

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

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 إليها مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها من (١) إلى (١٤-أ) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٤-ب) والمعلومات المتعلقة بالإيضاحات التي نصت عليها الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل (٢)، والتي لا تدخل ضمن نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "التقارير المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي التعبير عن 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 والمعياري 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 الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى. 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 الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على معرفة بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها خلال القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

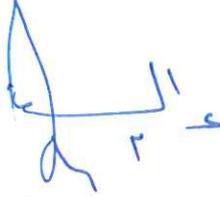
نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالافصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٤-أ) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٤-أ) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برابيس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
قيد رقم ٣٦٩

إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
قيد رقم ٣٥٦

الرياض: ١٤ ذوالقعدة ١٤٣٢هـ
(الموافق: ١٢ أكتوبر ٢٠١١م)



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الموجودات			
٢٧,٦٧١,٧٠٢	٣٢,٥٨٠,٩١٨	٢٢,١٦٩,٤٧٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٠٠٢,٧٦٤	٢,٤٩٠,٦٨٩	٣,٩٦٣,٣١٦	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٣٥٠,٤٧٠	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٦,٠٤٠,٦٣٥	٥ إستثمارات، صافي استثمار في شركة زميلة
٨,٤٤٧	٢١٩	٢١٥	قروض وسلف، صافي
٨١,٣١٦,٣٤٢	٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٨٨,٢٥٨,٢١٥	٦ ممتلكات ومعدات، صافي
٩٢٧,٠١٤	٩٧٠,٢٤٥	١,١٣١,٨٤٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٧٣٧,٦٦٧	٦,٢٤٠,٢٢٠	٧,٠٠١,٥٠٢	موجودات أخرى
١٨٥,٠١٤,٤٠٦	١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٨٨,٥٦٥,٢٠٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
١٨,٧٤٠,٣٢٢	١٩,٨٠٠,٦٣٥	١٩,٧٨٠,٨٦١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣١,٩٢٩,٣٤٢	١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	١٣٤,٨٩٠,٥٨٩	٧ ودائع العملاء
٦,٨٢٩,٥٥٩	٦,٦٧٤,٦٣٥	٦,٥٤٦,٦٥٥	مطلوبات أخرى
١,٨٧٤,٥١٠	١,٨٧٤,٧٢٠	-	سندات ديون مصدرة
١٥٩,٣٧٣,٧٣٣	١٦١,٨١٢,٩٥٤	١٦١,٢١٨,١٠٥	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	إحتياطي عام
٣٢٣,٦٦٨	(٤٩١,٣٨٥)	(٦٩٨,٩٤٦)	إحتياطيات أخرى
٨,٩٠٩,٣٥٤	٨,٣٢٧,٥٠٨	١٠,٩٣٩,٤٧٠	أرباح مبقاة
-	٧٣١,٨٨٩	-	أرباح مقترح توزيعها
(١,١٦٠,٤٦٦)	(١,٢٦٨,٣٣٠)	(١,١٦٣,٩٧٠)	أسهم خزينة
٢٥,٤٥١,٦١٠	٢٥,٤٢٩,٦٨٢	٢٧,٢٠٦,٥٥٤	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٨٩,٠٦٣	١٧٣,٢٠٤	١٤٠,٥٤١	حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٥,٦٤٠,٦٧٣	٢٥,٦٠٢,٨٨٦	٢٧,٣٤٧,٠٩٥	إجمالي حقوق الملكية
١٨٥,٠١٤,٤٠٦	١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٨٨,٥٦٥,٢٠٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الموحدة
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٩٦٣,٠٩٨	٣,٦٢٢,٤٨٤	١,٢٥٤,٣٢٩	١,١٧٢,٦٢٢	دخل العمولات الخاصة
٤٨٠,٩٨٧	٣٦٦,٤٤٦	١٤٦,٢٨٧	١١٩,٢٣٩	مصاريف العمولات الخاصة
٣,٤٨٢,١١١	٣,٢٥٦,٠٣٨	١,١٠٨,٠٤٢	١,٠٥٣,٣٨٣	دخل العمولات الخاصة، صافي
٩٦٤,٠٧٩	١,٠٧٦,٤٠٨	٣٢٥,٨٥٧	٣١٨,٤٢٠	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٢١٧,٨٤٢	٢٢٩,٣٢٧	٦٧,٨٦٢	٨١,٩٦٨	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
				(خسائر) مكاسب الأدوات المالية
٤٥,٩٧٢	٣١,٤٣٤	٢٠,٤٧٢	(٧,٣٩١)	الدرجة قيمتها العادلة من
٥٠,٧٣٤	(٩٦,٩٦٧)	١٢,٥٣٤	(٨٩,٥٣٥)	خلال قائمة الدخل، صافي
				(خسارة) دخل المتاجرة، صافي
٥٠٢,٦٦٠	٤٢٧,٨٥٢	١٧٢,٥٢٧	٣٢٣,٣٦٩	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض
٧٨,٤٧٠	١٢٤,٥٩٤	٢١,٨٧٦	٣٢,٩٩٦	المتاجرة، صافي
٥,٣٤١,٨٦٨	٥,٠٤٨,٦٨٦	١,٧٢٩,١٧٠	١,٧١٣,٢١٠	دخل العمليات الأخرى
				إجمالي دخل العمليات
٩٠٩,٠٣٦	٩٥١,١٢٣	٢٩٦,٢٣٠	٣٠٢,٩٣٤	رواتب وما في حكمها
١٦٧,٧٤٨	١٦٥,٥٩٨	٥٨,٣٦٧	٥٤,٨٥٤	إيجار ومصاريف مباني
١٠١,٨٤٨	١٠١,٤٣١	٣٣,٧١٣	٣٥,٠٤٨	استهلاك
٢٥٥,٩٣٤	٢٧٥,٢٦٥	٨٠,٣٦٣	٩٤,٤٣٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٧٥,٦٣٩	١٩٤,٧٢٣	١٥٨,٠٩٩	٩٠,٨٨٣	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم
				المبالغ المستردة
١,٨١٠,٢٠٥	١,٦٨٨,١٤٠	٦٢٦,٧٧٢	٥٧٨,١٥٢	إجمالي مصاريف العمليات
٣,٥٣١,٦٦٣	٣,٣٦٠,٥٤٦	١,١٠٢,٣٩٨	١,١٣٥,٠٥٨	صافي دخل الفترات
٢,٤٧١	(٢٦٧)	٧٦٠	٣١	الخسائر العائدة لحقوق الملكية غير المسيطرة
٣,٥٣٤,١٣٤	٣,٣٦٠,٢٧٩	١,١٠٣,١٥٨	١,١٣٥,٠٨٩	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
				ربح السهم الأساسي والمخفض للفترات
٣,٩٣	٣,٧٣	١,٢٣	١,٢٦	(بالريال السعودي) (إيضاح ١٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٥٣١,٦٦٣	٣,٣٦٠,٥٤٦	١,١٠٢,٣٩٨	١,١٣٥,٠٥٨	صافي دخل الفترة
(١٨,١٩٢)	(٥,٦٢٩)	١,٦٩٢	(١٠,٩١٥)	الإيرادات الشاملة الأخرى: فروقات ترجمة العمليات الخارجية
٢,٠٤٤,٥٠١	٢٤١,٦٦٩	٧٧٨,٨٦٩	(١٦٣,٦٨٤)	الموجودات المالية المتاحة للبيع: - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٤٨٢,٦٩١)	(٣٨١,٧٥٤)	(١٧٠,١٠٧)	(٣١٨,٣٧٦)	
(١٤٨,١٧٥)	(٣٢٩,٤٨٣)	(٧٠,٥٨٩)	(١٠٣,٠٥٠)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية: - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٢٣٢,٥٠٥	٢٣٤,٧٠٦	٨٢,٠٣٣	٧٢,٩٩٨	
<u>٥,١٥٩,٦١١</u>	<u>٣,١٢٠,٠٥٥</u>	<u>١,٧٢٤,٢٩٦</u>	<u>٦١٢,٠٣١</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترات
٥,١٦٢,١١٧	٣,١٥٢,٧١٨	١,٧١٢,٠٩٦	٦١٥,٤٣٩	العائد لـ: مساهمي البنك
(٢,٥٠٦)	(٣٢,٦٦٣)	١٢,٢٠٠	(٣,٤٠٨)	حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>٥,١٥٩,٦١١</u>	<u>٣,١٢٠,٠٥٥</u>	<u>١,٧٢٤,٢٩٦</u>	<u>٦١٢,٠٣١</u>	الإجمالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك													
إجمالي حقوق الملكية	حصة الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	أسهم الخزينة	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطات أخرى				الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
						تغطية مخاطر التدفقات النقدية	موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التأمين				
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١													
٢٥,٦٠٢,٨٨٦	١٧٣,٢٠٤	٢٥,٤٢٩,٦٨٢	(١,٢٦٨,٣٣٠)	٧٣١,٨٨٩	٨,٣٢٧,٥٠٨	٢٨٧,٥٣٣	(٦٨٠,٥١١)	(٩٨,٤٠٧)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة	
١٣٢,٠٤٣	-	١٣٢,٠٤٣	١٠٤,٣٦٠	-	٢٧,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة	
(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٠	
(٧٧٦,٠٠٠)	-	(٧٧٦,٠٠٠)	-	-	(٧٧٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١١ (إيضاح ١٣)	
٣,١٢٠,٠٥٥	(٣٢,٦٦٣)	٣,١٥٢,٧١٨	-	-	٣,٣٦٠,٢٧٩	(٩٤,٧٧٧)	(١٠٦,٤٤٨)	(٦,٣٣٦)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
٢٧,٣٤٧,٠٩٥	١٤٠,٥٤١	٢٧,٢٠٦,٥٥٤	(١,١٦٣,٩٧٠)	-	١٠,٩٣٩,٤٧٠	١٩٢,٧٥٦	(٧٨٦,٩٥٩)	(١٠٤,٧٤٣)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠													
٢٢,٥٠١,٦٤٧	١٩١,٥٦٩	٢٢,٣١٠,٠٧٨	(٧١٠,٣٩٣)	٧٣١,٨٨٩	٦,٢١٣,٨٤٣	٣٠٠,١٨٣	(١,٥١٥,٠٨٧)	(٨٩,٤١١)	١٣٠,٠٠٠	٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة	
(٤١٤,٠٤٦)	-	(٤١٤,٠٤٦)	(٤٥٠,٠٧٣)	-	٣٦,٠٢٧	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة	
(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٩	
(٨٧٤,٦٥٠)	-	(٨٧٤,٦٥٠)	-	-	(٨٧٤,٦٥٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١٠ (إيضاح ١٣)	
٥,١٥٩,٦١١	(٢,٥٠٦)	٥,١٦٢,١١٧	-	-	٣,٥٣٤,١٣٤	٨٤,٣٣٠	١,٥٥٦,٧٦٦	(١٣,١١٣)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
٢٥,٦٤٠,٦٧٣	١٨٩,٠٦٣	٢٥,٤٥١,٦١٠	(١,١٦٠,٤٦٦)	-	٨,٩٠٩,٣٥٤	٣٨٤,٥١٣	٤١,٦٧٩	(١٠٢,٥٢٤)	١٣٠,٠٠٠	٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	
٣,٥٣٤,١٣٤	٣,٣٦٠,٢٧٩	الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
١٠٥,٢٤١	٢,٣٩١	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
٦٣٠	-	إطفاء الخصم والعلو على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٤٥,٩٧٢)	(٣١,٤٣٤)	إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة
(٥٠٢,٦٦٠)	(٤٢٧,٨٥٢)	مكاسب أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
١٠١,٨٤٨	١٠١,٤٣١	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٥٩٩)	(٢,١٥٨)	إستهلاك
٣٧٥,٦٣٩	١٩٤,٧٢٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
		مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٩٧,٢٢٤	(٧٦٥,٩٤٥)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
٧٤٣,٥٩٩	(١,٩٨٦,٩٥٣)	ودائع نظامية لدى بنوك مركزية
(٧,١١٥)	(٢٧٤,٥٣٤)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
٢,٤٥٤,٥٤٢	(٨,٢٠٢,١١٣)	إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة
(١,٥٨٣,٦٢٧)	(٧٦١,٢٨٢)	قروض وسلف
		موجودات أخرى
١١,٤٢١,١٠٣	(١٩,٧٧٤)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(١٥,١٩٩,٤٢٠)	١,٤٢٧,٦٢٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٦٧,٠٧٠	(٣١٣,٧٧٧)	ودائع العملاء
١,٧٦١,٦٣٧	(٧,٦٩٩,٣٧٣)	مطلوبات أخرى
٢٨,٠٥٢,٩٠٤	٤٠,٦٥٧,٧٢٦	الأنشطة الاستثمارية:
(٣٥,٤٢٩,٣٦٨)	(٤١,١٩٠,٦٥٦)	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(١٣٤,٣٧٣)	(٢٨٢,٩٤٠)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
١,٩٨٣	٢٢,٠٦٨	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٧,٥٠٨,٨٥٤)	(٧٩٣,٨٠٢)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
	(١,٨٧٤,٧٢٠)	الأنشطة التمويلية:
(٤١٤,٠٤٦)	١٣٢,٠٤٣	سداد سندات ديون
(١,٦٧٠,١٠٠)	(١,٤٥٥,٨٦٤)	أسهم خزينة، صافي
(٢,٠٨٤,١٤٦)	(٣,١٩٨,٥٤١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧,٨٣١,٣٦٣)	(١١,٦٩١,٧١٦)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٩,٥١٠,٦٩١	٢٧,٢٥٩,١١٣	النقص في النقدية وشبه النقدية
٢١,٦٧٩,٣٢٨	١٥,٥٦٧,٣٩٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,١٣٣,٣٤٣	٣,٥٦٨,٥٦٧	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٥٧٨,٥٨١	٥٢٧,٥٨٠	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
١,٦٤٦,١٤٠	(٢٣٤,٨٦٢)	معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

١ - عام

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

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

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

- شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار (سامبا كابيتال)

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

- سامبا بنك ليميتد، باكستان

شركة تابعة مملوكة بالأغلبية للبنك، تأسست في باكستان للقيام بأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في جميع أسواق الأسهم في باكستان. وفي شهر مايو ٢٠١٠، تمت زيادة حصة البنك في سامبا بنك ليميتد من ٦٨,٤٢% إلى ٨٠,٦٨% وذلك من خلال الاشتراك 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 الإستثمارات في الخارج من خلال شركة مسيطر عليها بواسطة سي أو سي إل.

- شركة سامبا للعقارات

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

مجموعة سامبا المالية إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة (غير مدققة)

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 ٢٠١٠.

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

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 أو فشرور كابينتال ليمتد التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الربع الأخير من العام الماضي لغرض توحيد القوائم المالية والإلتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك. وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

الشركات التابعة هي كافة المنشآت التي يسيطر البنك على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك ، عادة، فيها حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى البنك. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً تاريخ الشراء أو حتى تاريخ البيع، حسبما هو ملائم.

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

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، فيما عدا التعديلات على المعايير الحالية والتفسيرات المذكورة أدناه والتي تم اتباعها من قبل البنك:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ – الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة.
 - التحسينات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ – الأدوات المالية: الإفصاحات
 - التحسينات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية.
 - التحسينات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية.
 - التحسينات على التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٩ – حدود الموجودات المحددة المزاياء، والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلها.
- لم ينتج عن إتباع هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالآتي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,٩٩٥,٦٥٨	١,٩٦١,٢٩٨	٢,٤٩٣,٢٢٥	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,١٥٣,٠٢٧	٣٩,١٧٣,١٢٧	٤٢,٤٤٢,٢٣٩	متاحة للبيع
٥,٥٦٦,٧٩٤	٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧٦,٣٩٣	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٩,٦٣٤,٩٩١	١٨,١٧٩,٠١٣	١٥,٥٢٨,٧٧٨	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٤,٣٥٠,٤٧٠	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٦,٠٤٠,٦٣٥	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٧٤٥,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥٨٧,٦ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠: ٥٢٩,٣ مليون ريال سعودي).

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

٦ - القروض والسلف، صافي

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٨٢,١٥٤	١,٥٥٣,٣٦٨	١,٥٤٧,٩٥٩	بطاقات إنتمان
١٤,٠٣٠,٠٨٤	١٤,١٩٤,٤٣٧	١٥,٤١٢,٨٤٢	قروض شخصية
٦٦,١٩٠,٦٣٠	٦٥,٠٧١,٣٢٣	٧١,٩٤٠,٧٩٦	قروض وسلف تجارية
٨١,٨٠٢,٨٦٨	٨٠,٨١٩,١٢٨	٨٨,٩٠١,٥٩٧	القروض والسلف العاملة
٣,٠٦٥,٧٦٨	٣,١٣٨,٦٩٨	٢,٨٠٧,١٦٥	القروض والسلف غير العاملة
٨٤,٨٦٨,٦٣٦	٨٣,٩٥٧,٨٢٦	٩١,٧٠٨,٧٦٢	إجمالي القروض والسلف
(٣,٥٥٢,٢٩٤)	(٣,٧٠٧,٠٠١)	(٣,٤٥٠,٥٤٧)	مخصص خسائر الإنتمان
٨١,٣١٦,٣٤٢	٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٨٨,٢٥٨,٢١٥	الإجمالي

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٦٤,٦٤١,٣٣٣	٦٨,٠٤٦,٨٥٠	٧٩,٢٥٨,٧٠٣	تحت الطلب
٣,٢١٣,٥٠٠	٣,٤٦١,٥٩١	٤,١٦٤,٤٧١	إدخار
٥٩,٣٧٣,٤٦٨	٥٥,٥٦١,٠٨٣	٤٦,٧٥٥,٩٢٥	لأجل
٤,٧٠١,٠٤١	٦,٣٩٣,٤٤٠	٤,٧١١,٤٩٠	أخرى
١٣١,٩٢٩,٣٤٢	١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	١٣٤,٨٩٠,٥٨٩	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه
(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 الإسمية لها. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق. تم تصنيف الأقيام العادلة الإيجابية والسلبية ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى، على التوالي .

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
٩٧,٢٦١,٩٤٠	١,٩٩٦,٠٠٩	٤,٨٤٤,١١١	١٠٩,١٨٧,١٦٣	١,٩٥٧,٢٤٧	٣,٧٩٤,١٢٠	١٠٣,٤٣١,٦٤٢	١,٨٣٧,٥٦١	٤,٧٢٩,٦٢٨	المقتناة لأغراض المتاجرة:
									مقايضات أسعار العمولات
١١,٢٧٨,٢١٢	٣٠٧,٣٥٩	٣٠٦,٢٩٣	١١,١٣٢,٠٠٦	٢٧٦,٧٠٤	٢٧٦,٦٤٢	١,١٣٢,٠٩٥	٩,١٢٢	٩,١٢٢	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات والضمانات
٤٦,٤٩٣,١٢٥	٤٤٣,٤٢٩	٤٥٤,٧٤١	٤٣,٢٩٥,٦٤٠	١٥١,٢٨١	١٥٣,١١٧	٤٢,٩٢٨,٦٠٥	٦٩,٦٧٨	٧٦,٠٧٨	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٣,٢٣٩,٨٢٦	٦٦,٦٤١	٦٦,٤٣٥	٥,٨٤٤,٦٧٤	٦٥,٧٥٥	٦٣,٥٥٤	١٩,٣٦٤,٣٠٠	١٣١,٢٨١	١٣٧,٢٧٦	خيارات العملات
١,٦٢١,٤٤٠	١٤,٦٨٣	١٩,٥٦٧	٦,٩٣١,٨٣١	٦٤,٧٠٦	٦٨,١١٣	١٠,٥٧٣,٠٨٧	١٩٦,٨٧٢	١٩٨,٤١٤	خيارات المقايضة
٧٤٣,٠٠٦	٤٧,٦٤٧	٤٧,٠٥٠	٦١٧,٢٥٨	٥٠,٤٠٦	٥١,٢٨٩	٧٧٩,٠٥٤	٢١,٨٠١	٣٠,٤٥٢	خيارات أسهم وبيضاة
٩٣٩,١٨٠	٤,٦٣٧	٣٠,٨٩٤	٢١٢,٣٠٨	٩٦٣	٥,٩٥٦	٧٠١,٨٧٤	٩,٨٦٦	٩,٠٦٠	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٤٦,٨٧٥	٥,٤٠٨	-	٤٦,٨٧٥	٥,٢٣٧	-	٤٦,٨٧٥	٣,٤٠٨	-	مقايضات أسعار العمولات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
١١,٨٢١,٢٥٠	-	٤٥٠,٦١١	١١,٨٢١,٢٥٠	٥٥٩	٤١٤,٨٤١	١٠,٠٠٦,٢٥٠	٤٦,٦٩١	٣١٦,٣٩٩	مقايضات أسعار العمولات
١٧٣,٨٤٤,٨٥٤	٢,٨٨٥,٨١٣	٦,٢١٩,٧٠٢	١٨٩,٠٨٩,٠٠٥	٢,٥٧٢,٨٥٨	٤,٨٢٧,٦٣٢	١٨٨,٩٦٣,٧٨٢	٢,٣٢٦,٢٨٠	٥,٥٠٦,٤٢٩	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه
(غير مدققة)

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة من الآتي :

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٧,٧١١,٩٨٤	٦,٩٣٩,٠٢٩	٧,٨٥١,٨٠٥	إعتمادات مستنديه
٢٣,٤٧٨,٤٢٤	٢٤,٤٨٢,١٥٢	٢٦,٨٠٦,١١٧	خطابات ضمان
١,٧٤٧,٣٨٤	٢,٠٠٨,٩٩٢	١,٧٦٥,١٠٢	قبولات
٣,٦٣٣,٢٥١	٤,٠٥٠,٨٥٣	٥,٤٠٨,٤٤٥	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٣٠٥,٩٠٨	٢٨٨,٦٥٥	١,٤٧٣,٩٠٥	أخرى
٣٦,٨٧٦,٩٥١	٣٧,٧٦٩,٦٨١	٤٣,٣٠٥,٣٧٤	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٢٣١,٦٧٥	٢٦,٢٨٣,٤٥٢	١٥,١٠٦,٠٦٢	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية ما عدا الودائع النظامية
٤٤٧,٦٥٣	٩٧٥,٦٦١	٤٦١,٣٣٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢١,٦٧٩,٣٢٨	٢٧,٢٥٩,١١٣	١٥,٥٦٧,٣٩٧	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه
(غير مدققة)

١١ - القطاعات التشغيلية

تتكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

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

قطاع الشركات – ويتعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى الخاصة بالشركات وكذلك المحفظة الإستثمارية والتجارية للمجموعة والأدوات المالية المشتقة والخدمات الإستثمارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة – ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، والصرف الأجنبي، والمتاجرة بأسعار العملات، والمشتقات للشركات وكبار العملاء ولحساب البنك نفسه. كما يقوم بتمويل عمليات المجموعة، والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الإستثمارية 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 الخارجية في الخارج لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية . يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل اعتيادي بين القطاعات مما ينتج عنها تحويل تكاليف الموارد المالية. تحمل عمولات خاصة على هذه الموارد المالية على أساس المعدلات بين البنوك. لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصاريف بين القطاعات التشغيلية.

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه
(غير مدققة)

١١ - القطاعات التشغيلية - تتمه

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والإستهلاك لفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف الريالات السعودية
١٨٨,٥٦٥,٢٠٠	٩٨,٨٨٢	٨٧,٣٩٦,١٨٤	٦٩,٥٠٧,١١٨	٣١,٥٦٣,٠١٦	إجمالي الموجودات
١٦١,٢١٨,١٠٥	١٥,٧١٩	٢١,٢٠٧,٩٣٠	٧٤,٥٦٦,٢٢٩	٦٥,٤٢٨,٢٢٧	إجمالي المطلوبات
٥,٠٤٨,٦٨٦	٣٩٠,٩٦٩	٧٢٥,١٩١	١,٩١٩,٨٤٥	٢,٠١٢,٦٨١	إجمالي دخل العمليات
١,٤٩٣,٤١٧	٩٩,٤٩٦	١٣٢,٩٣٤	٤٠١,٣٦٧	٨٥٩,٦٢٠	إجمالي مصاريف العمليات
١٩٤,٧٢٣	-	-	١٤٠,٥٦٧	٥٤,١٥٦	مخصص خسائر الائتمان
٣,٣٦٠,٥٤٦	٢٩١,٤٧٣	٥٩٢,٢٥٧	١,٣٧٧,٩١١	١,٠٩٨,٩٠٥	صافي دخل الفترة
٢٨٢,٩٤٠	٣٧,٦٨٢	٩٤٧	٢١٩,٩٩٧	٢٤,٣١٤	مصاريف رأسمالية
١٠١,٤٣١	٥,٩٠٠	١,٨٦٣	٥٤,٢٥٧	٣٩,٤١١	إستهلاك

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف الريالات السعودية
١٨٥,٠١٤,٤٠٦	٦٨,٨٧٥	٩١,٤٥٣,٢٤٩	٦٣,٤٢٣,٦٠٥	٣٠,٠٦٨,٦٧٧	إجمالي الموجودات
١٥٩,٣٧٣,٧٣٣	١٩,٣٩٧	٢١,٣٧٣,١١٧	٧٩,١٤٠,٥٦٣	٥٨,٨٤٠,٦٥٦	إجمالي المطلوبات
٥,٣٤١,٨٦٨	٣٣٣,١٠٨	٩٩٤,٥٤٣	١,٩٧١,١٢٤	٢,٠٤٣,٠٩٣	إجمالي دخل العمليات
١,٤٣٤,٥٦٦	١٣٧,٧٨٦	٩٤,٧٣٣	٣٩٩,٥٢٥	٨٠٢,٥٢٢	إجمالي مصاريف العمليات
٣٧٥,٦٣٩	-	-	٢٩٣,٥٢٢	٨٢,١١٧	مخصص خسائر الائتمان
٣,٥٣١,٦٦٣	١٩٥,٣٢٢	٨٩٩,٨١٠	١,٢٧٨,٠٧٧	١,١٥٨,٤٥٤	صافي دخل الفترة
١٣٤,٣٧٣	٣,٢٥٥	٢٦,٤٦٥	٤٩,٣٥٨	٥٥,٢٩٥	مصاريف رأسمالية
١٠١,٨٤٨	٣,١٥٠	٢,٣٢٣	٥٢,٩٧٦	٤٣,٣٩٩	إستهلاك

١٢ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٩٠٠ مليون سهم.

١٣ - توزيعات الأرباح المرحلية

صادق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية قدرها ٧٧٦ مليون ريال سعودي من صافي دخل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٢٠١٠: ٨٧٥ مليون ريال سعودي) لدفعها للمساهمين. وبعد خصم الزكاة، يبلغ صافي الربح المرحلي الموزع للمساهمين السعوديين ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم (٣٠ يونيو ٢٠١٠: ٠,٩٠ ريال سعودي للسهم).

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه
(غير مدققة)

١٤ (أ) - كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ليحفظ البنك 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 مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. كان البنك، خلال الفترة، ملتزم بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم إدارة البنك، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كاف لمواجهة الأخطار الملازمة لأعماله. كما تأخذ الإدارة بعين الاعتبار خطة أعمال البنك وكذلك الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على بيئة العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأس مالها طبقاً للمتطلبات النظامية المحلية.

لقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي باصدار ارشادات بشأن الإفصاحات التي أوصت بها لجنة بازل ٢ والتي يعمل بها ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٨. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٢، نقدم أدناه بياناً بالموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة والمحسوبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣٠ سبتمبر:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٢٤,٨٢٥,٨٧٥	١٢٠,٥٧٩,٩٦٣	١٣٠,٣٣٦,٨٨٤	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٣٧٣,١٢٦	١٢,٣٧٣,٣٧٥	١١,٩٢٨,٠١٢	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٥١٥,٦٤١	١٠,٥٣٣,٥٦٠	١٢,١٣٠,٠٣٠	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٤٨,٧١٤,٦٤٢	١٤٣,٤٨٦,٨٩٨	١٥٤,٣٩٤,٩٢٦	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٢,٠٧٤,٨٩٩	٢٥,٥٧٥,٢٣٥	٢٣,٩٥٩,٧٣٠	رأس المال الأساسي (تير ١)
٥,٠٩٠,٣٤٣	١,٥٠٧,٢٥٠	٤,٩٨٩,٤٩٠	رأس المال المساند (تير ٢)
٢٧,١٦٥,٢٤٢	٢٧,٠٨٢,٤٨٥	٢٨,٩٤٩,٢٢٠	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
%١٤,٨	%١٧,٨	%١٥,٥	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
%١٨,٣	%١٨,٩	%١٨,٨	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
			نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان
%٦٢,٠	%٥٦,٦	%٦٢,٠	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
%٦١,٧	%٥٦,٨	%٦٢,٢	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

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

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