو المستقبلية. كما تأخذ الإدارة بعين الاعتبار خطط أعمال المجموعة وكذلك الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأس مالها طبقا للمتطلبات النظامية المحلية.

١٥ (أ) - كفاية رأس المال - تنمة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٤٦,٥٨٩,٠٣٢	١٤٢,٠٠٠,٣٩٢	١٦٠,٠٢٨,٢٧٤	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٧٣٥,٦٢٦	١١,٧٣٣,١٣٢	١١,٦٦٩,١٩٧	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٥٥١,١٦٣	١٢,٩٣٦,٦٤٤	١٣,٨١٦,١١٣	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٧٠,٨٧٥,٨٢١	١٦٦,٦٧٠,١٦٨	١٨٥,٥١٣,٥٨٤	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٦,٩٤٢,٤٣٠	٣١,٧١٤,٤١٧	٣٣,٢٩٧,٨٧١	رأس المال الأساسي (تير ١)
٤,١٣٤,٣٦٩	١,٦٩٦,٦٩٥	١,٧٢٨,١٩٥	رأس المال المساند (تير ٢)
٣١,٠٧٦,٧٩٩	٣٣,٤١١,١١٢	٣٥,٠٢٦,٠٦٦	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
٪١٥,٨	٪١٩,٠	٪١٧,٩	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪١٨,٢	٪٢٠,٠	٪١٨,٩	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
			نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان
٪٤٧,٤	٪٤٥,٩	٪٥٣,٦	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪٤٧,٤	٪٤٦,٠	٪٥٣,٨	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

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

١٥ (ب) - الإفصاحات الأخرى بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٢

قام البنك بنشر بعض الإفصاحات الكمية المطلوبة بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٢ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على موقعه الإلكتروني www.samba.com.