

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

تقرير فحص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩، والقوائم الموحدة للدخل، والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية الموحدة

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك التي أعدها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي 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 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 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 الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإفصاح رقم (١١) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإفصاح المذكور مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل البنك إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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

فهد محمد الطعيبي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩



٢٤ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ
(٢٠ أبريل ٢٠٠٩)



مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الموجودات			
٦,٨٢٨,٧٤٨	١٣,٧٩٩,٩٤٦	١٢,٦٦٦,٩٢٧	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٨٧١,٢٠٦	٨٧٧,٩٧٧	٣,٢٢٤,٥٦٣	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٦,٩٨٩,٨٨٣	٥٤,٢١٢,٧١٦	٥٣,٠٦٢,٣٢٦	إستثمارات، صافي
١١,٨٦٨	٦,١٣٠	٦,٤٨٥	استثمار في شركة زميلة
٩٠,٦٦٠,١٨٦	٩٨,١٤٧,١٨٢	٩٠,١٠٦,٢٦٥	قروض وسلف، صافي
٨٤٤,٨٨٧	٨٧٠,٠٨٦	٨٦٦,٠٦٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٦١٠,٢٨٨	١٠,٩٧٧,١٥٣	٨,٤٠٥,٣٢٩	موجودات أخرى
<u>١٧٩,٨١٧,٠٦٦</u>	<u>١٧٨,٨٩١,١٩٠</u>	<u>١٦٨,٣٣٧,٩٥٩</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٣١,٩٤٣,٠٤٨	١٢,٠٨٩,٩٥٧	١٥,٣٣٨,٣٧٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٩,٤٥٧,٨١٠	١٣٤,٢٢٨,٤٦٥	١٢٤,٢٢١,٧٩٤	ودائع العملاء
٨,١٥٤,٣٥٣	١٠,٦٣٧,٨٦٢	٧,٤٠٥,٥٠٦	مطلوبات أخرى
٢,٠٦١,٣٢٩	١,٨٧٣,٠٤١	١,٨٧٣,٢٥١	سندات ديون مصدرة
<u>١٦١,٦١٦,٥٤٠</u>	<u>١٥٨,٨٢٩,٣٢٥</u>	<u>١٤٨,٨٣٨,٩٢٩</u>	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,١١٠,٧١٨	٧,١١٠,٧١٨	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	إحتياطي عام
(٤٢٢,٤٧٩)	(١,٠٢٥,١٣٢)	(٢,١٢٣,٢٦٦)	إحتياطيات أخرى
٣,٨٠٤,٢٢٦	٤,٣٣١,٧٣٧	٥,٥٩٥,٨٤٠	أرباح مبقاة
-	٧٣١,٨٨٩	-	أرباح مقترح توزيعها
<u>(٤٣٩,٤٤٧)</u>	<u>(٤٣٣,٤٢٧)</u>	<u>(٤١٠,٨٦٢)</u>	خيارات أسهم
١٨,٠٧٢,٣٠٠	١٩,٨٤٥,٧٨٥	١٩,٣٠٢,٤٣٠	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
<u>١٢٨,٢٢٦</u>	<u>٢١٦,٠٨٠</u>	<u>١٩٦,٦٠٠</u>	حقوق الأقلية
<u>١٨,٢٠٠,٥٢٦</u>	<u>٢٠,٠٦١,٨٦٥</u>	<u>١٩,٤٩٩,٠٣٠</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>١٧٩,٨١٧,٠٦٦</u>	<u>١٧٨,٨٩١,١٩٠</u>	<u>١٦٨,٣٣٧,٩٥٩</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الموحدة
(غير مدققة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٢٢٣,٠٦٤	١,٨١٥,٣٠٨	دخل العمولات الخاصة
٩١١,٥٣٤	٥٠٦,١٤٢	مصاريف العمولات الخاصة
١,٣١١,٥٣٠	١,٣٠٩,١٦٦	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٥٩,٣٩٣	٣١٣,١٤٣	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١١٣,٧٨٣	١٢٢,٦١٤	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
		خسائر من الأدوات المالية المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من
(١٥٦,٨٣٤)	(٥٣,٩٥٤)	خلال قائمة الدخل، صافي
٨,٨٩١	٩١,٥٣٠	دخل المتاجرة، صافي
٣٢,٦٤٧	١٩٠,١٠٦	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٠,٥٤٧	١٥,١١٧	دخل العمليات الأخرى
١,٧٨٩,٩٥٧	١,٩٨٧,٧٢٢	إجمالي دخل العمليات
٣٠١,٣١٣	٣٣٦,٠٠٦	رواتب وما في حكمها
٤٦,٢٣٢	٤٩,٧٤٤	إيجار ومصاريف مبانى
٣٠,٢٦٦	٣٤,١٥٤	إستهلاك
٩٢,٧٥٧	٩٤,٦٧٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٦,٦٠٠	٢٠٢,٩٧٢	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٦٢,٣٦٤	-	مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
٥٨٩,٥٣٢	٧١٧,٥٥٠	إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٠٠,٤٢٥	١,٢٧٠,١٧٢	صافي دخل الفترة
٧٠٧	١,٤٤٧	الخسائر المتعلقة بشركاء الأقلية
١,٢٠١,١٣٢	١,٢٧١,٦١٩	صافي الدخل العائد لساهمي البنك
١,٣٣	١,٤١	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ١٠)

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

مجموعة ساميا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١,٢٠٠,٤٢٥	١,٢٧٠,١٧٢
	صافي دخل الفترة
	الإيرادات الشاملة الأخرى
(٦,٠٢٠)	(٧,٧٩٨)
	فروقات ترجمة العمليات الخارجية
(١٨٢,٥٧٣)	(١,١١١,٨٩٨)
	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٤٦,٦٢٤	٣,٥٢٩
	صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
١,٠٥٨,٤٥٦	١٥٤,٠٠٥
	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	العائد لـ :
١,٠٦٠,٨٤٥	١٧٣,٤٨٥
	مساهمي البنك
(٢,٣٨٩)	(١٩,٤٨٠)
	شركاء الأقلية
١,٠٥٨,٤٥٦	١٥٤,٠٠٥
	الإجمالي

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

مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
(غير مدققة)

العائدة لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	الإجمالي	خيارات أسهم	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	احتياطات أخرى				رأس المال	
						تغطية مخاطر التدفقات النقدية	موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي تحويل عملات أجنبية	الاحتياطي العام		الاحتياطي النظامي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩											
٢٠,٠٦١,٨٦٥	٢١٦,٠٨٠	١٩,٨٤٥,٧٨٥	(٤٣٣,٤٢٧)	٧٣١,٨٨٩	٤,٣٣١,٧٣٧	٣٣٥,٣٢٠	(١,٢٨٥,٧٦٣)	(٧٤,٦٨٩)	١٣٠,٠٠٠	٧,١١٠,٧١٨	٩,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في بداية الفترة											
١٥,٠٤٩	-	١٥,٠٤٩	٢٢,٥٦٥	-	(٧,٥١٦)	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في خيارات الأسهم											
(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مقترحة لعام ٢٠٠٨ (نهائية)											
١٥٤,٠٠٥	(١٩,٤٨٠)	١٧٣,٤٨٥	-	-	١,٢٧١,٦١٩	٣,٥٢٩	(١,٠٩٧,٧٢٥)	(٣,٩٣٨)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة											
١٩,٤٩٩,٠٣٠	١٩٦,٦٠٠	١٩,٣٠٢,٤٣٠	(٤١٠,٨٦٢)	-	٥,٥٩٥,٨٤٠	٣٣٨,٨٤٩	(٢,٣٨٣,٤٨٨)	(٧٨,٦٢٧)	١٣٠,٠٠٠	٧,١١٠,٧١٨	٩,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة											
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨											
١٧,٩٧٥,٥٦٣	١٣٠,٦١٥	١٧,٨٤٤,٩٤٨	(٢٨٧,٥٧٦)	٦٥٩,٢٥٥	٥,٦٢٥,٤٦١	١٠٨,١٧٩	(٣٨٤,٠٦٥)	(٦,٣٠٦)	١٣٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في بداية الفترة											
-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
إصدار أسهم مجانية											
(١٧٤,٢٣٨)	-	(١٧٤,٢٣٨)	(١٥١,٨٧١)	-	(٢٢,٣٦٧)	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في خيارات الأسهم											
(٦٥٩,٢٥٥)	-	(٦٥٩,٢٥٥)	-	(٦٥٩,٢٥٥)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مقترحة لعام ٢٠٠٧ (نهائية)											
١,٠٥٨,٤٥٦	(٢,٣٨٩)	١,٠٦٠,٨٤٥	-	-	١,٢٠١,١٣٢	٤٦,٦٢٤	(١٨٢,٦٣٠)	(٤,٢٨١)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة											
١٨,٢٠٠,٥٢٦	١٢٨,٢٢٦	١٨,٠٧٢,٣٠٠	(٤٣٩,٤٤٧)	-	٣,٨٠٤,٢٢٦	١٥٤,٨٠٣	(٥٦٦,٦٩٥)	(١٠,٥٨٧)	١٣٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة											

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

مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
١,٢٠١,١٣٢	١,٢٧١,٦١٩	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
		إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٠,٨٨٥	٣٥,٦١٧	إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة
٢٢,٣٧١	٢١٠	خسائر من الأدوات المالية المكتناه المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
١٥٦,٨٣٤	٥٣,٩٥٤	مكاسب إستثمارات مكتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٣٢,٦٤٧)	(١٩٠,١٠٦)	إستهلاك
٣٠,٢٦٦	٣٤,١٥٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(٨٠)	(٣٤٧)	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٥٦,٦٠٠	٢٠٢,٩٧٢	مخصص انخفاض قيمة الإستثمارات
٦٢,٣٦٤	-	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
		ودائع نظامية لدى بنوك مركزية
(٧٦٢,٥٤٨)	٢٥٨,٨٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(٣٨,٧٣٠)	(٩٠,٨٨١)	إستثمارات مكتناه لأغراض المتاجرة
(١٧٠,٢٢٨)	(١,١٨٤)	قروض وسلف
(١٠,١٦٣,٤٧٩)	٧,٨٣٧,٩٤٥	موجودات أخرى
(١,٥٣٠,٤٧٣)	٢,٥٧٥,٣٥٤	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٥١٨,٠٤٩	٣,٢٤٨,٤٢١	ودائع العملاء
٣,٦٤٦,٥٣١	(١٠,٠٠٦,٦٧١)	مطلوبات أخرى
٩٥٤,٨٧٩	(٣,٢٦٨,٩٧٣)	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١٣,٩٧١,٧٢٦	١,٩٦٠,٩٦٢	الأنشطة الاستثمارية:
		متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مكتناه لغير أغراض المتاجرة
٢١,٩٥٦,٤٨٦	٧,٥٢١,١٤٠	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣٥,٥٩٣,٧٧٣)	(٧,٣٦٧,١١١)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٤٩,٠٣٣)	(٣١,٩٥٣)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٦,٩٤٧	٦٣٣	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٦٧٩,٣٧٣)	١٢٢,٧٠٩	الأنشطة التمويلية:
		خيارات أسهم، صافي
(١٧٤,٢٣٨)	١٥,٠٤٩	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٢٩,٥٠٣)	(٧١٧,١٥٦)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٨٠٣,٧٤١)	(٧٠٢,١٠٧)	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
(٥١١,٣٨٨)	١,٣٨١,٥٦٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦,٧٦٥,١٣١	٨,٠٣١,٧١٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٦,٢٥٣,٧٤٣	٩,٤١٣,٢٧٧	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٢,٣٧٠,٠٨٢	١,٩٦١,٠٨٧	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
١,٠٦٤,٨٨٧	٨٩٩,٧٦٤	معلومات إضافية غير نقدية
(١٣٥,٩٤٩)	(١,١٠٨,٣٦٩)	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 الموحدة.

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

١ - عام

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

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

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة 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 كابيتال لإدارة الاستثمارات" شركة ذات مسؤولية محدودة" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧ لإدارة استثمارات البنك، وإدارة الموجودات فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا فند مانجمنت (جرنسي) لمتد، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية.
- سامبا بنك ليمتد - الباكستان (سابقاً: كريست كورمشرال بنك لمتد) (سي سي بي ال)، شركة تابعة يمتلك فيها البنك حصة قدرها ٦٨,٤٪ وتأسست في الباكستان ومتخصصة في أعمال المصارف التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مسجلة لدى كافة أسواق الأسهم في باكستان.

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

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

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

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعييار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 ٢٠٠٨.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

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 ليتمدد التي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الربع الأخير من العام الماضي لغرض توحيد القوائم المالية والالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم اجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك. وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

الشركات التابعة هي كافة المنشآت التي يسيطر البنك على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك ، عادة، فيها حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً تاريخ انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى البنك ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة. 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 المرحلية الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك.

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كآآتي :

في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة) بآآف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) بآآف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآآف الريالات السعودية	
			الاستثمارات:
٣,٨٨٩,٣٥٦	٢,٧٤٧,٢٨٢	٢,١٤٤,٦٧١	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣,٧٦٩,٨٤٠	١٩,٢٧١,٠١٢	٢١,٦٤١,٢٢٤	متاحة للبيع
١٦,٥٢٧	١٢,٨٣٥	١٢,٥٥٨	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩,٣١٤,١٦٠	٣٢,١٨١,٥٨٧	٢٩,٢٦٣,٨٧٣	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
٦٦,٩٨٩,٨٨٣	٥٤,٢١٢,٧١٦	٥٣,٠٦٢,٣٢٦	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٥٤٨,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٥٤٦,٨ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠٠٨ : ٥٤٦,٦ مليون ريال سعودي).

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

٦ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة إضافة إلى المبالغ الإسمية. إن المبالغ الإسمية لها. التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق. تم تصنيف الأقيام العادلة الإيجابية والسلبية ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى، على التوالي .

في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناة لأغراض المتاجرة:
١٠٨,٣٢٩,٤٦٧	٣,٠٤٩,١٢٣	٣,٥٢٢,٠٠٧	١٠٥,٣٤٨,٩٨٣	٣,٣٠٤,٤٨٣	٦,٠٩٦,٥٧٧	١٠٠,٢٧٥,١٨٧	٢,٦٨٨,٠٠٧	٥,٢٧١,٩٣٣	مقايضات أسعار العملات
١٩,٤٨٨,٠٢٣	٧٤,١٠٥	٧٥,٤٣٢	٢٤,٣٤١,٢٦٨	١٤٠,٠٩٦	٣٩٤,٢٨١	٢٢,٦٦٣,٧١٤	٣٥٧,٥١٤	٣٥٧,٧٤٨	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات والضمانات
٥٧,٤٥٣,٩٨٨	٧١٣,٩٧٤	٧٨٦,٧٤٢	٧٧,٣٢٧,٨١٢	٢,٢٢٩,٩٥٦	١,٧١٨,٦٢٩	٤٣,٨٢٨,٨٩٧	٤٠٤,٠٠٠	٤٤٠,٠٦٣	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
١,٣٤٤,٨٩٢	٧٦,٧٤٩	٣٠٩,٥٠٩	١,٩٢٤,٠٣٨	٥١,٩٦٧	٣٤,٩٣٦	٤,٩٠٧,٨٨٥	٤٥,٨٠٧	٤٤,٦٩٣	خيارات العملات
٣٩٧,٥٠٠	١	-	-	-	-	٩٥٥,٨٣٣	١٦,٧٩٩	١٦,٧٩٩	خيارات المقايضة
٨,٣٠٢,٩٢٨	٧٦٠,٣٦٥	٥١٧,٧١٦	٥,٦٤٠,٠٢٨	٧٢٣,٠٨٢	٧١٠,١٦٠	٤,٣٦٩,٧٥٤	٥٨,٩٦٣	٥٨,٦٨٩	خيارات أسهم وبضاعة
١١٢,٥٠٠	-	٩,٨٠٣	١,٢٨٢,٦٨٢	١٢٧,٤٥٦	١١٤,١١٥	١,٢٧٤,٧٥٣	١٦٧,٤٠٥	١٨٢,٢٠٧	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٢,٨٥٢,٢٥١	١٠,٦١٥	١٢,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
٤٦,٨٧٥	٤,٣٧٦	-	٤٦,٨٧٥	٦,٧٧٠	-	٤٦,٨٧٥	٥,٩٤٢	-	مقايضات أسعار العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٣,٤٤٩,٥٠٠	-	٩٤,٣٧٥	٤,٤٤٧,٠٠٠	-	٢٩٤,٣٤٠	٥,٨٧٠,٠٠٠	-	٣٣٦,٠٦٦	مقايضات أسعار العملات
٢٠١,٧٧٧,٩٢٤	٤,٦٨٩,٣٠٨	٥,٣٢٧,٩٨٦	٢٢٠,٣٥٨,٦٨٦	٦,٥٨٣,٨١٠	٩,٣٦٣,٠٣٨	١٨٤,١٩٢,٨٩٨	٣,٧٤٤,٤٣٧	٦,٧٠٨,١٩٨	الإجمالي

مجموعة ساميا المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه
(غير مدققة)

٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالبنك من الآتي :

في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٤٧٨,٩٩٤	٩,٣٤٣,٨٧٩	٧,٨٠٩,٦٤٣	إعتمادات مستنديه
٢٠,٢٣٢,٣٧١	٢٣,٧٢٣,٥٧٥	٢٢,١٤٩,٢٣٩	خطابات ضمان
٢,٥١٤,٦٧١	٢,٧٤٣,٦٩٤	٢,١٧٣,٢٩٠	قبولات
٢,٤٧٧,٨٨١	٤,١٦٧,٥٣٣	٣,٨٠٩,٩٦٨	التزامات غير قابلة للتقاضي لمنح الائتمان
١,٨٦٥,٥٠٠	٣,٣٧٨,٦٦٦	٦,٩٤٥,٣٧٠	أخرى
٣٧,٥٦٩,٤١٧	٤٣,٣٥٧,٣٤٧	٤٢,٨٨٧,٥١٠	الإجمالي

٨ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,١٧٣,٣٥٥	٧,٧٢٧,١٦٨	٦,٨٥٣,٠٢٧	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية ما عدا الودائع النظامية
٥,٠٨٠,٣٨٨	٣٠٤,٥٤٥	٢,٥٦٠,٢٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٦,٢٥٣,٧٤٣	٨,٠٣١,٧١٣	٩,٤١٣,٢٧٧	الإجمالي

مجموعة ساميا المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه
(غير مدققة)

قطاعات الاعمال - ٩

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.

تتم النشاطات الرئيسية للبنك في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى فرعين في الخارج وشركتين تابعتين في الخارج. إن نتائج العمليات الخارجية في الخارج لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل، وعليه لم يتم عرض البيانات المالية وفقاً للقطاعات الجغرافية.

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

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والإستهلاك للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الاعمال:-

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

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

٩ - قطاعات الاعمال - تتمه

في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)					
الإجمالي	الخدمات البنكية الإستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٧٩,٨١٧,٠٦٦	٨٦,٤٨١	٧٧,٨٣٣,٨١٣	٦٨,٣٥٧,٢٩٣	٣٣,٥٣٩,٤٧٩	إجمالي الموجودات
١٦١,٦١٦,٥٤٠	١٧,٥٦٠	٣٤,٥٦٤,٠٧٠	٦٥,٠٤٨,٢٣٨	٦١,٩٨٦,٦٧٢	إجمالي المطلوبات
١,٧٨٩,٩٥٧	٢٩٢,١٠٠	٣٧,٨١٦	٧٠٧,٧٤٨	٧٥٢,٢٩٣	إجمالي دخل العمليات
٤٧٠,٥٦٨	٤٢,٣٠٠	٢٩,٨٢١	١٣٥,٩٦٥	٢٦٢,٤٨٢	إجمالي مصاريف العمليات
١١٨,٩٦٤	-	٦٢,٣٦٤	٢,٣٥٥	٥٤,٢٤٥	مخصص خسائر الائتمان والاستثمارات
١,٢٠٠,٤٢٥	٢٤٩,٨٠٠	(٥٤,٣٦٨)	٥٦٩,٤٢٧	٤٣٥,٥٦٦	صافي دخل (خسارة) الفترة
٤٩,٠٣٣	٢,٢٦٧	١,٥٦١	١٨,١٣٥	٢٧,٠٧٠	مصاريف رأسمالية
٣٠,٢٦٦	٧٣٥	١,٨٣٤	١٤,٥٠٠	١٣,١٩٧	إستهلاك

١٠ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة ٩٠٠ مليون سهم.

١١ - كفاية رأس المال

يحتفظ البنك برأس مال أساسي مدار بصورة نشطة لتغطية المخاطر اللازمة 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 بياناً بإجمالي نسب رأس مال البنك ورأس المال الأساسي على أساس موحد للمجموعة وعلى أساس غير موحد لبنك سامبا ليمتد والتي تم احتسابها لإظهار مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨:

٣١ مارس ٢٠٠٨		٣١ مارس ٢٠٠٩		النشأة
نسبة رأس المال الأساسي	نسبة إجمالي رأس المال	نسبة رأس المال الأساسي	نسبة إجمالي رأس المال	
%	%	%	%	
١١,٤	١٣,١	١٢,٤	١٤,٤	مجموعة سامبا المالية الموحدة- على أساس موحد
٦٥,٥	٦٥,٧	٤٩,٩	٥٠,٤	سامبا بنك ليمتد - باكستان