

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

تقرير فحص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها (البنك) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٢). لم نقم بفحص الإيضاح (٢ب) 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 الموجزه

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 (١٢) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور مع التحاليل ذات العلاقة المعده من قبل البنك لتقديمها 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



إرنست

السقا

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٦

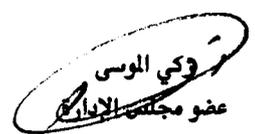
عمر محمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

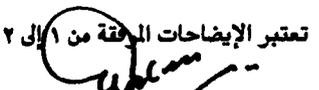
التاريخ: ٢٩ رجب ١٤٣١هـ
(١١ يوليو ٢٠١٠)

مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الموجودات			
٢١,٠٨٨,٩٧٢	٣٥,٨٤٧,٢٤٦	٢٤,٩٦٨,٣٠٨	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٣٢٠,٤٨١	٣,٤٩٩,٤٠٦	٤,٥٧٩,٢٧٢	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٧,٤٧٧,١٧٦	٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٦٧,٥٠٥,٤١٣	إستثمارات، صافي
٧,٢٧٤	٨,٦٣٧	٨,٥٠٥	استثمار في شركة زميلة
٨٧,٩٤٨,٩٨١	٨٤,١٤٦,٥٢٣	٨٢,٧١٦,١٦٨	قروض وسلف، صافي
٨٨٧,٤٠٢	٨٩٥,٨٧٣	٩٠١,٢٩١	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٣٢٠,٣٥٤	٦,١٥٤,٠٤٠	٧,٦٧٧,٩٢٤	موجودات أخرى
١٧٧,٠٥٠,٦٤٠	١٨٥,٥١٨,٢٦٩	١٨٨,٣٥٦,٨٨١	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٩,٣٨٥,١٧٠	٧,٣١٩,٢١٩	١٨,٨٢١,٢٤٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٨,١٧٢,٨١٨	١٤٧,١٢٨,٧٦٢	١٣٦,٠٦٧,١٧٧	ودائع العملاء
٧,٧٢٤,٣٦٧	٦,٦٩٤,٧٦١	٦,٨٣٨,٤٢٧	مطلوبات أخرى
١,٨٧٣,٤٦١	١,٨٧٣,٨٨٠	١,٨٧٤,٣٠٠	سندات ديون مصدرية
١٥٧,١٥٥,٨١٦	١٦٣,٠١٦,٦٢٢	١٦٣,٦٠١,١٤٤	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
(٢,٠٨٥,٣٥٢)	(١,٣٠٤,٣١٥)	(٢٨٥,٢٧٠)	إحتياطيات أخرى
٥,٩٦٣,٢٩٣	٦,٢١٣,٨٤٣	٨,٦٤١,٩٨٠	أرباح مبقاة
-	٧٣١,٨٨٩	-	أرباح مقترح توزيعها
(٤٣٠,٨٧٦)	(٧١٠,٣٩٣)	(١,١٥٦,٨٩٠)	أسهم خزينة
١٩,٦٨٧,٧٨٣	٢٢,٣١٠,٠٧٨	٢٤,٥٧٨,٨٧٤	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢٠٧,٠٤١	١٩١,٥٦٩	١٧٦,٨٦٣	حقوق الأقلية
١٩,٨٩٤,٨٢٤	٢٢,٥٠١,٦٤٧	٢٤,٧٥٥,٧٣٧	إجمالي حقوق الملكية
١٧٧,٠٥٠,٦٤٠	١٨٥,٥١٨,٢٦٩	١٨٨,٣٥٦,٨٨١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية


سجاد رازفي
عضو مجلس الإدارة المنتدب


مكي الموسى
عضو مجلس الإدارة

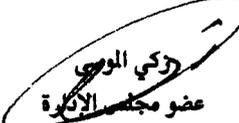
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

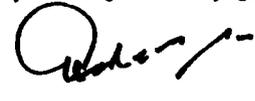
مجموعة ساميا المالية
قائمة الدخل الموحدة
(غير مدققة)

للسنة المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٣٦,٨٦٣	٢,٧٠٨,٧٦٩	١,٦٢١,٥٥٥	١,٣٥٩,٥٤٩	دخل العمولات الخاصة
٨٢٣,٤٨٣	٣٣٤,٧٠٠	٣١٧,٣٤١	١٥٧,١٩٧	مصاريف العمولات الخاصة
٢,٦١٣,٣٨٠	٢,٣٧٤,٠٦٩	١,٣٠٤,٢١٤	١,٢٠٢,٣٥٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٤٧,١٧٤	٦٣٨,٢٢٢	٣٣٤,٠٣١	٣١٩,٢٠٤	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٧٩,٥٥٣	١٤٩,٩٨٠	٥٦,٩٣٩	٤٧,٨٨٦	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(٢١,٢١٥)	٢٥,٥٠٠	٣٢,٧٣٩	٤,٤٨٨	مكاسب(خسائر) الأدوات المالية المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
١٨١,٦١٤	٣٨,٢٠٠	٩٠,٠٨٤	(٣٨,٦٩٨)	دخل المتاجرة، صافي
١٩٠,٧٩٩	٣٣٠,١٣٣	٦٩٣	٢١٨,٢٨٢	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٦,١١٠	٥٦,٥٩٤	٩٩٣	١٨,٢٦٦	دخل العمليات الأخرى
٣,٨٠٧,٤٦٥	٣,٦١٢,٦٩٨	١,٨١٩,٦٩٣	١,٧٧١,٧٨٠	إجمالي دخل العمليات
٦٤٧,٥٥٦	٦١٢,٨٠٦	٣١١,٥٥٠	٣١٧,١٧٦	رواتب وما في حكمها
١٠٠,١٠٤	١٠٩,٣٨١	٥٠,٣٦٠	٥٦,٠٩٨	إيجار ومصاريف مباني
٦٩,٣٠٠	٦٨,١٣٥	٣٥,١٤٦	٣٤,٣٢٢	استهلاك
١٨٠,٨٠٠	١٧٥,٥٧١	٨٦,١٢٦	٨٧,٠٥٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٠٠,٢٦٢	٢١٧,٥٤٠	٩٧,٢٩٠	٥٧,٤٤٠	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
١,٢٩٨,٠٢٢	١,١٨٣,٤٣٣	٥٨٠,٤٧٢	٥٥٢,٠٩١	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٥٠٩,٣٩٣	٢,٤٢٩,٢٦٥	١,٢٣٩,٢٢١	١,٢١٩,٦٨٩	صافي دخل الفترة
٥,٣٩١	١,٧١١	٣,٩٤٤	٦٥٢	الخسائر العائدة لشركاء الأقلية
٢,٥١٤,٧٨٤	٢,٤٣٠,٩٧٦	١,٢٤٣,١٦٥	١,٢٢٠,٣٤١	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ١٠)
٢,٧٩	٢,٧٠	١,٣٨	١,٣٦	

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


سجاد رازي
عضو مجلس الإدارة المنتدب


رزي المومني
عضو مجلس الإدارة


عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٥٠٩,٣٩٣	٢,٤٢٩,٢٦٥	١,٢٣٩,٢٢١	١,٢١٩,٦٨٩	صافي دخل الفترة
١٩,٣٠٢	(١٩,٨٨٤)	٢٧,١٠٠	(٦,٧٢٢)	الإيرادات الشاملة الأخرى فروقات ترجمة العمليات الخارجية
(٩٣٥,٨٨٥)	١,٢٦٥,٦٣٢	(١٣,٤٩١)	٨٥٥,٠٢٤	الموجودات المالية المتاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة
(١٨٩,٨٣١)	(٣١٢,٥٨٤)	(٣٢٧)	(٢١٧,٣١٤)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٣٧,٥٦١)	(٧٧,٥٨٦)	(٩,١٩٠)	(٥٥,٧٠٧)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية - التغير في القيمة العادلة
٨٠,١٠٧	١٥٠,٤٧٢	٤٨,٢٠٧	٧٩,٩٣٣	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١,٤٤٥,٥٢٥	٣,٤٣٥,٣١٥	١,٢٩١,٥٢٠	١,٨٧٤,٩٠٣	إجمالي الدخل الشامل للفترات
١,٤٥٤,٥٦٤	٣,٤٥٠,٠٢١	١,٢٨١,٠٧٩	١,٨٨٠,٥٩٩	العائد لـ : مساهمي البنك
(٩,٠٣٩)	(١٤,٧٠٦)	١٠,٤٤١	(٥,٦٩٦)	شركاء الأقلية
١,٤٤٥,٥٢٥	٣,٤٣٥,٣١٥	١,٢٩١,٥٢٠	١,٨٧٤,٩٠٣	الإجمالي

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

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

حقوق الملكية المكونة لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	الإجمالي	اسم الخزينة	الأرباح الترخ	الأرباح البقية	احتياطيات أخرى		إجمالي تحويل	الإجمالي	الإجمالي	رأس المال	إجمالي
						تغطية مخاطر	موجودات مالية					
٢٤,٥٥١,١٤٧	١٩١,٥٩٤	٢٤,٣٥٩,٥٥٣	(٤٤٩,٤٤٧)	٣٣١,٨٨٩	١,٢١٢,٨٤٣	٣٠٠,١٨٣	(١,٥١٥,٠٨٧)	(٨٩,٤١١)	١٣٠,٠٠٠	٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
(٤٤٩,٣٣١)	-	(٤٤٩,٣٣١)	(٤٤٩,٤٤٧)	-	(٢,٨٣٩)	-	-	-	-	-	-	-
(٣٣١,٨٨٩)	-	(٣٣١,٨٨٩)	-	(٣٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٤٥٠,٢١٥	(١٤,٧٠٦)	٢٤,٤٥٠,١٠٩	-	٢٤,٤٥٠,١٠٩	٧٨,٨٦١	٧٨,٨٦١	٤٥١,٢٧٨	(٥,٠١٩)	-	-	-	-
٢٤,٢٥٥,٧٣٧	١٧٦,٨١٣	٢٤,٥٧٢,٥٥٠	(١,١٥٦,٨٩٦)	-	٨,١٢١,٩٥٠	٣٣٢,٠١٦	(٥٢٣,٨٥٩)	(٩٤,٤٨٠)	١٣٠,٠٠٠	٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٠١١,٨٦٥	٢١٦,٠٨٠	١٩,٨٤٥,٧٨٥	(٤٢٣,٤١٧)	٣٣١,٨٨٩	٤,٣٣١,٧٣٧	٣٣٥,٣٢٠	(١,٢٧٨,٧٣٢)	(٧٤,٦٨٩)	١٣٠,٠٠٠	٧,١١٠,٧١٨	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠١٧)	-	(١,٠١٧)	١,٥٥١	-	(٨,٥٧٦)	-	-	-	-	-	-	-
(٣٣١,٨٨٩)	-	(٣٣١,٨٨٩)	-	(٣٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٧٤,٦٥٠)	-	(٨٧٤,٦٥٠)	-	(٨٧٤,٦٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٤٥,٥١٥	(١,٠٣٩)	١,٤٥٤,٥١٤	-	-	٢,٥١٤,٧٨٤	٤٢,٥٤٦	(١,٠٩١,٥١٧)	(١,١٢٩)	-	-	-	-
١٩,٨٤٤,٨١٤	٢٠٧,٠٤١	١٩,٣٨٧,٧٧٣	(٤٢٣,٤١٧)	-	٥,٩٢٣,١٩٣	٣٣٧,٨٦٦	(٢,٢٨٢,٣٣٠)	(٨٠,٨٨٨)	١٣٠,٠٠٠	٧,١١٠,٧١٨	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيفاضات الرقعة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الرقعية الوحدة الرقعة.

لفترة السنة أعرض للفترة في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي التغير في سهم الخزينة

توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٩

إجمالي الدخل العامل للفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

لفترة السنة أعرض للفترة في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي التغير في سهم الخزينة

توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٨

توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠٠٩

إجمالي الدخل العامل للفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٢,٥١٤,٧٨٤	٢,٤٣٠,٩٧٦	
٦٦,٧٧٥	٧٤,٤١٨	
٤٢٠	٤٢٠	
٢١,٢١٥	(٢٥,٥٠٠)	
(١٩٠,٧٩٩)	(٣٣٠,١٣٣)	
٦٩,٣٠٠	٦٨,١٣٥	
(٥٢٩)	٤٢٩	
٣٠٠,٢٦٢	٢١٧,٥٤٠	
(١٥٩,٥٠٠)	(١٩,٧٥٢)	
(٧٤٣,٧٤٠)	٦٨١,٣٧٧	
٢٦,٦٢٩	(٣٥,٧٨٩)	
٩,٨٩٧,٩٣٩	١,٢١٢,٨١٥	
٣,٦٩٩,٣٤٦	(١,٥٢٣,٨٨٤)	
(٢,٧٠٤,٧٨٧)	١١,٥٠٢,٠٢١	
٣,٩٤٤,٣٥٣	(١١,٠٦١,٥٨٥)	
(٣,٨٠١,٣١٥)	٣٣٠,٣٤٧	
١٢,٩٤٠,٣٥٣	٣,٥٢١,٨٣٥	
٩,٥١١,٢٩٢	١٩,٠٤٦,٤٥٧	
(١٣,٧٩٧,٢٨٠)	(٣٠,٣١٥,٦٤٥)	
(٨٩,٣٨٢)	(٧٤,٥٢٦)	
٨٣٦	٥٤٤	
(٤,٣٧٤,٥٣٤)	(١١,٣٤٣,١٧٠)	
(٦,٠٢٧)	(٤٤٩,٣٣٦)	
(٧٣١,٥٠٢)	(٨٦٦,٧٧٧)	
(٧٣٧,٥٢٩)	(١,٣١٦,١١٣)	
٧,٨٢٨,٢٩٠	(٩,١٣٧,٤٤٨)	
٨,٠٣١,٧١٣	٢٩,٥١٠,٦٩١	٨
١٥,٨٦٠,٠٠٣	٢٠,٣٧٣,٢٤٣	٨
٣,٥٨٤,٤٢٦	٢,٩٢٧,٠٣٣	
١,٣٦٥,٢٢٧	٤٨٣,٨٦١	
(١,٠٨٣,١٧٠)	١,٠٢٥,٩٣٤	

الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل العائد لمساهمي البنك

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:

إطفاء الخصم والعلاوة على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة

مكاسب (خسارة) أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

إستهلاك

خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات، صافي

مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة

صافي (الزيادة) (النقص) في الموجودات التشغيلية:

ودائع نظامية لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً

إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

قروض وسلف

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات، صافي

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

أسهم خزينة، صافي

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي 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

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ 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 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. تشمل 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 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 بنك ليمتد - باكستان، شركة تابعة يمتلك فيها البنك حصة قدرها ٨٠,٦٨٪، وتأسست في باكستان ومتخصصة في أعمال المصارف التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مسجلة لدى كافة أسواق الأسهم في باكستان. وفي مايو ٢٠١٠ تم رفع حصة البنك من ٦٨,٤٪ إلى ٨٠,٦٨٪ من خلال المشاركة في طرح أسهم حقوق الأولوية من قبل سامبا 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 في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق 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 - إنفست أوف شور كابيتال ليميتد (سي أو سي إل) :
وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل وتأسست وفقاً لقانون جزر الكايمن 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 ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية.

مجموعة سامبا المالية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
(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 لتتشمى 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 إجراء 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 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 - السياسات المحاسبية الهامة

تتشمى 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.

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

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالآتي :

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
١,٧٩٩,٤٣٤	١,٦٦١,٦٥٠	٢,٠٣٤,٧٦٤	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,١٨٩,٠٦٩	٢٩,٦٢٧,٣٢٥	٤١,٧٠٨,٨١٢	متاحة للبيع
١,٤٤٠,٨٣٦	٢,٣٧٦,٣٧٣	٥,١٧٣,٩٦٧	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٠٤٧,٨٣٧	٢١,٣٠١,١٩٦	١٨,٥٨٧,٨٧٠	أخرى مقتناه بالتكلفة الطفأة
٥٧,٤٧٧,١٧٦	٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٦٧,٥٠٥,٤١٣	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٥٥٧,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٥٢٢,٢ مليون ريال سعودي ، و ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ : ٥٢٠,٢ مليون ريال سعودي).

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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٨,٩٠٦,٨٦٣	٨,٢٤٢,٨٩٤	٧,٥٢٨,٧٦٦	إعتمادات مستنديه
٢١,٥٨٠,٧٤٠	٢٢,٤٠١,٢١٥	٢٣,٥٢٨,٨٨١	خطابات ضمان
١,٦٦٣,٦٦٩	١,٦٥٤,٧٥٦	٢,٠٦٤,٣١٧	قبولات
٣,٩٨٦,٦٥٧	٣,٤٧٦,٤٨٠	٣,٤٢٥,٩٩٠	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
١٠,٨٠٠,٧٣٣	٨,٠٠٦,٠٧٠	٤,٠١٨,٢٥٨	أخرى
٤٦,٩٣٨,٦٦٢	٤٣,٧٨١,٤١٥	٤٠,٥٦٦,٢١٢	الإجمالي

٨ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٨٥٦,٦٩٤	٢٩,٣٠٩,٩٩٥	١٨,٤١١,٣٠٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية ما عدا الودائع النظامية
١,٠٠٣,٣٠٩	٢٠٠,٦٩٦	١,٩٦١,٩٣٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
١٥,٨٦٠,٠٠٣	٢٩,٥١٠,٦٩١	٢٠,٣٧٣,٢٤٣	الإجمالي

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

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، والصرف 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 ثلاثة فروع في الخارج وثلاثة شركات تابعة 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.

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

٩ - قطاعات الأعمال - تتمه

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسارة الائتمان، وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والإستهلاك لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الاعمال:-

في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٨٨,٣٥٦,٨٨١	٦٨,٣٣٠	٩٤,١٥٤,٣٦٧	٦٤,٦٤٠,٣١٤	٢٩,٤٩٣,٨٧٠	إجمالي الموجودات
١٦٣,٦٠١,١٤٤	١٩,٦٤١	٢٠,٢٧٠,٠١٥	٨٦,٣٢٩,٤٥٢	٥٦,٩٨٢,٠٣٦	إجمالي المطلوبات
٣,٦١٢,٦٩٨	٢١٢,٦٥١	٦٧٠,٤٣٥	١,٣٣٧,٠٨٦	١,٣٩٢,٥٢٦	إجمالي دخل العمليات
٩٦٥,٨٩٣	٩١,١٢٢	٩٧,٨٩١	٢٤٨,٧٧٦	٥٢٨,١٠٤	إجمالي مصاريف العمليات
٢١٧,٥٤٠	-	-	١٦٤,٨٦٥	٥٢,٦٧٥	مخصص خسائر الائتمان
٢,٤٢٩,٢٦٥	١٢١,٥٢٩	٥٧٢,٥٤٤	٩٢٣,٤٤٥	٨١١,٧٤٧	صافي دخل الفترة
٧٤,٥٢٦	٢٨٣	٢,٧٤١	٢٧,٧٩٢	٤٣,٧١٠	مصاريف رأسمالية
٦٨,١٣٥	٢,٠٦٦	١,٦٠٧	٣٥,٩٨٦	٢٨,٤٧٦	إستهلاك

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٧٧,٠٥٠,٦٤٠	٦٩,١٩٣	٧٧,٤٢٥,٥٣٠	٧٠,١٩٣,٨١١	٢٩,٣٦٢,١٠٦	إجمالي الموجودات
١٥٧,١٥٥,٨١٦	١٥,٥١٣	١١,٨٢٨,٦٦٠	٨٧,٨٩٥,٥٩٠	٥٧,٤١٦,٠٥٣	إجمالي المطلوبات
٣,٨٠٧,٤١٥	٢٤٠,٢٢٩	٧٧٤,٤٩٤	١,٣٦٥,٤١٠	١,٤٢٧,٢٨٢	إجمالي دخل العمليات
٩٩٧,٧٦٠	٩٢,٢٩٤	٦٠,٤٠٥	٢٩١,٣٥٨	٥٥٣,٧٠٣	إجمالي مصاريف العمليات
٣٠٠,٢٦٢	-	٣٠,٠٠٠	١٨٥,٠٠٤	٨٥,٢٥٨	مخصص خسائر الائتمان والاستثمارات
٢,٥٠٩,٣٩٣	١٤٧,٩٣٥	٦٨٤,٠٨٩	٨٨٩,٠٤٨	٧٨٨,٣٢١	صافي دخل الفترة
٨٩,٣٨٢	١١٥	١٠,٦٣٢	٤٨,٩٠٨	٢٩,٧٢٧	مصاريف رأسمالية
٦٩,٣٠٠	٢,٢٤٥	٢,١٨٤	٣٤,٢٨٥	٣٠,٥٨٦	إستهلاك

١٠ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

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

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 ٢٠١٠ (٣٠ يونيو ٢٠٠٩ : ٨٧٥ مليون ريال سعودي). وبعد خصم الزكاة، يبلغ صافي الربح المرحلي الموزع للمساهمين السعوديين ٠,٩٠ ريال سعودي للسهم (٣٠ يونيو ٢٠٠٩ : ٠,٩٠ ريال سعودي للسهم).

١٢ (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 بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة لبنك سامبا ليتمتد - الباكستان والتي تم احتسابها لإظهار مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ و ٢٠٠٩:

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)		المنشأة
نسبة رأس المال الأساسي	نسبة إجمالي رأس المال	نسبة رأس المال الأساسي	نسبة إجمالي رأس المال	
%	%	%	%	
١٢,٣	١٥,٢	١٥,٣	١٨	مجموعة سامبا المالية - على أساس موحد
٣٨,٣	٣٨,٤	٦٥,٠	٦٤,٨	سامبا بنك ليتمتد - الباكستان

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 لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على موقعه الإلكتروني www.samba.com.