

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

samba 

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 الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك) والشركات التابعة لها (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٧) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقم بفحص الإيضاح (٦-١-ب) أو المعلومات المتعلقة بالإيضاحات الأخرى التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد 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 ومعياري المحاسبة رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشمل 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.

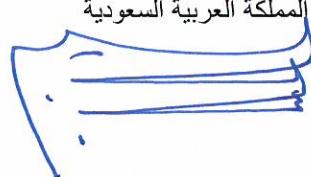
نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباها 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 ومعيار 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 (١٦-١) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦-١) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ووينغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



عبدالعزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧



١٤٣٨ هـ
(٢٠١٦) نوفمبر

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



خالد أحمد محضر
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

صفحة ٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) بألاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
٢٢,٨٤٥,٢٩١	١٥,٢٩٩,٩٣٠	٣٤,١٠٧,٩٧٦		نقدية وأرصدة لدى بنوك مرکزية
١١,٨٤٣,١٠٦	١٤,٤١٥,٨١٨	١١,٧٤٥,٧٠٦		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٥,٤٩٦,٣١٠	٦٩,٩٥٢,١٨٦	٥٣,٧٢٠,٧٩٧	٥	استثمارات، صافي
٣,٠٠٦,١٨٦	٢,٦٠٦,١٣٢	٥,١٦٤,٠٩١	٨	مشتقات
١٢٧,٣٥٦,٩٢٢	١٣٠,٠٠١,٢٣٠	١٢٩,٨٠٣,١٠٢	٦	قرض وسلف، صافي
٢,٢٢٠,٠٥١	٢,٢٦٧,٢١٢	٢,٤٦١,٠٨٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٩٧٨,٩١٤	٧٠٠,١٧١	١,٣١١,١٤٠		موجودات أخرى
٢٣٣,٧٤٦,٧٨٠	٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	٢٣٨,٣١٣,٨٩٨		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
١٤,٤٨٢,٨٧٦	١٩,١٩٧,٢٣٠	١٧,٤٥٣,٨٥٣		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٤,٩٢٢,٢٦٢	١٧١,٨٠٤,٥٣٤	١٧٣,٩٦٣,٨٣٠	٧	ودائع العملاء
١,٠٠٢,٤٩٨	٦٠٩,٩٠١	١,٨٨٦,٨١٠	٨	مشتقات
٣,٧٧٥,٢١٦	٣,٢٧١,١٥٧	٣,٨٧٤,٦٦٣		مطلوبات أخرى
١٩٤,٠٨٢,٨٥٢	١٩٤,٨٨٢,٨٢٢	١٩٧,١٧٩,١٥٦		اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائنة 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
٧٣٢,١٣٨	٢٠٥,٥٧	(٦٣٨,٢٢٧)		احتياطيات أخرى
٧,٧٢٩,٨٧١	٦,٥٢٣,٨٧٥	٩,٢٨٠,٣٥١		أرباح مبقة
-	١,١٣٤,٠٠٠	-		توزيعات أرباح مقرحة
(١,٠٤٨,٠٧٩)	(١,٠٤٦,٣٣٦)	(١,٠٤٦,٧٨٨)		أسهم خزينة
٣٩,٥٤٣,٩٣٠	٤٠,٢٥٠,٦٠١	٤١,٠٢٨,٨٩١		اجمالي حقوق الملكية العائنة لمساهمي البنك
١١٩,٩٩٨	١٠٩,٢٥٦	١٠٥,٨٥١		حقوق الملكية غير المسيطرة
٣٩,٦٦٣,٩٢٨	٤٠,٣٥٩,٨٥٧	٤١,١٣٤,٧٤٢		اجمالي حقوق الملكية
٢٣٣,٧٤٦,٧٨٠	٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	٢٣٨,٣١٣,٨٩٨		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

سجاد رازفي
المدير العام

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بألف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بألف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بألف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بألف الريالات السعودية	
٣,٨٠٤,٧١٠	٤,٨٩٥,٦١٨	١,٢٩٦,٩٦٨	١,٧٨١,٥٩٠	دخل العمولات الخاصة
٣٢٠,٥٣٦	٨٣٨,٥١٣	١١٣,٤٤٤	٣١٥,٤٥٢	مصاريف العمولات الخاصة
٣,٤٧٤,١٧٤	٤,٠٥٧,١٠٥	١,١٨٣,٥٤٤	١,٤٦٦,١٣٨	صافي دخل العمولات الخاصة
١,٣٢٣,٧٢٩	١,١٨٤,٩٤٥	٣٩١,١٠٥	٣٥٣,٦٣٣	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٣٩٠,٥٢١	٤٥١,٤٢٠	١١٧,٨٩٠	١٤٤,٩٩١	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٩,٤٧٥	٧٨,١٣٤	١٦,٥٣٧	٣٠,٠٣٩	دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من
٢٨,١٧٩	(٨٣,٢٢١)	٢,٣٦٣	(٢٦,٤٦٨)	خلال قائمة الدخل، صافي
٤٢٦,٠٧١	٧١,٨٤٠	١٣٧,٦٩٤	(٦,٨٣٢)	(خسارة) / دخل المتاجرة، صافي
٢٢٩,٨٠٨	١٥٢,١٢٢	١٤٠,٨٦٧	٥٧,٦٦٠	(خسائر) / مكاسب استثمارات مقتناة
٥,٩١١,٩٥٧	٥,٩١٢,٣٤٥	١,٩٩٠,٠٠٠	٢,٠١٩,١٦١	لغير أغراض المتاجرة، صافي
١,٠٥٠,٠١٨	١,٠٣١,٢٤٥	٣٤٠,٤٥٦	٣٣٩,٠٤٠	دخل العمليات الأخرى
٢٣٠,٢٠٤	٢٦٣,٢٧٠	٧٣,٣٧٦	٨٦,١٩٨	اجمالي دخل العمليات
٩٤,٢٩٨	٩١,٣٨٢	٣١,٨٥٦	٣٠,٢٣٣	استهلاك
٤٤٦,٦٩٢	٤٦٥,٤٥٣	١٤٠,٩٦٨	١٥٩,٨٠٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٠٨,٨٨٨	١٤٥,١٦٢	٣٢,٧٨٦	٦٢,٤٠٦	مخصص خسائر الانتمان، بعد
١,٩٣٠,١٠٠	١,٩٩٦,٥١٢	٦٩٩,٤٤٢	٦٧٧,٦٨٥	خصم المبالغ المسترددة
٣,٩٨١,٨٥٧	٣,٩١٥,٨٣٣	١,٣٧٠,٥٥٨	١,٣٤١,٤٧٦	اجمالي مصاريف العمليات
٣,٩٨٠,٧٧٧	٣,٩١٣,٥٠٦	١,٣٧٠,٤١٤	١,٣٤١,٣٢٤	صافي دخل الفترة
١,٠٨٠	٢,٣٢٧	١٤٤	١٥٢	العائد إلى:
٣,٩٨١,٨٥٧	٣,٩١٥,٨٣٣	١,٣٧٠,٥٥٨	١,٣٤١,٤٧٦	مساهمي البنك
١,٩٩	١,٩٦	٠,٦٩	٠,٦٧	حقوق الملكية غير المسيطرة

ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
(بالريال السعودي) – إيضاح ١٢

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

سجاد رازفي
المدير العام

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية		صافي دخل الفترة
٣,٩٨١,٨٥٧		٣,٩١٥,٨٣٣	١,٣٧٠,٥٥٨	١,٣٤١,٤٧٦
(٢٣,٢٥٨)		(٢٣,٢١٩)	(١٨,٣٨٦)	(٦٠٣٩)
(٥١١,٦٠٦)		(٤٦٠,٠٧٥)	(٣٢٠,٧٩٠)	(٢٣٦,٥٣٤)
(٤٢٦,٠٧١)		(٧١,٨٤٠)	(١٣٧,٦٩٤)	٦,٨٣٢
١٤٥,٧٩٩		(٢٥٧,٢٢٩)	٤٧,٦٧٣	(٢٢٤,٧٨٢)
(٦٠,١٦٦)		(٣٧,١٠٣)	(١٥,١٠٣)	(١١,٥٢٨)
(٨٧٥,٣٠٢)		(٨٤٩,٤٦٦)	(٤٤٤,٣٠٠)	(٤٧٢,٠٥١)
٣,١٠٦,٥٥٥		٣,٠٦٦,٣٦٧	٩٢٦,٢٥٨	٨٦٩,٤٢٥
٣,١١٤,٤٥٢		٣,٠٦٩,٧٧٢	٩٢٤,٩٢٦	٨٧١,٣٠٥
(٧,٨٩٧)		(٣,٤٠٥)	١,٣٣٢	(١,٨٨٠)
٣,١٠٦,٥٥٥		٣,٠٦٦,٣٦٧	٩٢٦,٢٥٨	٨٦٩,٤٢٥

الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة - بنود
يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
الدخل الموحدة
فروقات ترجمة عمليات خاصة بالعمليات
الخارجية

موجودات مالية متاحة للبيع:

- التغير في القيمة العادلة
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

اجمالي الدخل الشامل للفترة

العائد لـ :

- | | |
|--------------|---------------------------|
| مساهمي البنك | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| الإجمالي | |

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

العائدة لمساهمي البنك													
احتياطيات أخرى													
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي	أسهم الخزينة	توزيعات الأرباح المقترنة	الأرباح المبقاء	توزيعات الأرباح	نقطة مخاطر التدفقات المالية متاحة	تحويل عملات موجودات أجنبية	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال بالآلاف	إيضاح
بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	ال سعودية	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	ال سعودية	بألف	للبيع	بألف	الريالات	بألف الريالات	ال سعودية
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	ال سعودية	ال سعودية
٤٠,٣٥٩,٨٥٧	١٠٩,٢٥٦	٤٠,٢٥٠,٦١	(١,٠٤٦,٣٣٦)	١,١٣٤,٠٠٠	٦,٥٢٣,٨٧٥	٨,٠٥٧	٣٦٥,٨٢٤	(١٦٨,٣٧٤)	١٣٠,٠٠٠	١٣,٣٠٣,٥٥٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
٤٢,٥١٨	-	٤٢,٥١٨	(٤٥٢)	-	٤٢,٩٧٠	-	-	-	-	-	-		
(١,١٣٤,٠٠٠)	-	(١,١٣٤,٠٠٠)	-	(١,١٣٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-		
(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-		
٣٨,٠٦٨,٣٧٥	١٠٩,٢٥٦	٣٧,٩٥٩,١١٩	(١,٠٤٦,٧٨٨)	-	٥,٣٦٦,٨٤٥	٨,٠٥٧	٣٦٥,٨٢٤	(١٦٨,٣٧٤)	١٣٠,٠٠٠	١٣,٣٠٣,٥٥٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
٣,٩١٥,٨٣٣	٢,٣٢٧	٣,٩١٣,٥٦	-	-	٣,٩١٣,٥٠٦	-	-	-	-	-	-		
(٨٤٩,٤٦٦)	(٥,٧٣٢)	(٨٤٣,٧٣٤)	-	-	-	(٢٩٤,٣٣٢)	(٥٤٩,٥٣٩)	١٣٧	-	-	-		
٣,٠٦٦,٣٦٧	(٣,٤٤٥)	٣,٠٦٩,٧٧٢	-	-	٣,٩١٣,٥٠٦	(٢٩٤,٣٣٢)	(٥٤٩,٥٣٩)	١٣٧	-	-	-		
٤١,١٣٤,٧٤٢	١٠٥,٨٥١	٤١,٠٢٨,٨٩١	(١,٠٤٦,٧٨٨)	-	٩,٢٨٠,٣٥١	(٢٨٦,٢٧٥)	(١٨٣,٧١٥)	(١٦٨,٢٣٧)	١٣٠,٠٠٠	١٣,٣٠٣,٥٥٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦													
٣٨,٩١١,٩٩٧	١٢٧,٨٩٥	٣٨,٧٨٤,١٠٢	(١,٠٦٧,٤٥١)	١,١٩٧,٠٠٠	١٢,٩٢٦,٠٩٠	(٣٤,٧٧٦)	١,٧٨٥,١٩٣	(١٥٢,٠٠٤)	١٣٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠		
-	-	-	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢	
٤٢,٣٧٦	-	٤٢,٣٧٦	١٩,٣٧٢	-	٢٣,٠٠٤	-	-	-	-	-	-		
(١,١٩٧,٠٠٠)	-	(١,١٩٧,٠٠٠)	-	(١,١٩٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-		
(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-		
٣٦,٥٥٧,٣٧٣	١٢٧,٨٩٥	٣٦,٤٢٩,٤٧٨	(١,٠٤٨,٠٧٩)	-	٣,٧٤٩,٠٩٤	(٣٤,٧٧٦)	١,٧٨٥,١٩٣	(١٥٢,٠٠٤)	١٣٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
٣,٩٨١,٨٥٧	١,٠٨٠	٣,٩٨٠,٧٧٧	-	-	٣,٩٨٠,٧٧٧	-	-	-	-	-	-		
(٨٧٥,٣٠٢)	(٨,٩٧٧)	(٨٦٦,٣٢٥)	-	-	-	٨٥,٦٢٣	(٩٣٦,٥٩٩)	(١٥,٣٥٩)	-	-	-		
٣,١٠٦,٥٥٥	(٧,٨٩٧)	٣,١١٤,٤٥٢	-	-	٣,٩٨٠,٧٧٧	٨٥,٦٢٣	(٩٣٦,٥٩٩)	(١٥,٣٥٩)	-	-	-		
٣٩,٦٦٣,٩٢٨	١١٩,٩٩٨	٣٩,٥٤٣,٩٣٠	(١,٠٤٨,٠٧٩)	-	٧,٧٢٩,٨٧١	٥٠,٩٠٧	٨٤٨,٥٩٤	(١٦٧,٣٦٢)	١٣٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥													
٣٨,٩١١,٩٩٧	١٢٧,٨٩٥	٣٨,٧٨٤,١٠٢	(١,٠٦٧,٤٥١)	١,١٩٧,٠٠٠	١٢,٩٢٦,٠٩٠	(٣٤,٧٧٦)	١,٧٨٥,١٩٣	(١٥٢,٠٠٤)	١٣٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠		
-	-	-	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢	
٤٢,٣٧٦	-	٤٢,٣٧٦	١٩,٣٧٢	-	٢٣,٠٠٤	-	-	-	-	-	-		
(١,١٩٧,٠٠٠)	-	(١,١٩٧,٠٠٠)	-	(١,١٩٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-		
(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-		
٣٦,٥٥٧,٣٧٣	١٢٧,٨٩٥	٣٦,٤٢٩,٤٧٨	(١,٠٤٨,٠٧٩)	-	٣,٧٤٩,٠٩٤	(٣٤,٧٧٦)	١,٧٨٥,١٩٣	(١٥٢,٠٠٤)	١٣٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
٣,٩٨١,٨٥٧	١,٠٨٠	٣,٩٨٠,٧٧٧	-	-	٣,٩٨٠,٧٧٧	-	-	-	-	-	-		
(٨٧٥,٣٠٢)	(٨,٩٧٧)	(٨٦٦,٣٢٥)	-	-	-	٨٥,٦٢٣	(٩٣٦,٥٩٩)	(١٥,٣٥٩)	-	-	-		
٣,١٠٦,٥٥٥	(٧,٨٩٧)	٣,١١٤,٤٥٢	-	-	٣,٩٨٠,٧٧٧	٨٥,٦٢٣	(٩٣٦,٥٩٩)	(١٥,٣٥٩)	-	-	-		
٣٩,٦٦٣,٩٢٨	١١٩,٩٩٨	٣٩,٥٤٣,٩٣٠	(١,٠٤٨,٠٧٩)	-	٧,٧٢٩,٨٧١	٥٠,٩٠٧	٨٤٨,٥٩٤	(١٦٧,٣٦٢)	١٣٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
الرصيد في نهاية الفترة													
٣٨,٩١١,٩٩٧	١٢٧,٨٩٥	٣٨,٧٨٤,١٠٢	(١,٠٦٧,٤٥١)	١,١٩٧,٠٠٠	١٢,٩٢٦,٠٩٠	(٣٤,٧٧٦)	١,٧٨٥,١٩٣	(١٥٢,٠٠٤)	١٣٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠		
-	-	-	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢	
٤٢,٣٧٦	-	٤٢,٣٧٦	١٩,٣٧٢	-	٢٣,٠٠٤	-	-	-	-	-	-		
(١,١٩٧,٠٠٠)	-	(١,١٩٧,٠٠٠)	-	(١,١٩٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-		
(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-		
٣٦,٥٥٧,٣٧٣	١٢٧,٨٩٥	٣٦,٤٢٩,٤٧٨	(١,٠٤٨,٠٧٩)	-	٣,٧٤٩,٠٩٤	(٣٤,٧٧٦)	١,٧٨٥,١٩٣	(١٥٢,٠٠٤)	١٣٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
٣,٩٨١,٨٥٧	١,٠٨٠	٣,٩٨٠,٧٧٧	-	-	٣,٩٨٠,٧٧٧	-	-	-	-	-	-		
(٨٧٥,٣٠٢)	(٨,٩٧٧)	(٨٦٦,٣٢٥)	-	-	-	٨٥,٦٢٣	(٩٣٦,٥٩٩)	(١٥,٣٥٩)	-	-	-		
٣,١٠٦,٥٥٥	(٧,٨٩٧)	٣,١١٤,٤٥٢	-	-	٣,٩٨٠,٧٧٧	٨٥,٦٢٣	(٩٣٦,٥٩٩)	(١٥,٣٥٩)	-	-	-		
٣٩,٦٦٣,٩٢٨	١١٩,٩٩٨	٣٩,٥٤٣,٩٣٠	(١,٠٤٨,٠٧٩)	-	٧,٧٢٩,٨٧١	٥٠,٩٠٧	٨٤٨,٥٩٤	(١٦٧,٣٦٢)	١٣٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
الرصيد في نهاية الفترة													

PUBLIC

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

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدقة)

صفحة ٦

للتسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٥ ٣٠	٢٠١٦ ٣٠	
بألف الريالات	بألف الريالات	
السعودية	السعودية	

إيضاح

٣,٩٨١,٨٥٧

٣,٩١٥,٨٣٣

الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية :

٥٣,١٧٤	(٢١,٩٥٣)	إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناء لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٣٩,٤٧٥)	(٧٨,١٣٤)	دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(٤٢٦,٠٧١)	(٧١,٨٤٠)	مكاسب استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة، صافي
٩٤,٢٩٨	٩١,٣٨٢	استهلاك
٣٠٨	(٢٠٢)	(مكاسب) / خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٨,٨٨٨	١٤٥,١٦٢	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المسترددة
(١٨٤,٤٣٤)	٨٨٤,١١٦	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية :
(٢,٩١٦٩٤)	(٤٨٠,٢٤٣)	و丹اع نظمية لدى بنوك مرکزية
٥٢٢,٨٧٦	٢٨٥,٣٠٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(٢٧٨,٤٠٦)	(٢,٥٥٧,٩٥٩)	استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة
(٣,٣٠٠,٨٤٤)	٥٢,٩٦٦	مشتقات
٦٢٩,٥٧٧	(٦١٠,٩٦٩)	قروض وسلف
		موجودات أخرى
٥,٩١,٥٥٢	(١,٧٤٣,٣٧٧)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
١٠,٨٠٢,٠٠٤	٢,١٥٩,٢٩٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٥٤٥,٥١٣)	١,٢٧٦,٩٠٩	و丹اع العملاء
٢٤٢,٢٤٤	٤٧٩,٤٩٣	مشتقات
١٣,٨٥٠,٣٤١	٣,٧٢٥,٧٨٢	مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات، بعد خصم تسويات ترجمة عملات

تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية :

٥٣,٦٩٥,٠٤٧	٧٥,٠١٦,٩١٠	الأنشطة التمويلية
(٥٥,٥١٠,٥٥٤)	(٥٩,٤٤٨,٤٣٥)	أسهم خزينة، صافي
(٢٤٨,٠٢٢)	(٢٩٠,٤٢٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٤٤	٥,٣٦٦	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية :
(٢,٠٦٣,٤٨٥)	١٥,٢٨٣,٤٢١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤٢,٣٧٦	٤٢,٥١٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٢,٣٢٩,٩٦٥)	(٢,٥٠٩,٩١٤)	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
(٢,٢٨٧,٥٨٩)	(٢,٤٦٧,٣٩٦)	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
٩,٤٩٩,٢٦٧	١٦,٥٤١,٨٠٧	معلومات إضافية غير نقدية
١٠,٢٦٦,٢٠١	١٧,١٥١,٠١١	صافي التغييرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١٩,٧٦٥,٤٦٨	٣٣,٦٩٢,٨١٨	
٣,٩١٥,٢٧٥	٤,٧٦٨,٣٤٠	
٣٢٢,٤٣٥	٥٦٠,٧٦٠	
(٨٥٢,٠٤٤)	(٨٢٦,٢٤٧)	

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

سجاد رازفي
المدير العام

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٣/م 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 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، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت مباشرةً أعمالها اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا بنك ليميتيد، الباكستان

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 سور كابيتال ليميتيد (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) ليمتد (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 ليمتد 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 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.

أسس الإعداد

- ٢

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 لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تشتمل هذه 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 ٢٠١٥.

يتطلب إعداد هذه القوائم المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء أحکام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وبمبالغ الموجودات والمطلوبات، الإيرادات والمصاريف المصرح عنها. قد 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 ٢٠١٥.

تم مقاصدة 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 مقاصدة 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 بالريال السعودي، ويتم تقريرها لأقرب ألف.

أسس توحيد القوائم المالية

- ٣

تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 - انفست أو فشور كابيتال ليتمد التي تم إعداد قوائمه 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 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 المشتراء 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 سيطرته 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"، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة 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 الموجزة.

السياسات المحاسبية الهامة

٤ -

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 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 للمنشآت استخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المنفصلة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) - "حسابات التأجيل النظامية".
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن عمليات شراء الحصص.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): المنشآت الاستثمارية.
- توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) أن الإفءاء 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 فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية والتي لا تعتبر بحد ذاتها منشأة استثمارية وتقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمارية. يتم قياس كافة الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة.
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٢ - ٢٠١٤. وتشمل ما يلي:
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "موجودات غير متداولة مقتناة للبيع وللعمليات غير المستمرة". تم تعديل المعيار ليوضح بأن تغيير الاستبعاد من طريقة إلى طريقة أخرى لا تعتبر خطوة جديدة للاستبعاد بل استمرار الخطوة الأصلية، ومن ثم لا يوجد توقف في تطبيق متطلبات تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - "الأدوات المالية: الإفصاحات". يوضح التعديل بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يتضمن على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب بموجب الإرشادات المتعلقة بالارتباط المتواصل وذلك للتأكد فيما 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.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - "مكافآت الموظفين" يوضح التعديل بأنه يجب أن يتم تقييم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالمية بناءً على العملة التي يسجل بها الالتزام وليس البلد الذي يقع فيه الالتزام. وفي حال عدم وجود سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالمية بتلك العملة، فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "إعداد التقارير المالية المرحلية" يوضح التعديل 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) المبادرة بالإفصاح - توضيح 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 الإيضاحات حول القوائم المالية
- أن الحصة في الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها 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 المتطلبات التي تطبق عند عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل الآخر.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنيف الاستثمارات كالتالي:

الاستثمارات:	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع	مقدّنة حتى تاريخ الاستحقاق	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
٣,٢٥٠,٠٣٨	٣,٤٧٨,٣٢٦	٢,٧٥٩,٩٦٤			
٥٥,٢٣٩,٨٥٥	٥٢,٧٦٢,٨٠٥	٢١,٩٦٥,٤٣٠			
٣,١٩٢,٤٤٣	٣,٢٠٤,٤٣٤	٢,٩٦٤,٧٨٥			
٣,٨١٣,٩٧٤	١٠,٥٠٦,٦٢١	٢٦,٠٣٠,٦١٨			
٦٥,٤٩٦,٣١٠	٦٩,٩٥٢,١٨٦	٥٣,٧٢٠,٧٩٧			

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة قدرها ٨٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,١٢٦,٨ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٨٧٢ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي

يصنف إجمالي القروض والسلف المقتناء بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) بألاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	
١,٤٤٥,٤١٧	١,٣٧٨,٤٤٣	١,٥١٦,٥٩٧	بطاقات ائتمان
١٩,٠٨٢,٠٨٩	١٩,٢٣٤,٩٥٠	١٨,٧١٢,٣١٦	قروض شخصية
١٠٧,٧٥٤,١٧٢	١١٠,٢٩١,٧٥٨	١١٠,٣٣٩,١٩٨	قروض وسلف تجارية
١٢٨,٢٨١,٦٧٨	١٣٠,٩٠٥,١٥١	١٣٠,٥٦٨,١١١	القروض والسلف العاملة
١,٠٨٥,٧٠١	١,١١٣,٨٢٩	١,٠٩١,٦٣٦	القروض والسلف غير العاملة
١٢٩,٣٦٧,٣٧٩	١٣٢,٠١٨,٩٨٠	١٣١,٦٥٩,٧٤٧	إجمالي القروض والسلف
(٢,٠١٠,٤٥٧)	(٢,٠١٧,٧٥٠)	(١,٨٥٦,٦٤٥)	مخصص خسائر الائتمان
١٢٧,٣٥٦,٩٢٢	١٣٠,٠٠١,٢٣٠	١٢٩,٨٠٣,١٠٢	الإجمالي

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) بألاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	
١١٦,٣٣٨,٣٣٣	١١٠,٦٣١,٩١٢	١٠٢,٥٦٦,٩٥٥	تحت الطلب
٦,٧٨٩,٨٨٤	٦,٨٦٩,٥٢٥	٧,٠١٧,٦٢٠	الدخل
٤٤,٥٣٣,٢٠٥	٤٦,٩٧٣,٨٠٦	٥٧,٤٤٨,٨٨٠	لأجل
٧,٢٦٠,٨٤٠	٧,٣٢٩,٢٩١	٦,٩٣٠,٣٧٥	أخرى
١٧٤,٩٢٢,٢٦٢	١٧١,٨٠٤,٥٣٤	١٧٣,٩٦٣,٨٣٠	الإجمالي

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة إضافة إلى المبالغ الاسمية. 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 مقاصة رئيسية بالصافي، حيثما ينطبق ذلك. تتم مقاصة إجمالي القيمة العادلة الإيجابية أو السلبية مع الضمانات النقدية المستلمة أو المدفوعة إلى الطرف الآخر بموجب اتفاقية مقاصة رئيسية سارية المفعول.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقة) بألاف الريالات السعودية			في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (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	
المقتنأة لأغراض المتاجرة:									
٩٣,٠٥٨,٦٥٢	٢,٦١٤,٤٢١	٢,٦٤٣,٤٥٢	٨٨,٥٧٥,٤١٠	٢,١٧٧,٨٩٤	٢,١٨٤,٤٦٩	١٠٧,٩٢٨,٧١٤	٤,٤٧٠,٩٢٧	٤,٤٩٠,٣٨٤	مقاييسن أسعار العمولات
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات والضمانات									
٢,١٢٢,٨٥٠	٢١,٩٨٨	٢٤,٢٥٩	٢,٢٦٤,٠١٦	٢٩,١٧٩	٣٤,٥٢٤	٤,٦٣٦,٩٠٤	١٢٧,٤٠٩	٩٨,٨٣٦	عقد الصرف الأجنبي الآجلة
٣٨,٠٥٣,٤٦٦	٧٠,٥٠٥	٧٥,٠٦٠	٢٨,٧٦١,٧١٢	١١٧,٦٠٣	٦٥,٤٨٧	٣٣,٦٩٦,٦٣٥	٧٥,٢٨٥	١٩٦,٥٠٣	خيارات العملات
٨٠,٥٧٨,٦٥٢	٣١٦,٥٨٦	٣١٦,٥٨٦	٧٠,٩٦٧,٧٩٢	٢٧٤,٩٩٠	٢٨٧,٨٢٢	٥١,٣٨٨,٤٦٠	٤١٦,٨٨٧	٤١٥,٧١٢	خيارات المقاومة
١,٨٧٥,٠٠٠	٢٠,٨٥٤	١٩,٤٩٣	١,٨٧٥,٠٠٠	٢٢,٨٧٥	١٨,٩٦٧	-	-	-	خيارات أسهم وسلع
٢,٧٣٢,٣٧٤	١٩١,٩٩٤	١٩٢,٣٠٠	٢,٥٨٥,٤٨٣	١٧٨,٩٩٩	١٧٦,٣٨٤	١,٩٠٤,٣٣١	١٢٠,٩١٧	١٢٠,٩٤١	أخرى
٧٢,٨٢١	١,١١٤	١,٢١٢	٨٢,٤٦٧	١,٦٩٠	١,٧٨٧	٣٢٤,٥٩٦	٣,٢٠٣	١٥,٤٠٢	
المقتنأة لتنطيطية مخاطر التدفقات النقدية:									
٢,٣٧٦,٩٥٠	١٠,١٣١	٦٩,٢٢٤	٢,٣٧٦,٩٥٠	٣٦,٧٢٥	٥٤,٥٦٧	٥,٢٠٣,٢٠٠	٢٤٢,١٤٨	٨,١٨٨	مقاييسن أسعار العمولات
٢٢٠,٨٧٠,٧٦٥	٣,٢٤٧,٥٩٣	٣,٣٤١,٥٨٦	١٩٧,٤٨٨,٨٣٠	٢,٨٣٩,٩٥٥	٢,٨٢٤,٠٠٧	٢٠٥,٠٨٢,٨٤٠	٥,٤٥٦,٧٧٦	٥,٣٤٥,٩٦٦	الإجمالي الفرعى
(٢,٢٤٥,٠٩٥)	(٣٣٥,٤٠٠)		(٢,٢٣٠,٠٥٤)	(٢١٧,٨٧٥)		(٣,٥٦٩,٩٦٦)	(١٨١,٨٧٥)		ضمانات نقدية مستلمة / مدفوعة
١,٠٠٢,٤٩٨	٣,٠٠٦,١٨٦		٦٠٩,٩٠١	٢,٦٠٦,١٣٢		١,٨٨٦,٨١٠	٥,١٦٤,٠٩١		الإجمالي

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

التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

- ٩

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	
٨,٥٧٥,٩٤٧	٨,٣٤٨,٠١١	٥,٨٦٥,٦٨٦	إعتمادات مستندية
٤١,٣٣٥,٢١٠	٤٠,٢٩١,٣٨٨	٣٧,٦٩٨,١٤٩	خطابات ضمان
٢,٣١٢,٦٧٢	٢,٥٤٧,٧٢٨	١,٦١٤,٦٥٥	قبولات
٥,٧٩٢,٧٢٦	٥,٥٠٩,٧٧٠	٢,٩٨٥,٠٩٨	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان
٢٨٥,٠٣٣	٢٣٩,٣٣٧	٢٢٤,٧٨٦	أخرى
٥٨,٣٠١,٥٨٨	٥٦,٩٣٦,٢٣٤	٤٨,٣٨٨,٣٧٤	الإجمالي

النقدية وشبه النقدية

- ١٠

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	
١٣,٠١٥,٣١٩	٥,٤٧٣,١١٤	٢٥,١٦٥,٢٧٦	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة ما عدا الودائع النظامية
٦,٧٥٠,١٤٩	١١,٦٧٧,٨٩٧	٨,٥٢٧,٥٤٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال سعين يوماً
١٩,٧٦٥,٤٦٨	١٧,١٥١,٠١١	٣٣,٦٩٢,٨١٨	الإجمالي

القطاعات التشغيلية

- ١١

ت تكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

قطاع الأفراد - ويعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية تحت الطلب والتوفير الخاصة بالأفراد، إضافة إلى بطاقات الائتمان والمنتجات الاستثمارية الخاصة بالأفراد، والقروض الشخصية.

قطاع الشركات - ويعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية تحت 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، والمتجرة بأسعار العمولات، 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 وشركتين تابعتين في الخارج. إن نتائج العمليات في الخارج لا تعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 جوهرياً 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 عمولات خاصة على هذه الموارد المالية على أساس المعدلات بين البنوك. لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصروفات بين القطاعات التشغيلية. فيما يلي بياناً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك لفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

الإجمالي	الخدمات البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بألف الريالات السعودية
٢٣٨,٣١٣,٨٩٨	١٠٦,٩٨٤	٩١,٩٢٢,٢٦٠	١٠٧,٨٧٤,٧٦٤	٣٨,٤٠٩,٨٩٠	اجمالي الموجودات
١٩٧,١٧٩,١٥٦	٩٨,٤٩٦	١٩,١٩٦,٩٢٧	٨٠,٩٣٤,٦٨١	٩٦,٩٤٩,٠٥٢	اجمالي المطلوبات
٥,٩١٢,٣٤٥	٥٣٠,٤٩٠	١,٢٦٤,٠١٢	٢,١٣٩,٧٦٥	١,٩٧٨,٠٧٨	اجمالي دخل العمليات
١,٩٩٦,٥١٢	١٤٨,٧٠٠	٩٥,٢٩٣	٤٧٩,٦٥٧	١,٢٧٢,٨٦٢	اجمالي مصاريف العمليات
					منها:
٩١,٣٨٢	٧,٥٥٤	٦١٧	٤٧,١٤٧	٣٦,٠٦٤	استهلاك
١٤٥,١٦٢	-	-	٣٨,١٨٨	١٠٦,٩٧٤	مخصص خسائر الائتمان
٣,٩١٥,٨٣٣	٣٨١,٧٩٠	١,١٦٨,٧١٩	١,٦٦٠,١٠٨	٧٠٥,٢١٦	صافي دخل الفترة
٢٩١,٣٢٧	٩١٧	١٢,٨٤٨	١٦٥,٥٦٠	١١٢,٠٠٢	مصاريف رأسمالية

القطاعات التشغيلية - تتمة

- ١١

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)						
الإجمالي	الخدمات البنكية	الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
٢٣٣,٧٤٦,٧٨٠	١٨٦,٥٥٢	٩٠,٢٢٣,٥٨٥	١٠٣,٨٢٣,٩٦٧	٣٩,٥١٢,٦٧٦		اجمالي الموجودات
١٩٤,٠٨٢,٨٥٢	٨٣,٧٥٧	١٥,٧٨٣,٩١٨	٧٩,٥٠٥,٨٠٤	٩٨,٧٠٩,٣٧٣		اجمالي المطلوبات
٥,٩١١,٩٥٧	٥٦٧,٧٨٧	١,٤٥٠,٧٢٠	٢,١٩٨,٦٨١	١,٦٩٤,٧٦٩		اجمالي دخل العمليات
١,٩٣٠,١٠٠	١٤٦,٠٧٧	١١٣,١٢٦	٤٦٨,٠٩٨	١,٢٠٢,٧٩٩		اجمالي مصاريف العمليات
						منها:
٩٤,٢٩٨	٧,٧٧٨	٦٧٨	٥١,٨٦٣	٣٣,٩٧٩		استهلاك
١٠٨,٨٨٨	-	-	٢٧,٤٤٣	٨١,٤٤٥		مخصص خسائر الائتمان
٣,٩٨١,٨٥٧	٤٢١,٧١٠	١,٣٣٧,٥٩٤	١,٧٣٠,٥٨٣	٤٩١,٩٧٠		صافي دخل الفترة
٢٥٠,٥٢٧	٥٥٩	٥,٠٦٠	١١٦,٧٠٦	١٢٨,٢٠٢		مصاريف رأسمالية

رأس المال

- ١٢

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 سهرين 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.

ربح السهم الأساسي والمخفض

- ١٣

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٢,٠٠٠ مليون سهم.

توزيعات الأرباح المرحلية

- ١٤

تمت الموافقة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦، على دفع توزيعات أرباح مرحلية للمساهمين بقيمة ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠١٥: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي). بعد اقتطاع الزكاة، نتج عن توزيعات الأرباح المرحلية هذه صافي ربح موزع قدره ٠,٤٥ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٥: ٠,٤٥ ريال سعودي للسهم الواحد) للمساهمين السعوديين.

القيمة العادلة للأدوات المالية

- ١٥

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.

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢,٧٥٩,٩٦٤	-	٢,٠٠٦,٣٦٥	٧٥٣,٥٩٩	
٢١,٩٦٥,٤٣٠	١,١١٠,٨١٤	٧,٦٢٥,٩٩٨	١٣,٢٢٨,٦١٨	
٣,١٨٥,٩٢٥	-	١٨١,٥٥٠	٣,٠٠٤,٣٧٥	
٢٦,٢٤٩,٣٥٦	٣٨١,٨٧٥	٢٥,٨٦٧,٤٨١	-	
٥,١٦٤,٠٩١	-	٥,١٠٠,٩٨٥	٦٣,١٠٦	
١٢٩,٨٩٣,٠٦٩	١٢٩,٨٩٣,٠٦٩	-	-	
١٨٩,٢١٧,٨٣٥	١٣١,٣٨٥,٧٥٨	٤٠,٧٨٢,٣٧٩	١٧,٠٤٩,٦٩٨	
				الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

الموجودات المالية

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة

مشتقات

قروض وسلف، صافي

الإجمالي

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

مشتقات

الإجمالي

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٣٣,٦١١	-	٣٣٣,٦١١	-	
١,٨٨٦,٨١٠	-	١,٨٠٦,٢٦٣	٨٠,٥٤٧	
٢,٢٢٠,٤٢١	-	٢,١٣٩,٨٧٤	٨٠,٥٤٧	
				الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

الموجودات المالية

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة

مشتقات

قروض وسلف، صافي

الإجمالي

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

مشتقات

الإجمالي

٥٧,٨١٦	-	٥٧,٨١٦	-
١,٠٠٢,٤٩٨	-	٩٩٨,٠٦٠	٤,٤٣٨
١,٠٦٠,٣١٤	-	١,٠٥٥,٨٧٦	٤,٤٣٨

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- ١٥

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقيدة 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 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 والتي تخضع لتغيرات جوهيرية في هوماش الائتمان. 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 الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقدة عليها وبسبب الفترة القصيرة الأجل للأرصدة لدى ولبنوك. خلال الفترة، لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية.

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 للاستثمارات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة والتي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة لللاحظة لمنحنيات 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 لللاحظة التي تتداول فيها، ويتم الحصول عليها من وسطاء مستقلين.

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

١٦ (أ)- كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي المطبقة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك للاحتفاظ برأس مال أساسي قوي لدعم تطوير العمل وللوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه المعدلات، يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. كانت المجموعة، خلال الفترة، ملتزمة بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم إدارة المجموعة، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كاف لمواجهة 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 بيئه العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأس المالها طبقاً للمتطلبات النظمانية المحلية.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات 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 بال الموجودات المرجحة المخاطر 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.

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

١٦ (أ)- كفاية رأس المال (تتمة)

٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مدقة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	مجموعه سامبا المالية (على أساس موحد)
١٨١,٩٤١,١١٧	١٨١,٦٨٩,١٨٥	١٧٧,٦٠٩,٥٥٦	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٣,٠٩١,٥٧٠	١٣,٠٩١,٢٥٧	١٣,١٢٢,٥١٥	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٣,٣١٤,١٨٨	١١,٨٦٢,٦٧٥	١٠,١٤٩,٨٠٠	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢٠٨,٣٤٦,٨٧٥	٢٠٦,٦٤٣,١١٧	٢٠٠,٨٨١,٨٧١	اجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٣٩,٤٥٩,٣٠٣	٤٠,٢٣٧,٢٦٤	٤١,٣١٧,٠٠٣	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,١٧٠,٥٧٨	١,٢٠٩,٨٣٥	١,٢٢٢,٧٣٥	رأس المال المساند (تير ٢)
٤٠,٦٢٩,٨٨١	٤١,٤٤٧,٠٩٩	٤٢,٥٣٩,٧٣٨	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٪١٨,٩	٪١٩,٥	٪٢٠,٦	نسبة كفاية رأس المال %
٪١٩,٥	٪٢٠,١	٪٢١,٢	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
٪٣١,٧	٪٢٩,٤	٪٢٧,٢	نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد – باكستان
٪٣٤,١	٪٣٠,٦	٪٢٩,١	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

١٦ (ب)- الإفصاحات الأخرى بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٣

تم نشر بعض الإفصاحات الكمية بما في ذلك تلك المتعلقة بهيكل رأس المال المجموعة والمطلوبة بموجب الركن الثالث من أطر عمل لجنة بازل ٣ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على الموقع الإلكتروني للبنك www.samba.com. وذلك خلال الفترة الزمنية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٧ - إعادة تصنیف للفترة السابقة

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