

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

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 ٣١ مارس ٢٠١١، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١١). لم نقم بفحص الإيضاح (١١ب) 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 أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية"، 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 ومعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشمل 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 إيداع الرأي حول القوائم المالية بكل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهريّة يتّبعها 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 (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 جوهريّة.

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

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

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٦



عمر محمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

٨ جمادي الأولى ١٤٣٢ هـ
(٢٠١١ أبريل)



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

صفحة ٢

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقة) بألاف الريالات ال سعودية	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال سعودية	إيضاح	الموجودات
١٨,٦٧٣,١٢٧	٣٢,٥٨٠,٩١٨	٣٤,٢١٦,٠٥٧		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
٣,٦٦٩,٦٧٥	٢,٤٩٠,٦٨٩	٣,٨٨٥,٩١٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٨١٢,٨٥٠	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٤,٦٢٩,١٥٩	٥	استثمارات، صافي
٨,٨٦٦	٢١٩	٢٢٠		استثمار في شركة زميلة
٨٥,١٩٧,١٢٥	٨١,٢٥٠,٨٢٥	٨١,٣١٩,٩١٥		قرض وسلف، صافي
٨٩٥,٠٤٠	٩٧٠,٢٤٥	٩٩٣,٤٦٩		ممتلكات ومدحات، صافي
٦,٦٢٧,٥٥٢	٦,٦٤٠,٢٢٠	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	٦,٨٧٣,٢٧٧		مطلوبات أخرى
١,٨٧٤,٠٩٠	١,٨٧٤,٧٢٠	١,٨٧٤,٩٣٠		سندات ديون مصدرة
١٦٢,٥٣٤,٩٤٣	١٦١,٨١٢,٩٥٤	١٦٤,٦٩٢,٧٨١		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العادلة لساهمي البنك				
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٩٤٥,٥٢٨)	(٤٩١,٣٨٥)	(٣١٢,٥٩٠)		احتياطيات أخرى
٧,٤٢٣,٥٧٨	٨,٣٢٧,٥٠٨	٩,٤٦١,٠٢١		أرباح مبقة
-	٧٣١,٨٨٩	-		أرباح مفترض توزيعها
(٦٨٩,٨٧١)	(١,٢٦٨,٣٣٠)	(١,٢٤٩,٧٨٩)		أسهم خزينة
٢٣,١٦٧,٢٢٣	٢٥,٤٢٩,٦٨٢	٢٦,٠٢٨,٦٤٢		إجمالي حقوق الملكية العادلة لساهمي 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.

سجاد رازى
العضو المنتدب

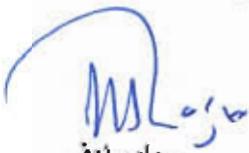
زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

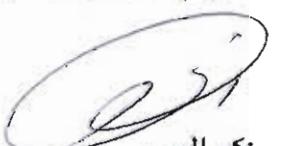
للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
ال السعودية	ال 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
٢١,٠١٢	٥٦,٦٢١	الدخل من الأدوات المالية المقننة المدرجة قيمتها العادلة من
٧٦,٨٩٨	١١,٦٥٣	خلال قائمة الدخل، صافي
١١١,٨٥١	٥٧,٦٦٨	دخل المتاجرة، صافي
٣٨,٣٢٨	٨٠,٨٤١	مكاسب إستثمارات مقننه لغير أغراض المتاجرة، صافي
١,٨٤٠,٩١٨	١,٧٠٠,٩٥٢	دخل العمليات الأخرى
٢٩٥,٦٣٠	٣٠٠,٩٩٢	إجمالي دخل العمليات
٥٣,٢٨٣	٥٦,٢٣٩	رواتب وما في حكمها
٣٣,٨١٣	٣٢,٠٣٠	إيجار ومصاريف مبانى
٨٨,٥١٦	٩٥,٥٧٨	استهلاك
١٦٠,١٠٠	٩٢,٧٩٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٣١,٣٤٢	٥٧٧,٦٣٦	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المسترددة
١,٢٠٩,٥٧٦	١,١٢٣,٣١٦	إجمالي مصاريف العمليات
١,٠٥٩	(١٨٢)	صافي دخل الفترة
١,٢١٠,٦٣٥	١,١٢٣,١٣٤	الربح/ الخسارة المتعلقة بالحصة غير المسيطرة
١,٣٥	١,٢٥	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
		ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالي ريال السعودي) (إيضاح ١٠)

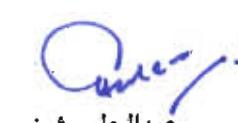
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



سجاد رازفي
عضو المنتدب



زكي الوسي
عضو مجلس الإدارة



عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٤

للثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس	٣١ مارس
٢٠١٠	٢٠١١
بالآلاف الريالات	ال سعودية
ال سعودية	

١,٢٠٩,٥٧٦ ١,١٢٣,٣١٦

صافي دخل الفترة

الإيرادات الشاملة الأخرى

فروقات ترجمة العمليات الخارجية

الموجودات المالية المتاحة للبيع

- التغير في القيمة العادلة

- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعطيلية مخاطر التدفقات النقدية

- التغير في القيمة العادلة

- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

العائد لـ :

مساهمي البنك

الحصة غير المسيطرة

الإجمالي

(٤١,٨٧٩)	(١٣٦,٨٢٣)
٧٠,٥٣٩	٨٤,٢٣١
<u>١,٥٦٠,٤١٢</u>	<u>١,٣٠٦,٨١٥</u>

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

المائدة لساده

مأذن التفسير

卷之三

卷之三

卷之三

卷之三

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

صلفي التغيرات عليهم

تم زیارات ایریام نهائیة مدفعه لسا

١٨٢

ପ୍ରକାଶକ

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدققة)

صفحة ٦

للثلاثة أشهر المنتهية في			
٢٠١٠ مارس ٣١	٢٠١١ مارس ٣١		
بألاف الريالات	بألاف الريالات		
السعودية	السعودية		
		إيضاح	

الأنشطة التشغيلية:

١,٢١٠,٦٣٥	١,١٢٣,١٣٤	صافي الدخل العائد لساهمي البنك
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:		
٢٩,١١٣	(١٢,٤٥١)	إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المزاجرة، صافي
٢١٠	٢١٠	إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة
(٢١,٠١٢)	(٥٦,٦٢١)	الدخل من الأدوات المالية المقتناة المردحة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(١١١,٥٥١)	(٥٧,٦٦٨)	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المزاجرة، صافي
٣٣,٨١٣	٣٢,٠٣٠	استهلاك
٢٣٥	(٢,٥١١)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
١٦٠,١٠٠	٩٢,٧٩٧	مخصص خسائر الانهيار، بعد خصم المبالغ المستردة
صافي (الزيادة) النقص في الوجودات التشغيلية:		
١٣٩,٨٨٤	(٤٠٧,٩٦١)	ودائع نظامية لدى بنوك مركبة
١,٠٨٣,٣٣٢	(١,٦٥٤,٧٣٦)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
١٠,٣٢١	(٢٤٠,٣١٢)	استثمارات مقتناة لغير أغراض المزاجرة
(١,٢١٠,٧٠٢)	(١,١٦١,٨٨٧)	قروض وسلف
(٤٧٣,٥١٢)	٣٨٥,٤٤٢	موجودات أخرى
٩,٤٤٧,٦١٦	١,٦٩٠,٤٣٧	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٩,٨٨١,٤٣٠)	٩٩٠,٥٤٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٧١,٩٥٥	١٤٣,٢١١	ودائع العملاء
٣٨٨,٢٠٧	٨٦٣,٦٦٢	مطلوبات أخرى
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		
<u>الأنشطة الاستثمارية:</u>		
٧,٣٨٤,٢٠٠	٢٣,١٦٩,٠١٦	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المزاجرة
(٢٢,٨٢٧,٣٣٥)	(٢٢,٣١٨,٥٠٦)	شراء استثمارات لغير أغراض المزاجرة
(٣٣,٤٦٥)	(٥٦,١٠٥)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥٠	٣,٣٦٢	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٥,٤٧٦,٣٥٠)	٧٩٧,٧٦٧	صافي النقدية الناتجة من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
<u>الأنشطة التمويلية:</u>		
١٩,٦٢٢	٢٨,٩٢٠	أوسم خزينة، صافي
(٧١١,٦١٤)	(٧٢٢,٦٨١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٩١,٩٩٢)	(٦٩٣,٧٦١)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٥,٧٨٠,١٣٥)	٩٦٧,٦٦٨	(النقد) الزيادة في النقدية وبشهه النقدية
٢٩,٥١٠,٩٩١	٢٧,٢٥٩,١١٣	النقدية وبشهه النقدية في بداية الفترة
١٣,٧٣٠,٥٥٦	٢٨,٢٢٦,٧٨١	النقدية وبشهه النقدية في نهاية الفترة
٦١٠,٠٣٣	١,١٦٩,٣٨٥	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٢٧٧,٦٤٠	١٦٠,١٧٥	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
٣٦٣,٩٩٨	١٧٤,٢٨٨	معلومات إضافية غير نقدية
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.

سجاد رازفي
العضو المنتدب

زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٣/٢٦ بتاريخ ٢٦ ربى الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) عندما انتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥٣١٩ صفر ٦ بتاريخ ١٣ ديسمبر 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

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 ب مباشرة أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا بنك ليميتيد، الباكستان

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 ليميتيد من ٦٨,٤٢٪ إلى ٦٨,٨٠٪ وذلك من خلال الاشتراك في إصدار حقوق أولوية من قبل سامبا بنك ليميتيد.

- شركة كو - إنفست أوف شور كابيتال ليميتيد (سي أو سي إل)

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست وفقاً لقانون جزر الكaiman لغرض إدارة بعض الإستثمارات في الخارج من خلال شركة مسيطر عليها بواسطة سي أو سي إل.

- سامبا فند مانجمنت (جرنسي) ليميتيد، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومتخصصة 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، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتنمّى 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، لتنماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.

- ٣ - أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة ساماً المالية والشركات التابعة لها. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك فيما عدا شركة كو - انفست أوفرشور كابيتال ليتمتد التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الرابع 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 لتنماشى 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 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 ضمن 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 ينبع عن إتباع هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي للبنك أو أداءه المالي.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنيف الاستثمارات كالتالي:

في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بألاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	
الاستثمارات:			
٢,٠٠٣,٠٨٩	١,٩٦١,٢٩٨	٢,٣٠٢,٧٨٨	متناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦,٠٠٥,٤٧٨	٣٩,١٧٣,١٢٧	٣٨,٥٠٣,٩٠٨	متاحة للبيع
٢,٣٧٨,٢٢٥	٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧٣,٧٨٣	متناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٤٢٦,٠٥٨	١٨,١٧٩,٠١٣	١٨,٢٥٠,٦٨٠	آخر متناه بالتكلفة المطأفة
٧٠,٨١٢,٨٥٠	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٤,٦٢٩,١٥٩	الإجمالي

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

$$= \frac{1}{\sqrt{2}}$$

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المستحقة التي تم إثباتها في هذه التوأم المالية المرحلية الموحدة إضافة إلى المبالغ الإسمية. إن المبالغ الإسمية لها، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات المتقدمة المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإئتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة الصادرة عن المبالغ الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق. تم تمييف الأقيم العادلة الإيجابية والسلبية ضممن الموجودات الأخرى.

التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان – ٧

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

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

النقدية وشبه النقدية – ٨

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

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

ت تكون 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 الاستثمارية الأخرى الخاصة بالشركات وكذلك المحفظة الاستثمارية والتجارية للمجموعة والأدوات المالية المشتقة والخدمات الاستثمارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، والصرف الأجنبي، والملاجنة بأسعار العملات، 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 فروعين في الخارج وشريكتين تابعتين في الخارج. إن نتائج العمليات الخارجية في الخارج لا تعتبر جوهريّة بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل.

تتم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية. يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل اعتمادي بين القطاعات مما ينبع عنها تحويل تكاليف الموارد المالية. تحمل عمولات خاصة على هذه الموارد المالية على أساس العدلات بين البنوك. لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصاريف بين قطاعات الاعمال.

فيما يلي تحليلياً 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 التاريخيين لكل قطاع من قطاعات الاعمال:-

في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف 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	٢٢٠,٤٩١	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

في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنوكية والاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٨٥,٨٤,٧٣٥	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 رأس المالية
٣٣,٨١٣	١,٠٧٦	٨١٠	١٧,٥٥٨	١٤,٣٦٩	استهلاك

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 لتنفطية المخاطر الملزمة لأعمال المجموعة. يتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام إجراءات أخرى، من بينها الإرشادات الصادرة عن لجنة بازل بشأن الإشراف البنكي والتتابعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الشأن.

فيما يلي بياناً بإجمالي نسب رأس المال وأساسي 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 :

٢٠١٠ مارس ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	المذكورة
نسبة إجمالي رأس المال الأساسي %	نسبة رأس المال الأساسي %	نسبة إجمالي رأس المال الأساسي %
١٥,٤	١٧,٣	١٧
٥٥,١	٥٥,٣	٦٢,٤
		٦٢,٦
مجموعه سامبا المالية - على أساس موحد		
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