

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

تقرير فحص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها (البنك) كما في ٣١ مارس ٢٠١٠، 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 نصت عليها 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 أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية 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 والمعايير الدولية 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 ومعايير المحاسبة الدولية 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 التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل البنك إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٦

التاريخ: ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١
(١٣ أبريل ٢٠١٠)



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
			الموجودات
١٢,٦٦٦,٩٢٧	٣٥,٨٤٧,٢٤٦	١٨,٦٧٣,٦٢٧	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٢٤,٥٦٣	٣,٤٩٩,٤٠٦	٣,٦٦٩,٦٧٥	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣,٠٦٢,٣٢٦	٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٧٠,٨١٢,٨٥٠	٥ إستثمارات، صافي
٦,٤٨٥	٨,٦٣٧	٨,٨٦٦	استثمار في شركة زميلة
٩٠,١٠٦,٢٦٥	٨٤,١٤٦,٥٢٣	٨٥,١٩٧,١٢٥	قروض وسلف، صافي
٨٦٦,٠٦٤	٨٩٥,٨٧٣	٨٩٥,٠٤٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٨,٤٠٥,٣٢٩	٦,١٥٤,٠٤٠	٦,٦٢٧,٥٥٢	موجودات أخرى
١٦٨,٣٣٧,٩٥٩	١٨٥,٥١٨,٢٦٩	١٨٥,٨٨٤,٧٣٥	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥,٣٣٨,٣٧٨	٧,٣١٩,٢١٩	١٦,٣٦٦,٨٣٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٤,٢٢١,٧٩٤	١٤٧,١٢٨,٧٦٢	١٣٧,٢٤٦,٨٣٢	ودائع العملاء
٧,٤٠٥,٥٠٦	٦,٦٩٤,٧٦١	٧,٠٤٧,١٨٦	مطلوبات أخرى
١,٨٧٣,٢٥١	١,٨٧٣,٨٨٠	١,٨٧٤,٠٩٠	سندات ديون مصدرة
١٤٨,٨٣٨,٩٢٩	١٦٣,٠١٦,٦٢٢	١٦٢,٥٣٤,٩٤٣	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧,١١٠,٧١٨	٨,٢٤٩,٠٥٤	٨,٢٤٩,٠٥٤	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	إحتياطي عام
(٢,١٢٣,٢٦٦)	(١,٣٠٤,٣١٥)	(٩٤٥,٥٢٨)	إحتياطيات أخرى
٥,٥٩٥,٨٤٠	٦,٢١٣,٨٤٣	٧,٤٢٣,٥٧٨	أرباح مبقاة
-	٧٣١,٨٨٩	-	أرباح مقترح توزيعها
(٤١٠,٨٦٢)	(٧١٠,٣٩٣)	(٦٨٩,٨٧١)	أسهم خزينة
١٩,٣٠٢,٤٣٠	٢٢,٣١٠,٠٧٨	٢٣,١٦٧,٢٣٣	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٩٦,٦٠٠	١٩١,٥٦٩	١٨٢,٥٥٩	حقوق الأقلية
١٩,٤٩٩,٠٣٠	٢٢,٥٠١,٦٤٧	٢٣,٣٤٩,٧٩٢	إجمالي حقوق الملكية
١٦٨,٣٣٧,٩٥٩	١٨٥,٥١٨,٢٦٩	١٨٥,٨٨٤,٧٣٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الموحدة
(غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٨١٥,٣٠٨	١,٣٤٩,٢٢٠	دخل العمولات الخاصة
٥٠٦,١٤٢	١٧٧,٥٠٣	مصاريف العمولات الخاصة
١,٣٠٩,١٦٦	١,١٧١,٧١٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٣١٣,١٤٣	٣١٩,٠١٨	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٢٢,٦١٤	١٠٢,٠٩٤	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(٥٣,٩٥٤)	٢١,٠١٢	الدخل (الخسارة) من الأدوات المالية المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٩١,٥٣٠	٧٦,٨٩٨	دخل المتاجرة، صافي
١٩٠,١٠٦	١١١,٨٥١	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٥,١١٧	٣٨,٣٢٨	دخل العمليات الأخرى
١,٩٨٧,٧٢٢	١,٨٤٠,٩١٨	إجمالي دخل العمليات
٣٣٦,٠٠٦	٢٩٥,٦٣٠	رواتب وما في حكمها
٤٩,٧٤٤	٥٣,٢٨٣	إيجار ومصاريف مبانى
٣٤,١٥٤	٣٣,٨١٣	إستهلاك
٩٤,٦٧٤	٨٨,٥١٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٠٢,٩٧٢	١٦٠,١٠٠	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٧١٧,٥٥٠	٦٣١,٣٤٢	إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٧٠,١٧٢	١,٢٠٩,٥٧٦	صافي دخل الفترة
١,٤٤٧	١,٠٥٩	الخسائر المتعلقة بشركاء الأقلية
١,٢٧١,٦١٩	١,٢١٠,٦٣٥	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
١,٤١	١,٣٥	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 ساميا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٧٠,١٧٢	١,٢٠٩,٥٧٦	صافي دخل الفترة
(٧,٧٩٨)	(١٣,١٦٢)	الإيرادات الشاملة الأخرى فروقات ترجمة العمليات الخارجية
(٩٧٤,٣٢٠)	٤١٠,٦٠٨	الموجودات المالية المتاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة
(١٣٧,٥٧٨)	(٩٥,٢٧٠)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٢٨,٣٧١)	(٢١,٨٧٩)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية - التغير في القيمة العادلة
٣١,٩٠٠	٧٠,٥٣٩	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١٥٤,٠٠٥	١,٥٦٠,٤١٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٧٣,٤٨٥	١,٥٦٩,٤٢٢	العائد لـ : مساهمي البنك
(١٩,٤٨٠)	(٩,٠١٠)	شركاء الأقلية
١٥٤,٠٠٥	١,٥٦٠,٤١٢	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 لساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	الإجمالي	أسهم خزينة	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح البقاة	احتياطات أخرى			الاحتياطي العسام	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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠											
٢٢,٥٠١,٦٤٧	١٩١,٥٦٩	٢٢,٣١٠,٠٧٨	(٧١٠,٣٩٣)	٧٣١,٨٨٩	٦,٢١٣,٨٤٣	٣٠٠,١٨٣	(١,٥١٥,٠٨٧)	(٨٩,٤١١)	١٣٠,٠٠٠	٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في بداية الفترة											
١٩,٦٢٢	-	١٩,٦٢٢	٢٠,٥٢٢	-	(٩٠٠)	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في أسهم الخزينة											
(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٩											
١,٥٦٠,٤١٢	(٩,٠١٠)	١,٥٦٩,٤٢٢	-	-	١,٢١٠,٦٣٥	٤٨,٦٦٠	٣٠٩,٩٦٩	١٥٨	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة											
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
الرصيد كما في نهاية الفترة											
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩											
٢٠,٠٦١,٨٦٥	٢١٦,٠٨٠	١٩,٨٤٥,٧٨٥	(٤٣٣,٤٢٧)	٧٣١,٨٨٩	٤,٣٣١,٧٣٧	٣٣٥,٣٢٠	(١,٢٨٥,٧٦٣)	(٧٤,٦٨٩)	١٣٠,٠٠٠	٧,١١٠,٧١٨	٩,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في بداية الفترة											
١٥,٠٤٩	-	١٥,٠٤٩	٢٢,٥٦٥	-	(٧,٥١٦)	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في أسهم الخزينة											
(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٨											
١٥٤,٠٠٥	(١٩,٤٨٠)	١٧٣,٤٨٥	-	-	١,٢٧١,٦١٩	٣,٥٢٩	(١,٠٩٧,٧٢٥)	(٣,٩٣٨)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة											
١٩,٤٩٩,٠٣٠	١٩٦,٦٠٠	١٩,٣٠٢,٤٣٠	(٤١٠,٨٦٢)	-	٥,٥٩٥,٨٤٠	٣٣٨,٨٤٩	(٢,٣٨٣,٤٨٨)	(٧٨,٦٢٧)	١٣٠,٠٠٠	٧,١١٠,٧١٨	٩,٠٠٠,٠٠٠
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)

لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
		الأنشطة التشغيلية:
١,٢٧١,٦١٩	١,٢١٠,٦٣٥	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
٣٥,٦١٧	٢٩,١١٣	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
٢١٠	٢١٠	إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥٣,٩٥٤	(٢١,٠١٢)	إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة
(١٩٠,١٠٦)	(١١١,٨٥١)	(الدخل) الخسارة من الأدوات المالية المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٣٤,١٥٤	٣٣,٨١٣	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٣٤٧)	٢٣٥	إستهلاك
٢٠٢,٩٧٢	١٦٠,١٠٠	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات، صافي
		مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
٢٥٨,٨٧٨	١٣٩,٨٨٤	ودائع نظامية لدى بنوك مركزية
(٩٠,٨٨١)	١,٠٨٣,٣٣٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(١,١٨٤)	١٠,٣٢١	إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
٧,٨٣٧,٩٤٥	(١,٢١٠,٧٠٢)	قروض وسلف
٢,٥٧٥,٣٥٤	(٤٧٣,٥١٢)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٣,٢٤٨,٤٢١	٩,٠٤٧,٦١٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٠,٠٠٦,٦٧١)	(٩,٨٨١,٩٣٠)	ودائع العملاء
(٣,٢٦٨,٩٧٣)	٣٧١,٩٥٥	مطلوبات أخرى
١,٩٦٠,٩٦٢	٣٨٨,٢٠٧	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
٧,٥٢١,١٤٠	٧,٣٨٤,٢٠٠	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٧,٣٦٧,١١١)	(٢٢,٨٢٧,٣٣٥)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣١,٩٥٣)	(٣٣,٤٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
٦٣٣	٢٥٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٢٢,٧٠٩	(١٥,٤٧٦,٣٥٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
١٥,٠٤٩	١٩,٦٢٢	أسهم خزينة، صافي
(٧١٧,١٥٦)	(٧١١,٦١٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٠٢,١٠٧)	(٦٩١,٩٩٢)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٣٨١,٥٦٤	(١٥,٧٨٠,١٣٥)	(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٨,٠٣١,٧١٣	٢٩,٥١٠,٦٩١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٩,٤١٣,٢٧٧	١٣,٧٣٠,٥٥٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٩٦١,٠٨٧	٦١٠,٠٣٣	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٨٩٩,٧٦٤	٢٧٧,٦٤٠	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
(١,١٠٨,٣٦٩)	٣٦٣,٩٩٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

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

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

١ - عام

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

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

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

- شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار :

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 استثمارات البنك، وإدارة الموجودات فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا فند مانجمنت (جرنسي) لمتد، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية.

- سامبا بنك ليمتد - باكستان، شركة تابعة يمتلك فيها البنك حصة قدرها ٦٨,٤٪، وتأسست في باكستان ومتخصصة في أعمال المصارف التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مسجلة لدى كافة أسواق الأسهم في باكستان.

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

- شركة كو - انفست أوفشور كابيتال ليمتد، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، تأسست بموجب القوانين المعمول بها في جزر الكايمان لإدارة بعض الإستثمارات في الخارج.

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، 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 للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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 - انفست أوفشور كابيتال ليمتد التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الربع الأخير من العام الماضي لغرض توحيد القوائم المالية والإلتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم 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 المبيعة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً تاريخ الشراء أو حتى تاريخ البيع، حسبما هو ملائم.

تمثل حقوق الأقلية، 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 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 - تتمه
(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 للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، 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 ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
			الاستثمارات:
٢,١٤٤,٦٧١	١,٦٦١,٦٥٠	٢,٠٠٣,٠٨٩	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٦٤١,٢٢٤	٢٩,٦٢٧,٣٢٥	٤٦,٠٠٥,٤٧٨	متاحة للبيع
١٢,٥٥٨	٢,٣٧٦,٣٧٣	٢,٣٧٨,٢٢٥	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩,٢٦٣,٨٧٣	٢١,٣٠١,١٩٦	٢٠,٤٢٦,٠٥٨	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
٥٣,٠٦٢,٣٢٦	٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٧٠,٨١٢,٨٥٠	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٥١١,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٥٢٢,٢ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠٠٩ : ٥٤٨,٠ مليون ريال سعودي).

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

المشتقات - ٦

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 يتعرض لها البنك 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 ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ مارس ٢٠١٠ (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:
١٠٠,٢٧٥,١٨٧	٢,٦٨٨,٠٠٧	٥,٢٧١,٩٣٣	٩٦,٥٢٩,٩٥٢	٢,٠٦٢,٣٠١	٣,٥٥٧,١٤٠	٩٢,٣٩٦,٣٧٥	١,٨٨٥,٨٥٧	٣,٦٢٢,٣٩٤	مقايضات أسعار العملات
٢٢,٦٦٣,٧١٤	٣٥٧,٥١٤	٣٥٧,٧٤٨	١٢,١٤٦,٤٩٢	٣١٤,٦٤٤	٣١١,٨٧٨	١١,٦٩٨,٦٥٠	٢٨٢,٥٥٨	٢٨٣,٥١٨	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات والضمانات
٤٣,٨٢٨,٨٩٧	٤٠٤,٠٠٠	٤٤٠,٠٦٣	٥٢,٤٥٥,٨٦٦	٢٢١,٣٤٧	٢٤٢,٤٨١	٥٩,٦٧٤,٥٨٨	٣٠٣,١٣٦	٣٤٠,٠٨٠	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٤,٩٠٧,٨٨٥	٤٥,٨٠٧	٤٤,٦٩٣	٥,٨١٧,٢٣٤	٥٨,٧٧٨	٦٥,٠١٩	١٦,٢٦٩,١٦١	١٧٥,٢٠١	١٨٨,٨٣٠	خيارات العملات
٩٥٥,٨٣٣	١٦,٧٩٩	١٦,٧٩٩	٢,٥٦٢,٨٤٨	١٣,٦٥٢	٢٦,٣٢٩	٤,٨٠٣,٠٧٢	١٦,٥٨٠	٢٩,٧٧١	خيارات المقايضة
٤,٣٦٩,٧٥٤	٥٨,٩٦٣	٥٨,٦٨٩	٢,٠٨٨,٩٧٩	٨٤,٠٩٥	٨٣,٥٧٤	١,٥٨٦,٤٣٥	٦٨,١٦٤	٧١,٧٧٨	خيارات أسهم وبيضاة
١,٢٧٤,٧٥٣	١٦٧,٤٠٥	١٨٢,٢٠٧	٦٥٦,٢٥٠	٦,٣٩١	٢٩,١٣٠	٧٨٠,٠٠٠	١١,٩٨٤	٣٤,٩١٩	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٤٦,٨٧٥	٥,٩٤٢	-	٤٦,٨٧٥	٥,٤٤٩	-	٤٦,٨٧٥	٥,٠٣٨	-	مقايضات أسعار العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٥,٨٧٠,٠٠٠	-	٣٣٦,٠٦٦	٩,٢٧٦,٠٠٠	-	٣٧٨,٤٨٨	١٠,٩٤٤,٧٥٠	٣,١٦٩	٤٤٨,٣٧٣	مقايضات أسعار العملات
١٨٤,١٩٢,٨٩٨	٣,٧٤٤,٤٣٧	٦,٧٠٨,١٩٨	١٨١,٥٨٠,٤٩٦	٢,٧٦٦,٦٥٧	٤,٦٩٤,٠٣٩	١٩٨,١٩٩,٩٠٦	٢,٧٥١,٦٨٧	٥,٠٠٩,٦٦٣	الإجمالي

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

٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالبنك من الآتي :

في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٧,٨٠٩,٦٤٣	٨,٢٤٢,٨٩٤	٨,٣١٥,٠٦٩	إعتمادات مستنديه
٢٢,١٤٩,٢٣٩	٢٢,٤٠١,٢١٥	٢١,٢٠١,٤٥٣	خطابات ضمان
٢,١٧٣,٢٩٠	١,٦٥٤,٧٥٦	٢,٠٧٨,٣٥٧	قبولات
٣,٨٠٩,٩٦٨	٣,٤٧٦,٤٨٠	٣,٨٠٢,٦٠٢	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٦,٩٤٥,٣٧٠	٨,٠٠٦,٠٧٠	٧,١٩٤,١٣١	أخرى
٤٢,٨٨٧,٥١٠	٤٣,٧٨١,٤١٥	٤٢,٥٩١,٦١٢	الإجمالي

٨ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٦,٨٥٣,٠٢٧	٢٩,٣٠٩,٩٩٥	١٢,٢٧٦,٢٥٩	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية ما عدا الودائع النظامية
٢,٥٦٠,٢٥٠	٢٠٠,٦٩٦	١,٤٥٤,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٩,٤١٣,٢٧٧	٢٩,٥١٠,٦٩١	١٣,٧٣٠,٥٥٦	الإجمالي

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

٩ - قطاعات الاعمال

يتكون البنك 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 للبنك والأدوات المالية المشتقة والخدمات الاستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، والصراف الأجنبي، والمتاجرة بأسعار العملات، والمشتقات للشركات وكبار العملاء ولحساب البنك نفسه. كما يقوم بتمويل عمليات البنك، والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الإستثمارية للبنك 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 للبنك 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 البنك كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ 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 ٢٠١٠ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف 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

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

٩ - قطاعات الاعمال - تتمه

في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٦٨,٣٣٧,٩٥٩	٦٤,٥٨١	٦٦,٣٥٥,٢١٩	٧٣,٠٩٢,٦٧٦	٢٨,٨٢٥,٤٨٣	إجمالي الموجودات
١٤٨,٨٣٨,٩٢٩	١١,٦٢٨	١٧,٨٤٢,١٣٧	٧٤,٦٧١,١٢٢	٥٦,٣١٤,٠٤٢	إجمالي المطلوبات
١,٩٨٧,٧٢٢	١٠٠,٠٩٣	٤٨٨,٨٢٢	٦٧٣,٩٣٥	٧٢٤,٨٧٢	إجمالي دخل العمليات
٥١٤,٥٧٨	٤٦,٢٧٤	٢٦,٨٤٤	١٦٢,٧٦٨	٢٧٨,٦٩٢	إجمالي مصاريف العمليات
٢٠٢,٩٧٢	-	٣٠,٠٠٠	١٢٣,٤٦٥	٤٩,٥٠٧	مخصص خسائر الائتمان
١,٢٧٠,١٧٢	٥٣,٨١٩	٤٣١,٩٧٨	٣٨٧,٧٠٢	٣٩٦,٦٧٣	صافي دخل الفترة
٣١,٩٥٣	١٤٦	٤٤٤	١٩,٧٣٣	١١,٦٣٠	مصاريف رأسمالية
٣٤,١٥٤	١,١٥٣	١,٠٩٣	١٦,٣٢٨	١٥,٥٨٠	إستهلاك

١٠ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٩٠٠ مليون سهم.

١١ - أ- كفاية رأس المال

يحتفظ البنك برأس مال أساسي مدار بصورة نشطة لتغطية المخاطر الملازمة لأعمال البنك. يتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام 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 مال البنك ورأس المال الأساسي على أساس موحد للمجموعة وعلى أساس غير موحد لبنك سامبا ليمتد والتي تم احتسابها لإظهار مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩:

٣١ مارس ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠		المنشأة
نسبة رأس المال الأساسي %	نسبة إجمالي رأس المال %	نسبة رأس المال الأساسي %	نسبة إجمالي رأس المال %	
١٢,٤	١٤,٤	١٥,٤	١٧,٣	مجموعة سامبا المالية - على أساس موحد
٤٩,٩	٥٠,٤	٥٥,١	٥٥,٣	سامبا بنك ليمتد - باكستان

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.