

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقدير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

报 告 书

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليها مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإضافات حولها من (١) إلى (٤-١) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم بفحص الإيضاح (٤-١ب) والمعلومات المتعلقة بالإضافات التي نصت عليها الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل (٢)، والتي لا تدخل ضمن نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالافصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن 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 (٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى. 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 الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على معرفة بكل الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها خلال القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا 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).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالافصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (٤-ا) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (٤-أ) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهيرية.

برایس وترهاوس کوپرز

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
قيد رقم ٣٦٩



إرنست و يونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
قيد رقم ٣٥٦



الرياض: ١٤ ذوالقعدة ١٤٣٢ هـ
(الموافق: ١٢ أكتوبر ٢٠١١ م)

مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	إيضاح	الموجودات
٢٧,٦٧١,٧٠٢	٣٢,٥٨٠,٩١٨	٤٤,١٦٩,٤٧٣		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
٣,٠٠٢,٧٦٤	٢,٤٩٠,٦٨٩	٣,٩٦٣,٣١٦		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٣٥٠,٤٧٠	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٦,٠٤٠,٦٣٥	٥	استثمارات، صافي
٨,٤٤٧	٢١٩	٢١٥		استثمار في شركة زميلة
٨١,٣١٦,٣٤٢	٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٨٨,٢٥٨,٢١٥	٦	قروض وسلف، صافي
٩٢٧,٠١٤	٩٧٠,٢٤٥	١,١٣١,٨٤٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٧٣٧,٦٦٧	٦,٢٤٠,٢٢٠	٧,٠٠١,٥٠٢		موجودات أخرى
١٨٥,٠١٤,٤٠٦	١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٨٨,٥٦٥,٢٠٠		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
١٨,٧٤٠,٣٢٢	١٩,٨٠٠,٦٣٥	١٩,٧٨٠,٨٦١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣١,٩٢٩,٣٤٢	١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	١٣٤,٨٩٠,٥٨٩	٧	ودائع العملاء
٦,٨٢٩,٥٥٩	٦,٦٧٤,٦٣٥	٦,٥٤٦,٦٥٥		مطلوبات أخرى
١,٨٧٤,٥١٠	١,٨٧٤,٧٢٠	-		سندات ديون مصدرة
١٥٩,٣٧٣,٧٣٣	١٦١,٨١٢,٩٥٤	١٦١,٢١٨,١٠٥		اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٨,٢٤٩,٥٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
٣٢٣,٦٦٨	(٤٩١,٣٨٥)	(٦٩٨,٩٤٦)		احتياطيات أخرى
٨,٩٠٩,٣٥٤	٨,٣٢٧,٥٠٨	١٠,٩٣٩,٤٧٠		أرباح مبقاة
-	٧٣١,٨٨٩	-		أرباح مقترن توزيعها
(١,١٦٠,٤٦٦)	(١,٢٦٨,٣٣٠)	(١,١٦٣,٩٧٠)		أسهم خزينة
٢٥,٤٥١,٦١٠	٢٥,٤٢٩,٦٨٢	٢٧,٢٠٦,٥٥٤		اجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٨٩,٠٦٣	١٧٣,٢٠٤	١٤٠,٥٤١		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٥,٦٤٠,٦٧٣	٢٥,٦٠٢,٨٨٦	٢٧,٣٤٧,٠٩٥		اجمالي حقوق الملكية
١٨٥,٠١٤,٤٠٦	١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٨٨,٥٦٥,٢٠٠		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


زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة


عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الموحدة
(غير مدققة)

لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ بآلاف الريالات ال سعودية		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بآلاف الريالات ال سعودية		
٣,٩٦٣,٠٩٨	٤٨٠,٩٨٧	٣,٦٢٢,٤٨٤	١,٢٥٤,٣٢٩	دخل العمولات الخاصة
		٣٦٦,٤٤٦	١٤٦,٢٨٧	مصاريف العمولات الخاصة
٣,٤٨٢,١١١		٣,٢٥٦,٠٣٨	١,١٠٨,٠٤٢	دخل العمولات الخاصة، صافي
٩٦٤,٠٧٩	٢١٧,٨٤٢	١,٠٧٦,٤٠٨	٣٢٥,٨٥٧	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
		٢٢٩,٣٢٧	٦٧,٨٦٢	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٤٥,٩٧٢	٥٠,٧٣٤	٣١,٤٣٤	٢٠,٤٧٢	(خسائر) مكاسب الأدوات المالية المرجحة قيمتها العادلة من
		(٩٦,٩٦٧)	١٢,٥٣٤	خلال قائمة الدخل، صافي
٥٠,٢٦٠	٧٨,٤٧٠	٤٢٧,٨٥٢	١٧٢,٥٢٧	(خسارة) مكاسب المتاجرة، صافي
		١٢٤,٥٩٤	٢١,٨٧٦	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض
٥,٣٤١,٨٦٨		٥,٠٤٨,٦٨٦	١,٧٢٩,١٧٠	المتاجرة، صافي
٩٠٩,٠٣٦		٩٥١,١٢٣	٢٩٦,٢٣٠	دخل العمليات الأخرى
١٦٧,٧٤٨		١٦٥,٥٩٨	٥٨,٣٦٧	اجمالي دخل العمليات
١٠١,٨٤٨		١٠١,٤٣١	٣٣,٧١٣	
٢٥٥,٩٣٤		٢٧٥,٢٦٥	٨٠,٣٦٣	
٣٧٥,٦٣٩		١٩٤,٧٢٣	١٥٨,٠٩٩	رواتب وما في حكمها
١,٨١٠,٢٠٥		١,٦٨٨,١٤٠	٦٢٦,٧٧٢	إيجار ومصاريف مباني
٣,٥٣١,٦٦٣		٣,٣٦٠,٥٤٦	١,١٠٤,٣٩٨	استهلاك
٢,٤٧١		(٢٦٧)	٧٦٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣,٥٣٤,١٣٤		٣,٣٦٠,٢٧٩	١,١٠٣,١٥٨	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم
٣,٩٣		٣,٧٣	١,٢٣	المبالغ المسترددة
			١,٢٦	

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



سجاد رازفي
العضو المنتدب



زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة



عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ بألاف الريالات ال سعودية		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بألاف الريالات ال سعودية		صافي دخل الفترة
٣,٥٣١,٦٦٣		٣,٣٦٠,٥٤٦	١,١٠٢,٣٩٨	١,١٣٥,٠٥٨
(١٨,١٩٢)		(٥,٦٢٩)	١,٦٩٢	(١٠,٩١٥)
٢,٠٤٤,٥٠١		٢٤١,٦٦٩	٧٧٨,٨٦٩	(١٦٣,٦٨٤)
(٤٨٢,٦٩١)		(٣٨١,٧٥٤)	(١٧٠,١٠٧)	(٣١٨,٣٧٦)
(١٤٨,١٧٥)		(٣٢٩,٤٨٣)	(٧٠,٥٨٩)	(١٠٣,٠٥٠)
٢٣٢,٥٠٥		٢٣٤,٧٠٦	٨٢,٠٣٣	٧٢,٩٩٨
<u>٥,١٥٩,٦١١</u>		<u>٣,١٢٠,٠٥٥</u>	<u>١,٧٢٤,٢٩٦</u>	<u>٦١٢,٠٣١</u>
٥,١٦٢,١١٧		٣,١٥٢,٧١٨	١,٧١٢,٠٩٦	٦١٥,٤٣٩
(٢,٥٠٦)		(٣٢,٦٦٣)	١٢,٢٠٠	(٣,٤٠٨)
<u>٥,١٥٩,٦١١</u>		<u>٣,١٢٠,٠٥٥</u>	<u>١,٧٢٤,٢٩٦</u>	<u>٦١٢,٠٣١</u>

الإيرادات الشاملة الأخرى:

فروقات ترجمة العمليات الخارجية
الموجودات المالية المتاحة للبيع:

- التغير في القيمة العادلة
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تفطية مخاطر التدفقات النقدية:

- التغير في القيمة العادلة
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

اجمالي الدخل الشامل للفترات

العائد لـ:

مساهمي البنك

حقوق الملكية غير المسيطرة

الإجمالي

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

المملكة المغربية
الرئاسة العامة للكتاب
الطبعة الأولى
الطبعة الأولى

تعتبر الإيضاحات المرققة من ١ إلى ١٤ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

**مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدقة)**

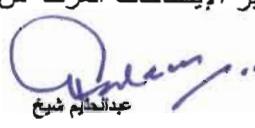
للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ بألاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بألاف الريالات السعودية	
٣,٥٣٤,١٣٤	٣,٣٦٠,٢٧٩	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
١٠٥,٢٤١	٢,٣٩١	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
٦٣٠	-	إطفاء الخصم والعلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٤٥,٩٧٢)	(٣١,٤٣٤)	إطفاء الخصم على سندات الدين المصدرة
(٥٠٢,٦٦٠)	(٤٢٧,٨٥٢)	مكاسب أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
١٠١,٨٤٨	١٠١,٤٣١	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٥٩٩)	(٢,١٥٨)	استهلاك
٣٧٥,٦٣٩	١٩٤,٧٢٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٩٧,٢٢٤	(٧٦٥,٩٤٥)	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المسترددة
٧٤٣,٥٩٩	(١,٩٨٦,٩٥٣)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٧,١١٥)	(٢٧٤,٥٣٤)	ودائع نظامية لدى بنوك مركزية
٢,٤٥٤,٥٤٢	(٨,٢٠٢,١١٣)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٥٨٣,٦٢٧)	(٧٦١,٢٨٢)	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
١١,٤٢١,١٠٣	(١٩,٧٧٤)	قرصون وسلف
(١٥,١٩٩,٤٢٠)	١,٤٢٧,٦٢٥	موجودات أخرى
٢٦٧,٠٧٠	(٣١٣,٧٧٧)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٧٦١,٦٣٧	(٧,٦٩٩,٣٧٣)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨,٠٥٢,٩٥٤	٤٠,٦٥٧,٧٢٦	ودائع العملاء
(٣٥,٤٢٩,٣٦٨)	(٤١,١٩٠,٦٥٦)	مطلوبات أخرى
(١٣٤,٣٧٣)	(٢٨٢,٩٤٠)	صافي النقديّة الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١,٩٨٣	٢٢,٠٦٨	الأنشطة الاستثمارية:
(٧,٥٠٨,٨٥٤)	(٧٩٣,٨٠٢)	محصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
-	(١,٨٧٤,٧٢٠)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٤١٤,٠٤٦)	١٣٢,٠٤٣	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(١,٦٧٠,١٠٠)	(١,٤٥٥,٨٦٤)	محصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٠٨٤,١٤٦)	(٣,١٩٨,٥٤١)	صافي النقديّة المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٧,٨٣١,٣٦٣)	(١١,٦٩١,٧١٦)	الأنشطة التمويلية:
٢٩,٥١٠,٦٩١	٢٧,٢٥٩,١١٣	سداد سندات ديون
٢١,٦٧٩,٣٢٨	١٥,٥٦٧,٣٩٧	أسهم خزينة، صافي
٤,١٣٣,٣٤٣	٣,٥٦٨,٥٦٧	توزيعات أرباح مدفوعة
٥٧٨,٥٨١	٥٢٧,٥٨٠	صافي النقديّة المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٦٤٦,١٤٠	(٢٣٤,٨٦٢)	النقدية وشبيه النقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

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


سجاد رازقي
عضو المنتدب

عضو مجلس الإدارة


عبدالحليم شويغ
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 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 ١٠١٠٣٥٣١٩ صفر ٦ 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 الاستثمار (سامبا كابيتال)

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم / شركة سامبا للأصول وإدارة 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 مباشرةً أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا بنك ليميتد، باكستان

شركة تابعة مملوكة بالأغلبية للبنك، تأسست في باكستان ل القيام 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 ٤٢,٦٨٪ 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 بالكامل للبنك ، تأسست وفقاً لقوانين 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 جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧). وقد تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لقيام إدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري والبنك.

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

أسس الإعداد - ٢

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. يجب قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريرها لأقرب ألف. تم تعديل بيانات المقارنة، عند الضرورة، لتتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.

أسس توحيد القوائم المالية - ٣

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 أو فشور كابيتال ليتمتد التي تم إعداد قوائمه المالية لغاية الربع الأخير من العام الماضي لغرض توحيد القوائم المالية والإلتزام بالجدول الزمني لنقديم 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 المشترأة أو المباعة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً تاريخ الشراء أو حتى تاريخ البيع، حسبما هو ملائم.

تمثل حصة 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 ٢٠١٠، فيما عدا التعديلات على المعايير الحالية والتقسيرات المذكورة أدناه والتي تم اتباعها من قبل البنك:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة.
- التحسينات على المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات
- التحسينات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية.
- التحسينات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية.
- التحسينات على التقسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية رقم ١٩ - حدود الموجودات المحددة المزایا، والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلها.

لم ينبع عن اتباع هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنيف الاستثمارات كالتالي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	الاجمالي
١,٩٩٥,٦٥٨	١,٩٦١,٢٩٨	٢,٤٩٣,٢٢٥	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل متاحة للبيع
٣٧,١٥٣,٠٢٧	٣٩,١٧٣,١٢٧	٤٢,٤٤٢,٢٣٩	مقدّاة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٥٦٦,٧٩٤	٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧٦,٣٩٣	أخرى مقتناه بالتكلفة المطافأة
١٩,٦٣٤,٩٩١	١٨,١٧٩,٠١٣	١٥,٥٢٨,٧٧٨	
٦٤,٣٥٠,٤٧٠	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٦,٠٤٠,٦٣٥	

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٧٤٥,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥٨٧,٦ مليون ريال سعودي ، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠: ٥٢٩,٣ مليون ريال سعودي).

مجموعة سامبا المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

(غير مدققة)

القروض والسلف، صافي

يصنف إجمالي القروض والسلف المقتناء بالتكلفة المطافأة على النحو التالي:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	
١,٥٨٢,١٥٤	١,٥٥٣,٣٦٨	١,٥٤٧,٩٥٩	بطاقات إئتمان
١٤,٠٣٠,٠٨٤	١٤,١٩٤,٤٣٧	١٥,٤١٢,٨٤٢	قروض شخصية
٦٦,١٩٠,٦٣٠	٦٥,٠٧١,٣٢٣	٧١,٩٤٠,٧٩٦	قروض وسلف تجارية
٨١,٨٠٢,٨٦٨	٨٠,٨١٩,١٢٨	٨٨,٩٠١,٥٩٧	القروض والسلف العاملة
٣,٠٦٥,٧٦٨	٣,١٣٨,٦٩٨	٢,٨٠٧,١٦٥	القروض والسلف غير العاملة
٨٤,٨٦٨,٦٣٦	٨٣,٩٥٧,٨٢٦	٩١,٧٠٨,٧٦٢	إجمالي القروض والسلف
(٣,٥٥٢,٢٩٤)	(٣,٧٠٧,٠٠١)	(٣,٤٥٠,٥٤٧)	مخصص خسائر الإئتمان
٨١,٣١٦,٣٤٢	٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٨٨,٢٥٨,٢١٥	الإجمالي

ودائع العملاء

يصنف ودائع العملاء على النحو التالي:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقة) بألاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	
٦٤,٦٤١,٣٣٣	٦٨,٠٤٦,٨٥٠	٧٩,٢٥٨,٧٠٣	تحت الطلب
٣,٢١٣,٥٠٠	٣,٤٦١,٥٩١	٤,١٦٤,٤٧١	إدخار
٥٩,٣٧٣,٤٦٨	٥٥,٥٦١,٠٨٣	٤٦,٧٥٥,٩٢٥	لأجل
٤,٧٠١,٠٤١	٦,٣٩٣,٤٤٠	٤,٧١١,٤٩٠	أخرى
١٣١,٩٢٩,٣٤٢	١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	١٣٤,٨٩٠,٥٨٩	الإجمالي

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

المشتقّات

يعكس الجدول أدناه القيمية العادلة الإيجابية والسلبية للأذى المالي المستثنى الذي لم يثبتها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة إضافة إلى المبالغ الإسمية لهما. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشرًا على حجم العمليات الفعلية في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الأذى والمتطلبات الأخرى، على التوالي.

ال موجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى، على التوالي .

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

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

ت تكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة من الآتي :

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	
٧,٧١١,٩٨٤	٦,٩٣٩,٠٢٩	٧,٨٥١,٨٠٥	إعتمادات مستديمة
٢٣,٤٧٨,٤٢٤	٢٤,٤٨٢,١٥٢	٢٦,٨٠٦,١١٧	خطابات ضمان
١,٧٤٧,٣٨٤	٢,٠٠٨,٩٩٢	١,٧٦٥,١٠٢	قبولات
٣,٦٣٣,٢٥١	٤,٠٥٠,٨٥٣	٥,٤٠٨,٤٤٥	الالتزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٣٠٥,٩٠٨	٢٨٨,٦٥٥	١,٤٧٣,٩٠٥	أخرى
٣٦,٨٧٦,٩٥١	٣٧,٧٦٩,٦٨١	٤٣,٣٠٥,٣٧٤	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	
٢١,٢٣١,٦٧٥	٢٦,٢٨٣,٤٥٢	١٥,١٠٦,٠٦٢	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة ما عدا الودائع النظامية
٤٤٧,٦٥٣	٩٧٥,٦٦١	٤٦١,٣٣٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢١,٦٧٩,٣٢٨	٢٧,٢٥٩,١١٣	١٥,٥٦٧,٣٩٧	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 تحت الطلب والتوفير الخاصة بالأفراد، إضافة إلى بطاقات الائتمان والمنتجات الاستثمارية الخاصة بالأفراد، والقروض الشخصية.

قطاع الشركات - ويعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية تحت الطلب والحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى الخاصة بالشركات وكذلك المحفظة الاستثمارية التجارية للمجموعة والأدوات المالية المشتقة والخدمات الاستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الغزينة - 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 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.

تتم 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 جوهرية بالنسبة لقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

تم 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 - تتمه
(غير مدققة)**

- ١١ - **القطاعات التشغيلية - تتمه**

فيما يلي تحليلًا لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والإستهلاك لفترتين المنتهيتين في هذين التارikhين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستشارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بألاف الريالات السعودية
١٨٨,٥٦٥,٢٠٠	٩٨,٨٨٢	٨٧,٣٩٦,١٨٤	٦٩,٥٠٧,١١٨	٣١,٥٦٣,٠١٦	إجمالي الموجودات
١٦١,٢١٨,١٠٥	١٥,٧١٩	٢١,٢٠٧,٩٣٠	٧٤,٥٦٦,٢٢٩	٦٥,٤٢٨,٢٢٧	إجمالي المطلوبات
٥,٠٤٨,٦٨٦	٣٩,٠٩٦٩	٧٢٥,١٩١	١,٩١٩,٨٤٥	٢,٠١٢,٦٨١	إجمالي دخل العمليات
١,٤٩٣,٤١٧	٩٩,٤٩٦	١٣٢,٩٣٤	٤٠١,٣٦٧	٨٥٩,٦٢٠	إجمالي مصاريف العمليات
١٩٤,٧٢٣	-	-	١٤٠,٥٦٧	٥٤,١٥٦	مخصص خسائر الائتمان
٣,٣٦٠,٥٤٦	٢٩١,٤٧٣	٥٩٢,٢٥٧	١,٣٧٧,٩١١	١,٠٩٨,٩٠٥	صافي دخل الفترة
٢٨٢,٩٤٠	٣٧,٦٨٢	٩٤٧	٢١٩,٩٩٧	٢٤,٣١٤	مصاريف رأسمالية
١٠١,٤٣١	٥,٩٠٠	١,٨٦٣	٥٤,٢٥٧	٣٩,٤١١	إستهلاك

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستشارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بألاف الريالات السعودية
١٨٥,٠١٤,٤٠٦	٦٨,٨٧٥	٩١,٤٥٣,٢٤٩	٦٣,٤٢٣,٦٠٥	٣٠,٠٦٨,٦٧٧	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	٨٠,٢,٥٢٢	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

- ١٢ - **الربح الأساسي والمخفض للسهم**

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٩٠٠ مليون سهم.

- ١٣ - **توزيعات الأرباح المرحلية**

صادق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية قدرها ٧٧٦ مليون ريال سعودي من صافي دخل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٨٧٥ مليون ريال سعودي) لدفعها لمساهمين. وبعد خصم الزكاة، يبلغ صافي الربح المرحلي الموزع لمساهمي السعوديين ٨٠,٠٠ ريال سعودي للسهم (٣٠ يونيو ٢٠١٠ : ٩٠,٠٠ ريال سعودي للسهم).

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

٤(أ)- كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسمه وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ليحتفظ البنك برأسمال أساسى قوي لدعم تطوير العمل وللوفاء بمتطلبات رأس المال النظمي 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، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. كان البنك، خلال الفترة، ملتزم بالكامل بمتطلبات رأس المال النظمي.

تقوم إدارة البنك، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كاف 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 بادارة رأس مالها طبقاً للمتطلبات النظمية المحلية.

لقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي باصدار ارشادات بشأن الاصحاحات التي أوصت بها لجنة بازل ٢ والتي يعملا بها ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٨. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٢، نقدم أدناه بياناً بالموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسبة المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة والمحسوبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣٠ سبتمبر:

٢٠١٠ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٠ (مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	٣٠ سبتمبر مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٢٤,٨٢٥,٨٧٥	١٢٠,٥٧٩,٩٦٣	١٣٠,٣٣٦,٨٨٤	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٣٧٣,١٢٦	١٢,٣٧٣,٣٧٥	١١,٩٢٨,٠١٢	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٥١٥,٦٤١	١٠,٥٣٣,٥٦٠	١٢,١٣٠,٠٣٠	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٤٨,٧١٤,٦٤٢	١٤٣,٤٨٦,٨٩٨	١٥٤,٣٩٤,٩٢٦	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٢,٠٧٤,٨٩٩	٢٥,٥٧٥,٢٣٥	٢٣,٩٥٩,٧٣٠	رأس المال الأساسي (تير ١)
٥,٠٩٠,٣٤٣	١,٥٠٧,٢٥٠	٤,٩٨٩,٤٩٠	رأس المال المساند (تير ٢)
٢٧,١٦٥,٢٤٢	٢٧,٠٨٢,٤٨٥	٢٨,٩٤٩,٢٢٠	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
%١٤,٨	%١٧,٨	%١٥,٥	نسبة كفاية رأس المال %
%١٨,٣	%١٨,٩	%١٨,٨	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
%٦٢,٠	%٥٦,٦	%٦٢,٠	نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميت - باكستان
%٦١,٧	%٥٦,٨	%٦٢,٢	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

٤(ب)- الإصلاحات الأخرى بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٢

قام البنك بنشر بعض الإصلاحات الكمية المطلوبة بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٢ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على موقعه الإلكتروني www.samba.com.