

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين 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 له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٦) مع التحاليل المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

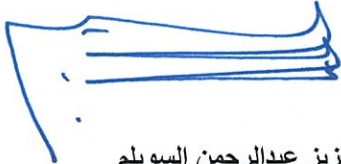
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧



خالد أحمد محضر

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

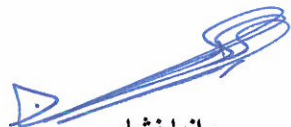
التاريخ: ١٣ صفر ١٤٣٩ هـ

(٢ نوفمبر ٢٠١٧ م)



٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
٣٤,١٠٧,٩٧٦	٣٧,٣٤٤,٥١٤	٢١,٣٥٤,٠١٧		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٧٤٥,٧٠٦	٩,٥٩٩,٦٥٦	١٣,٢٦٥,٨٩٢		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣,٧٢٠,٧٩٧	٥١,٣٩٢,٨١٠	٦٣,٤١١,٢٢١	٥	استثمارات، صافي
٥,١٦٤,٠٩١	٤,٤٤٢,٠٥٩	٦,٩٩٥,١٩٧	٨	مشتقات
١٢٩,٨٠٣,١٠٢	١٢٥,٢٣٤,٣٣٠	١٢٠,٦٧٧,٩٨٦	٦	قروض وسلف، صافي
٢,٤٦١,٠٨٦	٢,٥١٠,١٨٠	٢,٥٥٤,٩٢٣		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٣١١,١٤٠	٩٦٥,٠٣٨	٦١٣,٨٢٧		موجودات أخرى
٢٣٨,٣١٣,٨٩٨	٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	٢٢٨,٨٧٣,٠٦٣		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
١٧,٤٥٣,٨٥٣	١٠,٨٨٠,٧٧٨	١٠,٤٠٨,٩٤١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٣,٩٦٣,٨٣٠	١٧٢,٠٧٥,٧١٦	١٦٦,٧٣٦,٣٤٥	٧	ودائع العملاء
١,٨٨٦,٨١٠	١,٤٨٥,٦٢٩	٤,٠٠٢,٥١٤	٨	مشتقات
٣,٩٨٧,٦٦٣	٤,٥٠١,٦٩٦	٤,٠٧٠,٨٧٤		مطلوبات أخرى
١٩٧,٢٩٢,١٥٦	١٨٨,٩٤٣,٨١٩	١٨٥,٢١٨,٦٧٤		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٣,٣٠٣,٥٥٥	١٤,٥٥٤,٩٧١	١٤,٥٥٤,٩٧١		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٦٣٨,٢٢٧)	(٧٨,٤٢٨)	١٢٥,٧٥٠		احتياطيات أخرى
٩,١٦٧,٣٥١	٧,٨٨٤,٦٠٦	٩,٧٦٣,٩٠٠		أرباح مبقاة
-	٩٩٧,٧٥٣	-		أرباح مقترح توزيعها
(١,٠٤٦,٧٨٨)	(١,٠٤٥,٦٢٣)	(١,٠٢٢,٩١٤)		أسهم خزينة
٤٠,٩١٥,٨٩١	٤٢,٤٤٣,٢٧٩	٤٣,٥٥١,٧٠٧		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٠٥,٨٥١	١٠١,٤٨٩	١٠٢,٦٨٢		حقوق الملكية غير المسيطرة
٤١,٠٢١,٧٤٢	٤٢,٥٤٤,٧٦٨	٤٣,٦٥٤,٣٨٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٣٨,٣١٣,٨٩٨	٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	٢٢٨,٨٧٣,٠٦٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

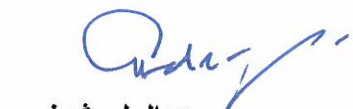
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



رانيا نشار
الرئيس التنفيذي



فهد المفرج
عضو مجلس إدارة



عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٨٩٥,٦١٨	٥,١٠٦,١١٥	١,٧٨١,٥٩٠	١,٧٢٧,٤٣٩	دخل العمولات الخاصة
٨٣٨,٥١٣	٩١٤,٧٦٠	٣١٥,٤٥٢	٢٨٠,٥٣٤	مصاريف العمولات الخاصة
٤,٠٥٧,١٠٥	٤,١٩١,٣٥٥	١,٤٦٦,١٣٨	١,٤٤٦,٩٠٥	دخل العمولات الخاصة، صافي
١,٢٣٧,٦٧٧	١,١٢١,٢٩٨	٣٧٠,٦٨٢	٣٤٨,٠٨٣	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٤٥١,٤٢٠	٢١٨,١٨٤	١٤٤,٩٩١	٦٦,٥٣٨	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
				دخل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال
٧٨,١٣٤	١٢٩,٩٣٢	٣٠,٠٣٩	٥٦,٧٨٨	قائمة الدخل، صافي
(٨٣,٢٢١)	١٤٣,١٣٧	(٢٦,٤٦٨)	٢٣,٨٦٤	دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي
				مكاسب / (خسائر) استثمارات مؤقتة لغير
٧١,٨٤٠	٣٤,٨٢١	(٦,٨٣٢)	١٨,٤٠٩	أغراض المتاجرة، صافي
١٥٢,١٢٢	١٤٩,٨٢٧	٥٧,٦٦٠	٦٠,٨٥٦	دخل العمليات الأخرى
٥,٩٦٥,٠٧٧	٥,٩٨٨,٥٥٤	٢,٠٣٦,٢١٠	٢,٠٢١,٤٤٣	إجمالي دخل العمليات
١,٠٣١,٢٤٥	٩٩٠,٧٦٧	٣٣٩,٠٤٠	٣٢٧,٨٦٠	رواتب موظفين وما في حكمها
٢٦٣,٢٧٠	٢٧١,١٢٧	٨٦,١٩٨	٨١,٨٣٦	إيجار ومصاريف مباني
٩١,٣٨٢	٩٢,٣٢٩	٣٠,٢٣٣	٣٠,٥٢٢	استهلاك
٥١٨,١٨٥	٥٨٢,٢٠٢	١٧٦,٨٥٧	١٩٨,٨٨٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
				مخصص خسائر الائتمان، بعد
١٤٥,١٦٢	٢٤٢,٠١٦	٦٢,٤٠٦	٧٤,٢٦٠	خصم المبالغ المستردة
٢,٠٤٩,٢٤٤	٢,١٧٨,٤٤١	٦٩٤,٧٣٤	٧١٣,٣٦٦	إجمالي مصاريف العمليات
٣,٩١٥,٨٣٣	٣,٨١٠,١١٣	١,٣٤١,٤٧٦	١,٣٠٨,٠٧٧	صافي دخل الفترة
				العائد إلى:
٣,٩١٣,٥٠٦	٣,٨٠٨,١٤٩	١,٣٤١,٣٢٤	١,٣٠٧,٣٤٤	مساهمي البنك
٢,٣٢٧	١,٩٦٤	١٥٢	٧٣٣	حقوق الملكية غير المسيطرة
٣,٩١٥,٨٣٣	٣,٨١٠,١١٣	١,٣٤١,٤٧٦	١,٣٠٨,٠٧٧	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال)
١,٩٦	١,٩٠	٠,٦٧	٠,٦٥	(السعودي) - إيضاح ١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

رانيا نشار
الرئيس التنفيذي

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٩١٥,٨٣٣	٣,٨١٠,١١٣	١,٣٤١,٤٧٦	١,٣٠٨,٠٧٧	صافي دخل الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة - بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة:
(٢٣,٢١٩)	١,٥٦٩	(٦,٠٣٩)	(٢,٠٩٩)	فروقات ترجمة العمليات الخارجية
				الموجودات المالية المتاحة للبيع:
(٤٦٠,٠٧٥)	١٠٤,١٧٩	(٢٣٦,٥٣٤)	٢٤,٧١٧	- التغير في القيمة العادلة
(٧١,٨٤٠)	(٣٤,٨٢١)	٦,٨٣٢	(١٨,٤٠٨)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٢٥٧,٢٢٩)	١٧٢,١٠٥	(٢٢٤,٧٨٢)	٩٩,٤٨٣	- التغير في القيمة العادلة
(٣٧,١٠٣)	(٣٩,٦٢٥)	(١١,٥٢٨)	(١٦,٤٥٢)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٣,٠٦٦,٣٦٧	٤,٠١٣,٥٢٠	٨٦٩,٤٢٥	١,٣٩٥,٣١٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائد على:
٣,٠٦٩,٧٧٢	٤,٠١٢,٣٢٧	٨٧١,٣٠٥	١,٣٩٦,٣١٢	مساهمي البنك
(٣,٤٠٥)	١,١٩٣	(١,٨٨٠)	(٩٩٤)	حقوق الملكية غير المسيطرة
٣,٠٦٦,٣٦٧	٤,٠١٣,٥٢٠	٨٦٩,٤٢٥	١,٣٩٥,٣١٨	الإجمالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

العائدة لمساهمي البنك

إيضاح	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي العام بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي تحويل عملات أجنبية بآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى			الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	أسهم الخزينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية غير المسيطرة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
					موجودات مالية متاحة للبيع بآلاف الريالات السعودية	التغطية مخاطر التدفقات بآلاف الريالات السعودية	التغطية مخاطر التدفقات بآلاف الريالات السعودية						
١٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٥٤,٩٧١	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٩٩١)	٢١٧,٠٥٦	(١٢٦,٤٩٣)	٧,٨٨٤,٦٠٦	١,٢٣٤,٠٠٠	(١,٠٤٥,٦٢٣)	٤٢,٦٧٩,٥٢٦	١٠١,٤٨٩	٤٢,٧٨١,٠١٥	(٢٣٦,٢٤٧)
	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣٦,٢٤٧)	-	-	-	-	(٢٣٦,٢٤٧)
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٥٤,٩٧١	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٩٩١)	٢١٧,٠٥٦	(١٢٦,٤٩٣)	٧,٨٨٤,٦٠٦	٩٩٧,٧٥٣	(١,٠٤٥,٦٢٣)	٤٢,٤٤٣,٢٧٩	١٠١,٤٨٩	٤٢,٥٤٤,٧٦٨	٥٧,٢٠٤
١٤	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٩٥	-	-	٢٢,٧٠٩	٥٧,٢٠٤	-	-
	-	-	-	-	-	-	(١,٤٩٤,٤٠٠)	-	-	-	-	-	(١,٤٩٤,٤٠٠)
	-	-	-	-	-	-	-	(٩٩٧,٧٥٣)	-	(٩٩٧,٧٥٣)	-	-	(٩٩٧,٧٥٣)
١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٥٤,٩٧١	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٩٩١)	٢١٧,٠٥٦	(١٢٦,٤٩٣)	٦,٤٢٤,٧٠١	-	(١,٠٢٢,٩١٤)	٤٠,٠٠٨,٣٣٠	١٠١,٤٨٩	٤٠,١٠٩,٨١٩	٣,٨١٠,١١٣
	-	-	-	-	-	-	٣,٨٠٨,١٤٩	-	-	-	١,٩٦٤	٣,٨٠٨,١٤٩	٢٠٣,٤٠٧
	-	-	-	(٢,٢٤٣)	٧٣,٩٤١	١٣٢,٤٨٠	-	-	-	-	(٧٧١)	٢٠٤,١٧٨	-
	-	-	-	(٢,٢٤٣)	٧٣,٩٤١	١٣٢,٤٨٠	٣,٨٠٨,١٤٩	-	-	-	١,١٩٣	٤٠,١٢٣,٣٢٧	٤٠,١٣٥,٥٢٠
	-	-	-	-	-	-	(٤٦٨,٩٥٠)	-	-	-	-	(٤٦٨,٩٥٠)	(٤٦٨,٩٥٠)
١٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٥٤,٩٧١	١٣٠,٠٠٠	(١٧١,٢٣٤)	٢٩٠,٩٩٧	٥,٩٨٧	٩,٧٦٣,٩٠٠	-	(١,٠٢٢,٩١٤)	٤٣,٥٥١,٧٠٧	١٠٢,٦٨٢	٤٣,٦٥٤,٣٨٩	٤٠,٣٥٩,٨٥٧
	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣٩,١١٠)	-	(٢٣٩,١١٠)	-	-	(٢٣٩,١١٠)
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٣,٥٥٥	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٣٧٤)	٣٦٥,٨٢٤	٨,٠٥٧	٦,٥٢٣,٨٧٥	١,١٣٤,٠٠٠	(١,٠٤٦,٣٣٦)	٤٠,٢٥٠,٦٠١	١٠٩,٢٥٦	٤٠,٣٥٩,٨٥٧	٤٠,١٢٠,٧٤٧
١٤	-	-	-	-	-	-	٤٢,٩٧٠	-	-	(٤٥٢)	-	-	٤٢,٥١٨
	-	-	-	-	-	-	(٩٠٠,٩٨٢)	-	-	(٩٠٠,٩٨٢)	-	-	(٩٠٠,٩٨٢)
	-	-	-	-	-	-	-	(٨٩٤,٨٩٠)	-	(٨٩٤,٨٩٠)	-	-	(٨٩٤,٨٩٠)
١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٣,٥٥٥	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٣٧٤)	٣٦٥,٨٢٤	٨,٠٥٧	٥,٦٦٥,٨٦٣	-	(١,٠٤٦,٧٨٨)	٣٨,٢٥٨,١٣٧	١٠٩,٢٥٦	٣٨,٣٦٧,٣٩٣	٣,٩١٥,٨٣٣
	-	-	-	-	-	-	٣,٩١٣,٥٠٦	-	-	-	٢,٣٢٧	٣,٩١٣,٥٠٦	٢,٣٢٧
	-	-	-	١٣٧	(٥٤٩,٥٣٩)	(٢٩٤,٣٣٢)	-	-	-	(٨٤٣,٧٣٤)	(٥,٧٣٢)	(٨٤٩,٤٦٦)	(٨٤٩,٤٦٦)
	-	-	-	١٣٧	(٥٤٩,٥٣٩)	(٢٩٤,٣٣٢)	٣,٩١٣,٥٠٦	-	-	-	(٣,٤٠٥)	٣,٠٦٩,٧٧٢	٣,٠٦٦,٣٦٧
	-	-	-	-	-	-	(٤١٢,٠١٨)	-	-	-	-	(٤١٢,٠١٨)	(٤١٢,٠١٨)
١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٣,٥٥٥	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٢٣٧)	(١٨٣,٧١٥)	(٢٨٦,٢٧٥)	٩,١٦٧,٣٥١	-	(١,٠٤٦,٧٨٨)	٤٠,٩١٥,٨٩١	١٠٥,٨٥١	٤١,٠٢١,٧٤٢	٤١,٠٢١,٧٤٢

PUBLIC

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للتسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣,٩١٥,٨٣٣	٣,٨١٠,١١٣	
(٢١,٩٥٣)	٢٦,٨٣٢	
(٧٨,١٣٤)	(١٢٩,٩٣٢)	
(٧١,٨٤٠)	(٣٤,٨٢١)	
٩١,٣٨٢	٩٢,٣٢٩	
(٢٠٢)	٢٢٠	
١٤٥,١٦٢	٢٤٢,٠١٦	
٨٨٤,١١٦	(٦٧,٢٢٩)	
(٤٨٠,٢٤٣)	(٦,٨٩٢,٢٤٦)	
٢٨٥,٣٠٢	٦٧٨,٦٢٤	
(٢,٥٥٧,٩٥٩)	(٢,٥٥٣,١٣٨)	
٥٢,٩٦٦	٤,٣١٤,٣٢٨	
(٦١٠,٩٦٩)	٣٥١,٢١١	
(١,٧٤٣,٣٧٧)	(٤٧١,٨٣٧)	
٢,١٥٩,٢٩٦	(٥,٣٣٩,٣٧١)	
١,٢٧٦,٩٠٩	٢,٥١٦,٨٨٥	
(٤٩,٣٨٥)	(٨٥٣,٦٢٦)	
٣,١٩٦,٩٠٤	(٤,٣٠٩,٦٤٢)	
٧٥,٠١٦,٩١٠	٣,٨٣٥,٩١٠	
(٥٩,٤٤٨,٤٣٥)	(١٦,٣٢١,٠٨٣)	
(٢٩٠,٤٢٠)	(١٣٨,٢٨٨)	
٥,٣٦٦	٩٩٦	
١٥,٢٨٣,٤٢١	(١٢,٦٢٢,٤٦٥)	
٤٢,٥١٨	٥٧,٢٠٤	
(١,٩٨١,٠٣٦)	(٢,٤٠٨,٨٣٣)	
(١,٩٣٨,٥١٨)	(٢,٣٥١,٦٢٩)	
١٦,٥٤١,٨٠٧	(١٩,٢٨٣,٧٣٦)	
١٧,١٥١,٠١١	٣٦,٦٦٢,٠٤٧	١٠
٣٣,٦٩٢,٨١٨	١٧,٣٧٨,٣١١	١٠
٤,٧٦٨,٣٤٠	٤,٩٨٧,٦٥٨	
(٥٦٠,٧٦٠)	(١,٢١٤,٧٠١)	
(٨٢٦,٢٤٧)	٢٠١,٨٣٨	

الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة

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

إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي

دخل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

مكاسب استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي

استهلاك

خسائر / (مكاسب) استبعاد 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 مكتتة لأغراض المتاجرة

مشتقات

قروض وسلف

موجودات أخرى

صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مشتقات

مطلوبات أخرى

صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات، بعد خصم تسويات تحويل العملات

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) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة

عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

رانيا نشار
الرئيس التنفيذيفهد المفرج
عضو مجلس إدارةعبدالحليم 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 لعملائه 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، 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 شور كابيتال ليميتد (سي أو سي إل)

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، تأسست وفقاً لقوانين جزر الكايمان لغرض إدارة بعض الاستثمارات في الخارج من خلال شركة انفستمنت كابيتال (كايمان) ليميتد (أي سي سي إل)، شركة مملوكة بالكامل لشركة سي أو سي إل. استثمرت شركة أي سي سي إل ما يقارب ٤١,٢٪ في رأس مال شركة أكسس كو انفست ليميتد وهي أيضاً شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر الكايمان، وتقوم بإدارة هذه الاستثمارات في الخارج.

- شركة سامبا للعقارات

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

- شركة الأسواق العالمية المحدودة

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

٢ - أسس الإعداد

خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة. وفيما يلي أثر هذه التعديلات:

- لم تعد المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي مطبقة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧.
- يتم احتساب الزكاة والضريبة وإثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة، ويتم إثبات المطلوبات المقابلة لذلك في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

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

وبتطبيق توجيهات العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في ولفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ كما يلي:

- باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة.
- لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

حتى عام ٢٠١٦، تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية. ونتج عن هذا التغيير في إطار العمل تغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مفصّل عنه في إيضاح ٤ أدناه).

لا تشمل 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 ٢٠١٦.

يتطلب إعداد القوائم المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات 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 التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

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

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 العوائد المتغيرة من خلال تعامله مع المنشأة ويكون لديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة 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 المرحلية 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 المرحلية الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

تستخدم طريقة الشراء المحاسبية عند المحاسبة عن استحواذ البنك على الشركات التابعة. تقاس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة للعرض المدفوع بتاريخ التبادل. تقاس الموجودات القابلة للتمييز التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. تسجل تكلفة الشراء الزائدة عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها كموجودات غير ملموسة - شهرة.

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

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه ضمن الإيضاح رقم (١)، إن البنك طرف في منشآت ذات غرض خاص تم تأسيسها بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل بعض 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.

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 ٢٠١٦، فيما عدا:

- التعديل على السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل. تقوم المجموعة الآن باحتساب التزام للزكاة وضريبة الدخل. كان يتم خصم الزكاة وضريبة الدخل سابقاً من الأرباح الموزعة عند دفع الربح الموزع على المساهمين وكان يتم إثباتها كمطلوبات في ذلك الوقت. تم اثبات التغير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية بأثر رجعي في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للسنوات/ للفتترات المعروضة، وبالتالي تم تعديل الأرقام المقابلة، وتم الإفصاح عن آثار التغير أعلاه في الإيضاح رقم (١٨- أ) أ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. وتمشيا مع الفترات السابقة، تم الاستمرار في تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

- التعديلات على المعايير الحالية والمعايير الجديدة المذكورة أدناه والتي سري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، والتي تم إتباعها من قبل البنك:

(١) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية "مبادرة الإفصاح": تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. تقدم هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن القوائم المالية.

(٢) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" بشأن الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالخسائر غير المحققة: تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. هذه التعديلات توضح كيفية احتساب موجودات الضريبة المؤجلة المتعلقة بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالآتي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢,٧٥٩,٩٦٤	٢,٨٠١,٢٥٣	٢,٢٥٨,١٧٣	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٩٦٥,٤٣٠	١٩,٧٤٥,١١٤	٢٥,٦٦٩,٥٤٤	متاحة للبيع
٢,٩٦٤,٧٨٥	٢,٩٨١,٥٧٤	٣,٢٠٣,٨٩٧	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦,٠٣٠,٦١٨	٢٥,٨٦٤,٨٦٩	٣٢,٢٧٩,٦٠٧	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٥٣,٧٢٠,٧٩٧	٥١,٣٩٢,٨١٠	٦٣,٤١١,٢٢١	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة قدرها ١٨٣,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٦١,٨ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٨٤١,٩ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي

فيما يلي تحليلاً لإجمالي القروض والسلف المقنتاة بالتكلفة المطفأة:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,٥١٦,٥٩٧	١,٣٨٩,٥٠٢	١,٥١٩,٠٦٢	بطاقات ائتمان
١٨,٧١٢,٣١٦	١٨,٢٦٧,٩٩٢	١٧,٠٧١,٦٨٣	قروض شخصية
١١٠,٣٣٩,١٩٨	١٠٦,٣٧٢,٣٢٠	١٠٣,٠٠٩,٩٨١	قروض وسلف تجارية
١٣٠,٥٦٨,١١١	١٢٦,٠٢٩,٨١٤	١٢١,٦٠٠,٧٢٦	القروض والسلف العاملة
١,٠٩١,٦٣٦	١,٠٧٦,١٩١	١,٠٧٤,٤٣٤	القروض والسلف غير العاملة
١٣١,٦٥٩,٧٤٧	١٢٧,١٠٦,٠٠٥	١٢٢,٦٧٥,١٦٠	إجمالي القروض والسلف
(١,٨٥٦,٦٤٥)	(١,٨٧١,٦٧٥)	(١,٩٩٧,١٧٤)	مخصص خسائر الائتمان
١٢٩,٨٠٣,١٠٢	١٢٥,٢٣٤,٣٣٠	١٢٠,٦٧٧,٩٨٦	الإجمالي

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١٠٢,٥٦٦,٩٥٥	١٠٣,٦٧٨,٤٥٢	١٠٠,٣٥٢,٦٧٨	تحت الطلب
٧,٠١٧,٦٢٠	٧,٠٠٩,٣٠٤	٧,١٦٣,٦٣٤	ادخار
٥٧,٤٤٨,٨٨٠	٥٣,٤٠٧,٥٨٦	٥٣,٣٠٥,٥٨٠	لأجل
٦,٩٣٠,٣٧٥	٧,٩٨٠,٣٧٤	٥,٩١٤,٤٥٣	أخرى
١٧٣,٩٦٣,٨٣٠	١٧٢,٠٧٥,٧١٦	١٦٦,٧٣٦,٣٤٥	الإجمالي

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

٨ - المشتقات

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

يتم إظهار كافة المشتقات في قائمة المركز المالي الموحدة، بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، 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 ٢٠١٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (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:
١٠٧,٩٢٨,٧١٤	٤,٤٧٠,٩٢٧	٤,٤٩٠,٣٨٤	١١١,١٩٠,٦٨٢	٣,٣٨٨,٤٨٥	٣,٧٨٨,٢٢٣	١٢٢,٤٢١,٠٠٩	٥,١٧٤,٨٤٨	٦,٦٨٦,٢٢٥	مقايضات أسعار العملات
٤,٦٣٦,٩٠٤	١٢٧,٤٠٩	٩٨,٨٣٦	٥,٠١١,٤٥٤	٣٠,٣٦٨	٢٥,١٠٠	٦,١٣٠,١٥٥	٦١,٦٤٠	٤١,١٢٥	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات
٣٣,٦٩٦,٦٣٥	٧٥,٢٨٥	١٩٦,٥٠٣	٣٤,٩٢٩,٢٧٢	١٠٤,٦٥٠	٢٣١,٤٣٣	٣٤,٥٧٩,١٩٥	١٧٤,٤٨٤	١١٩,٧١١	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٥١,٣٨٨,٤٦٠	٤١٦,٨٨٧	٤١٥,٧١٢	٣٩,٧٦٧,٩٩٠	٢٩٧,٢٢٣	٣١٨,٦١٤	١٢,١٥١,٦٩٧	١٣١,٢٧٤	١٢٤,٩٥٠	خيارات العملات
-	-	-	٥,٦٢٥,٠٠٠	٥٣,٧١٠	٦١,١٤١	٢,٨١٢,٥٠٠	٣٠,٨٧٧	٥٣,٥٠٩	خيارات المقايضة
١,٩٠٤,٣٣١	١٢٠,٩١٧	١٢٠,٩٤١	١,٨٤٧,٤٤٢	١١٩,٧٠٠	١١٩,٧٠٠	١,٣٦٢,٨٠١	١١٦,٠١٢	١١٦,٠١٢	خيارات أسهم و سلع
٣٢٤,٥٩٦	٣,٢٠٣	١٥,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
-	-	-	١,٦١٣,٦٢٥	١٠,٣٧٨	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٦٣٥	-	مقايضات أسعار العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٥,٢٠٣,٢٠٠	٢٤٢,١٤٨	٨,١٨٨	٧,٠٠٣,٢٠٠	٩٠,٩٩٩	٤٧,٣٠١	٤,٨٣٢,٥٠٠	٦,٦١٥	٤٢,٥٠١	مقايضات أسعار العملات
٢٠٥,٠٨٢,٨٤٠	٥,٤٥٦,٧٧٦	٥,٣٤٥,٩٦٦	٢٠٦,٩٨٨,٦٦٥	٤,٠٩٥,٥١٣	٤,٥٩١,٥١٢	١٨٧,٢٨٩,٨٥٧	٥,٧٤٤,٣٨٥	٧,١٨٤,٠٣٣	الإجمالي الفرعي
	(٣,٥٦٩,٩٦٦)	(١٨١,٨٧٥)		(٢,٦٠٩,٨٨٤)	(١٤٩,٤٥٣)		(١,٧٤١,٨٧١)	(١٨٨,٨٣٦)	ضمانات نقدية مستلمة / مدفوعة
	١,٨٨٦,٨١٠	٥,١٦٤,٠٩١		١,٤٨٥,٦٢٩	٤,٤٤٢,٠٥٩		٤,٠٠٢,٥١٤	٦,٩٩٥,١٩٧	الإجمالي

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

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة بالمجموعة من الآتي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٥,٨٦٥,٦٨٦	٥,٩٦٥,٩١٨	٥,٤٩٧,٥٢٨	إعتمادات مستندية
٣٧,٦٩٨,١٤٩	٣٦,١٧٣,٧٨٧	٣٥,٢٠٥,٣٩٣	خطابات ضمان
١,٦١٤,٦٥٥	١,٤٥٢,٥٩٩	١,٥٣٧,٨٧٨	قبولات
٢,٩٨٥,٠٩٨	٣,١٨٣,٠٢٤	٣,٣٠٨,٩٩٦	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٢٢٤,٧٨٦	٢٢٢,٧٧١	٦٧٩,١١٤	أخرى
٤٨,٣٨٨,٣٧٤	٤٦,٩٩٨,٠٩٩	٤٦,٢٢٨,٩٠٩	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,١٦٥,٢٧٦	٢٧,٧٨٤,٢٩٥	١١,٧٢٦,٥٦٩	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية ما عدا الودائع النظامية
٨,٥٢٧,٥٤٢	٨,٨٧٧,٧٥٢	٥,٦٥١,٧٤٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٣٣,٦٩٢,٨١٨	٣٦,٦٦٢,٠٤٧	١٧,٣٧٨,٣١١	الإجمالي

١١- القطاعات التشغيلية

تتكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

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

الخدمات البنكية لقطاع 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 وحساب المجموعة نفسها. كما أنه مسؤول عن تمويل 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 وثلاث شركات تابعة في الخارج. إن نتائج العمليات في الخارج لا تعتبر جوهرية 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.

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 أو الإيرادات الداخلية الأخرى بين القطاعات التشغيلية. فيما يلي بياناً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، ودخل العمولات الخاصة 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 سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)					
بالآلاف الريالات السعودية	الخدمات البنكية لقطاع الأفراد	الخدمات البنكية لقطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٣,٩٢٨,٤٧٧	١٠٤,٢٥٥,٨٦٥	٩٠,٥٥٨,٣٩١	١٣٠,٣٣٠	٢٢٨,٨٧٣,٠٦٣
إجمالي المطلوبات	٩٧,٠٤٢,٠٥٣	٧٤,٩٨٥,٥٥٥	١٣,٠٦٦,٩٦٨	١٢٤,٠٩٨	١٨٥,٢١٨,٦٧٤
دخل العمولات الخاصة، صافي	١,٥٩٢,٩٢٣	١,٦٨٧,٩١٨	٨٩٠,٩٢٨	١٩,٥٨٦	٤,١٩١,٣٥٥
إجمالي دخل العمليات	٢,١١٧,٣٠٤	٢,٢٦٩,٥٥٠	١,٢٤٣,٤١٦	٣٥٨,٢٨٤	٥,٩٨٨,٥٥٤
إجمالي مصاريف العمليات منه:	١,٣٥١,٨٨٥	٥٨٩,٠٠٣	٩٣,٣٩٦	١٤٤,١٥٧	٢,١٧٨,٤٤١
مخصص خسائر الائتمان	١١٨,٨٠٣	١٢٣,٢١٣	-	-	٢٤٢,٠١٦
استهلاك	٣٦,٦٣٥	٤٩,٤٧٠	٧٨٦	٥,٤٣٨	٩٢,٣٢٩
صافي دخل الفترة	٧٦٥,٤١٩	١,٦٨٠,٥٤٧	١,١٥٠,٠٢٠	٢١٤,١٢٧	٣,٨١٠,١١٣
مصاريف رأسمالية	٦٧,٣٥٦	٥١,٧٣٧	١٥,٦٤١	٣,٥٥٤	١٣٨,٢٨٨

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)					
بالآلاف الريالات السعودية	الخدمات البنكية لقطاع الأفراد	الخدمات البنكية لقطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٨,٤٠٩,٨٩٠	١٠٧,٨٧٤,٧٦٤	٩١,٩٢٢,٢٦٠	١٠٦,٩٨٤	٢٣٨,٣١٣,٨٩٨
إجمالي المطلوبات	٩٧,٠٠٤,٦٣٠	٨٠,٩٨١,٠٧٨	١٩,٢٠٧,٨٩٦	٩٨,٥٥٢	١٩٧,٢٩٢,١٥٦
دخل العمولات الخاصة، صافي	١,٥٤٦,٢٠٠	١,٥٣٣,١٥٥	٩٦٥,٦٩٥	١٢,٠٥٥	٤,٠٥٧,١٠٥
إجمالي دخل العمليات	٢,٠٣٥,٨١٣	٢,١٧٣,٠٢٠	١,٢٢٣,١٠٧	٥٣٣,١٣٧	٥,٩٦٥,٠٧٧
إجمالي مصاريف العمليات منه:	١,٣٠٩,٩٩٧	٤٩٢,٣١٢	٩٥,٥٨٨	١٥١,٣٤٧	٢,٠٤٩,٢٤٤
مخصص خسائر الائتمان	١٠٦,٩٧٤	٣٨,١٨٨	-	-	١٤٥,١٦٢
استهلاك	٣٦,٠٦٤	٤٧,١٤٧	٦١٧	٧,٥٥٤	٩١,٣٨٢
صافي دخل الفترة	٧٠٥,٢١٦	١,٦٦٠,١٠٨	١,١٦٨,٧١٩	٣٨١,٧٩٠	٣,٩١٥,٨٣٣
مصاريف رأسمالية	١١١,٦٥٣	١٦٥,٠٤٥	١٢,٨٠٨	٩١٤	٢٩٠,٤٢٠

١٢- رأس المال

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

١٣- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٢,٠٠٠ مليون سهم.

١٤- توزيعات الأرباح المرحلية

بتاريخ ٣ أغسطس ٢٠١٧، تمت الموافقة على دفع توزيعات أرباح مرحلية للمساهمين بقيمة ١,٨٠٧ مليون ريال سعودي من صافي دخل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي). بعد اقتطاع الزكاة، نتج عن توزيعات الأرباح المرحلية هذه صافي ربح موزع قدره ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم الواحد (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٠,٤٥ ريال سعودي للسهم الواحد) للمساهمين السعوديين.

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 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.

فيما يلي بياناً بالقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن المستوى الهرمي الملائم للقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)				بآلاف الريالات السعودية	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	الموجودات المالية	
١٨٣,٤٠١	٢,٠٧٤,٧٧٢	-	٢,٢٥٨,١٧٣	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	
١٢,٦٥٧,٣٥٨	١١,٩١٣,٤٠٧	١,٠٩٨,٧٧٩	٢٥,٦٦٩,٥٤٤	استثمارات متاحة للبيع	
٣,١٣٦,١٤٨	١٨٦,٢٠٨	-	٣,٣٢٢,٣٥٦	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	
-	٣١,٧٤٧,٠٢٩	٤٤٤,٠٢٦	٣٢,١٩١,٠٥٥	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	
١٠,٠٨٢	٦,٩٨٥,١١٥	-	٦,٩٩٥,١٩٧	موجودات مشتقة	
-	١٢١,٠٢٨,٦١٩	-	١٢١,٠٢٨,٦١٩	قروض وسلف، صافي	
١٥,٩٨٦,٩٨٩	١٧٣,٩٣٥,١٥٠	١,٥٤٢,٨٠٥	١٩١,٤٦٤,٩٤٤	الإجمالي	
-	٥٥٩,٥٣٧	-	٥٥٩,٥٣٧	المطلوبات المالية	
٢٢,٧٦٥	٣,٩٧٩,٧٤٩	-	٤,٠٠٢,٥١٤	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	
٢٢,٧٦٥	٤,٥٣٩,٢٨٦	-	٤,٥٦٢,٠٥١	مطلوبات مشتقة	
				الإجمالي	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)				بآلاف الريالات السعودية	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	الموجودات المالية	
٧٥٣,٥٩٩	٢,٠٠٦,٣٦٥	-	٢,٧٥٩,٩٦٤	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	
١٣,٢٢٨,٦١٨	٧,٦٢٥,٩٩٨	١,١١٠,٨١٤	٢١,٩٦٥,٤٣٠	استثمارات متاحة للبيع	
٣,٠٠٤,٣٧٥	١٨١,٥٥٠	-	٣,١٨٥,٩٢٥	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	
-	٢٥,٨٦٧,٤٨١	٣٨١,٨٧٥	٢٦,٢٤٩,٣٥٦	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	
٦٣,١٠٦	٥,١٠٠,٩٨٥	-	٥,١٦٤,٠٩١	موجودات مشتقة	
-	١٢٩,٨٩٣,٠٦٩	-	١٢٩,٨٩٣,٠٦٩	قروض وسلف، صافي	
١٧,٠٤٩,٦٩٨	١٧٠,٦٧٥,٤٤٨	١,٤٩٢,٦٨٩	١٨٩,٢١٧,٨٣٥	الإجمالي	
-	٣٣٣,٦١١	-	٣٣٣,٦١١	المطلوبات المالية	
٨٠,٥٤٧	١,٨٠٦,٢٦٣	-	١,٨٨٦,٨١٠	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	
٨٠,٥٤٧	٢,١٣٩,٨٧٤	-	٢,٢٢٠,٤٢١	مطلوبات مشتقة	
				الإجمالي	

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

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

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

يعتمد تقييم كل استثمار متداول علناً 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 للملاحظة 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 للملاحظة التي تتداول فيها، ويتم الحصول عليها من وسطاء مستقلين.

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

١٦- كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي المطبقة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك للاحتفاظ برأسمال 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 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 سري 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 سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٧٧,٦٠٩,٥٥٦	١٧١,٦٣٤,٤٧٧	٢٠١,٢٢٢,٧٩٦	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٣,١٢٢,٥١٥	١٣,١٢٢,٥١٥	١٣,٣٠٣,٦٢٠	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٠,١٤٩,٨٠٠	١١,٣٢٥,٣٦٣	١٢,١٨٦,٧٧٥	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢٠٠,٨٨١,٨٧١	١٩٦,٠٨٢,٣٥٥	٢٢٦,٧١٣,١٩١	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٤١,٣١٧,٠٠٣	٤٢,٨١٠,٥١١	٤٣,٥٥١,٧٩٣	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٢٢٢,٧٣٥	١,٢٢٣,٤٧١	١,١٢٧,٠٧١	رأس المال المساند (تير ٢)
٤٢,٥٣٩,٧٣٨	٤٤,٠٣٣,٩٨٢	٤٤,٦٧٨,٨٦٤	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
%٢٠,٦	%٢١,٨	%١٩,٢	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
%٢١,٢	%٢٢,٥	%١٩,٧	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
			نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد – باكستان
%٢٧,٢	%٢٤,١	%٢٢,٨	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
%٢٩,١	%٢٥,١	%٢٣,٤	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

١٧- الزكاة وضريبة الدخل

تم تقدير الزكاة فيما يخص الشركاء السعوديون للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٤٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٩٠ مليون ريال سعودي) وذلك عن حصتهم البالغة ٩٦,٤٤٪ (٢٠١٦: ٩٦,٤٤٪) في رأسمال البنك، كما تم تقدير ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين الأجانب بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٢ مليون ريال سعودي) وذلك عن حصتهم البالغة ٣,٥٦٪ (٢٠١٦: ٣,٥٦٪) في رأسمال البنك. إن تقدير التزامات الزكاة وضريبة الدخل مبني على نتائج عمليات البنك للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والمركز المالي في ذلك التاريخ.

١٨ - تعديل الفترة السابقة وإعادة التصنيف

أ - إن للتغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في إيضاح رقم ٤) الأثر التالي على بنود قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الحساب	الرصيد كما ورد سابقاً بآلاف الريالات السعودية	أثر التعديل بآلاف الريالات السعودية	الرصيد المعدل بآلاف الريالات السعودية
مطلوبات أخرى	٤,٢٦٥,٤٤٩	٢٣٦,٢٤٧	٤,٥٠١,٦٩٦
أرباح مبقاة	٧,٨٨٤,٦٠٦	-	٧,٨٨٤,٦٠٦
أرباح مقترح توزيعها	١,٢٣٤,٠٠٠	(٢٣٦,٢٤٧)	٩٩٧,٧٥٣

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
الحساب	الرصيد كما ورد سابقاً بآلاف الريالات السعودية	أثر التعديل بآلاف الريالات السعودية	الرصيد المعدل بآلاف الريالات السعودية
مطلوبات أخرى	٣,٨٧٤,٦٦٣	١١٣,٠٠٠	٣,٩٨٧,٦٦٣
أرباح مبقاة	٩,٢٨٠,٣٥١	(١١٣,٠٠٠)	٩,١٦٧,٣٥١
أرباح مقترح توزيعها	-	-	-

لا يوجد للتغير في السياسة المحاسبية أي أثر على قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للفترة والسنة المعروضة.

ب - تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.