

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٢، وقائمتي الدخل والدخل الشامل المرحلتين الموحدين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلتين الموحدين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١١٤). لم نقوم 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 (١١٤) 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.

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦

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



محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٧

التاريخ: ١ ذو الحجة ١٤٣٣هـ

(١٧ أكتوبر ٢٠١٢)



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

- ٢ -

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الموجودات			
٢٢,١٦٩,٤٧٣	٣٣,٥٠٨,٧٤٥	٣٣,٨٥٤,٩٢٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٩٦٣,٣١٦	٢,٧٣١,٧٩٩	٧,٦٩٨,٤٥٥	٥ استثمارات، صافي استثمار في شركة زميلة
٦٦,٠٤٠,٦٣٥	٦٠,١٧٤,٥١٢	٥٤,٣٢٣,٣٢٨	١٩٨ قروض وسلف، صافي
٢١٥	٢٠٩	١٩٨	٦ ممتلكات ومعدات، صافي
٨٨,٢٥٨,٢١٥	٨٩,١١١,٤٢٩	٩٨,٠٦٤,٨٩٠	ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٣١,٨٤٤	١,١٦٩,٤٣٢	١,٤٣٥,٠٩٨	موجودات أخرى
٧,٠٠١,٥٠٢	٦,٠٧٧,٧٦٤	٦,١٣٤,٦١٨	
<u>١٨٨,٥٦٥,٢٠٠</u>	<u>١٩٢,٧٧٣,٨٩٠</u>	<u>٢٠١,٥١١,٥١٠</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٩,٧٨٠,٨٦١	٢٠,٦٢٨,٢٩٣	٢٠,٧١٤,٨٥٤	٧ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
١٣٤,٨٩٠,٥٨٩	١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	١٤٣,٢١٥,٥٣٨	مطلوبات أخرى
٦,٥٤٦,٦٥٥	٦,٦٣١,٣٧١	٦,٨٨١,٦٥٧	
<u>١٦١,٢١٨,١٠٥</u>	<u>١٦٤,٥١٦,٥٢٨</u>	<u>١٧٠,٨١٢,٠٤٩</u>	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
(٦٩٨,٩٤٦)	(٧٢٦,٦٦٥)	(٦٦,٩٥٦)	احتياطيات أخرى
١٠,٩٣٩,٤٧٠	١١,٠٥١,٤٦٠	١٣,٦٥١,٢٦٣	أرباح مبقاة
	٨٣١,٠٠٠	-	أرباح مقترح توزيعها
(١,١٦٣,٩٧٠)	(١,١٥٥,٨٩٢)	(١,١١٨,٠٤٨)	أسهم خزينة
<u>٢٧,٢٠٦,٥٥٤</u>	<u>٢٨,١٢٩,٩٠٣</u>	<u>٣٠,٥٩٦,٢٥٩</u>	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٤٠,٥٤١	١٢٧,٤٥٩	١٠٣,٢٠٢	حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>٢٧,٣٤٧,٠٩٥</u>	<u>٢٨,٢٥٧,٣٦٢</u>	<u>٣٠,٦٩٩,٤٦١</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>١٨٨,٥٦٥,٢٠٠</u>	<u>١٩٢,٧٧٣,٨٩٠</u>	<u>٢٠١,٥١١,٥١٠</u>	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		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٦٢٢,٤٨٤	٣,٦٢٢,٧٠٥	١,١٧٢,٦٢٢	١,٢١٤,٨٨٢	دخل العمولات الخاصة
٣٦٦,٤٤٦	٣٤١,٩٠٩	١١٩,٢٣٩	٩٧,٠٦٢	مصاريف العمولات الخاصة
٣,٢٥٦,٠٣٨	٣,٢٨٠,٧٩٦	١,٠٥٣,٣٨٣	١,١١٧,٨٢٠	صافي دخل العمولات الخاصة
١,٠٧٦,٤٠٨	١,٣٥٨,٠٦٥	٣١٨,٤٢٠	٣٨١,٢٢٢	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٢٢٩,٣٢٧	٣٢١,٩٩٨	٨١,٩٦٨	١٠٦,٣٣٧	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
				مكاسب (خسائر) أدوات مالية
٣١,٤٣٤	٨٠,٢٨٨	(٧,٣٩١)	٥١,١٣٨	مدرجة قيمتها العادلة من
(٩٦,٩٦٧)	١٩,٢٠١	(٨٩,٥٣٥)	١,١٩٨	خلال قائمة الدخل، صافي
				دخل (خسارة) المتاجرة، صافي
٤٢٧,٨٥٢	٩٣,٢٦٥	٣٢٣,٣٦٩	(٤,٢٠٤)	مكاسب (خسائر) إستثمارات مقتناه
١٢٤,٥٩٤	٨٢,١٢٥	٣٢,٩٩٦	٤١,٤١٢	لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥,٠٤٨,٦٨٦	٥,٢٣٥,٧٣٨	١,٧١٣,٢١٠	١,٦٩٤,٩٢٣	دخل العمليات الأخرى
				إجمالي دخل العمليات
٩٥١,١٢٣	٩١٠,٢٧٩	٣٠٢,٩٣٤	٢٨٣,٥٦٨	رواتب وما في حكمها
١٦٥,٥٩٨	١٩٠,٩٠٥	٥٤,٨٥٤	٦٥,٥٦٣	إيجار ومصاريف مبانى
١٠١,٤٣١	١٠٢,٠١٥	٣٥,٠٤٨	٣٤,٣١١	استهلاك
٢٧٥,٢٦٥	٣٣٦,٠٨٥	٩٤,٤٣٣	١١٥,٨٨٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٩٤,٧٢٣	٢٣٣,٣٥٢	٩٠,٨٨٣	٣٤,٩٤٩	مخصص خسائر الائتمان، بعد
				خصم المبالغ المستردة
١,٦٨٨,١٤٠	١,٧٧٢,٦٣٦	٥٧٨,١٥٢	٥٣٤,٢٨٠	إجمالي مصاريف العمليات
٣,٣٦٠,٥٤٦	٣,٤٦٣,١٠٢	١,١٣٥,٠٥٨	١,١٦٠,٦٤٣	صافي دخل الفترة
				العائد إلى:
٣,٣٦٠,٢٧٩	٣,٤٦١,٦١٧	١,١٣٥,٠٨٩	١,١٥٩,٦١١	مساهمي البنك
٢٦٧	١,٤٨٥	(٣١)	١,٠٣٢	حقوق الملكية غير المسيطرة
٣,٣٦٠,٥٤٦	٣,٤٦٣,١٠٢	١,١٣٥,٠٥٨	١,١٦٠,٦٤٣	
٣,٧٣	٣,٨٥	١,٢٦	١,٢٩	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)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٣٦٠,٥٤٦	٣,٤٦٣,١٠٢	١,١٣٥,٠٥٨	١,١٦٠,٦٤٣	صافي دخل الفترات
(٥,٦٢٩)	(٢٢,٨٢٥)	(١٠,٩١٥)	٤,٢٨٨	الإيرادات الشاملة الأخرى: فروقات ترجمة العمليات الخارجية
٢٤١,٦٦٩	٦٤١,٦٩٦	(١٦٣,٦٨٤)	٢٤٩,٤٨٥	موجودات مالية متاحة للبيع: - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٣٨١,٧٥٤)	(٨٩,٩١١)	(٣١٨,٣٧٦)	(٩٩)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٢٣٤,٧٠٦	١٥١,٩٥٢	٧٢,٩٩٨	٤٣,٤٤٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>٣,١٢٠,٠٥٥</u>	<u>٤,٠٩٧,٠٦٩</u>	<u>٦١٢,٠٣١</u>	<u>١,٤٠٩,٣٠٠</u>	
٣,١٥٢,٧١٨	٤,١٢١,٣٢٦	٦١٥,٤٣٩	١,٤١٦,٧٢٠	العائد لـ: مساهمي البنك
(٣٢,٦٦٣)	(٢٤,٢٥٧)	(٣,٤٠٨)	(٧,٤٢٠)	حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>٣,١٢٠,٠٥٥</u>	<u>٤,٠٩٧,٠٦٩</u>	<u>٦١٢,٠٣١</u>	<u>١,٤٠٩,٣٠٠</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	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	أسهم الخزينة	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطات أخرى				رأس المال	إيضاح	
						تغطية مخاطر التدفقات النقدية	موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي تحويل عملات أجنبية	الاحتياطي العام			الاحتياطي النظامي
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢												
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	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٦,٠٣٠	-	٦٦,٠٣٠	٣٧,٨٤٤	-	٢٨,١٨٦	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة
(٨٣١,٠٠٠)	-	(٨٣١,٠٠٠)	-	(٨٣١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١١
(٨٩٠,٠٠٠)	-	(٨٩٠,٠٠٠)	-	-	(٨٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١٢ (إيضاح ١٣)
٤,٠٩٧,٠٦٩	(٢٤,٢٥٧)	٤,١٢١,٣٢٦	-	-	٣,٤٦١,٦١٧	١٠٥,٠٠٧	٥٧١,٨٥٧	(١٧,١٥٥)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٠,٦٩٩,٤٦١	١٠٣,٢٠٢	٣٠,٥٩٦,٢٥٩	(١,١١٨,٠٤٨)	-	١٣,٦٥١,٢٦٣	١٣٧,٥٢٥	(٧٣,٥٢٥)	(١٣٠,٦٥٥)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة
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

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 ٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٣,٣٦٠,٥٤٦	٣,٤٦٣,١٠٢	
٢,٣٩١	٦٧,٠٥١	
(٣١,٤٣٤)	(٨٠,٢٨٨)	
(٤٢٧,٨٥٢)	(٩٣,٢٦٥)	
١٠١,٤٣١	١٠٢,٠١٥	
(٢,١٥٨)	(٣,٣٦١)	
١٩٤,٧٢٣	٢٣٣,٣٥٢	
(٧٦٥,٩٤٥)	(٦٠٦,٢٦٣)	
(١,٩٨٦,٩٥٣)	(٤,٦٤٢,٣١١)	
(٢٧٤,٥٣٤)	(١٨٣,٧٦٩)	
(٨,٢٠٢,١١٣)	(٩,١٨٦,٨١٣)	
(٧٦١,٢٨٢)	(٥٦,٨٥٤)	
(١٩,٧٧٤)	٨٦,٥٦١	
١,٤٢٧,٦٢٥	٥,٩٨٥,٦٧٤	
(٣١٤,٠٤٤)	٣٥١,٨٧٧	
(٧,٦٩٩,٣٧٣)	(٤,٥٩٠,٢٩٢)	
٤٠,٦٥٧,٧٢٦	٤٥,٧٠٦,٩٠٠	
(٤١,١٩٠,٦٥٦)	(٣٨,٩٩٣,٥٧٩)	
(٢٨٢,٩٤٠)	(٣٦٧,٦٠٤)	
٢٢,٠٦٨	١٠,٣٥٩	
(٧٩٣,٨٠٢)	٦,٣٥٦,٠٧٦	
(١,٨٧٤,٧٢٠)	-	
١٣٢,٠٤٣	٦٦,٠٣٠	
(١,٤٥٥,٨٦٤)	(١,٧٦٧,٥٥٤)	
(٣,١٩٨,٥٤١)	(١,٧٠١,٥٢٤)	
(١١,٦٩١,٧١٦)	٦٤,٢٦٠	
٢٧,٢٥٩,١١٣	٢٦,٥٠٧,١٤٧	١٠
١٥,٥٦٧,٣٩٧	٢٦,٥٧١,٤٠٧	١٠
٣,٥٦٨,٥٦٧	٣,٥٢٧,٣١٢	
٥٢٧,٥٨٠	٣٤٣,٨٧١	
(٢٣٤,٨٦٢)	٦٥٦,٧٩٢	

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 - 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 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 سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٩٣,٢٢٥	٢,٣٤٤,٥٩٢	٢,٧٩١,٠٠٧	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢,٤٤٢,٢٣٩	٣٧,٨٤٦,٢٢٣	٣٦,٥٦١,٨١٣	متاحة للبيع
٥,٥٧٦,٣٩٣	٥,٥٧٨,٥٣٥	٥,٥٨٥,٣٥٤	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٥,٥٢٨,٧٧٨	١٤,٤٠٥,١٦٢	٩,٣٨٥,١٥٤	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
٦٦,٠٤٠,٦٣٥	٦٠,١٧٤,٥١٢	٥٤,٣٢٣,٣٢٨	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٨٤٩,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٦٦٥,٦ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ : ٧٤٥ مليون ريال سعودي).

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

٦ - القروض والسلف، صافي

تصنف القروض والسلف المقنتاه بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٤٧,٩٥٩	١,٣٥٧,٥٩٨	١,٣٥٣,٣٩٣	بطاقات إئتمان
١٥,٤١٢,٨٤٢	١٥,٩٨٦,٩٠٤	١٧,٥٤٩,١٩٤	قروض شخصية
٧١,٩٤٠,٧٩٦	٧٢,٤٤١,٨٢٨	٧٩,٨٨٨,٥١٧	قروض وسلف تجارية
٨٨,٩٠١,٥٩٧	٨٩,٧٨٦,٣٣٠	٩٨,٧٩١,١٠٤	القروض والسلف العاملة
٢,٨٠٧,١٦٥	٢,٧٦٣,٨٦٠	٢,٣٥١,٩٨١	القروض والسلف غير العاملة
٩١,٧٠٨,٧٦٢	٩٢,٥٥٠,١٩٠	١٠١,١٤٣,٠٨٥	إجمالي القروض والسلف
(٣,٤٥٠,٥٤٧)	(٣,٤٣٨,٧٦١)	(٣,٠٧٨,١٩٥)	مخصص خسائر إئتمان
٨٨,٢٥٨,٢١٥	٨٩,١١١,٤٢٩	٩٨,٠٦٤,٨٩٠	الإجمالي

٧ - ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء على النحو التالي:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٧٩,٢٥٨,٧٠٣	٧٨,٧٧٠,٢٥٥	٨٦,٥٤٤,٩٢٨	تحت الطلب
٤,١٦٤,٤٧١	٤,٣٣٣,٥٣٣	٤,٦٤٧,١٣٦	إدخار
٤٦,٧٥٥,٩٢٥	٤٩,٤٨٢,٤٩١	٤٥,٩١٣,٥٩٦	لأجل
٤,٧١١,٤٩٠	٤,٦٧٠,٥٨٥	٦,١٠٩,٨٧٨	أخرى
١٣٤,٨٩٠,٥٨٩	١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	١٤٣,٢١٥,٥٣٨	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 الأرقام العادلة الإيجابية والسلبية ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى، على التوالي .

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ سبتمبر 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:
									مقايضات أسعار العملات
١٠٣,٤٣١,٦٤٢	١,٨٣٧,٥٦١	٤,٧٢٩,٦٢٨	٩٩,٨٤٩,٢١٠	١,٦٩٠,٥٥٤	٤,٣٦٤,٧٠٢	٩٩,٨٥٥,٣٢٩	١,٤٦٧,٢٠١	٤,١٦٢,٤٦٥	
									العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات والضمانات
١,١٣٢,٠٩٥	٩,١٢٢	٩,١٢٢	١,٢٢٧,٣٦٥	٧,٢٣٣	٧,٢٣٣	٦٨٥,١٥٤	٢,٥٩٣	٢,٦٣٤	
									عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٤٢,٩٢٨,٦٠٥	٦٩,٦٧٨	٧٦,٠٧٨	٤١,٨٨٥,٨٢٥	١٠٠,٦٧٠	١١٢,٨٨٠	٢٣,٤٨٤,٧٤٧	٩٦,٤٨٧	٩٦,١٣١	
									خيارات العملات
١٩,٣٦٤,٣٠٠	١٣١,٢٨١	١٣٧,٢٧٦	٢٧,٨٩٧,٤١٣	٢١٨,٥١٥	٢١٨,٥٩٥	٧٥,٧١١,٢٥٦	٥٨٩,٣٨٤	٥٩١,٤٨١	
									خيارات المقايضة
١٠,٥٧٣,٠٨٧	١٩٦,٨٧٢	١٩٨,٤١٤	٦,٨٧٢,٦٠٦	١٨٣,٧٧٤	١٨٥,٢٣٢	٢,٨٤٣,٥٧٨	٤١,٧٧٨	٣٤,٠٢٨	
									خيارات أسهم وبضاعة
٧٧٩,٠٥٤	٢١,٨٠١	٣٠,٤٥٢	٩٢١,٣٩٨	٣٣,٥٠٣	٢٩,٩٠٨	٣٧٦,١٩٢	١٠,١٣٢	١١,٤٩٩	
									أخرى
٧٠١,٨٧٤	٩,٨٦٦	٩,٠٦٠	٣٨٦,٧٦٩	٧١	٤,٢٨٦	١١٣,٣١٨	١,٢٣٨	٢,٧٣٨	
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
									العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
			٧٤٨,٥٠٠	٢,٤٩٢	-	-	-	-	
									مقايضات أسعار العملات
٤٦,٨٧٥	٣,٤٠٨	-	٤٦,٨٧٥	٣,٣٢٩	-	٤٦,٨٧٥	١,٠٩٥	-	
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
									مقايضات أسعار العملات
١٠,٠٠٦,٢٥٠	٤٦,٦٩١	٣١٦,٣٩٩	٩,٧٨١,٢٥٠	١٣٤,٤٦١	٢٩٥,٠٣٢	٥,٤٧٠,٠٠٠	١٣,١٣٠	١٧١,٠٨٠	
									الإجمالي
١٨٨,٩٦٣,٧٨٢	٢,٣٢٦,٢٨٠	٥,٥٠٦,٤٢٩	١٨٩,٦١٧,٢١١	٢,٣٧٤,٦٠٢	٥,٢١٧,٨٦٨	٢٠٨,٥٨٦,٤٤٩	٢,٢٢٣,٠٣٨	٥,٠٧٢,٠٥٦	

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 ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٧,٨٥١,٨٠٥	٧,٧٤٨,٤٤٩	٨,١٧٧,٤٦١	إعتمادات مستنديه
٢٦,٨٠٦,١١٧	٢٧,٠٥٢,١٧٦	٢٩,٧٥٠,٦٢٤	خطابات ضمان
١,٧٦٥,١٠٢	١,٨٩٣,٣٠٩	١,٨٢٧,٥١٥	قبولات
٥,٤٠٨,٤٤٥	٥,٣٢٤,٢٣٥	٣,٨٨٧,٨٣٥	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
١,٤٧٣,٩٠٥	٣٢٦,٨٤٢	٣٢٩,٥٩٥	أخرى
٤٣,٣٠٥,٣٧٤	٤٢,٣٤٥,٠١١	٤٣,٩٧٣,٠٣٠	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١٥,١٠٦,٠٦٢	٢٦,٤٦٣,٠٤٩	٢٦,٢٠٢,٩٦٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية ما عدا الودائع النظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٦١,٣٣٥	٤٤,٠٩٨	٣٦٨,٤٤٣	تستحق خلال تسعين يوماً
١٥,٥٦٧,٣٩٧	٢٦,٥٠٧,١٤٧	٢٦,٥٧١,٤٠٧	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 المجموعة نفسها. 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 تابعيتين 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 ٢٠١٢ و ٢٠١١، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والإستهلاك للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
٢٠١,٥١١,٥١٠	٩٨,٦٤٠	٨٩,٦٤٥,٢٣٣	٧٦,٤٤٤,٢٧٥	٣٥,٣٢٣,٣٦٢	إجمالي الموجودات
١٧٠,٨١٢,٠٤٩	٦٠,٦١٤	٢٢,١٣٩,٢٤٩	٧٨,١٣٩,٧٢٠	٧٠,٤٧٢,٤٦٦	إجمالي المطلوبات
٥,٢٣٥,٧٣٨	٦٦٢,٢٧٨	٩٥٦,٦٠٢	١,٨١٩,٤٤١	١,٧٩٧,٤١٧	إجمالي دخل العمليات
١,٥٣٩,٢٨٤	١٢٧,٧١٨	١٠٤,٨٨٢	٤٠٧,٦٤٠	٨٩٩,٠٤٤	إجمالي مصاريف العمليات
٢٣٣,٣٥٢	-	-	٢٠٠,٤٢١	٣٢,٩٣١	مخصص خسائر الائتمان
٣,٤٦٣,١٠٢	٥٣٤,٥٦٠	٨٥١,٧٢٠	١,٢١١,٣٨٠	٨٦٥,٤٤٢	صافي دخل الفترة
٣٦٧,٦٠٤	١٧٩	٧١١	٣٢٩,٠٧٦	٣٧,٦٣٨	مصاريف رأسمالية
١٠٢,٠١٥	٦,١٧٤	١,١٠٧	٥٩,٧٨٥	٣٤,٩٤٩	إستهلاك

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف 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

١٢ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 رأس مالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة برأس مال أساسي قوي لدعم تطوير العمل وللوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه المعدلات، يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان 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 كافٍ لمواجهة الأخطار الملازمة لأعماله. كما تأخذ الإدارة بعين الاعتبار خطة أعمال المجموعة 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 سبتمبر:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٣٠,٣٣٦,٨٨٤	١٣٢,٦٩١,٣٧٣	١٤١,٤٢٢,٤٧٥	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٩٢٨,٠١٢	١١,٩٢٥,٨٣١	١١,٧٣٥,١٦٦	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٢,١٣٠,٠٣٠	١١,٤٣٣,١١٣	١٢,١٧٣,٥٨٥	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٥٤,٣٩٤,٩٢٦	١٥٦,٠٥٠,٣١٧	١٦٥,٣٣١,٢٢٦	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٣,٩٥٩,٧٣٠	٢٨,٢٣١,٠٣٤	٢٧,٢١٢,٩٠٦	رأس المال الأساسي (تير ١)
٤,٩٨٩,٤٩٠	١,٦٥٨,٦٤٢	٥,٢٢٩,٣٩٧	رأس المال المساند (تير ٢)
٢٨,٩٤٩,٢٢٠	٢٩,٨٨٩,٦٧٦	٣٢,٤٤٢,٣٠٣	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
٪١٥,٥	٪١٨,١	٪١٦,٥	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪١٨,٨	٪١٩,٢	٪١٩,٦	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
			نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان
٪٦٢,٠	٪٤٦,٦	٪٥٢,١	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪٦٢,٢	٪٤٦,٧	٪٥٢,٣	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.