

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

تقرير فحص 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 لها (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، وقائمه الدخل والدخل الشامل المرحلتين الموحدتين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وقائمه التغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقدية المرحلتين الموحدتين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٤). لم نقم بفحص الإيضاح (١٤ب) أو المعلومات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات بازيل ٢ والمشار إليها في الإيضاح المنكور 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد 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 ومعيار 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 انتباها 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد 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.

برليس وترهاوس كوبيرز
ص.ب ٨٢٨٢
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

محمد عبدالعزيز العبدلي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٧



التاريخ: ٢٤ شعبان ١٤٣٣ هـ
(١٤ يوليو ٢٠١٢)

إرنست ووينغ
ص.ب ٢٧٣٢
١١٤٦١
الرياض
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦



٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	إيضاح	
٢٨,٦٦٤,٧٠٨	٢٣,٥٠٨,٧٤٥	٢٨,٨٠٥,٤٤٦		الموجودات
٢,٣٤٨,٧٧٣	٢,٧٣١,٧٩٩	١٠,٣٤٤,٩٠٠		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠,٢٠١,٠٥٥	٦٠,١٧٤,٥١٢	٥٦,٩١٦,٦٢٧	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١٨	٢٠٩	١٩٩		استثمارات، صافي
٨٢,٣٦٦,١٦٦	٨٩,١١١,٤٢٩	٩٥,٧٢٧,٣٦٨	٦	استثمار في شركة زميلة
١,١٢٠,٦٦٣	١,١٦٩,٤٣٢	١,٣٦٦,٠٢٢		قروض وسلف، صافي
٥,٩٣٣,٢٤٥	٦,٠٧٧,٧٦٤	٦,٣٤٨,٣٧٢		ممتلكات ومعدات، صافي
<u>١٩٠,٦٣٤,٨٢٨</u>	<u>١٩٢,٧٧٣,٨٩٠</u>	<u>١٩٩,٥٠٨,٩٣٤</u>		موجودات أخرى
				اجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٨,٣١٠,٤٦٤	٢٠,٦٢٨,٢٩٣	٢٠,٠١٣,٤٥٩		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٨,٨١٦,٢٠١	١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	١٤٢,٣٥٥,١٠٣	٧	ودائع العملاء
٦,٧٨٧,٤٩١	٦,٦٣١,٣٧١	٧,٨٧٠,٨٧١		مطلوبات أخرى
<u>١٦٣,٩١٤,١٥٦</u>	<u>١٦٤,٥١٦,٥٢٨</u>	<u>١٧٠,٢٣٩,٤٣٣</u>		اجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائنة لمساهمي البنك
٩,٠٠٠,٠٠	٩,٠٠٠,٠٠	٩,٠٠٠,٠٠		رأس المال
٩,٠٠٠,٠٠	٩,٠٠٠,٠٠	٩,٠٠٠,٠٠		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠	١٣٠,٠٠	١٣٠,٠٠		احتياطي عام
(١٧٩,٢٩٦)	(٧٢٦,٦٦٥)	(٣٢٤,٠٦٥)		احتياطيات أخرى
٩,٨٠٤,٣٨١	١١,٠٥١,٤٦٠	١٢,٤٨٠,٥٨٢		أرباح مبقة
-	٨٣١,٠٠	-		أرباح مقترن توزيعها
(١,١٧٨,٣٦٢)	(١,١٥٥,٨٩٢)	(١,١٢٧,٦٣٨)		أسهم خزينة
<u>٢٦,٥٧٦,٧٢٣</u>	<u>٢٨,١٢٩,٩٠٣</u>	<u>٢٩,١٥٨,٨٧٩</u>		اجمالي حقوق الملكية العائنة لمساهمي البنك
١٤٣,٩٤٩	١٢٧,٤٥٩	١١٠,٦٢٢		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٦,٧٢٠,٦٧٢	٢٨,٢٥٧,٣٦٢	٢٩,٢٦٩,٥٠١		اجمالي حقوق الملكية
<u>١٩٠,٦٣٤,٨٢٨</u>	<u>١٩٢,٧٧٣,٨٩٠</u>	<u>١٩٩,٥٠٨,٩٣٤</u>		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

سجاد رازفي
العضو المنتدب

رازي الموسى
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

للستة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١١ بألاف الريالات ال سعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٢ بألاف الريالات ال سعودية	٣٠ يونيو ٢٠١١ بألاف الريالات ال سعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٢ بألاف الريالات ال سعودية	
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 عمليات أجنبية، صافي
(٧,٤٣٢)	١٨,٠٠٣	(١٩,٠٨٥)	(٥,١٣١)	(خسائر) مكاسب أدوات مالية
٣٨,٨٢٥	٢٩,١٥٠	(١٧,٧٩٦)	(٦,٢٦٦)	درجة قيمتها العادلة من
				خلال قائمة الدخل، صافي
١٠٤,٤٨٣	٩٧,٤٦٩	٤٦,٨١٥	٦٩,٠٥٨	(خسارة) دخل المتاجرة، صافي
٩١,٥٩٨	٤٠,٧١٣	١٠,٧٥٧	٣,٨٤١	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض
<u>٣,٣٣٥,٤٧٦</u>	<u>٣,٥٤٠,٨١٥</u>	<u>١,٦٣٤,٥٢٤</u>	<u>١,٧٤٤,٦٥٩</u>	المتاجرة، صافي
٦٤٨,١٨٩	٦٢٦,٧١١	٣٤٧,١٩٧	٣٢٧,٦٢١	دخل العمليات الأخرى
١١٠,٧٤٤	١٢٥,٣٤٢	٥٤,٥٠٥	٦٣,٣٧٥	إجمالي دخل العمليات
٦٦,٣٨٣	٦٧,٧٠٤	٣٤,٣٥٣	٣٣,٨١٢	رواتب وما في حكمها
١٨٠,٨٣٢	٢٢٠,١٩٦	٨٥,٢٥٤	١٠١,١٥٤	إيجار ومصاريف مبني
				استهلاك
١٠٣,٨٤٠	١٩٨,٤٠٣	١١,٠٤٣	٦٠,٨٦٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>١,١٠٩,٩٨٨</u>	<u>١,٢٣٨,٣٥٦</u>	<u>٥٣٢,٣٥٢</u>	<u>٥٨٦,٨٢٢</u>	مخصص خسائر الائتمان، بعد
<u>٢,٢٢٥,٤٨٨</u>	<u>٢,٣٠٢,٤٥٩</u>	<u>١,١٠٢,١٧٢</u>	<u>١,١٥٧,٨٣٧</u>	المبالغ المسترددة
٢,٢٢٥,١٩٠	٢,٣٠٢,٠٠٦	١,١٠٢,٠٥٦	١,١٥٧,٥٠٢	اجمالي مصاريف العمليات
٢٩٨	٤٥٣	١١٦	٣٣٥	صافي دخل الفترة
<u>٢,٢٢٥,٤٨٨</u>	<u>٢,٣٠٢,٤٥٩</u>	<u>١,١٠٢,١٧٢</u>	<u>١,١٥٧,٨٣٧</u>	العائد إلى:
٢,٤٧	٢,٥٦	١,٢٢	١,٢٩	مساهمي البنك
				حقوق الملكية غير المسيطرة
				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.

مختار رازفي
العضو المنتدب

نزيكي الموسى
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

للستة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١١ بألاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١١ بألاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٢ بألاف 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
(٦٣,٣٧٨)	(٨٩,٨١٢)	(١٥,٩١٨)	(٦١,٩٦٣)	الموحدة
(٢٢٦,٤٣٣)	١,٥١٨	(٨٩,٦١٠)	٣٤,٠٥٩	تغطية مخاطر التدفقات النقدية - التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل
١٦١,٧٠٨	١٠٨,٥٠٥	٧٧,٤٧٧	٤٦,٦٢٢	الموحدة
٢,٥٠٨,٠٢٤	٢,٦٨٧,٧٦٩	١,٢٠١,٢٠٩	٧٨٠,٩٢٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٥٣٧,٢٧٩	٢,٧٠٤,٦٠٦	١,٢٣٥,٣٥٠	٧٩٩,١٠٣	العائد ل:
(٢٩,٢٥٥)	(١٦,٨٣٧)	(٣٤,١٤١)	(١٨,١٧٩)	مساهمي البنك حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٥٠٨,٠٢٤	٢,٦٨٧,٧٦٩	١,٢٠١,٢٠٩	٧٨٠,٩٢٤	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

احتياطيات أخرى														إضاح
إجمالي حقوق الملكية بالآلاف من الريالات السعودية	حقوق الملكية غير المسطرة بالآلاف من الريالات السعودية	الإجمالي	أسهم الخزينة	توزيعها	الأرباح المتترج	الأرباح المبقاة	نقطة مخاطر التقلبات النقدية	موجودات مالية متاحة للبيع	عملات أجنبية بالآلاف من الريالات السعودية	احتياطي تحويل بالآلاف من الريالات السعودية	احتياطي العمل بالآلاف من الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بالآلاف من الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف من الريالات السعودية	
٢٨,٥٥٧,٣٦٢	١٢٧,٤٥٩	٢٨,١٢٩,٩٠٣	(١,١٥٥,٨٩٢)	٨٣١,٠٠٠	١١,٥١,٤٦٠	٣٢,٢١٧	(٦٤٥,٣٨٢)	(١١٣,٥٠٠)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
٤٥,٣٧٠	-	٤٥,٣٧٠	٢٨,٢٥٤	-	١٧,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة ٢٠١٢
(٨٣١,٠٠٠)	-	(٨٣١,٠٠٠)	-	(٨٣١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة
(٨٩٠,٠٠٠)	-	(٨٩٠,٠٠٠)	-	-	(٨٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدروعة لعام ٢٠١١
٢,٦٨٧,٧٦٩	(١٦,٨٣٧)	٢,٧٤٤,٦٠٣	-	-	٢,٣٠٢,٠٠١	١١,٠٢٣	٣٠,٧,٦٨٦	(١٥,١٩)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١٢ (إيضاح ١٣)
٢٩,٢١٩,٥٠١	١١٠,٦٢٢	٢٩,٣٥٨,٨٧٩	(١,١٢٧,٦٣٨)	-	١٢,٤٨٠,٥٨٧	١٤٢,٢٤٠	(٣٣٧,٦٩٦)	(١٢٨,٦٤)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة ٢٠١٢
٢٥,٦٠٢,٨٨٦	١٧٣,٢٠٤	٢٥,٤٢٩,٦٨٢	(١,٢٦٨,٣٣٠)	٧٣١,٨٨٩	٨,٣٢٧,٥٠٨	٢٨٧,٥٢٣	(٦٨٠,٥١١)	(٩٨,٤٠٧)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة ٢٠١١
١١٧,٦٥١	-	١١٧,٦٥١	٨٩,٩٦٨	-	٢٧,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أسهم الخزينة
(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدروعة لعام ٢٠١٠
(٧٧٦,٠٠٠)	-	(٧٧٦,٠٠٠)	-	-	(٧٧٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١١ (إيضاح ١٣)
٢,٥٠٨,٠٢٤	(٢٩,٢٥٥)	٢,٥٣٧,٢٧٩	-	-	٢,٢٢٥,١٩٠	(١٤,٧٢٥)	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)	(٩٩,٨٧٢)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة ٢٠١١

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
٢٠١١	٢٠١٢	
٣٠ يونيو بألاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو بألاف الريالات السعودية	
٢,٢٢٥,٤٨٨	٢,٣٠٢,٤٥٩	

الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل لفترتين

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

إطفاء الخصم والعلاوة على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي مكاسب أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك (أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي مخصص خسائر الانتمان، بعد خصم المبالغ المستردة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

ودائع نظامية لدى بنوك مركبة أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة قروض وسلف موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودانع العملاء مطلوبات أخرى

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

محصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة شراء ممتلكات ومعدات، صافي محصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

سداد سندات ديون أسهم خزينة، صافي توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

النقص 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 ١٤ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

سجاد رازفي
العضو المنتدب

ركي الموسى
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

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 ربى 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 ١٠١٠٣٥٣١٩ صفر 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 الاستثمار (سامبا كابيتال)

طبقاً لـ "الإنحة 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 ب مباشرة أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا بنك ليميتيد، الباكستان

شركة تابعة مملوكة بنسبة 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 ليميتيد (سي أو سي إل)

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، تأسست وفقاً لقانون جزر الكايمان 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 جمادي 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 الاستثمار 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 بالقارير المالية المرحلية، كما يعد البنك قوانبه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتنتمي 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، لتنتمي 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 - انفست أوشور كابيتال ليتمتد التي تم إعداد قوائمهما المالية لغاية الرابع السابق لغرض توحيد القوائم المالية والإلتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم اجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتنتمي 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 المشترأة 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

تنتمي 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 كالتالي:

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	
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	مكتنأ حتى تاريخ الاستحقاق
١٧,١٠٤,١٦٠	١٤,٤٠٥,١٦٢	١٠,٥٧٠,٩٠٧	آخر مكتنأ 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 مكتنأ 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

تصنيف القروض والسلف المقتناء بالتكلفة المطافأة على النحو التالي:-

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	
١,٤٢٥,٢٢٦	١,٣٥٧,٥٩٨	١,٢٨٧,٣٩٢	بطاقات إنتمان
١٤,٩٦٧,٩٨٩	١٥,٩٨٦,٩٠٤	١٧,٢٦٢,٥٩٠	قرهوض شخصية
٦٦,٦٣٤,٠٧٨	٧٢,٤٤١,٨٢٨	٧٧,٨٨٣,٨٣٢	قرهوض 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 (٣,٦٩٦,٠٠١)	٩٢,٥٥٠,١٩٠ (٣,٤٣٨,٧٦١)	٩٨,٧٨٩,٢١٦ (٣,٠٦١,٨٤٨)	اجمالي القروض والسلف مخصص خسائر إنتمان
٨٢,٣٦٦,١٦٦	٨٩,١١١,٤٢٩	٩٥,٧٢٧,٣٦٨	الإجمالي

ودائع العملاء

- ٧

تصنيف ودائع العملاء على النحو التالي:-

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	
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	آخرى
١٣٨,٨١٦,٢٠١	١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	١٤٢,٣٥٥,١٠٣	الإجمالي

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

المشتقات - 8

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة إضافة إلى المبالغ الإسمية. إن المبالغ الإسمية لها، 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 تقترن عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق. تم تصنيف الأقيم العادلة الإيجابية والسلبية ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى، على التوالي.

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة) بألاف الريالات السعودية			في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
الممتلكات لأغراض المتاجرة:									
مقلوبات أسعار العمولات									
١٠٠,٥٥٩,٣٣٦	١,٦٩١,٧٣٨	٣,٧٤٧,٥٧٤	٩٩,٨٤٩,٢١	١,٦٩٠,٥٥٤	٤,٣٦٤,٧٠٢	٩٩,٤٢٨,٠٤٧	١,٥٤٤,٠٢٩	٤,٢٧٠,٥٥٥	
٢,١٦٢,٧٥٢	١٥,٣٥٨	١٨,٨٦٩	١,٢٢٧,٣٦٥	٧,٢٣٣	٧,٢٣٣	٩٧٦,١١٥	٦,٠٤١	٧,٧٤٣	العقد المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات والضمادات
٤٣,٢٠٩,٢٣٤	١١٥,٧٧٧	١١١,١١١	٤١,٨٨٥,٨٢٥	١٠٠,٦٧٠	١١٢,٨٨٠	٣٤,٣٤٧,٧٧١	١١٢,٠٠٢	١٦٢,٣٣٦	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
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 المقلوبة
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
الممتلكات لتغطية مخاطر القيمة العادلة:									
العقد المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات									
-	-	-	٧٤٨,٥٠٠	٢,٤٩٢	-	-	-	-	مقلوبات أسعار العمولات
٢,٢٩٦,٨٧٥	٣٢,٠٠٧	-	٤٦,٨٧٥	٣,٣٢٩	-	٤٦,٨٧٥	٢,٢١٤	-	
الممتلكات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:									
مقلوبات أسعار العمولات									
٩,٤٣٧,٥٠٠	٤٣,٠١٦	٣٦٣,٤٠٨	٩,٧٨١,٢٥٠	١٣٤,٤٦١	٢٩٥,٠٣٢	٧,٨٢٦,٠٠٠	٣٠,٤٩٥	٢٤٦,٤٨٧	
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 - التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman

ت تكون التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman الخاصة بالمجموعة من الآتي :

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	
٩,٥٣٨,٦٩١	٧,٧٤٨,٤٤٩	٨,٦٠٧,٦٢١	اعتمادات مستندية
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	الالتزامات لمنح الانتeman غير قابلة للنفاذ
٢٩٣,٢٨٣	٣٢٦,٨٤٢	٣٣٨,٩٦٢	أخرى
٤٢,٨٢٠,١٢٣	٤٢,٣٤٥,٠١١	٤٥,٨٢٠,٩٥٥	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:-

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	
٢١,١٣٢,٧٤٥ ٧٤٠,٣٣١	٢٦,٤٦٣,٠٤٩ ٤٤,٠٩٨	٢١,١٩٤,٨٥٩ ٦٠٥,٠٤٨	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية ما عدا الودائع النظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال سعين 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

ت تكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

قطاع الأفراد - ويعامل 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 الاستثمارية الأخرى الخاصة بالشركات وكذلك المحفظة الاستثمارية والتجارية للمجموعة والأدوات المالية المشتقة والخدمات الاستثمارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بادارة أسواق المال، والصرف الأجنبي، والمتاجرة بأسعار العمولات، والمشتقات للشركات وكبار العملاء ولحساب البنك نفسه. كما يقوم بتمويل عمليات المجموعة، والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة وقائمة المركز المالي.

الخدمات البنكية الاستثمارية - ويتضمن خدمات إدارة الاستثمارات وإدارة الموجودات فيما يتعلق بعمليات التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية. تقدم الخدمات البنكية الاستثمارية من قبل منشأة ذات كيان قانوني مستقل وهي / شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار.

تم 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 جوهريّة بالنسبة لقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

تمت المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية. يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل اعْتِيادي 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 المصروفات بين القطاعات التشغيلية.

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

١١ - القطاعات التشغيلية - تتمة

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومحصص خسارة الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والإستهلاك لفترتي السنة الأشهر المنتهيتين في هذين التاریخین لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإدارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بألاف 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	٥٠١,٠٧٠	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	محصص 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 رأسالية
٦٧,٧٠٤	٤,٠٠٩	٧٥٢	٣٩,٢٧٢	٢٣,٦٧١	استهلاك

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإدارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بألاف 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	محصص 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 رأسالية
٦٦,٣٨٣	٣,٧٠٢	١,٣١٥	٣٥,٤٦٤	٢٥,٩٠٢	استهلاك

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 (٧٧٦ مليون ريال سعودي) لدفعها للمساهمين. يبلغ صافي الربح المرحلي الموزع للمساهمين السعوديين ٨٠,٨٠ ريال سعودي للسهم وذلك بعد خصم الزكاة (٣٠ يونيو ٢٠١١: ٨٠,٨٠ ريال سعودي للسهم).

١٤ (أ)- كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، لتحتفظ المجموعة برأس المال 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، والبالغة 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 الملزمة 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 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، فيما يلي بياناً بال الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسبة المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس موحد بالنسبة للشركة التابعة والمحسوبة لمخاطر الانتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣٠ يونيو:

			مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة) بألاف الريالات ال سعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	
١٢٦,٩٥٣,٨٢٥	١٣٢,٦٩١,٣٧٣	١٤٦,٥٨٩,٠٣٢	مخاطر الانتمان المتعلقة بال الموجودات المرجحة المخاطر
١١,٩٠٤,٣٦٤	١١,٩٢٥,٨٣١	١١,٧٣٥,٦٢٦	المخاطر التشغيلية المتعلقة بال الموجودات المرجحة المخاطر
١٢,١٦٧,٨٥٧	١١,٤٣٣,١١٣	١٢,٥٥١,١٦٣	مخاطر السوق المتعلقة بال الموجودات المرجحة المخاطر
١٥١,٠٢٦,٠٤٦	١٥٦,٥٠٥,٣١٧	١٧٠,٨٧٥,٨٢١	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٤,٤٦٧,٩٥٥	٢٨,٢٣١,٠٣٤	٢٦,٩٤٢,٤٣٠	رأس المال الأساسي (تير ١)
٣,٨١٢,١١٣	١,٦٥٨,٦٤٢	٤,١٣٤,٣٦٩	رأس المال المساند (تير ٢)
٢٨,٢٨٠,٠٦٨	٢٩,٨٨٩,٦٧٦	٣١,٠٧٦,٧٩٩	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
%١٦,٢	%١٨,١	%١٥,٨	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
%١٨,٧	%١٩,٢	%١٨,٢	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
			نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميت - باكستان
%٥١,٨	%٤٦,٦	%٤٧,٤	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
%٥١,٩	%٤٦,٧	%٤٧,٤	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)

٤- كفاية رأس المال - تتمة

٤(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