

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(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 ٢٠١٢، وقائمتي الدخل والدخل الشامل المرحلتين الموحدين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلتين الموحدين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٤). لم نقم بفحص الإيضاح (٤ب) أو المعلومات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات "بازل ٢" والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت 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) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية".

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٤) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل البنك إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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

محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٧

إرنست ويونغ
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦



التاريخ: ٢٤ شعبان ١٤٣٣ هـ
(١٤ يوليو ٢٠١٢)



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

- ٢ -

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الموجودات			
٢٨,٦٦٤,٧٠٨	٣٣,٥٠٨,٧٤٥	٢٨,٨٠٥,٤٤٦	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٣٤٨,٧٧٣	٢,٧٣١,٧٩٩	١٠,٣٤٤,٩٠٠	٥ استثمارات، صافي استثمار في شركة زميلة
٧٠,٢٠١,٠٥٥	٦٠,١٧٤,٥١٢	٥٦,٩١٦,٦٢٧	قروض وسلف، صافي
٢١٨	٢٠٩	١٩٩	٦ ممتلكات ومعدات، صافي
٨٢,٣٦٦,١٦٦	٨٩,١١١,٤٢٩	٩٥,٧٢٧,٣٦٨	موجودات أخرى
١,١٢٠,٦٦٣	١,١٦٩,٤٣٢	١,٣٦٦,٠٢٢	
٥,٩٣٣,٢٤٥	٦,٠٧٧,٧٦٤	٦,٣٤٨,٣٧٢	
١٩٠,٦٣٤,٨٢٨	١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	١٩٩,٥٠٨,٩٣٤	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات			
١٨,٣١٠,٤٦٤	٢٠,٦٢٨,٢٩٣	٢٠,٠١٣,٤٥٩	٧ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى
١٣٨,٨١٦,٢٠١	١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	١٤٢,٣٥٥,١٠٣	
٦,٧٨٧,٤٩١	٦,٦٣١,٣٧١	٧,٨٧٠,٨٧١	
١٦٣,٩١٤,١٥٦	١٦٤,٥١٦,٥٢٨	١٧٠,٢٣٩,٤٣٣	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	احتياطي عام
(١٧٩,٢٩٦)	(٧٢٦,٦٦٥)	(٣٢٤,٠٦٥)	احتياطيات أخرى
٩,٨٠٤,٣٨١	١١,٠٥١,٤٦٠	١٢,٤٨٠,٥٨٢	أرباح مبقاة
-	٨٣١,٠٠٠	-	أرباح مقترح توزيعها
(١,١٧٨,٣٦٢)	(١,١٥٥,٨٩٢)	(١,١٢٧,٦٣٨)	أسهم خزينة
٢٦,٥٧٦,٧٢٣	٢٨,١٢٩,٩٠٣	٢٩,١٥٨,٨٧٩	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٤٣,٩٤٩	١٢٧,٤٥٩	١١٠,٦٢٢	حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٦,٧٢٠,٦٧٢	٢٨,٢٥٧,٣٦٢	٢٩,٢٦٩,٥٠١	إجمالي حقوق الملكية
١٩٠,٦٣٤,٨٢٨	١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	١٩٩,٥٠٨,٩٣٤	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)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٤٩,٨٦٢	٢,٤٠٧,٨٢٣	١,٢٤٨,٠١٢	١,١٩٨,٣٥٠	دخل العمولات الخاصة
٢٤٧,٢٠٧	٢٤٤,٨٤٧	١١٤,٦٢٧	٩٩,٤٣٧	مصاريف العمولات الخاصة
<u>٢,٢٠٢,٦٥٥</u>	<u>٢,١٦٢,٩٧٦</u>	<u>١,١٣٣,٣٨٥</u>	<u>١,٠٩٨,٩١٣</u>	صافي دخل العمولات الخاصة
٧٥٧,٩٨٨	٩٧٦,٨٤٣	٣٩٦,٦٢٣	٤٨٢,٠٢٣	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٤٧,٣٥٩	٢١٥,٦٦١	٨٣,٨٢٥	١٠٢,٢٢١	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
				(خسائر) مكاسب أدوات مالية
٣٨,٨٢٥	٢٩,١٥٠	(١٧,٧٩٦)	(٦,٢٦٦)	مدرجة قيمتها العادلة من
(٧,٤٣٢)	١٨,٠٠٣	(١٩,٠٨٥)	(٥,١٣١)	خلال قائمة الدخل، صافي
				(خسارة) دخل المتاجرة، صافي
١٠٤,٤٨٣	٩٧,٤٦٩	٤٦,٨١٥	٦٩,٠٥٨	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض
٩١,٥٩٨	٤٠,٧١٣	١٠,٧٥٧	٣,٨٤١	المتاجرة، صافي
<u>٣,٣٣٥,٤٧٦</u>	<u>٣,٥٤٠,٨١٥</u>	<u>١,٦٣٤,٥٢٤</u>	<u>١,٧٤٤,٦٥٩</u>	دخل العمليات الأخرى
				إجمالي دخل العمليات
٦٤٨,١٨٩	٦٢٦,٧١١	٣٤٧,١٩٧	٣٢٧,٦٢١	رواتب وما في حكمها
١١٠,٧٤٤	١٢٥,٣٤٢	٥٤,٥٠٥	٦٣,٣٧٥	إيجار ومصاريف مبانى
٦٦,٣٨٣	٦٧,٧٠٤	٣٤,٣٥٣	٣٣,٨١٢	استهلاك
١٨٠,٨٣٢	٢٢٠,١٩٦	٨٥,٢٥٤	١٠١,١٥٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٠٣,٨٤٠	١٩٨,٤٠٣	١١,٠٤٣	٦٠,٨٦٠	مخصص خسائر الائتمان، بعد
<u>١,١٠٩,٩٨٨</u>	<u>١,٢٣٨,٣٥٦</u>	<u>٥٣٢,٣٥٢</u>	<u>٥٨٦,٨٢٢</u>	المبالغ المستردة
				إجمالي مصاريف العمليات
<u>٢,٢٢٥,٤٨٨</u>	<u>٢,٣٠٢,٤٥٩</u>	<u>١,١٠٢,١٧٢</u>	<u>١,١٥٧,٨٣٧</u>	صافي دخل الفترة
				العائد إلى:
٢,٢٢٥,١٩٠	٢,٣٠٢,٠٠٦	١,١٠٢,٠٥٦	١,١٥٧,٥٠٢	مساهمي البنك
٢٩٨	٤٥٣	١١٦	٣٣٥	حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>٢,٢٢٥,٤٨٨</u>	<u>٢,٣٠٢,٤٥٩</u>	<u>١,١٠٢,١٧٢</u>	<u>١,١٥٧,٨٣٧</u>	
<u>٢,٤٧</u>	<u>٢,٥٦</u>	<u>١,٢٢</u>	<u>١,٢٩</u>	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (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)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٢٢٥,٤٨٨	٢,٣٠٢,٤٥٩	١,١٠٢,١٧٢	١,١٥٧,٨٣٧	صافي دخل الفترة
٥,٢٨٦	(٢٧,١١٣)	(٣,٩٢٥)	(٣١,١٣٠)	الإيرادات الشاملة الأخرى: فروقات ترجمة العمليات الخارجية
٤٠٥,٣٥٣	٣٩٢,٢١٢	١٣١,٠١٣	(٣٦٤,٥٠١)	موجودات مالية متاحة للبيع: - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٦٣,٣٧٨)	(٨٩,٨١٢)	(١٥,٩١٨)	(٦١,٩٦٣)	
(٢٢٦,٤٣٣)	١,٥١٨	(٨٩,٦١٠)	٣٤,٠٥٩	تغطية مخاطر التدفقات النقدية - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١٦١,٧٠٨	١٠٨,٥٠٥	٧٧,٤٧٧	٤٦,٦٢٢	
<u>٢,٥٠٨,٠٢٤</u>	<u>٢,٦٨٧,٧٦٩</u>	<u>١,٢٠١,٢٠٩</u>	<u>٧٨٠,٩٢٤</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٥٣٧,٢٧٩	٢,٧٠٤,٦٠٦	١,٢٣٥,٣٥٠	٧٩٩,١٠٣	العائد لـ : مساهمي البنك
(٢٩,٢٥٥)	(١٦,٨٣٧)	(٣٤,١٤١)	(١٨,١٧٩)	حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>٢,٥٠٨,٠٢٤</u>	<u>٢,٦٨٧,٧٦٩</u>	<u>١,٢٠١,٢٠٩</u>	<u>٧٨٠,٩٢٤</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 غير المسيطرة بالآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية المسيطرة بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	أسهم الخزينة بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترحة توزيعها بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بالآلاف الريالات السعودية	احتياطات أخرى			الاحتياطي العام بالآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
						تغطية مخاطر التدفقات النقدية بالآلاف الريالات السعودية	موجودات مالية متاحة للبيع بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي تحويل عملات أجنبية بالآلاف الريالات السعودية					
٢٨,٢٥٧,٣٦٢	١٢٧,٤٥٩	٢٨,١٢٩,٩٠٣	(١,١٥٥,٨٩٢)	٨٣١,٠٠٠	١١,٠٥١,٤٦٠	٣٢,٢١٧	(٦٤٥,٣٨٢)	(١١٣,٥٠٠)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٤٥,٣٧٠	-	٤٥,٣٧٠	٢٨,٢٥٤	-	١٧,١١٦	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة	
(٨٣١,٠٠٠)	-	(٨٣١,٠٠٠)	-	(٨٣١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة	
(٨٩٠,٠٠٠)	-	(٨٩٠,٠٠٠)	-	-	(٨٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١١	
٢,٦٨٧,٧٦٩	(١٦,٨٣٧)	٢,٧٠٤,٦٠٦	-	-	٢,٣٠٢,٠٠٦	١١٠,٠٢٣	٣٠٧,٦٨٦	(١٥,١٠٩)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١٢ (إيضاح ١٣)	
٢٩,٢٦٩,٥٠١	١١٠,٦٢٢	٢٩,١٥٨,٨٧٩	(١,١٢٧,٦٣٨)	-	١٢,٤٨٠,٥٨٢	١٤٢,٢٤٠	(٣٣٧,٦٩٦)	(١٢٨,٦٠٩)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
													الرصيد كما في نهاية الفترة
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	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
١١٧,٦٥١	-	١١٧,٦٥١	٨٩,٩٦٨	-	٢٧,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة	
(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة	
(٧٧٦,٠٠٠)	-	(٧٧٦,٠٠٠)	-	-	(٧٧٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٠	
٢,٥٠٨,٠٢٤	(٢٩,٢٥٥)	٢,٥٣٧,٢٧٩	-	-	٢,٢٢٥,١٩٠	(٦٤,٧٢٥)	٣٧٨,٢٨٠	(١,٤٦٦)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١١ (إيضاح ١٣)	
٢٦,٧٢٠,٦٧٢	١٤٣,٩٤٩	٢٦,٥٧٦,٧٢٣	(١,١٧٨,٣٦٢)	-	٩,٨٠٤,٣٨١	٢٢٢,٨٠٨	(٣٠٢,٢٣١)	(٩٩,٨٧٣)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
													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)

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٢,٢٢٥,٤٨٨	٢,٣٠٢,٤٥٩	
الأنشطة التشغيلية:		
صافي الدخل للفترتين		
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من		
الأنشطة التشغيلية:		
(١٠,٩٢٩)	٣٦,٩١٨	إطفاء الخصم والعلو على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٣٨,٨٢٥)	(٢٩,١٥٠)	مكاسب أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(١٠٤,٤٨٣)	(٩٧,٤٦٩)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٦٦,٣٨٣	٦٧,٧٠٤	إستهلاك
(٢,١٦٨)	١,٥٣٩	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٣,٨٤٠	١٩٨,٤٠٣	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
(١,٢٣٤,٤٩٧)	(٥٦٤,٨٩١)	ودائع نظامية لدى بنوك مركزية
(٩٣,٤١٤)	(٧,٠٥٢,١٥١)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(٤٧٢,٦٤٠)	(٢٧,٥٠٥)	إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(٢,٢١٩,١٨١)	(٦,٨١٤,٣٤٢)	قروض وسلف
٣٠٦,٩٧٥	(٢٧٠,٦٠٨)	موجودات أخرى
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
(١,٤٩٠,١٧١)	(٦١٤,٨٣٤)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٣٥٣,٢٣٧	٥,٠٩٨,٢٣٩	ودائع العملاء
(٧٦١,٩٧٨)	٤٧٣,٨١٣	مطلوبات أخرى
١,٦٢٧,٦٣٧	(٧,٢٩١,٨٧٥)	
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية:		
٢٦,٧١٦,٩٧٩	٣٢,٢٠٧,٥٩٦	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٣١,٠٣٠,١٥٤)	(٢٨,٥٢٤,٨١٠)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢٣٦,١٤٥)	(٢٦٤,١٥٨)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
٢١,٥١٢	٥,٢٨٢	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٥٢٧,٨٠٨)	٣,٤٢٣,٩١٠	
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية:		
(١,٨٧٤,٧٢٠)	-	سداد سندات ديون
١١٧,٦٥١	٤٥,٣٧٠	أسهم خزينة، صافي
(٧٢٨,٧٩٧)	(٨٨٤,٦٤٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٤٨٥,٨٦٦)	(٨٣٩,٢٧٥)	
(٥,٣٨٦,٠٣٧)	(٤,٧٠٧,٢٤٠)	
٢٧,٢٥٩,١١٣	٢٦,٥٠٧,١٤٧	١٠
٢١,٨٧٣,٠٧٦	٢١,٧٩٩,٩٠٧	١٠
٢,٤٤٤,١٨٤	٢,٣٥٦,٠٨٥	
٤٠٥,٨٨٥	٢٥٩,١٧٩	
٢٧٧,٢٥٠	٤١٢,٤٢٣	
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 (ويشار إليهم لاحقاً مجتمعين 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 بنسبة ٨٠,٦٨٪ للبنك، تأسست في باكستان للقيام بأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في جميع أسواق الأسهم في باكستان.

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

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، تأسست وفقاً لقانون 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 وهو صندوق مدار من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار والبنك.

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
(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 ٢٠١١.

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 أوفشور كابيتال ليمتد التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الربع السابق 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 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 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 ٢٠١١.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالآتي:

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢,٦٠٨,٥٠٨	٢,٣٤٤,٥٩٢	٢,٦٩٢,١٨٩	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤,٩١٤,٢٦٤	٣٧,٨٤٦,٢٢٣	٣٨,٠٧٠,٥٨٩	متاحة للبيع
٥,٥٧٤,١٢٣	٥,٥٧٨,٥٣٥	٥,٥٨٢,٩٤٢	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٧,١٠٤,١٦٠	١٤,٤٠٥,١٦٢	١٠,٥٧٠,٩٠٧	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
٧٠,٢٠١,٠٥٥	٦٠,١٧٤,٥١٢	٥٦,٩١٦,٦٢٧	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٦٩٣,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٦٦٥,٦ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١١: ٩٤٣,١ مليون ريال سعودي).

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

٦ - القروض والسلف، صافي

تصنف القروض والسلف المكتناه بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:-

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,٤٢٥,٢٢٦	١,٣٥٧,٥٩٨	١,٢٨٧,٣٩٢	بطاقات إنتمان
١٤,٩٦٧,٩٨٩	١٥,٩٨٦,٩٠٤	١٧,٢٦٢,٥٩٠	قروض شخصية
٦٦,٦٣٤,٠٧٨	٧٢,٤٤١,٨٢٨	٧٧,٨٨٣,٨٣٢	قروض وسلف تجارية
٨٣,٠٢٧,٢٩٣	٨٩,٧٨٦,٣٣٠	٩٦,٤٣٣,٨١٤	القروض والسلف العاملة
٣,٠٣٤,٨٧٤	٢,٧٦٣,٨٦٠	٢,٣٥٥,٤٠٢	القروض والسلف غير العاملة
٨٦,٠٦٢,١٦٧	٩٢,٥٥٠,١٩٠	٩٨,٧٨٩,٢١٦	إجمالي القروض والسلف
(٣,٦٩٦,٠٠١)	(٣,٤٣٨,٧٦١)	(٣,٠٦١,٨٤٨)	مخصص خسائر إنتمان
٨٢,٣٦٦,١٦٦	٨٩,١١١,٤٢٩	٩٥,٧٢٧,٣٦٨	الإجمالي

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:-

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٧٣,٤٨٩,٩٠٩	٧٨,٧٧٠,٢٥٥	٨٩,١٠٥,٩٩٩	تحت الطلب
٤,٢٨١,٦٠١	٤,٣٣٣,٥٣٣	٤,٦٢٥,٥٨٨	إدخار
٥٥,٦٥٧,٤٩٠	٤٩,٤٨٢,٤٩١	٤٣,٤٣٧,٧٨٤	لأجل
٥,٣٨٧,٢٠١	٤,٦٧٠,٥٨٥	٥,١٨٥,٧٣٢	أخرى
١٣٨,٨١٦,٢٠١	١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	١٤٢,٣٥٥,١٠٣	الإجمالي

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناة لأغراض المتاجرة:
١٠٠,٥٥٩,٣٣٦	١,٦٩١,٧٣٨	٣,٧٤٧,٥٧٤	٩٩,٨٤٩,٢١٠	١,٦٩٠,٥٥٤	٤,٣٦٤,٧٠٢	٩٩,٤٢٨,٠٤٧	١,٥٤٤,٠٢٩	٤,٢٦٧,٠٥٥	مقايضات أسعار العمولات
٢,١٦٢,٧٥٢	١٥,٣٥٨	١٨,٨٦٩	١,٢٢٧,٣٦٥	٧,٢٣٣	٧,٢٣٣	٩٧٦,١١٥	٦,٠٤١	٧,٢٤٣	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات والضمانات
٤٣,٢٠٩,٢٣٤	١١٥,٧٢٧	١١١,١١١	٤١,٨٨٥,٨٢٥	١٠٠,٦٧٠	١١٢,٨٨٠	٣٤,٣٤٧,٧٧١	١١٢,٠٠٢	١٦٢,٣٣٦	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
١٣,٧٧١,٦٥٧	١٠٩,٣٣٩	١١١,٠٢٣	٢٧,٨٩٧,٤١٣	٢١٨,٥١٥	٢١٨,٥٩٥	٧٨,٦٦١,١٨٢	٦٠٣,٧٧٣	٦٠٣,٨٠١	خيارات العملات
٩,٥٢٨,٧٤٥	١٠٢,٥٨١	٨٤,٩٦٦	٦,٨٧٢,٦٠٦	١٨٣,٧٧٤	١٨٥,٢٣٢	٢,٤٢٠,٢٩٨	٣٢,٢٩٤	٣٢,٣٢٧	خيارات المقايضة
٦٦١,٩٣٠	٢٧,٤٨٢	٢٧,٨٦٢	٩٢١,٣٩٨	٣٣,٥٠٣	٢٩,٩٠٨	٥٦٢,٦٥٠	١٢,٨٢١	١٥,٩٠٢	خيارات أسهم وبضاعة
٧٥٨,٤٢٥	٢٤,٤٠٨	٥,٥٨٠	٣٨٦,٧٦٩	٧١	٤,٢٨٦	١١٠,٤٥٦	-	١,٩٢٩	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
-	-	-	٧٤٨,٥٠٠	٢,٤٩٢	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات
٢,٢٩٦,٨٧٥	٣٢,٠٠٧	-	٤٦,٨٧٥	٣,٣٢٩	-	٤٦,٨٧٥	٢,٢١٤	-	مقايضات أسعار العمولات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٩,٤٣٧,٥٠٠	٤٣,٠١٦	٣٦٣,٤٠٨	٩,٧٨١,٢٥٠	١٣٤,٤٦١	٢٩٥,٠٣٢	٧,٨٢٦,٠٠٠	٣٠,٤٩٥	٢٤٦,٤٨٧	مقايضات أسعار العمولات
١٨٢,٣٨٦,٤٥٤	٢,١٦١,٦٥٦	٤,٤٧٠,٣٩٣	١٨٩,٦١٧,٢١١	٢,٣٧٤,٦٠٢	٥,٢١٧,٨٦٨	٢٢٤,٣٧٩,٣٩٤	٢,٣٤٣,٦٦٩	٥,٣٣٧,٠٨٠	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 يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٩,٥٣٨,٦٩١	٧,٧٤٨,٤٤٩	٨,٦٠٧,٦٢١	إعتمادات مستنديه
٢٥,٨١٢,٨٠٧	٢٧,٠٥٢,١٧٦	٣٠,١٧٠,٤٥١	خطابات ضمان
١,٨٥٩,٠٩٨	١,٨٩٣,٣٠٩	٢,٣٠٣,٠٣٧	قبولات
٥,٣١٦,٢٤٤	٥,٣٢٤,٢٣٥	٤,٤٠٠,٨٨٤	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
٢٩٣,٢٨٣	٣٢٦,٨٤٢	٣٣٨,٩٦٢	أخرى
٤٢,٨٢٠,١٢٣	٤٢,٣٤٥,٠١١	٤٥,٨٢٠,٩٥٥	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢١,١٣٢,٧٤٥	٢٦,٤٦٣,٠٤٩	٢١,١٩٤,٨٥٩	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية ما عدا الودائع النظامية
٧٤٠,٣٣١	٤٤,٠٩٨	٦٠٥,٠٤٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢١,٨٧٣,٠٧٦	٢٦,٥٠٧,١٤٧	٢١,٧٩٩,٩٠٧	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 الإستشارية 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 يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسارة الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والإستهلاك لفترة الستة الأشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٩٩,٥٠٨,٩٣٤	١٠٣,٧٥٧	٩٠,٠٢٣,٣٥٤	٧٤,٦٨٧,٧٤١	٣٤,٦٩٤,٠٨٢	إجمالي الموجودات
١٧٠,٢٣٩,٤٣٣	٥٠,١٥٤	٢١,٧٩٠,٤٤٦	٧٨,٩٠٥,٦١٨	٦٩,٤٩٣,٢١٥	إجمالي المطلوبات
٣,٥٤٠,٨١٥	٥٠,١٠٧	٦٥٨,٠٨٧	١,٢٠٢,٦٧٢	١,١٧٨,٩٨٦	إجمالي دخل العمليات
١,٠٣٩,٩٥٣	٨٢,٨٨٨	٥٨,٢٤٩	٢٨٧,٥٢٠	٦١١,٢٩٦	إجمالي مصاريف العمليات
١٩٨,٤٠٣	-	-	١٨٤,٥٩٦	١٣,٨٠٧	مخصص خسائر الائتمان
٢,٣٠٢,٤٥٩	٤١٨,١٨٢	٥٩٩,٨٣٨	٧٣٠,٥٥٦	٥٥٣,٨٨٣	صافي دخل الفترة
٢٦٤,١٥٨	١٠٢	٣٧٢	٢٣٧,٧٩١	٢٥,٨٩٣	مصاريف رأسمالية
٦٧,٧٠٤	٤,٠٠٩	٧٥٢	٣٩,٢٧٢	٢٣,٦٧١	إستهلاك

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٩٠,٦٣٤,٨٢٨	٩٩,٩٩٩	٩٥,٤٤٩,٥٩٩	٦٤,٠٣٤,٧٢١	٣١,٠٥٠,٥٠٩	إجمالي الموجودات
١٦٣,٩١٤,١٥٦	١٣,٥٤٨	١٩,٦٦٠,٨٥١	٧٤,٩٠٧,٣٨٠	٦٩,٣٣٢,٣٧٧	إجمالي المطلوبات
٣,٣٣٥,٤٧٦	٢٨٤,٢٨١	٤١٨,١٦٩	١,٢٩٠,١٨٢	١,٣٤٢,٨٤٤	إجمالي دخل العمليات
١,٠٠٦,١٤٨	٦٥,٩٦٦	٥٦,١٦٦	٢٨٩,٤٥٨	٥٩٤,٥٥٨	إجمالي مصاريف العمليات
١٠٣,٨٤٠	-	-	٧٢,٠٩٦	٣١,٧٤٤	مخصص خسائر الائتمان
٢,٢٢٥,٤٨٨	٢١٨,٣١٥	٣٦٢,٠٠٣	٩٢٨,٦٢٨	٧١٦,٥٤٢	صافي دخل الفترة
٢٣٦,١٤٥	٤٠,٦٩٥	٧١٨	١٨١,٦٩٠	١٣,٠٤٢	مصاريف رأسمالية
٦٦,٣٨٣	٣,٧٠٢	١,٣١٥	٣٥,٤٦٤	٢٥,٩٠٢	إستهلاك

١٢ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٩٠٠ مليون سهم.

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

١٣ - توزيعات الأرباح المرحلية

صادق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية قدرها ٨٩٠ مليون ريال سعودي من صافي دخل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٢٠١١: ٧٧٦ مليون ريال سعودي) لدفعها للمساهمين. يبلغ صافي الربح المرحلي الموزع للمساهمين السعوديين ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم وذلك بعد خصم الزكاة (٣٠ يونيو ٢٠١١: ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم).

١٤ (أ) - كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، لتحتفظ المجموعة 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. كانت المجموعة، خلال السنة، ملتزمة بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم إدارة المجموعة، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كافٍ 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.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إرشادات بشأن الإفصاحات التي أوصت بها لجنة بازل ٢ والتي يُعمل بها ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٨. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٢، فيما يلي بياناً بالموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس موحد بالنسبة للشركة التابعة والمحسوبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٤٦,٥٨٩,٠٣٢	١٣٢,٦٩١,٣٧٣	١٢٦,٩٥٣,٨٢٥	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٧٣٥,٦٢٦	١١,٩٢٥,٨٣١	١١,٩٠٤,٣٦٤	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٥٥١,١٦٣	١١,٤٣٣,١١٣	١٢,١٦٧,٨٥٧	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٧٠,٨٧٥,٨٢١	١٥٦,٠٥٠,٣١٧	١٥١,٠٢٦,٠٤٦	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٦,٩٤٢,٤٣٠	٢٨,٢٣١,٠٣٤	٢٤,٤٦٧,٩٥٥	رأس المال الأساسي (تير ١)
٤,١٣٤,٣٦٩	١,٦٥٨,٦٤٢	٣,٨١٢,١١٣	رأس المال المساند (تير ٢)
٣١,٠٧٦,٧٩٩	٢٩,٨٨٩,٦٧٦	٢٨,٢٨٠,٠٦٨	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
% ١٥,٨	% ١٨,١	% ١٦,٢	نسبة كفاية رأس المال %
% ١٨,٢	% ١٩,٢	% ١٨,٧	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
			نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
% ٤٧,٤	% ٤٦,٦	% ٥١,٨	نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان
% ٤٧,٤	% ٤٦,٧	% ٥١,٩	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
			نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

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

١٤ - كفاية رأس المال - تتمه

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.