

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المقررين

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 يونيو ٢٠١٤، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٦- أ) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٦- 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 مسئولة 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 (١٦- أ) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦- أ) مع التحليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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

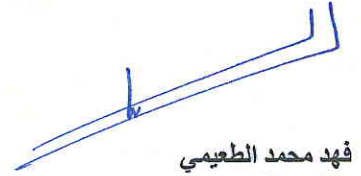


خالد أحمد محضر

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨



إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

التاريخ: ١٦ رمضان ١٤٣٥ هـ

(١٤ يوليو ٢٠١٤ م)

مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

صفحة ٢

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
١٨,٤٨٣,١٢٢	٢٠,٣٨٣,٣٨٣	١٥,٨٤٨,٤٦٢		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٢٠٥,١٧٩	٤,٨٥٧,٥٥٢	٥,٤٠٧,٦٠٥		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١,٤٠٩,٩١٣	٦٠,٣٤٠,٧٤٦	٦٤,١١٠,٥٦٨	٥	استثمارات، صافي
١٠٩,٠٢٧,٥٣٦	١١٣,٤٥٥,٣٦٩	١٢٢,١٦٣,٢٢١	٦	قروض وسلف، صافي
١,٧٢٧,١٩٥	١,٨٢٣,٨٠٧	١,٩١٨,٢١١		ممتلكات ومعدات، صافي
٥,١٧٧,٦٦٢	٤,١٧٥,٧٧٢	٤,٨٠٦,٣٠١		موجودات أخرى
٢٠٣,٠٣٠,٦٠٧	٢٠٥,٠٣٦,٦٢٩	٢١٤,٢٥٤,٣٦٨		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
٩,٢٢٠,٠٢٦	٧,٤٧٣,٢٤٥	٧,٩٦٦,٧٢٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٦,٠٦١,١٨٥	١٥٨,٣٣٦,٧١٦	١٦٣,٦٤٣,٥٧١	٧	ودائع العملاء
٤,٥٢٨,٧٦٠	٤,٢٩٦,٠٩٢	٦,٦٦٠,٦١١		مطلوبات أخرى
١٦٩,٨٠٩,٩٧١	١٧٠,١٠٦,٠٥٣	١٧٨,٢٧٠,٩٠٦		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
١٤٧,٠٠٥	٦٠١,٢٦٤	١,١٩٤,٢٢٣		إحتياطيات أخرى
١٥,٩٢١,٩٠٦	١٦,١٤١,٤٩٨	١١,٦٠٣,١٢٩		أرباح مبقاة
-	١,٠١٦,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها
(١,١٠٥,٥٦١)	(١,٠٨٥,٨٦٤)	(١,٠٧٥,٧٦٤)		أسهم خزينة
٣٣,٠٩٣,٣٥٠	٣٤,٨٠٢,٨٩٨	٣٥,٨٥١,٥٨٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٢٧,٢٨٦	١٢٧,٦٧٨	١٣١,٨٧٤		حصة الملكية غير المسيطرة
٣٣,٢٢٠,٦٣٦	٣٤,٩٣٠,٥٧٦	٣٥,٩٨٣,٤٦٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٠٣,٠٣٠,٦٠٧	٢٠٥,٠٣٦,٦٢٩	٢١٤,٢٥٤,٣٦٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية


سجاد رازقي
المدير العام


زكي الموسوي
عضو مجلس الإدارة


عبدالحليم شيه
مدير المراقبة المالية

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

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٣

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٥١,٠٨٣	٢,٤٧٤,٣٧٢	١,٢٥٤,٧٨٨	١,٢٧٨,٧٢٩	دخل العمليات الخاصة
٢٢٠,١٩٤	٢٢٩,٧٨٨	١٠٥,٨٥٥	١١٧,٢٢٠	مصاريف العمليات الخاصة
٢,٢٣٠,٨٨٩	٢,٢٤٤,٥٨٤	١,١٤٨,٩٣٣	١,١٦١,٥٠٩	صافي دخل العمليات الخاصة
٨٩٣,١٨٩	٨٨٩,٢٣٣	٤٠٨,٧٩٦	٤٥٤,٨٥١	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٢١٢,٧٤٥	٢١٥,٥٣٧	١١١,٥٨٠	١١٠,٠٠٥	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٩٧,٤٦٩	١٣٣,٠٦٦	٢٤,١٣٨	٤٥,٨٣٣	دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة
٥٦,٩٩٤	١٦,٤٩٦	٥,٢٧٤	(١٥,٢٥٦)	من خلال قائمة الدخل، صافي
				(خسارة) دخل المتاجرة، صافي
				مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض
٣٨,٩٧٤	١٤٢,٤٦٢	(١٣,٦٩٢)	٢١,٣٥٦	المتاجرة، صافي
١٢٢,٩٤٣	٧٥,٩٨٦	٧١,٢٠٥	٦٥,٩٥٠	دخل العمليات الأخرى
٣,٦٥٣,٢٠٣	٣,٧١٧,٣٦٤	١,٧٥٦,٢٣٤	١,٨٤٤,٢٤٨	إجمالي دخل العمليات
٥٩٨,٩١٢	٦٢٨,٦٢٨	٣٠٣,٠٤٥	٣١٥,١٥٩	رواتب وما في حكمها
١٣٢,٠٠٣	١٤٥,٣٩٢	٦٨,٠٦٧	٧١,٦٤٨	إيجار ومصاريف مباني
٧٢,٥٥٨	٧٠,٤٣١	٣٦,٨٩١	٣٣,٤٥٤	استهلاك
٢٣٨,٥٢٤	٢٧٢,٨٣١	١١٣,٧٠٢	١٣٤,٦٦٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٧٧,٥٩٨	١٠٢,١٨٦	٥٩,٤٠٣	٣١,٩٠٨	مخصص خسائر الائتمان، بعد
				خصم المبالغ المستردة
١,٣١٩,٥٩٥	١,٢١٩,٤٦٨	٥٨١,١٠٨	٥٨٦,٨٣٦	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٣٣٣,٦٠٨	٢,٤٩٧,٨٩٦	١,١٧٥,١٢٦	١,٢٥٧,٤١٢	صافي دخل الفترتين
				العائد إلى:
٢,٣٣٣,٣٠٩	٢,٤٩٧,٠٩٣	١,١٧٥,٠٤٣	١,٢٥٦,٩٩٧	مساهمي البنك
٢٩٩	٨٠٣	٨٣	٤١٥	حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٣٣٣,٦٠٨	٢,٤٩٧,٨٩٦	١,١٧٥,١٢٦	١,٢٥٧,٤١٢	ربح السهم الأساسي والمخفض
				للفترتين (بالريال السعودي) -
١,٩٤	٢,٠٨	٠,٩٨	١,٠٥	إيضاح ١٣


سجاد رازقي
المدير العام


زكي الموسوي
عضو مجلس الإدارة


عبدالحليم شهاب
مدير المراقبة المالية

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

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٣٣٣,٦٠٨	٢,٤٩٧,٨٩٦	١,١٧٥,١٢٦	١,٢٥٧,٤١٢
صافي دخل الفترتين			
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترتين - بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة			
(١١,٢٥٦)	٣٣,٢٥١	(٣,٨٥٠)	٣,٧٣٢
فروقات ترجمة العمليات الخارجية			
موجودات مالية متاحة للبيع:			
٢٧٦,١٦١	٦٠٨,٢٧١	١٤٨,٦٥٥	١٦٢,٩٤٤
(٣٨,٩٧٤)	(١٤٢,٤٦٢)	١٣,٦٩٢	(٢١,٣٥٦)
- التغير في القيمة العادلة			
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة			
تغطية مخاطر التدفقات النقدية			
(١٠٠,٥٩٧)	١٦٤,٨٨٦	(١٣,١٠٥)	١٢٢,٦٠٨
(٥٤,٦٤٨)	(٦٧,٥٩٤)	(٨١,١٥٢)	(٣٥,٥٤٣)
- التغير في القيمة العادلة			
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة			
٢,٤٠٤,٢٩٤	٣,٠٩٤,٢٤٨	١,٢٣٩,٣٦٦	١,٤٨٩,٧٩٧
إجمالي الدخل الشامل للفترتين			
العائد لـ :			
٢,٣٧٨,٩٢٨	٣,٠٩٠,٠٥٢	١,٢١١,٢٠٤	١,٤٩١,١٨٠
٢٥,٣٦٦	٤,١٩٦	٢٨,١٦٢	(١,٣٨٣)
مساهمي البنك			
حقوق الملكية غير المسيطرة			
٢,٤٠٤,٢٩٤	٣,٠٩٤,٢٤٨	١,٢٣٩,٣٦٦	١,٤٨٩,٧٩٧
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 مدققة)

العائدة لمساهمي البنك

رأس المال	الاختياطي النظامي	الاختياطي العام	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الأرباح المبقة	الأرباح المقترح توزيعها	أسهم الخزينة	الإجمالي	حصة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤											
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٩٩٢)	٩٥٥,٨٦٤	(١٨٥,٦٠٨)	١٦,١٤١,٤٩٨	١,٠١٦,٠٠٠	(١,٠٨٥,٨٦٤)	٣٤,٨٠٢,٨٩٨	١٢٧,٦٧٨	٣٤,٩٣٠,٥٧٦
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٩,٥٣٨	-	١٠,١٠٠	١٩,٦٣٨	-	١٩,٦٣٨
-	-	-	-	-	-	-	(١,٠١٦,٠٠٠)	-	(١,٠١٦,٠٠٠)	-	(١,٠١٦,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	(١,٠٤٥,٠٠٠)	-	-	(١,٠٤٥,٠٠٠)	-	(١,٠٤٥,٠٠٠)
-	-	-	٢٢,٦٦٨	٤٧٢,٩٩٩	٩٧,٢٩٢	٢,٤٩٧,٠٩٣	-	-	٣,٠٩٠,٠٥٢	٤,١٩٦	٣,٠٩٤,٢٤٨
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٤٦,٣٢٤)	١,٤٢٨,٨٦٣	(٨٨,٣١٦)	١١,٦٠٣,١٢٩	-	(١,٠٧٥,٧٦٤)	٣٥,٨٥١,٥٨٨	١٣١,٨٧٤	٣٥,٩٨٣,٤٦٢
الرصيد في نهاية الفترة											
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣											
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٣٧,٧٠٣)	٢٠٥,٣٩٠	٣٣,٦٩٩	١٣,٥٧٦,٨٣٥	٩٤٣,٠٠٠	(١,١١٤,٣٥٤)	٣١,٦٣٦,٨٦٧	١٠١,٩٢٠	٣١,٧٣٨,٧٨٧
-	-	-	-	-	-	١١,٧٦٢	-	٨,٧٩٣	٢٠,٥٥٥	-	٢٠,٥٥٥
-	-	-	-	-	-	-	(٩٤٣,٠٠٠)	-	(٩٤٣,٠٠٠)	-	(٩٤٣,٠٠٠)
-	-	-	(٨,٩٠٢)	٢٠٩,٧٦٦	(١٥٥,٢٤٥)	٢,٣٣٣,٣٠٩	-	-	٢,٣٧٨,٩٢٨	٢٥,٣٦٦	٢,٤٠٤,٢٩٤
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٤٦,٦٠٥)	٤١٥,١٥٦	(١٢١,٥٤٦)	١٥,٩٢١,٩٠٦	-	(١,١٠٥,٥٦١)	٣٣,٠٩٣,٣٥٠	١٢٧,٢٨٦	٣٣,٢٢٠,٦٣٦
الرصيد في نهاية الفترة											

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

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	
٢,٣٣٣,٦٠٨	٢,٤٩٧,٨٩٦	
٦٢,٥٧٣	٣٥,٥٧٩	
(٩٧,٤٦٩)	(١٣٣,٠٦٦)	
(٣٨,٩٧٤)	(١٤٢,٤٦٢)	
٧٢,٥٥٨	٧٠,٤٣١	
(١,٤٨٤)	٣٩٥	
٢٧٧,٥٩٨	١٠٢,١٨٦	
(٩٢٣,٦٩١)	(٦٧٠,٩٢٣)	
٩٤,٠٨٤	(٧٣٩,٩٣٩)	
٥٧٨,٧٢٤	(٤٨٣,٩١٩)	
(٦,٦٧٤,٠٧٢)	(٨,٨١٠,٠٣٨)	
٥٧٨,٠٦١	(٦٣٠,٥٢٩)	
(٢,٧٣٦,٦٣٣)	٤٩٣,٤٧٩	
٧,٣٢٤,٨١٧	٥,٣٠٦,٨٥٥	
(٢٥٤,٩٧١)	١,٤١٩,٤٦٧	
٥٩٤,٧٢٩	(١,٦٨٤,٥٨٨)	
٢٢,٤٣٠,٤٢٢	٢٨,٧٥٩,٦٣٢	
(٣١,٥٥٩,٤٥٠)	(٣١,٣٣٢,٥٨٧)	
(٢٥٣,٦٧١)	(١٦٢,٣٧٢)	
١,٨٥٠	٩١١	
(٩,٣٨٠,٨٤٩)	(٢,٧٣٤,٤١٦)	
٢٠,٥٥٥	١٩,٦٣٨	
(٩٣٤,٢١١)	(٩٩٦,٣٦٤)	
(٩١٣,٦٥٦)	(٩٧٦,٧٢٦)	
(٩,٦٩٩,٧٧٦)	(٥,٣٩٥,٧٣٠)	
٢٤,٣١٩,٩٣٩	١٣,٦٥٩,٣٢٨	١٠
١٤,٦٢٠,١٦٣	٨,٢٦٣,٥٩٨	١٠
٢,٤٩٤,٩٦٩	٢,٤٧٣,٤٣٣	
٢٧٩,٤٢٨	١٤٧,٩٥٥	
٨١,٩٤٢	٥٦٣,١٠١	

الأنشطة التشغيلية:

صافي دخل الفترات

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

إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المكتونة لغير أغراض المتاجرة، صافي دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي مكاسب استثمارات مكتونة لغير أغراض المتاجرة، صافي استهلاك

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 مكتونة لأغراض المتاجرة

قروض وسلف

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية (المستخدمة في)/النتيجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مكتونة لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات، صافي

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

أسهم خزينة، صافي

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

(النقص)/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


سجاد رازقي
المدير العام


زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة


عبدالحليم شيخ
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) 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 مملوكة بالأغلبية للبنك، تأسست في باكستان للقيام بالأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في جميع أسواق الأسهم في باكستان. بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤، تم زيادة حصة البنك في سامبا بنك ليميتد من ٨٠,٦٨٪ إلى ٨٤,٥١٪ وذلك من خلال المساهمة في إصدار حقوق أولوية من قبل سامبا بنك ليميتد.

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

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

- شركة سامبا للعقارات

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٧٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧). وقد تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري، صندوق مدار من قبل سامبا كابيتال والبنك.

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، 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 ٢٠١٣.

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

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

٣ - أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك فيما عدا شركة كو - انفسست أوفشور كابيتال ليمتد التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الربع الأخير من العام الماضي لغرض توحيد القوائم المالية والالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك. وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

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

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، فيما عدا التعديلات على المعايير الحالية والتفسيرات والمعايير الجديدة المذكورة أدناه والتي تم إتباعها من قبل البنك:

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٢٧). تقدم هذه التعديلات استثناءً من متطلبات التوحيد بالنسبة للمنشآت التي تفي بشروط تعريف المنشأة المستثمر بها بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٦ - الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ - تجديد المشتقات المالية والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر. تقدم هذه التعديلات استثناءً من الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر عند تجديد المشتقات المخصصة كأدوات تغطية مخاطر تفي بشروط ومعايير محدودة.

لم ينتج عن اتباع التعديلات الجديدة أعلاه أي أثر على القوائم المالية الأولية الموحدة للمجموعة.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالآتي:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) بـآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بـآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بـآلاف الريالات السعودية	
			الاستثمارات:
٣,٧٩٦,٧٤٥	٣,٣٧٣,٤٧٢	٢,٩٨٨,٤١٥	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢,٥٤٦,٧٤٢	٤٨,٩٥٠,٩٧٢	٤٨,٢٣٥,١٢١	متاحة للبيع
٥,٩٢٦,٠٥٩	٥,٧٢٩,٠٤٦	٥,٥٩٢,٣٠٨	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١,٨٤١,٠٢٢	٢,٢٨٧,٢٥٦	٤,٥٩٤,٠٦٩	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٤,١١٠,٥٦٨	٦٠,٣٤٠,٧٤٦	٦١,٤٠٩,٩١٣	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة قدرها ١,٧٤٢,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٢٥٨,٣ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٩٥٢,٠ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٨٩,١٥٣	١,٣٥٦,١٧٤	١,٤٠٨,٧٨٤	بطاقات انتمان
١٧,٣٤٧,٥٧٥	١٧,٦١٣,١٣٦	١٨,٣٠٢,٢٦٦	قروض شخصية
٩١,٢٢٠,٢٢٣	٩٥,٤٠٠,٩٦٦	١٠٣,٤١٠,٥٨٩	قروض وسلف تجارية
١٠٩,٩٥٦,٩٥١	١١٤,٣٧٠,٢٧٦	١٢٣,١٢١,٦٣٩	القروض والسلف العاملة
٢,٣١٨,٧٥٤	٢,٠١١,٦٣٤	٢,٠١٢,٤٧٤	القروض والسلف غير العاملة
١١٢,٢٧٥,٧٠٥	١١٦,٣٨١,٩١٠	١٢٥,١٣٤,١١٣	إجمالي القروض والسلف
(٣,٢٤٨,١٦٩)	(٢,٩٢٦,٥٤١)	(٢,٩٧٠,٨٩٢)	مخصص خسائر الائتمان
١٠٩,٠٢٧,٥٣٦	١١٣,٤٥٥,٣٦٩	١٢٢,١٦٣,٢٢١	الإجمالي

ومن أجل عرض أفضل للقوائم المالية، تمت الآن تسوية دخل العمليات الخاصة غير المكتسب على القروض والسلف - التي أظهرت سابقاً ضمن المطلوبات المتداولة - مقابل الموجودات المعنية طبقاً لما تتطلبه المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. عليه، تم أيضاً إعادة تصنيف أرقام المقارنة، وتم تخفيض القروض والسلف للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بمبلغ ٢,٣٧٣ مليون ريال سعودي.

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:-

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٩٥,٥٧٦,٢٧٠	١٠٢,٠٩٧,٥٨٦	١٠٨,٠٦١,٩٢٩	تحت الطلب
٥,٢٢٥,٧٣٨	٥,٧٣٩,٢٦٠	٥,٩٨٨,٥٦٢	إدخار
٤٩,٦٩٩,٥٤١	٤٣,٩٤٤,٨٦٢	٤٢,٤٢٤,١٨٧	لأجل
٥,٥٥٩,٦٣٦	٦,٥٥٥,٠٠٨	٧,١٦٨,٨٩٣	أخرى
١٥٦,٠٦١,١٨٥	١٥٨,٣٣٦,٧١٦	١٦٣,٦٤٣,٥٧١	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 القيم 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 اتفاقية مقاصة رئيسية سارية المفعول.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف 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:
١٠٢,٢٠٥,١٤٨	١,١٩٦,٩٤٥	٣,٠٢٧,٨٥٦	١٠٤,١٨٣,٩٠٥	٨٩٩,٧٣٠	٢,٥١٣,٨٥٦	١٠٠,٣٦٠,٣٤٤	٩٥٥,٠٢٨	٢,٥٠٤,١٤١	مقايضات أسعار العملات
٢,٧٩٢,٢٠٠	٨,٢٢٨	٧,٩٣٠	٨٨٤,٤٩٦	٦,٧٣٠	٦,٦٠٤	٩,٥١٣,٢٦٠	٣,٦٢٨	١٠,٤٢١	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات والضمانات
٣٣,٢٦٥,٨٥٣	٦٤,٥٢٥	٥١,٣٠٧	٣٢,٥٣٤,٨١٣	٥٨,٠٩٩	٦٣,٨٦٢	٥٤,٣٨٨,٩٠٤	٤٥,٤٢٥	٥٣,٩٣٠	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
١٠٨,٧٢٥,٣٣٣	٥١٩,٤٧١	٥٢١,٧٢٠	٧٥,١٥٣,٧٢٧	٢٢٢,٢١٤	٢٢٠,٧٢٤	١١٢,٠٧٢,٦٧٢	٤٠٠,٠٤٥	٤٠٠,١٧٠	خيارات العملات
٢,٣٧٩,٥٥١	٤٧,٦١٠	٢٦,٦١٣	١,٩٠٥,٣٠٨	٢٧,٢٣٥	٢٧,٠٤٦	٢,٠٨٥,٣٢٠	٣٣,٤٩٩	٢٤,٦٤٨	خيارات المقايضة
٩٨١,٥١٣	١٩,٢٩٧	٢٣,٧٦٤	٢,٨٥٥,٨١٦	٧٣,٢٧١	٩٠,٣١٨	٥,٩٢٧,٢٥٩	١٣٦,٥٦٥	١٦٣,٦٦٨	خيارات أسهم و سلع
١٤٠,٥٥٢	٦,٧١٣	٧٧٧	١٨٢,٢٣٩	١٠,٨٣٤	٣,٨٢٩	٣١٠,٣٠٧	١,٨٦٠	٤,٢١٢	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٤,٢٩٨,٧٥٠	١٩٠,٩٥٦	٩٧,٢٦٨	٣,٧٨٤,٩٥٠	٢٢٥,٧١٣	٧٣,٩٧٧	٥,٥٨٦,٢٠٠	١٣٢,٧١٨	٦٦,١٩٧	مقايضات أسعار العملات
٢٥٤,٧٨٨,٩٠٠	٢,٠٥٣,٧٤٥	٣,٧٥٧,٢٣٥	٢٢١,٤٨٥,٢٥٤	١,٥٢٣,٨٢٦	٣,٠٠٠,٢١٦	٢٩٠,٢٤٤,٢٦٦	١,٧٠٨,٧٦٨	٣,٢٢٧,٣٨٧	الإجمالي

٨ - المشتقات (تنمة)

بلغت المبالغ المستحقة الدفع المتعلقة بالضمانات النقدية المستلمة والتي تمت مقاصتها بالأرباح غير المحققة عن المشتقات ١٩٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٩٤ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٣: ١٣٦ مليون ريال سعودي). كما بلغت المبالغ المستحقة القبض المتعلقة بالضمانات النقدية المدفوعة التي تمت مقاصتها مع الخسائر غير المحققة عن المشتقات ١,٧٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٧٨٨ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٣: ١,٩٤٢ مليون ريال سعودي).

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء الخاصة بالمجموعة من الآتي:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٩,٢٨٨,٠٦٧	٩,٦٢١,٨٢٢	١٠,٩٢٤,٢٧١	إعتمادات مستنديه
٢٩,٩٥٥,٧٦٧	٣٢,٥٧٦,٦٧٠	٣٣,٦٤٩,١٢٨	خطابات ضمان
١,٩٩١,٥٨٧	٢,٧٤٦,١١٨	٢,٢٢٤,٨١٨	قبولات
٥,٢٥٤,٧٠٢	٥,١٩٩,٧٣٠	٥,٤١٨,٠٢٨	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الانتماء
٢٥٧,٢٩٥	٣٨٦,٦١٧	٣٥٩,٧٨٧	أخرى
٤٦,٧٤٧,٤١٨	٥٠,٥٣٠,٩٥٧	٥٢,٥٧٦,٠٣٢	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٩,٦٤٣,٩٤٣	١١,٥٧٧,٤٨٦	٦,٣٧١,٦٤٢	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية ما عدا الودائع النظامية
٤,٩٧٦,٢٢٠	٢,٠٨١,٨٤٢	١,٨٩١,٩٥٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
١٤,٦٢٠,١٦٣	١٣,٦٥٩,٣٢٨	٨,٢٦٣,٥٩٨	الإجمالي

١١ - القطاعات التشغيلية

تتكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

قطاع الأفراد – ويتعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والتوفير الخاصة بالأفراد، إضافة إلى بطاقات الائتمان والمنتجات الاستثمارية الخاصة بالأفراد، والقروض الشخصية.

قطاع الشركات – ويتعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى الخاصة بالشركات وكذلك الأدوات المالية المشتقة لعملاء المجموعة والخدمات الاستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة – ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، 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 أعلاه وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية. يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل اعتيادي بين القطاعات مما ينتج عنها تحويل تكاليف الموارد المالية. تُحمل 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٣، 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)					
بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٧,٤٧٢,٤٦١	١٠٠,١٥٣,٢٩٥	٧٦,٥٠٨,٢١٩	١٢٠,٣٩٣	٢١٤,٢٥٤,٣٦٨
إجمالي المطلوبات	٩٠,٦٨٢,٠٤٤	٧٧,٠٧٦,٠٦٣	٩,٨١٥,٠٢٥	٦٩٧,٧٧٤	١٧٨,٢٧٠,٩٠٦
إجمالي دخل العمليات	١,٠٤٧,٨٧٠	١,٢٤٩,٠٠٩	١,٠٠٤,٦٨٥	٤١٥,٨٠٠	٣,٧١٧,٣٦٤
إجمالي مصاريف العمليات	٧٣٠,٣١٦	٣٣٧,٨٦٣	٦١,٥٩٤	٨٩,٦٩٥	١,٢١٩,٤٦٨
منها:					
استهلاك	٢٣,٢٦٠	٤١,٢٢٨	٥٨٢	٥,٣٦١	٧٠,٤٣١
مخصص خسائر الائتمان	٤٨,٦١١	٥٣,٥٧٥	-	-	١٠٢,١٨٦
صافي دخل الفترة	٣١٧,٥٥٤	٩١١,١٤٦	٩٤٣,٠٩١	٣٢٦,١٠٥	٢,٤٩٧,٨٩٦
مصاريف رأسمالية	٦٤,٣٢٦	٨٢,٨٤٨	٨٢٠	١٤,٣٧٨	١٦٢,٣٧٢

١١ - القطاعات التشغيلية - تتمة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)					
بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٥,٨٦٥,٩٦٣	٨٨,١٠٩,٢٨٥	٧٨,٩٥٧,٦١٨	٩٧,٧٤١	٢٠٣,٠٣٠,٦٠٧
إجمالي المطلوبات	٨٢,٠٧٥,٤١٢	٧٧,٠٢٦,٣٩٩	١٠,٦٤٦,٦٧٣	٦١,٤٨٧	١٦٩,٨٠٩,٩٧١
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
منها:					
استهلاك	٢٥,١٩٢	٤٢,٢٠٧	٧٢٠	٤,٤٣٩	٧٢,٥٥٨
مخصص خسائر الائتمان	٣٥,٧٣٤	٢٤١,٨٦٤	-	-	٢٧٧,٥٩٨
صافي دخل الفترة	٥١٣,٢٨٦	٧٢٢,٠٠٤	٧٦٤,٦٩٠	٢٨٣,٦٢٨	٢,٣٣٣,٦٠٨
مصاريف رأسمالية	٢٥,٨٨١	٢١٩,٩٥٠	٩١٩	٦,٩٢١	٢٥٣,٦٧١

١٢ - رأس المال والاحتياطي النظامي

وافق المساهمون على إصدار سهم مجاني واحد لكل ثلاثة أسهم في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٤. تم إصدار الأسهم المجانية للمساهمين وذلك اعتباراً من انعقاد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية. نتيجة لإصدار الأسهم المجانية، ازداد رأس مال البنك إلى ١٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ١,٢٠٠ مليون سهم مصدر ومدفوع. كما قرر مجلس الإدارة تحويل مبلغ ٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي للاحتياطي النظامي خلال الفترة.

١٣ - ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ١,٢٠٠ مليون سهم.

١٤ - توزيعات الأرباح المرحلية

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤، تمت المصادقة على دفع توزيعات أرباح مرحلية للمساهمين قدرها ١,٠٤٥ مليون ريال سعودي من صافي دخل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٩٤١ مليون ريال سعودي) وبعد خصم الزكاة أصبح صافي الربح المرحلي الموزع للسهم للمساهمين السعوديين ٠,٦٥ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم).

١٥ - 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.

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١,٦٣٦,٥٦٩	٢,١٦٠,١٧٦	-	٣,٧٩٦,٧٤٥	الموجودات المالية
١٦,٨٠٦,١٤٨	٣٤,٨٧١,٥٢٥	٨٦٩,٠٦٩	٥٢,٥٤٦,٧٤٢	استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٨٩٩,٥٥٦	٣٣١,٥٩٦	-	٦,٢٣١,١٥٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٥٦٠,٨٠٨	١,٢٨٩,٧٥٩	١,٨٥٠,٥٦٧	استثمارات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤,٣٤٢,٢٧٣	٣٧,٩٢٤,١٠٥	٢,١٥٨,٨٢٨	٦٤,٤٢٥,٢٠٦	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
				الإجمالي
-	٧١١,٧٦٧	-	٧١١,٧٦٧	المطلوبات المالية
-	٧١١,٧٦٧	-	٧١١,٧٦٧	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
				الإجمالي
٢,٠٦٠	٣,٢٢٥,٣٢٧	-	٣,٢٢٧,٣٨٧	الأدوات المالية المشتقة
٢,٩٨٨	١,٧٠٥,٧٨٠	-	١,٧٠٨,٧٦٨	موجودات مالية
				مطلوبات مالية
بآلاف الريالات السعودية				٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٧٤٤,١٨١	٢,٢٤٤,٢٣٤	-	٢,٩٨٨,٤١٥	الموجودات المالية
١٦,٥١٧,٤٠٧	٣٠,٨٧٥,٠٦٩	٨٤٢,٦٤٥	٤٨,٢٣٥,١٢١	استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٩٩٢,٥٠٧	١١,٢٨٣	-	٦,٠٠٣,٧٩٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	١,٣٧٩,٣٩٦	٣,١٥٧,٢٠٤	٤,٥٣٦,٦٠٠	استثمارات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٢٥٤,٠٩٥	٣٤,٥٠٩,٩٨٢	٣,٩٩٩,٨٤٩	٦١,٧٦٣,٩٢٦	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
				الإجمالي
-	٧٥,٧٠٦	-	٧٥,٧٠٦	المطلوبات المالية
-	٧٥,٧٠٦	-	٧٥,٧٠٦	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
				الإجمالي
٣٠٤	٣,٧٥٦,٩٣١	-	٣,٧٥٧,٢٣٥	الأدوات المالية المشتقة
٨٢	٢,٠٥٣,٦٦٣	-	٢,٠٥٣,٧٤٥	موجودات مالية
				مطلوبات مالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن القيمة العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات، والأرصدة لدى والبنوك 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 وعلى المدى القصير الأجل بالنسبة للأرصدة لدى والبنوك.

١٦ (أ) - كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي المطبقة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك للاحتفاظ برأس مال أساسي قوي لدعم تطوير العمل وللوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه المعدلات، يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار 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 الحالية وخطط النمو المستقبلية. وللقيام بذلك، تأخذ الإدارة أيضاً بعين الاعتبار خطط أعمال المجموعة وكذلك الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأس مالها 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 يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣، تقدم المجموعة أدناه بياناً بالموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة التي يتم احتسابها لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٦٠,٠٢٨,٢٧٤	١٦١,٦٦٤,٧٥٦	١٧٢,٦٧٧,٣٤٤	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٦٦٩,١٩٧	١١,٦٦٣,٤٩٦	١٢,١٩٠,٠٥١	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٣,٨١٦,١١٣	١٤,٩٦٧,١٣٨	١٥,٣٣٢,٢٠٠	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٨٥,٥١٣,٥٨٤	١٨٨,٢٩٥,٣٩٠	٢٠٠,١٩٩,٥٩٥	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٣٣,٢٩٧,٨٧١	٣٤,٩٥٤,٤٦٤	٣٥,٩٠٥,٢١٥	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٧٢٨,١٩٥	١,٥٦٩,٤٠٤	١,٤٩٢,٧٨٠	رأس المال المساند (تير ٢)
٣٥,٠٢٦,٠٦٦	٣٦,٥٢٣,٨٦٨	٣٧,٣٩٧,٩٩٥	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
١٧,٩ %	١٨,٦ %	١٧,٩ %	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
١٨,٩ %	١٩,٤ %	١٨,٧ %	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
			نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد – باكستان
٥٣,٦ %	٤٧,١ %	٤٠,٣ %	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٥٣,٨ %	٤٧,١ %	٤٠,٣ %	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

ولأغراض العرض، فإن مخاطر الموجودات المرجحة وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ يتم احتسابها باستخدام إطار العمل والمنهجية المحددة بموجب إرشادات بازل ٣. إن الأرصدة المقارنة والنسب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣٠ يونيو ٢٠١٣ يتم احتسابها بموجب بازل ٢ ولم يتم إعادة صياغتها.

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

قام البنك بنشر بعض الإفصاحات الكمية بما في ذلك تلك المتعلقة بهيكل رأس المال والمطلوبة بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٣ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على موقعه الإلكتروني www.samba.com.