

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

تقرير فحص

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها (البنك) كما في ٣١ مارس ٢٠١١، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١١). لم نقوم بفحص الإيضاح (١١) أو المعلومات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات "بازل ٢" والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي لا تدخل ضمن نطاق فحصنا.

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك التي أعدها 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 "القوائم المالية المرحلية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعياري الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشتمل الفحص بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والإستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير 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 بالإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور مع التحليل 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

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

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٦



عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

٨ جمادى الأولى ١٤٣٢هـ
(١٢ أبريل ٢٠١١)



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

صفحة ٢

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
			الموجودات
١٨,٦٧٣,٦٢٧	٣٢,٥٨٠,٩١٨	٣٤,٢١٦,٠٥٧	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٦٦٩,٦٧٥	٢,٤٩٠,٦٨٩	٣,٨٨٥,٩١٥	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٨١٢,٨٥٠	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٤,٦٢٩,١٥٩	٥ إستثمارات، صافي
٨,٨٦٦	٢١٩	٢٢٠	استثمار في شركة زميلة
٨٥,١٩٧,١٢٥	٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٨١,٣١٩,٩١٥	قروض وسلف، صافي
٨٩٥,٠٤٠	٩٧٠,٢٤٥	٩٩٣,٤٦٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٦٢٧,٥٥٢	٦,٢٤٠,٢٢٠	٥,٨٥٤,٧٧٨	موجودات أخرى
١٨٥,٨٨٤,٧٣٥	١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٩٠,٨٩٩,٥١٣	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,٣٦٦,٨٣٥	١٩,٨٠٠,٦٣٥	٢١,٤٩١,٠٧٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٧,٢٤٦,٨٣٢	١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	١٣٤,٤٥٣,٥١٢	ودائع العملاء
٧,٠٤٧,١٨٦	٦,٦٧٤,٦٣٥	٦,٨٧٣,٢٦٧	مطلوبات أخرى
١,٨٧٤,٠٩٠	١,٨٧٤,٧٢٠	١,٨٧٤,٩٣٠	سندات ديون مصدرية
١٦٢,٥٣٤,٩٤٣	١٦١,٨١٢,٩٥٤	١٦٤,٦٩٢,٧٨١	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
(٩٤٥,٥٢٨)	(٤٩١,٣٨٥)	(٣١٢,٥٩٠)	إحتياطيات أخرى
٧,٤٢٣,٥٧٨	٨,٣٢٧,٥٠٨	٩,٤٦١,٠٢١	أرباح مبقاة
-	٧٣١,٨٨٩	-	أرباح مقترح توزيعها
(٦٨٩,٨٧١)	(١,٢٦٨,٣٣٠)	(١,٢٤٩,٧٨٩)	أسهم خزينة
٢٣,١٦٧,٢٣٣	٢٥,٤٢٩,٦٨٢	٢٦,٠٢٨,٦٤٢	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٨٢,٥٥٩	١٧٣,٢٠٤	١٧٨,٠٩٠	الحصة غير المسيطرة
٢٣,٣٤٩,٧٩٢	٢٥,٦٠٢,٨٨٦	٢٦,٢٠٦,٧٣٢	إجمالي حقوق الملكية
١٨٥,٨٨٤,٧٣٥	١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٩٠,٨٩٩,٥١٣	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٤٩,٢٢٠	١,٢٠١,٨٥٠	دخل العمولات الخاصة
١٧٧,٥٠٣	١٣٢,٥٨٠	مصاريف العمولات الخاصة
١,١٧١,٧١٧	١,٠٦٩,٢٧٠	صافي دخل العمولات الخاصة
٣١٩,٠١٨	٣٦١,٣٦٥	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٠٢,٠٩٤	٦٣,٥٣٤	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
		الدخل من الأدوات المالية المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من
٢١,٠١٢	٥٦,٦٢١	خلال قائمة الدخل، صافي
٧٦,٨٩٨	١١,٦٥٣	دخل المتاجرة، صافي
١١١,٨٥١	٥٧,٦٦٨	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٣٨,٣٢٨	٨٠,٨٤١	دخل العمليات الأخرى
١,٨٤٠,٩١٨	١,٧٠٠,٩٥٢	إجمالي دخل العمليات
٢٩٥,٦٣٠	٣٠٠,٩٩٢	رواتب وما في حكمها
٥٣,٢٨٣	٥٦,٢٣٩	إيجار ومصاريف مباني
٣٣,٨١٣	٣٢,٠٣٠	إستهلاك
٨٨,٥١٦	٩٥,٥٧٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٦٠,١٠٠	٩٢,٧٩٧	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٦٣١,٣٤٢	٥٧٧,٦٣٦	إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٠٩,٥٧٦	١,١٢٣,٣١٦	صافي دخل الفترة
١,٠٥٩	(١٨٢)	الربح/الخسارة المتعلقة بالحصة غير المسيطرة
١,٢١٠,٦٣٥	١,١٢٣,١٣٤	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
١,٣٥	١,٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ١٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٠٩,٥٧٦	١,١٢٣,٣١٦	صافي دخل الفترة
(١٣,١٦٢)	٩,٢١١	الإيرادات الشاملة الأخرى فروقات ترجمة العمليات الخارجية
٤١٠,٦٠٨	٢٧٤,٣٤٠	الموجودات المالية المتاحة للبيع
(٩٥,٢٧٠)	(٤٧,٤٦٠)	- التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٢١,٨٧٩)	(١٣٦,٨٢٣)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٧٠,٥٣٩	٨٤,٢٣١	- التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
<u>١,٥٦٠,٤١٢</u>	<u>١,٣٠٦,٨١٥</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٥٦٩,٤٢٢	١,٣٠١,٩٢٩	العائد لـ :
(٩,٠١٠)	٤,٨٨٦	مساهمي البنك
<u>١,٥٦٠,٤١٢</u>	<u>١,٣٠٦,٨١٥</u>	الحصة غير المسيطرة
		الإجمالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
(غير مدققة)

العائدة لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية	الحصة غير المسيطرة	الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى			الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال
						تغطية مخاطر التدفقات النقدية	موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي تحويل عملات أجنبية			
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
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
٢٨,٩٢٠	-	٢٨,٩٢٠	١٨,٥٤١	-	١٠,٣٧٩	-	-	-	-	-	-
(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٠٦,٨١٥	٤,٨٨٦	١,٣٠١,٩٢٩	-	-	١,١٢٣,١٣٤	(٥٢,٥٩٢)	٢٢٩,٨٩٦	١,٤٩١	-	-	-
٢٦,٢٠٦,٧٣٢	١٧٨,٠٩٠	٢٦,٠٢٨,٦٤٢	(١,٢٤٩,٧٨٩)	-	٩,٤٦١,٠٢١	٢٣٤,٩٤١	(٤٥٠,٦١٥)	(٩٦,٩١٦)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
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
١٩,٦٢٢	-	١٩,٦٢٢	٢٠,٥٢٢	-	(٩٠٠)	-	-	-	-	-	-
(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٦٠,٤١٢	(٩,٠١٠)	١,٥٦٩,٤٢٢	-	-	١,٢١٠,٦٣٥	٤٨,٦٦٠	٣٠٩,٩٦٩	١٥٨	-	-	-
٢٣,٣٤٩,٧٩٢	١٨٢,٥٥٩	٢٣,١٦٧,٢٣٣	(٦٨٩,٨٧١)	-	٧,٤٢٣,٥٧٨	٣٤٨,٨٤٣	(١,٢٠٥,١١٨)	(٨٩,٢٥٣)	١٣٠,٠٠٠	٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي التغيرات في أسهم الخزينة

توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٠

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي التغيرات في أسهم الخزينة

توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٩

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٦

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١,٢١٠,٦٣٥	١,١٢٣,١٣٤	
٢٩,١١٣	(١٢,٤٥١)	
٢١٠	٢١٠	
(٢١,٠١٢)	(٥٦,٦٢١)	
(١١١,٨٥١)	(٥٧,٦٦٨)	
٣٣,٨١٣	٣٢,٠٣٠	
٢٣٥	(٢,٥١١)	
١٦٠,١٠٠	٩٢,٧٩٧	
١٣٩,٨٨٤	(٤٠٧,٩٦١)	
١,٠٨٣,٣٣٢	(١,٦٥٤,٧٣٦)	
١٠,٣٢١	(٢٤٠,٣١٢)	
(١,٢١٠,٧٠٢)	(١,١٦١,٨٨٧)	
(٤٧٣,٥١٢)	٣٨٥,٤٤٢	
٩,٠٤٧,٦١٦	١,٦٩٠,٤٣٧	
(٩,٨٨١,٩٣٠)	٩٩٠,٥٤٨	
٣٧١,٩٥٥	١٤٣,٢١١	
٣٨٨,٢٠٧	٨٦٣,٦٦٢	
٧,٣٨٤,٢٠٠	٢٣,١٦٩,٠١٦	
(٢٢,٨٢٧,٣٣٥)	(٢٢,٣١٨,٥٠٦)	
(٣٣,٤٦٥)	(٥٦,١٠٥)	
٢٥٠	٣,٣٦٢	
(١٥,٤٧٦,٣٥٠)	٧٩٧,٧٦٧	
١٩,٦٢٢	٢٨,٩٢٠	
(٧١١,٦١٤)	(٧٢٢,٦٨١)	
(٦٩١,٩٩٢)	(٦٩٣,٧٦١)	
(١٥,٧٨٠,١٣٥)	٩٦٧,٦٦٨	
٢٩,٥١٠,٦٩١	٢٧,٢٥٩,١١٣	٨
١٣,٧٣٠,٥٥٦	٢٨,٢٢٦,٧٨١	٨
٦١٠,٠٣٣	١,١٦٩,٣٨٥	
٢٧٧,٦٤٠	١٦٠,١٧٥	
٣٦٣,٩٩٨	١٧٤,٢٨٨	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم/ شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار "شركة ذات مسؤولية محدودة" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها 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 للبنك بالكامل، تأسست وفقاً لقانون جزر الكايمان لغرض إدارة بعض الإستثمارات في الخارج من خلال شركة مسيطر عليها بواسطة سي أو سي إل.

- سامبا فند مانجمنت (جرنسي) ليميتد، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية. وقد تمت تصفية الشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠، وبالتالي لم يتم توحيدها في هذه القوائم المالية.

- شركة سامبا للعقارات:

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، 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.

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعييار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة 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 أوفشور كابيتال ليتمدد 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 اجراء 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 الحصة 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.

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 ٢٧ - القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - إثبات وقياس الأدوات المالية.
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٨ - تحويل الموجودات من العملاء.
- لم ينتج عن إتباع هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالتالي:

في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
			الاستثمارات:
٢,٠٠٣,٠٨٩	١,٩٦١,٢٩٨	٢,٣٠٢,٧٨٨	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦,٠٠٥,٤٧٨	٣٩,١٧٣,١٢٧	٣٨,٥٠٣,٩٠٨	متاحة للبيع
٢,٣٧٨,٢٢٥	٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧١,٧٨٣	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٤٢٦,٠٥٨	١٨,١٧٩,٠١٣	١٨,٢٥٠,٦٨٠	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
٧٠,٨١٢,٨٥٠	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٤,٦٢٩,١٥٩	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٧١٠,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥٨٧,٦ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠١٠: ٥١١,٨ مليون ريال سعودي).

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 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 ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناة لأغراض المتاجرة:
٩٢,٣٩٦,٣٧٥	١,٨٨٥,٨٥٧	٣,٦١٢,٣٩٤	١٠٩,١٨٧,١٦٣	١,٩٥٧,٢٤٧	٣,٧٩٤,١٢٠	١٠٤,٣٨٤,٤٩٩	١,٥٧٧,٤٤٦	٣,٣١٥,٦٨٠	مقايضات أسعار العملات
١١,٦٩٨,٦٥٠	٢٨٢,٥٥٨	٢٨٣,٥١٨	١١,١٣٢,٠٠٦	٢٧٦,٧٠٤	٢٧٦,٦٤٢	١٠,٩٦٦,١٢٦	٢٣٧,٤٩٥	٢٣٦,٧٤٨	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات والضمانات
٥٩,٦٧٤,٥٨٨	٣٠٣,١٣٦	٣٤٠,٠٨٠	٤٣,٢٩٥,٦٤٠	١٥١,٢٨١	١٥٣,١١٧	٤٥,٠٧٤,٠١٩	١٧٧,٤١٧	١٨٢,٧٥١	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
١٦,٢٦٩,١٦١	١٧٥,٢٠١	١٨٨,٨٣٠	٥,٨٤٤,٦٧٤	٦٥,٧٥٥	٦٣,٥٥٤	١٤,٤٦٩,٨٤٣	١٦٠,٩٥٢	١٥٨,٧٢٣	خيارات العملات
٤,٨٠٣,٠٧٢	١٦,٥٨٠	٢٩,٧٧١	٦,٩٣١,٨٣١	٦٤,٧٠٦	٦٨,١١٣	١١,٤٦٧,٩٣٩	٩٧,٧٤٢	٩٤,٨٣١	خيارات المقايضة
١,٥٨٦,٤٣٥	٦٨,١٦٤	٧١,٧٧٨	٦١٧,٢٥٨	٥٠,٤٠٦	٥١,٢٨٩	٦٢٠,٩٩٤	٢٣,٥٤٦	٢٤,٨٣١	خيارات أسهم وبضاعة
٧٨٠,٠٠٠	١١,٩٨٤	٣٤,٩١٩	٢١٢,٣٠٨	٩٦٣	٥,٩٥٦	٦٣٣,٩٢٨	٧,٠٥٢	١٠,٦٥٩	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٤٦,٨٧٥	٥,٠٣٨	-	٤٦,٨٧٥	٥,٢٣٧	-	٤٦,٨٧٥	٤,١٤٤	-	مقايضات أسعار العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
١٠,٩٤٤,٧٥٠	٣,١٦٩	٤٤٨,٣٧٣	١١,٨٢١,٢٥٠	٥٥٩	٤١٤,٨٤١	١١,٤٨٧,٥٠٠	٢٦٦	٣٨١,٤٧١	مقايضات أسعار العملات
١٩٨,١٩٩,٩٠٦	٢,٧٥١,٦٨٧	٥,٠٠٩,٦٦٣	١٨٩,٠٨٩,٠٠٥	٢,٥٧٢,٨٥٨	٤,٨٢٧,٦٣٢	١٩٩,١٥١,٧٢٣	٢,٢٨٦,٠٦٠	٤,٤٠٥,٦٩٤	الإجمالي

٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة من الآتي :

في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٨,٣١٥,٠٦٩	٦,٩٣٩,٠٢٩	٧,٢٤٢,١٢٨	إعتمادات مستنديه
٢١,٢٠١,٤٥٣	٢٤,٤٨٢,١٥٢	٢٦,٧٨٧,٥٣٨	خطابات ضمان
٢,٠٧٨,٣٥٧	٢,٠٠٨,٩٩٢	١,٩٣٠,٠٩٢	قبولات
٣,٨٠٢,٦٠٢	٤,٠٥٠,٨٥٣	٥,١٩٥,٦٠٢	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٧,١٩٤,١٣١	٢٨٨,٦٥٥	٣٠٢,٠٨٦	أخرى
٤٢,٥٩١,٦١٢	٣٧,٧٦٩,٦٨١	٤١,٤٥٧,٤٤٦	الإجمالي

٨ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٢٧٦,٢٥٩	٢٦,٢٨٣,٤٥٢	٢٧,٥١٠,٦٣٠	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية ما عدا الودائع النظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
١,٤٥٤,٢٩٧	٩٧٥,٦٦١	٧١٦,١٥١	
١٣,٧٣٠,٥٥٦	٢٧,٢٥٩,١١٣	٢٨,٢٢٦,٧٨١	الإجمالي

٩ - قطاعات الأعمال

تتكون المجموعة من قطاعات الاعمال 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 الاستثمارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، والصرف الأجنبي، والمتاجرة بأسعار العمولات، 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 فرعين في الخارج وشركتين تابعتين في الخارج. إن نتائج العمليات الخارجية في الخارج لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل.

تتم المعاملات بين القطاعات 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 قطاعات الاعمال.

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والإستهلاك للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الاعمال :-

في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف الريالات السعودية
١٩٠,٨٩٩,٥١٣	٦٨,٢٦٨	٩٧,٩٥٨,٩٦٩	٦٢,٧٤٨,٢٢٢	٣٠,١٢٤,٠٥٤	إجمالي الموجودات
١٦٤,٦٩٢,٧٨١	٤٦,٥٨٩	٢٣,٩٥١,١٨٠	٧٤,٦٨٠,٩٢١	٦٦,٠١٤,٠٩١	إجمالي المطلوبات
١,٧٠٠,٩٥٢	١٥٤,٨٥١	٢٤٨,٠٢٨	٦٢٩,٥٦٥	٦٦٨,٥٠٨	إجمالي دخل العمليات
٤٨٤,٨٣٩	٣٠,١٩٦	٢٧,٠٣٧	١٣٨,٢٩١	٢٨٩,٣١٥	إجمالي مصاريف العمليات
٩٢,٧٩٧	-	-	٧٧,٠٩٤	١٥,٧٠٣	مخصص خسائر الائتمان
١,١٢٣,٣١٦	١٢٤,٦٥٥	٢٢٠,٩٩١	٤١٤,١٨٠	٣٦٣,٤٩٠	صافي دخل الفترة
٥٦,١٠٥	٢٥٣	٤٦١	٤٤,٦٦٣	١٠,٧٢٨	مصاريف رأسمالية
٣٢,٠٣٠	١,١١٠	٦٨٦	١٧,٠٠٦	١٣,٢٢٨	إستهلاك

٩ - قطاعات الاعمال - تتمة

في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف الريالات السعودية
١٨٥,٨٨٤,٧٣٥	٦٦,٢٣٥	٨٩,٣٩٢,٤٤٢	٦٥,٩٨٢,١٦٤	٣٠,٤٤٣,٨٩٤	إجمالي الموجودات
١٦٢,٥٣٤,٩٤٣	٨,٤٦٠	١٧,٦٧٠,٣٨٣	٨٧,٦٧٢,١٢٧	٥٧,١٨٣,٩٧٣	إجمالي المطلوبات
١,٨٤٠,٩١٨	١٠١,٩١٤	٣٥٣,١٣٨	٦٨٦,٧٦٢	٦٩٩,١٠٤	إجمالي دخل العمليات
٤٧١,٢٤٢	٤٤,٨٩٨	٤٩,٢٦٨	١٢٢,٥٥٣	٢٥٤,٥٢٣	إجمالي مصاريف العمليات
١٦٠,١٠٠	-	-	١٢٩,٦١٩	٣٠,٤٨١	مخصص خسائر الائتمان
١,٢٠٩,٥٧٦	٥٧,٠١٦	٣٠٣,٨٧٠	٤٣٤,٥٩٠	٤١٤,١٠٠	صافي دخل الفترة
٣٣,٤٦٥	١٢٧	٤٥٠	٢٦,٦٢٢	٦,٢٦٦	مصاريف رأسمالية
٣٣,٨١٣	١,٠٧٦	٨١٠	١٧,٥٥٨	١٤,٣٦٩	إستهلاك

١٠ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٩٠٠ مليون سهم.

١١ - أ - كفاية رأس المال

تحتفظ المجموعة برأس مال أساسي مدار بصورة نشطة لتغطية المخاطر الملازمة لأعمال المجموعة. يتم مراقبة كفاية رأس المال بإستخدام إجراءات أخرى، من بينها الإرشادات الصادرة عن لجنة بازل بشأن الإشراف البنكي والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الشأن.

فيما يلي بيانا بإجمالي نسب رأس المال ورأس المال الأساسي على أساس موحد للمجموعة وعلى أساس غير موحد لبنك سامبا ليتمد والتي تم احتسابها لإظهار مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠:

٣١ مارس ٢٠١٠		٣١ مارس ٢٠١١		المنشأة
نسبة رأس المال الأساسي %	نسبة إجمالي رأس المال %	نسبة رأس المال الأساسي %	نسبة إجمالي رأس المال %	
١٥,٤	١٧,٣	١٧	١٨,٨	مجموعة سامبا المالية - على أساس موحد
٥٥,١	٥٥,٣	٦٢,٤	٦٢,٦	سامبا بنك ليتمد - الباكستان

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.