

**مجموعة سامبا المالية**  
**القواعد المالية المرحلية الموحدة الموجزة**  
**وتقدير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠**

## تقرير فحص

### الموقرين

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ والقوائم الموحدة للدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقواعد الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٢-أ). لم نقم بفحص الإيضاح (١٢-ب) أو المعلومات المتعلقة بالإفصاحات التي نصت عليها توصيات "بازل ٢" والمistar إليها في الإيضاح المنكور 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 الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد 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 لمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص ومعيار 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 بكل، وعليه فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهريّة يتبعن إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار 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 (١٢-أ) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المنكور مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل البنك إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أيّة فروقات جوهريّة.

إرنست و يونغ  
ص.ب ٢٧٣٢  
١١٤٦١  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٦



براييس وترهاوس كوبرز الجريد

ص.ب ٨٢٨٢

١١٤٨٢

الرياض

المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

مجموعة سامبا المالية  
قائمة المركز المالي الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) بألاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
٣٢,٢٣١,٤٦٩	٣٥,٨٤٧,٢٤٦	٢٧,٦٧١,٧٠٢	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة	
٥,٩٩١,١٤٦	٣,٤٩٩,٤٠٦	٣,٠٠٢,٧٦٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٥٢,٠٠٦,٣٥٤	٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٦٤,٣٥٠,٤٧٠	استثمارات، صاف	
٧,١٤٥	٨,٦٣٧	٨,٤٤٧	استثمار في شركة زميلة	
٨٥,٦٨٠,٨٤٣	٨٤,١٤٦,٥٢٣	٨١,٣١٦,٣٤٢	قروض وسلف، صاف	
٨٨٢,٦٨٨	٨٩٥,٨٧٣	٩٢٧,٠١٤	ممتلكات ومعدات، صاف	
٧,٢٧٩,٤٧١	٦,١٥٤,٠٤٠	٧,٧٣٧,٦٦٧	موجودات أخرى	
<u>١٨٤,٠٧٩,١١٦</u>	<u>١٨٥,٥١٨,٢٦٩</u>	<u>١٨٥,٠١٤,٤٠٦</u>	إجمالي الموجودات	
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
١٢,٠٧١,٨٨٦	٧,٣١٩,٢١٩	١٨,٧٤٠,٣٢٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
١٤١,٧٠٥,٩٤١	١٤٧,١٢٨,٧٦٢	١٣١,٩٢٩,٣٤٢	ودائع العملاء	
٦,٥٤٣,٤١٢	٦,٦٩٤,٧٦١	٦,٨٢٩,٥٥٩	مطلوبات أخرى	
١,٨٧٣,٦٧١	١,٨٧٣,٨٨٠	١,٨٧٤,٥١٠	سندات ديون مصدرة	
<u>١٦٢,١٩٤,٩١٠</u>	<u>١٦٣,٠١٦,٦٦٢</u>	<u>١٥٩,٣٧٣,٧٣٣</u>	إجمالي المطلوبات	
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العادلة لساهمي البنك				
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	
٧,١١٠,٧١٨	٨,٢٤٩,٠٥٤	٨,٢٤٩,٠٥٤	احتياطي نظامي	
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	احتياطي عام	
(١,٠٥٠,١٢٦)	(١,٣٠٤,٣١٥)	٣٢٣,٦٦٨	احتياطيات أخرى	
٧,١٧٣,٦١٨	٦,٢١٣,٨٤٣	٨,٩٠٩,٣٥٤	أرباح مبقة	
-	٧٣١,٨٩٩	-	أرباح متصرّح توزيعها	
(٦٥٣,٩٥٨)	(٧١٠,٣٩٣)	(١,١٦٠,٤٦٦)	أسماء خزينة	
<u>٢١,٧١٠,٢٥٢</u>	<u>٢٢,٣١٠,٠٧٨</u>	<u>٢٥,٤٥١,٦١٠</u>	إجمالي حقوق الملكية العادلة لساهمي البنك	
<u>١٧٣,٩٥٤</u>	<u>١٩١,٥٦٩</u>	<u>١٨٩,٠٦٣</u>	حقوق الأقلية	
<u>٢١,٨٨٤,٢٠٦</u>	<u>٢٢,٥٠١,٦٤٧</u>	<u>٢٥,٦٤٠,٦٧٣</u>	إجمالي حقوق الملكية	
<u>١٨٤,٠٧٩,١١٦</u>	<u>١٨٥,٥١٨,٢٦٩</u>	<u>١٨٥,٠١٤,٤٠٦</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

سجاد رازفي  
عضو مجلس الإدارة المنتدب

زكي الموسى  
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ  
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية  
قائمة الدخل الموحدة  
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في	للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ بالآلاف الريالات السعودية
٤,٩٥٦,٨٢٣	٣,٩٦٣,٠٩٨	١,٥١٩,٩٦٠	١,٢٥٤,٣٢٩
١,٠٤٩,٣١٧	٤٨٠,٩٨٧	٢٢٥,٨٣٤	١٤٦,٢٨٧
٣,٩٠٧,٥٠٦	٣,٤٨٢,١١١	١,٢٩٤,١٢٦	١,١٠٨,٠٤٢
٩٥٣,٠٥٦	٩٦٤,٠٧٩	٣٠٥,٨٨٢	٣٢٥,٨٥٧
٢٣٨,٩٠٧	٢١٧,٨٤٢	٥٩,٣٥٤	٦٧,٨٦٢
(١٤,٥٧٣)	٤٥,٩٧٢	٦,٦٤٢	٢٠,٤٧٢
٢٣٧,١٨٠	٥٠,٧٣٤	٥٥,٥٦٦	١٢,٥٣٤
٢١٣,٣٧٥	٥٠٢,٦٦٠	٢٢,٥٧٦	١٧٢,٥٢٧
٢٧,٣٢٢	٧٨,٤٧٠	١١,٢١٢	٢١,٨٧٦
<b>٥,٥٦٢,٧٧٣</b>	<b>٥,٣٤١,٨٦٨</b>	<b>١,٧٥٥,٣٥٨</b>	<b>١,٧٢٩,١٧٠</b>
٩٥٠,٤٧٣	٩٠٩,٠٣٦	٣٠٢,٩١٧	٢٩٦,٢٣٠
١٦٠,١٠١	١٦٧,٧٤٨	٥٩,٩٩٧	٥٨,٣٦٧
١٠٥,٧٨٩	١٠١,٨٤٨	٣٦,٤٨٩	٣٣,٧١٣
٢٥٤,٢٦٧	٢٥٥,٩٣٤	٧٣,٤٦٧	٨٠,٣٦٣
٣٧٧,١٩٥	٣٧٥,٦٣٩	٧٦,٩٣٣	١٥٨,٠٩٩
<b>١,٨٤٧,٨٢٥</b>	<b>١,٨١٠,٢٠٥</b>	<b>٥٤٩,٨٠٣</b>	<b>٦٢٦,٧٧٢</b>
٣,٧١٤,٩٤٨	٣,٥٣١,٦٦٣	١,٢٠٥,٥٥٥	١,١٠٢,٣٩٨
١٠,٣٦١	٢,٤٧١	٤,٩٧٠	٧٦٠
<b>٣,٧٢٥,٣٠٩</b>	<b>٣,٥٣٤,١٣٤</b>	<b>١,٢١٠,٥٢٥</b>	<b>١,١٠٣,١٥٨</b>
<b>٤,١٤</b>	<b>٣,٩٣</b>	<b>١,٣٥</b>	<b>١,٢٣</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

سجاد راشد  
عضو مجلس الإدارة المتدب

زكي الموسى  
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ  
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية  
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالألف الريالات	بالألف الريالات	بالألف الريالات	بالألف الريالات	
ال السعودية	ال السعودية	ال السعودية	ال السعودية	
<b>٣,٧١٤,٩٤٨</b>	<b>٣,٥٣١,٦٦٣</b>	<b>١,٢٠٥,٥٥٥</b>	<b>١,١٠٢,٣٩٨</b>	<b>صاف دخل الفترات</b>
٥,٢٥٥	(١٨,١٩٢)	(١٤,٠٤٧)	١,٦٩٢	الإيرادات الشاملة الأخرى
٩٤,٨٨٠	٢,٠٤٤,٥٠١	١,٠٣٠,٧٦٥	٧٧٨,٨٦٩	فروقات ترجمة العمليات الخارجية
(٢٠٩,٥٣٧)	(٤٨٢,٦٩١)	(١٩,٧٠٦)	(١٧٠,١٠٧)	الموجودات المالية المتاحة للبيع
 	 	 	 	- التغيير في القيمة العادلة
(٩٠,٣٧٥)	(١٤٨,١٧٥)	(٥٢,٨١٤)	(٧٠,٥٨٩)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
<b>١٤٣,٠١٨</b>	<b>٢٣٢,٥٠٥</b>	<b>٦٢,٩١١</b>	<b>٨٢,٠٣٣</b>	 
<b>٣,٦٥٨,١٨٩</b>	<b>٥,١٥٩,٦١١</b>	<b>٢,٢١٢,٦٦٤</b>	<b>١,٧٢٤,٢٩٦</b>	تفطية مخاطر التدفقات النقدية:
 	 	 	 	- التغيير في القيمة العادلة
٣,٧٠٠,٣١٥	٥,١٦٢,١١٧	٢,٢٤٥,٧٥١	١,٧١٢,٠٩٦	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٤٢,١٢٦)	(٢,٥٠٦)	(٣٣,٠٨٧)	١٢,٢٠٠	 
<b>٣,٦٥٨,١٨٩</b>	<b>٥,١٥٩,٦١١</b>	<b>٢,٢١٢,٦٦٤</b>	<b>١,٧٢٤,٢٩٦</b>	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترات</b>
العاشر لـ :				
مساهمي البنك				
شركاء الأقلية				
<b>الإجمالي</b>				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة سامبا المائية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الوحدة  
(غير مدققة)

تعتبر الإضافات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الملية المرحلية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في

٢٠٠٩ سبتمبر ٣٠ بألاف الريالات السعوية	٢٠١٠ سبتمبر ٣٠ بألاف الريالات السعوية	إيضاح
٣,٧٢٥,٣٠٩	٣,٥٣٤,١٣٤	

الأنشطة التشغيلية:

صاف الدخل العائد لمساهمي البنك

التدفقات لنفسية صاف الدخل إلى صاف النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:  
إطفاء الخصم والعلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض التاجرة، صاف  
إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة  
(مكاسب) خسائر أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل  
مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض التاجرة، صاف  
استهلاك  
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات، صاف  
مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردية

صاف (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

ودائع نظامية لدى البنوك المركزية  
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما  
استثمارات مقتناة لاغراض التاجرة  
قرصون وسلف  
موجودات أخرى

صاف (الزيادة) (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
ودائع العملاء  
مطلوبات أخرى

صاف النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

محصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض التاجرة  
شراء استثمارات لغير أغراض التاجرة  
شراء ممتلكات ومعدات، صاف  
محصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صاف النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

أسهم خزينة، صاف  
توزيعات أرباح مدفوعة

صاف النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

(النقص) الزيادة 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

صاف التغيرات في القيمة العادلة والبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

سجاد رازفي  
عضو مجلس الإدارة المنتدب

زكي 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 الرسوم الملكي رقم ٣/٣ ب تاريخ 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 ١٠١٠٣٥٣٩١٠١٠٠٣٥٣٩١ 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 لعملائه 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 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 ٢٠٠٧ أغسطس 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 ب مباشرة أعمالها اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا فند مانجمنت - (جييرنسي) ليمتد، شركة تابعة مملوكة بالكامل تأسست في جييرنسي، ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية.

- سامبا بنك ليمتد - الباكستان، شركة تابعة مملوكة بالأغلبية من قبل البنك تأسست في الباكستان ومتخصصة في أعمال المصارف التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مسجلة لدى كافة أسواق الأسهم في باكستان. وفي شهر مايو ٢٠١٠، تمت زيادة حصة البنك فيها من ٤٤٪ إلى ٦٨٪، وذلك بالاشتراك في إصدار حقوق أولوية من قبل بنك ليمتد.

- شركة سامبا للعقارات، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة 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 مملوكة بالكامل للبنك، تأسست بموجب القوانين المعول بها في جزر الكايمان لإدارة بعض الإستثمارات في الخارج وذلك من خلال منشأة مملوكة من قبلها.

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

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. يجب قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريرها لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك. تم تعديل بيانات المقارنة، عند الضرورة، لتنتماشي 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 ليتمتد التي تم إعداد قوائمهما 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 لتنتماشي 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 من تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى البنك. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشترأة أو المباعة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من 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.

٤ -

تتماشي السياسات المحاسبية الهامة 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:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ – القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – إثباتات وقياس الأدوات المالية.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٨ – تحويل الموجودات من العملاء.

قام البنك باتباع المعايير أعلاه والتعديلات على المعايير الحالية، ولم ينتج عن ذلك أي أثر على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي.

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

٥

الاستثمارات، صافي

تصنيف الاستثمارات كالتالي :

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	الاستثمارات
١,٦٠٦,٧١٦	١,٦٦١,٦٥٠	١,٩٩٥,٦٥٨	ممتلكات لدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,٢٧٨,٩٥١	٢٩,٦٢٧,٣٢٥	٣٧,١٥٣,٠٢٧	متاحة للبيع
١,٤٤٢,٢٨٩	٢,٣٧٦,٣٧٣	٥,٥٦٦,٧٩٤	ممتلكات حتى تاريخ الاستحقاق
٢١,٦٧٨,٣٩٨	٢١,٣٠١,١٩٦	١٩,٦٣٤,٩٩١	أخرى ممتلكات بالتكلفة المطفأة
٥٢,٠٠٦,٣٥٤	٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٦٤,٣٥٠,٤٧٠	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات الممتلكات لدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات ممتلكات لأغراض التجارة بمبلغ ٥٢٩,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٥٢٢,٢ مليون ريال سعودي ، و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ : ٥٤٥ مليون ريال سعودي).

**المالا  
سامبا  
المجموعة  
حوال  
إيضاها**

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة إضافة إلى المبالغ الإسمية. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشرًا 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 التقييم العادل الأقيم العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق. تم تصنيف الأقيم العادلة الإيجابية والسلبية ضمن الموجودات الأخرى وأملاكها على التوالي.

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

**٧ - التزادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان**

ت تكون التزادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالبنك من الآتي :

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقة) بآلاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	
٨,٣٥٢,٤٣١	٨,٢٤٢,٨٩٤	٧,٧١١,٩٨٤	إعتمادات مستندية
٢١,٠٤٠,٤٣٠	٢٢,٤٠١,٢١٥	٢٣,٤٧٨,٤٢٤	خطابات ضمان
١,٩٧٣,٢٣٥	١,٦٥٤,٧٥٦	١,٧٤٧,٣٨٤	قيولات
٣,٤٦٧,٢٢٩	٣,٤٧٦,٤٨٠	٣,٦٣٣,٢٥١	الالتزامات غير قابلة للتفضيل لنحو الائتمان
٣٧٥,٨٤٩	٨,٠٠٦,٠٧٠	٣٠٥,٩٠٨	أخرى
٣٥,٢٠٩,١٧٤	٤٣,٧٨١,٤١٥	٣٦,٨٧٦,٩٥١	الإجمالي

**٨ - النقدية وشبه النقدية**

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقة) بآلاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	
٢٦,١٩٧,٠١٠	٢٩,٣٠٩,٩٩٥	٢١,٢٣١,٦٧٥	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة ما عدا الودائع النظامية
١,٩٦٨,٩٨١	٢٠٠,٦٩٦	٤٤٧,٦٥٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢٨,١٦٥,٩٩١	٢٩,٥١٠,٦٩١	٢١,٦٧٩,٣٢٨	الإجمالي

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

- ٩ -  
قطاعات الأعمال

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 الاستثمارية والتجارية للبنك والأدوات المالية المشتقة والخدمات الاستشارية المالية الخاصة بالشركات.

**قطاع الخزينة** - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، والمصرف الأجنبي، والتجارة بأسعار العمولات، والمشتقات للشركات وكبار العملاء ولحساب البنك نفسه. كما يقوم بتمويل عمليات البنك، والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية 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.

تم النشاط الرئيسي للبنك في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى ثلاثة فروع في الخارج وثلاثة شركات في الخارج. إن نتائج العمليات الخارجية في الخارج لا تعتبر جوهريّة بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل.

تم 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 المصروفات بين قطاعات الأعمال.

فيما يلي تحليل لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، وإجمالي دخل العمليات، وإجمالي مصاريف العمليات، ومخصص خسارة الائتمان، وصافي الدخل، والمصاريف الرأسمالية، والإستهلاك للفترتين المنتهيتين في هذين التارikhين لكل قطاع من قطاعات الأعمال:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٨٥,١١٥,٤٦	٦٨,٨٧٥	٩١,٤٥٣,٢٤٩	٦٣,٥٢٤,٦٠٥	٣٠,٦٨,٦٧٧	إجمالي الموجودات
١٥٩,٣٧٣,٧٣٣	١٩,٣٩٧	٢١,٣٧٣,١١٧	٧٩,١٤٠,٥٦٣	٥٨,٨٤٠,٦٥٦	إجمالي المطلوبات
٥,٣٤١,٨٦٨	٣٣٣,١٠٨	٩٩٤,٥٤٣	١,٩٧١,١٢٤	٢,٠٤٣,٠٩٣	إجمالي دخل العمليات
١,٤٣٤,٥٦٦	١٣٧,٧٨٦	٩٤,٧٣٣	٣٩٩,٥٢٥	٨٠٢,٥٢٢	إجمالي مصاريف العمليات
٣٧٥,٦٣٩	-	-	٢٩٣,٥٢٢	٨٢,١١٧	مخصص خسائر الائتمان
٣,٥٣١,٦٦٣	١٩٥,٣٢٢	٨٩٩,٨١٠	١,٢٧٨,٠٧٧	١,١٥٨,٤٥٤	صافي دخل الفترة
١٣٤,٣٧٣	٣,٢٥٥	٢٦,٤٦٥	٤٩,٣٥٨	٥٥,٢٩٥	مصاريف رأسمالية
١٠١,٨٤٨	٣,١٥٠	٢,٣٢٣	٥٢,٩٧٦	٤٣,٣٩٩	إستهلاك

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

ـ ٩ قطاعات الأعمال - تتمة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)						
الإجمالي	الخدمات البنوكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٨٤,٠٧٩,١١٦	٧٢,٤٩٨	٨٦,٦٨٨,٩٦٠	٦٨,٨٣٧,٥٤٥	٢٨,٤٨٠,١١٣		إجمالي الموجودات
١٦٢,١٩٤,٩١٠	٢٣,٦٩٩	١٤,٤٢٥,٤٠٠	٩١,٢٩٣,٧٤٣	٥٦,٤٥٢,٠٦٨		إجمالي المطلوبات
٥,٥٦٢,٧٧٣	٣٤٤,٣١١	٩٩٢,٣٤٩	٢,٠٨٤,٤٢٦	٢,١٤١,٦٨٧		إجمالي دخل العمليات
١,٤٧٠,٦٣٠	١٣٠,٧٧١	٩٠,٥٣٦	٤٢١,٩٢٨	٨٢٧,٣٩٥		إجمالي مصاريف العمليات
٣٧٧,١٩٥	-	٣٠,٠٠٠	٢٠٧,٥٧٠	١٣٩,٦٢٥		مخصص خسائر الائتمان والاستثمارات
٣,٧١٤,٩٤٨	٢١٣,٥٤٠	٨٧١,٨١٣	١,٤٥٤,٩٢٨	١,١٧٤,٦٦٧		صافي دخل الفترة
١٣٠,٤٨٤	٣,٢٥٤	١٢,١٨٤	٦٦,٤٢٢	٤٨,٤٦٤		مصاريف رأسمالية
١٠٥,٧٨٩	٣,٣٢٥	٣,٠٣١	٥٣,١٥٠	٤٦,٢٨٣		استهلاك

ـ ١٠ الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٩٠٠ مليون سهم.

ـ ١١ توزيعات الأرباح المرحلية

بتاريخ ١١ يوليو ٢٠١٠، تمت المصادقة على توزيع أرباح مرحلية قدرها ٨٧٥ مليون ريال سعودي من صافي دخل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (٢٠١٠ : ٨٧٥ مليون ريال سعودي). لدفعها للمساهمين. وبعد خصم الزكاة، بلغت توزيعات الأرباح المرحلية المدفوعة للمساهمين السعوديين ٠,٩٠ ريال سعودي للسهم (٠٠٩٠ : ٢٠٠٩ : ٠,٩٠ ريال سعودي للسهم).

ـ ١٢ (أ) - كفاية رأس المال

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

فيما يلي بياناً بإجمالي نسب رأس مال البنك ورأس المال الأساسي على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة لبنك سامبا ليمند - الباكستان والتي تم احتسابها لإظهار مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ :

٢٠٠٩ ٣٠ سبتمبر		٢٠١٠ ٣٠ سبتمبر		النسبة
نسبة إجمالي رأس المال الأساسي %	نسبة إجمالي رأس المال %	نسبة إجمالي رأس المال الأساسي %	نسبة إجمالي رأس المال %	
١٢,٨	١٦,٥	١٤,٨	١٨,٣	مجموعة سامبا المالية - على أساس موحد
٤٨,١	٤٨,٣	٦٢,٠	٦١,٧	سامبا بنك ليمند - الباكستان

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

١٢(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  
لتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على موقعه الإلكتروني [www.samba.com](http://www.samba.com).