

مجموعة سامبا المالية  
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
وتقرير الفحص الخاص الصادر عن مراجعي الحسابات  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

الجرید و شرکاء  
أحد أعضاء  
برایس وترهاوس کوپرز



/

( )

( )

( )

( )

( )

( )

( )

مجموعة ساميا المالية  
شركة مساهمة سعودية  
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
<b>الموجودات</b>			
١٣٣١١٦٨١	١١٠٩٧٦٣٠	٦٨٢٨٧٤٨	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٧٧٥٠٣٣	٢٣١٢٤٣٤	٦٨٧١٢٠٦	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨٨٨٣١٣٣	٥٣٥٧٣٨٨٠	٦٦٩٨٩٨٨٣	٦ إستثمارات، صافي
١٠٠٠٨	١٠٥٤٥	١١٨٦٨	استثمارات في شركات زميلة
٦٧٩٧١١٤٧	٨٠٥٥٣٣٠٧	٩٠٦٦٠١٨٦	قروض وسلف، صافي
٧٦٩٥٣١	٨٣٢٩٨٧	٨٤٤٨٨٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٩٣٦٠٤٦	٦٠٣٣١٩١	٧٦١٠٢٨٨	موجودات أخرى
<b>١٢٩٦٥٦٥٧٩</b>	<b>١٥٤٩١٣٩٧٤</b>	<b>١٧٩٨١٧٠٦٦</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٩٨٧٤٢٩٧	١١٤٢٤٩٩٩	٣١٩٤٣٠٤٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٧٦٤٤٩٥٣	١١٥٨١١٢٧٩	١١٩٤٥٧٨١٠	ودائع العملاء
٤٤٣١٧٩٤	٧١٦٣١٧٥	٨١٥٤٣٥٣	مطلوبات أخرى
٢٠٢٥٢٧٥	٢٠٣٨٩٥٨	٢٠٦١٣٢٩	سندات ديون مصدرة
<b>١١٣٩٧٦٣١٩</b>	<b>١٣٦٤٣٨٤١١</b>	<b>١٦١٦١٦٥٤٠</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>			
٦٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠	١١ رأس المال
٥٥٥٧١٥٦	٦٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠	إحتياطي نظامي
١٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	إحتياطي عام
(٨٧٤٧٠)	(٢٨٢١٩٢)	(٤٢٢٤٧٩)	إحتياطيات أخرى
٤٢٦٤٧٠١	٥٦٢٥٤٦١	٣٨٠٤٢٢٦	أرباح مبقاة
-	٦٥٩٢٥٥	-	أرباح مقترح توزيعها
(٣٢٥٠٣٥)	(٢٨٧٥٧٦)	(٤٣٩٤٤٧)	خيارات أسهم
<b>١٥٥٣٩٣٥٢</b>	<b>١٧٨٤٤٩٤٨</b>	<b>١٨٠٧٢٣٠٠</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>
١٤٠٩٠٨	١٣٠٦١٥	١٢٨٢٢٦	حقوق الأقلية
<b>١٥٦٨٠٢٦٠</b>	<b>١٧٩٧٥٥٦٣</b>	<b>١٨٢٠٠٥٢٦</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٢٩٦٥٦٥٧٩</b>	<b>١٥٤٩١٣٩٧٤</b>	<b>١٧٩٨١٧٠٦٦</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٩٤٢٩٥٣	٢٢٢٣٠٦٤	دخل العمولات الخاصة
٧٨٠٨٣٧	٩١١٥٣٤	مصاريف العمولات الخاصة
١٠١٦٢٢١١٦	١٠٣١١٥٣٠	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٣٤٠٦٧	٤٥٩٣٩٣	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٩٣٩٠٧	١١٣٧٨٣	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٦٢٨٢٢	(١٥٦٨٣٤)	خسائر/مكاسب من الأدوات المالية المكتتة المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٣٧٤٧٥	٨٨٩١	دخل المتاجرة، صافي
٣٦٢١٦	٣٢٦٤٧	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٠٥٠٣	٢٠٥٤٧	دخل العمليات الأخرى
١٠٨٣٧١٠٦	١٠٧٨٩٩٥٧	إجمالي دخل العمليات
٢٩٤٥٨٥	٣٠١٣١٣	رواتب وما في حكمها
٣٩٤٧٠	٤٦٢٣٢	إيجار ومصاريف مباني
٢٧٤٥٩	٣٠٢٦٦	إستهلاك
٨٧٧٥٠	٩٢٧٥٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١١٧٦٥٣	٥٦٦٠٠	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
-	٦٢٣٦٤	مخصص انخفاض قيمة الإستثمارات
٥٦٦٩١٧	٥٨٩٥٣٢	إجمالي مصاريف العمليات
١٠٢٧٠١٨٩	١٠٢٠٠٤٢٥	صافي دخل الفترة
-	٧٠٧	الخسائر المتعلقة بشركاء الأقلية
١٠٢٧٠١٨٩	١٠٢٠١١٣٢	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
١/٤١	١/٣٣	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ١٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس  
التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

مدير المراقبة المالية

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

العائدة لمساهمي البنك

إيضاح	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي العام بآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى		الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	خيارات أسهم بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	حقوق الأقلية بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
				احتياطي القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية	احتياطي تحويل عملات أجنبية بآلاف الريالات السعودية						
	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(٢٧٥,٨٨٦)	(٦٣٠,٦)	٥,٦٢٥,٤٦١	٦٥٩,٢٥٥	(٢٨٧,٥٧٦)	١٧,٨٤٤,٩٤٨	١٣٠,٦١٥	١٧,٩٧٥,٥٦٣
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	-	٣٨,٨٤٦	-	-	-	-	٣٨,٨٤٦	-	٣٨,٨٤٦
صافي التغيرات في حقوق الملكية للفترة:	-	-	-	٨٤,٤٢٦	-	-	-	-	٨٤,٤٢٦	٥٧	٨٤,٤٨٣
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٢٦٧,٠٥٦)	-	(٢٢,٣٦٧)	-	(١٥١,٨٧١)	(١٧٤,٢٣٨)	-	(١٧٤,٢٣٨)
صافي التغير في خيارات الأسهم	-	-	-	٧,٧٧٨	-	-	-	-	٧,٧٧٨	-	٧,٧٧٨
تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة- استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٧,٠٥٦)
تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة- تغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٧٨
فروقات تحويل عملات أجنبية ناتجة من العمليات الأجنبية	-	-	-	-	(٤,٢٨١)	-	-	-	(٤,٢٨١)	(١,٧٣٩)	(٦,٠٢٠)
صافي دخل الفترة المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية	-	-	-	(١٣٦,٠٠٦)	(٤,٢٨١)	(٢٢,٣٦٧)	-	(١٥١,٨٧١)	(٣١٤,٥٢٥)	(١,٦٨٢)	(٣١٦,٢٠٧)
صافي دخل/(خسارة) الفترة	-	-	-	-	-	١,٢٠١,٣٣٢	-	-	١,٢٠١,٣٣٢	(٧٠٧)	١,٢٠٠,٤٢٥
إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للفترة	-	-	-	(١٣٦,٠٠٦)	(٤,٢٨١)	١,١٧٨,٧٦٥	-	(١٥١,٨٧١)	٨٨٦,٦٠٧	(٢,٣٨٩)	٨٨٤,٢١٨
أسهم مجانية مصدرة	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٧	-	-	-	-	-	-	(٦٥٩,٢٥٥)	-	(٦٥٩,٢٥٥)	-	(٦٥٩,٢٥٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(٤١١,٨٩٢)	(١,٠٥٨٧)	٣,٨٠٤,٢٢٦	-	(٤٣٩,٤٤٧)	١٨,٠٧٢,٣٠٠	١٢٨,٢٢٦	١٨,٢٠٠,٥٢٦
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٧,١٥٦	١٣٠,٠٠٠	(١١٣,٣٨٢)	-	٢,٩٩٣,٨٤٦	١,١٠١,٨٧٣	(٣٦٩,٨٧٥)	١٥,٢٩٩,٦١٨	-	١٥,٢٩٩,٦١٨
حقوق الأقلية الناتجة من الشراء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٩٠٨	١٤٠,٩٠٨
صافي التغيرات في حقوق الملكية للفترة:	-	-	-	(٢٥,٩٨٣)	-	-	-	-	(٢٥,٩٨٣)	-	(٢٥,٩٨٣)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	٣٩,٢٨٤	-	٣٥٠	-	-	٣٩,٦٣٤	-	٣٩,٦٣٤
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٣١٦	-	٤٤,٨٤٠	٤٥,١٥٦	-	٤٥,١٥٦
صافي التغير في خيارات الأسهم	-	-	-	(١٩,٦٤٢)	-	-	-	-	(١٩,٦٤٢)	-	(١٩,٦٤٢)
تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة- استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٣٢,٢٥٣	-	-	-	-	٣٢,٢٥٣	-	٣٢,٢٥٣
تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة- تغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي دخل الفترة المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية	-	-	-	٢٥,٩١٢	-	٦٦٦	-	٤٤,٨٤٠	٧١,٤١٨	١٤٠,٩٠٨	٢١٢,٣٢٦
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	١,٢٧٠,١٨٩	-	-	١,٢٧٠,١٨٩	-	١,٢٧٠,١٨٩
إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للفترة	-	-	-	(٢٥,٩١٢)	-	١,٢٧٠,٨٥٥	-	٤٤,٨٤٠	١,٣٤١,٦٠٧	١٤٠,٩٠٨	١,٤٨٢,٥١٥
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٦	-	-	-	-	-	-	(١,١٠١,٨٧٣)	-	(١,١٠١,٨٧٣)	-	(١,١٠١,٨٧٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٧,١٥٦	١٣٠,٠٠٠	(٨٧,٤٧٠)	-	٤,٢٦٤,٧٠١	-	(٣٢٥,٠٣٥)	١٥,٥٣٩,٣٥٢	١٤٠,٩٠٨	١٥,٦٨٠,٢٦٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢٧٠٠١٨٩	١٢٠٠٤٢٥	<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
		<b>صافي دخل الفترة</b>
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
٥٩٠٩	٢٠٨٨٥	إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١١٥	٢٢٣٧١	إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة
(٣٦٢١٦)	(٣٢٦٤٧)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٧٤٥٩	٣٠٢٦٦	إستهلاك
١٨٠	(٨٠)	أرباح / خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
١١٧٦٥٣	٥٦٦٠٠	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
-	٦٢٣٦٤	مخصص انخفاض قيمة الإستثمارات
		<b>صافي الزيادة / النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(٢١٨٢٤٥)	(٧٦٢٥٤٨)	ودائع نظامية لدى البنوك المركزية
١٤٦٢٥٠	(٣٨٧٣٠)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(٣٦٨٤٧٩)	(١٧٠٢٢٨)	إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(٩٢٦٩٠١)	(١٠١٦٣٤٧٩)	قروض وسلف
٤٠٥٩٩٢	(١٥٣٠٤٧٣)	موجودات أخرى
		<b>صافي الزيادة / النقص في المطلوبات التشغيلية:</b>
٤٠٧٠٨٣٦	٢٠٥١٨٠٤٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣٩٢١٢٥	٣٦٤٦٥٣١	ودائع العملاء
٥٢٠٤٢٣	٩٥٥٥٨٦	مطلوبات أخرى
٧٤٠٧٢٩٠	١٣٨١٤٨٩٢	<b>صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
٩٨٩٧٠٩٤	٢١٩٥٦٤٨٦	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٠٥٣٤٢٨٥)	(٣٥٤٣٦٩٣٩)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣٢١٢٩)	(٤٩٠٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
٢٤٩	٦٩٤٧	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٣٣٤٤)	-	شراء شركة تابعة، بعد خصم النقدية وشبه النقدية المشتراة
(٧١٢٤١٥)	(١٣٥٢٢٥٣٩)	<b>صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية:</b>
(٢٢٥٠٠٠٠)	-	قرض لأجل مسدد
٤٥١٥٦	(١٧٤٢٣٨)	صافي خيارات الأسهم
(١٠٢٦٧٤٣)	(٦٢٩٥٠٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٢٣١٥٨٧)	(٨٠٣٧٤١)	<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
٣٤٦٣٢٨٨	(٥١١٣٨٨)	<b>(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية</b>
١٠٧٥٥٩٩٣	٦٧٦٥١٣١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٤٢١٩٢٨١	٦٢٥٣٧٤٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٢١٠٥٤٨٩	٢٣٧٠٠٨٢	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٧٤٩٢٩٦	١٠٦٤٨٨٧	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
٢٦٢٦٢	١٣٥٩٤٩	<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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 ١٤٠١هـ (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 كابيتال لإدارة الاستثمارات:

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 الصادرة من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧. لإدارة استثمارات البنك والأنشطة الإدارية فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، والحفظ التي يقومون بها في مجال الإدارة 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.

- كريست كورميرشال بنك لمتد (سي سي بي ال)، ويمتلك البنك فيه حصة قدرها ٦٨,٤% وتأسس في الباكستان ومتخصص في أعمال المصارف التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهو مسجل 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.

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

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. يجب قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

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 له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات للقوائم 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 (الخسارة) وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركات التابعة، ويتم إظهار في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك.



مجموعة ساميا 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 ٢٠٠٧.

٥ - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تبويب الفترة الحالية.

٦ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالتالي:

في ٣١ مارس ٢٠٠٧ ( غير مدققة ) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ( مدققة ) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( غير مدققة ) بالآلاف الريالات السعودية	
			الاستثمارات:
٣٩٤٥٥٤٥٠	٤٢٠١٩٨١	٣٨٨٩٣٥٦	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٥٥٢٢٤٣	٢٥٢٣٢٤٣١	٢٣٧٦٩٨٤٠	متاحة للبيع
٣٨٣٥٧	٣٠٥٦٤	١٦٥٢٧	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٣٤٧٠٨٣	٢٤١٠٨٩٠٤	٣٩٣١٤١٦٠	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
٣٨٨٨٣١٣٣	٥٣٥٧٣٨٨٠	٦٦٩٨٩٨٨٣	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المدرجة في الإستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٥٤٦٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧: ٣٩٤٥٥٤٥٠ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠٠٧: ٤٨٧٧٠٧ مليون ريال سعودي).



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

٨ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان مما يلي:

في ٣١ مارس ٢٠٠٧ ( غير مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ( مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( غير مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	
٦٧٥٥٧٩٥	٩٤٧٥٩٤٥٢	١٠٤٧٨٩٩٤	إعتمادات مستنديه
١٦٤٨٦٢١٢	٢٤٦٤٥١٢١	٢٠٢٣٢٣٧١	خطابات ضمان
٢٣٣٢٩٨٩	٢٠٩٨١٦٨	٢٥١٤٦٧١	قبولات
١٨٧٣٨٩٨	٢٣٦٨٧٤٥	٢٤٧٧٨٨١	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
١٨٤٦١٣	٢٩٦٩١٨٠	١٨٦٥٥٠٠	أخرى
٢٧٦٣٣٥٠٧	٤١٥٥٦٦٦٦	٣٧٥٦٩٤١٧	الإجمالي

٩ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣١ مارس ٢٠٠٧ ( غير مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ( مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( غير مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	
١٠٠٥٧١٢٠	٦٢٠٤٩٠٧١	١١٧٣٣٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية ما عدا الودائع النظامية
٤١٦٢١٦١	٥٦١٠٦٠	٥٠٨٠٣٨٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
١٤٢١٩٢٨١	٦٧٦٥١٣١	٦٢٥٣٧٤٣	الإجمالي

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

١٠ - قطاعات الاعمال

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 الإستشارية المالية الخاصة بالشركات.

**قطاع الخزينة** – ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، والصراف الأجنبي، والمتاجرة بأسعار العمولات، والمشتقات للشركات وكبار العملاء وحساب البنك نفسه. كما يقوم بتمويل عمليات البنك، والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الإستثمارية للبنك وقائمة المركز المالي.

تتم النشاطات الرئيسية للبنك في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى فرعين في الخارج والمتواجدين في لندن ودبي وكذلك شركة تابعة معظمها مملوكة للبنك في باكستان. إن نتائج عمليات الفرعين والشركة التابعة في الخارج لا تعتبر جوهرية بالنسبة للمركز المالي 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 ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمعلومات الأخرى ذات العلاقة للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الاعمال:-

في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( غير مدققة )				
بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٣٥٤٨١٢٦	٦٨٣٩١٨٨٦	٧٧٨٧٧٠٥٤	١٧٩٨١٧٠٦٦
إجمالي المطلوبات	٦١٩٩٥٤٥٢	٦٥٠٥٥٢٦٢	٣٤٥٦٥٨٢٦	١٦١٦١٦٥٤٠
إجمالي دخل العمليات	٩٤٣٥٩٣	٨١٠٢٤٨	٣٦١١٦	١٧٨٩٩٥٧
إجمالي مصاريف العمليات	٢٩٦٦٦٩	١٤٢٣٣٣	٣١٥٦٦	٤٧٠٥٦٨
مخصص خسائر الائتمان / الاستثمارات	٥٤٢٤٥	٢٣٥٥	٦٢٣٦٤	١١٨٩٦٤
صافي دخل الفترة	٥٩٢٦٧٩	٦٦٥٥٥٩	(٥٧٨١٣)	١٢٠٠٤٢٥
مصاريف رأسمالية	٢٩٠٤٥	١٨٤٢٧	١٥٦١	٤٩٠٣٣
إستهلاك	١٣١٩٧	١٥٢٣٥	١٨٣٤	٣٠٢٦٦

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

١٠ - قطاعات الاعمال (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠٠٧ ( غير مدققة )				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٢٩ر٦٥٦ر٥٧٩	٥٥ر١٨٩ر١٥١	٤٧ر٩٨٨ر٣٢٠	٢٦ر٤٧٩ر١٠٨	إجمالي الموجودات
١١٣ر٩٧٦ر٣١٩	١٢ر٢٠٥ر٧٠١	٥٢ر٣٥١ر٩٤٩	٤٩ر٤١٨ر٦٦٩	إجمالي المطلوبات
١ر٨٣٧ر١٠٦	٢٦٢ر٨٤٥	٥٧١ر٩١٣	١ر٠٠٢ر٣٤٨	إجمالي دخل العمليات
٤٤٩ر٢٦٤	٢٨ر٣٣٠	١٣٧ر٦١٦	٢٨٣ر٣١٨	إجمالي مصاريف العمليات
١١٧ر٦٥٣	-	٧٤ر٧٠٥	٤٢ر٩٤٨	مخصص خسائر الائتمان / الاستثمارات
١ر٢٧٠ر١٨٩	٢٣٤ر٥١٥	٣٥٩ر٥٩٢	٦٧٦ر٠٨٢	صافي دخل الفترة
٣٢ر١٢٩	٣٨	١٤ر٠١٢	١٨ر٠٧٩	مصاريف رأسمالية
٢٧ر٤٥٩	١ر٣٦٨	١٤ر٤١٥	١١ر٦٧٦	إستهلاك

١١ - رأس المال

وافق المساهمون، خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٥ مارس ٢٠٠٨، على إصدار سهم مقابل كل سهمين من الاسهم المملوكة. تم اصدار الاسهم المجانية للمساهمين اعتباراً من ٥ مارس ٢٠٠٨. و نتيجة لاصدار الاسهم المجانية، زاد راس مال البنك الى ٩,٠٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٩٠٠ مليون سهم ومذفوع بالكامل.

١٢ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على ٩٠٠ مليون سهم.

١٣ - كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، للاحتفاظ برأس مال أساسي لدعم تطوير العمل و الوفاء بالمتطلبات النظامية المتعلقة برأس المال والمقررة 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.

تقوم إدارة البنك، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد من مدى كفاية رأس المال لمواجهة الأخطار الملازمة لأنشطة الأعمال. كما تقوم الإدارة بدراسة خطة عمل البنك والظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على بيئة العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأس مالها طبقاً لمتطلبات الانظمة المحلية.

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

١٣- كفاية رأس المال (تتمة)

فيما يلي بياناً بإجمالي رأس مال البنك ونسبة رأس المال الأساسي على أساس موحد وكذلك تلك المتعلقة بالشركة التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨:

<u>نسبة رأس المال الأساسي %</u>	<u>نسبة إجمالي رأس المال %</u>	<u>توضيحات</u>
١١٤ر	١٣١ر	مجموعة سامبا المالية الموحدة- على أساس موحد
٦٥٥ر	٦٥٧ر	كريسنت كومرشيال بنك لمتد (سي سي بي ال) - الباكستان