

مجموعة سامبا المالية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير الفحص الخاص الصادر عن مراجعي الحسابات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨



()

- ()

(/)

-

" " ()

.()

.()

(-) (-)

مجموعة ساميا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
			الموجودات
٦,٩٥٢,٩٢٣	١١,٠٩٧,٦٣٠	١٠,١٣٩,٢٨٧	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٧٦٧,٠١٤	٢,٣١٢,٤٣٤	٣,٨٨٦,٠٦٦	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤١,٢٥٢,٣٦٩	٥٣,٥٧٣,٨٨٠	٦٦,٣٦٤,١٨٧	٥ إستثمارات، صافي
١٠,٧٧٤	١٠,٥٤٥	١٠,٩٨٠	استثمار في شركة زميلة
٧٢,٥٤٣,٠٢١	٨٠,٥٥٣,٣٠٧	٩٦,٣٦٣,٣٥٣	قروض وسلف، صافي
٧٨٠,١١٧	٨٣٢,٩٨٧	٨٥١,٧٦٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٨٠٩,١٢٤	٦,٠٣٣,١٩١	٦,٠٢٥,٤٩٧	موجودات أخرى
١٢٩,١١٥,٣٤٢	١٥٤,٤١٣,٩٧٤	١٨٣,٦٤١,١٣٢	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧,١٥٦,٢٩٨	١١,٤٢٤,٩٩٩	٣٢,٨٧٩,٨٥٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٨,٢٩٠,٢٣١	١١٥,٨١١,٢٧٩	١٢١,٧١٦,٧٥٠	ودائع العملاء
٥,٩٧٣,٦٦٣	٧,١٦٣,١٧٥	٨,٦٥٧,٧٩٤	مطلوبات أخرى
٢,٠٢٥,١٨٩	٢,٠٣٨,٩٥٨	٢,٠٥٧,١٧٢	سندات ديون مصدرة
١١٣,٤٤٥,٣٨١	١٣٦,٤٣٨,٤١١	١٦٥,٣١١,٥٧٤	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠ رأس المال
٥,٥٥٧,١٥٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	إحتياطي عام
(٣١٥,٨٣٦)	(٢٨٢,١٩٢)	(٩٩٢,٧٤٢)	إحتياطيات أخرى
٤,٤٦٢,٣٨٩	٥,٦٢٥,٤٦١	٤,١٤٥,٣٥٩	أرباح مبقاة
-	٦٥٩,٢٥٥	-	أرباح مقترح توزيعها
(٣٠٣,٤٣١)	(٢٨٧,٥٧٦)	(٣٣٨,٤٩٩)	خيارات أسهم
١٥,٥٣٠,٢٧٨	١٧,٨٤٤,٩٤٨	١٧,٩٤٤,١١٨	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٣٩,٦٨٣	١٣٠,٦١٥	٣٨٥,٤٤٠	حقوق الأقلية
١٥,٦٦٩,٩٦١	١٧,٩٧٥,٥٦٣	١٨,٣٢٩,٥٥٨	إجمالي حقوق الملكية
١٢٩,١١٥,٣٤٢	١٥٤,٤١٣,٩٧٤	١٨٣,٦٤١,١٣٢	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٠٠٠,٨٥٩	٤,١٤٢,٧٧٩	٢,٠٥٧,٥٦١	١,٩١٩,٧١٥	دخل العمولات الخاصة
١,٦٤٥,٣٩٧	١,٦٣٢,٥٥٨	٨٦٤,٦٢١	٧٢١,٠٢٤	مصاريف العمولات الخاصة
٢,٣٥٥,٤٦٢	٢,٥١٠,٢٢١	١,١٩٢,٩٤٠	١,١٩٨,٦٩١	صافي دخل العمولات الخاصة
٨٢٩,٩٥٩	٨٩١,٢٤١	٣٩٥,٩٠٩	٤٣١,٨٤٨	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٨٩,٨٣٦	٢٢٦,٠٥٢	٩٥,٩٢٩	١١٢,٢٦٩	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٨٩,٥٠٦	(١٧٠,٩٦١)	١٢٦,٦٨٤	(١٤,١٢٧)	خسائر/مكاسب من الأدوات المالية
٦٠,١٨٠	١٥,٦٠٨	٢٢,٧٠٥	٦,٧١٧	المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من
٨٦,٤٦٧	١٧٠,٦٩٣	٥٠,٢٥١	١٣٨,٠٤٦	خلال قائمة الدخل، صافي
١٣,٩٠٥	٢٥,٠١٧	٣,٤٠٢	٤,٤٧٠	دخل المتاجرة، صافي
٣,٧٢٥,٣١٥	٣,٦٦٧,٨٧١	١,٨٨٧,٨٢٠	١,٨٧٧,٩١٤	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغرض
٦١٢,٧٧٧	٦٣٥,١٦٥	٣١٨,١٩٢	٣٣٣,٨٥٢	المتاجرة، صافي
٨١,٩٧٤	٩٣,٢٢٥	٤٢,٥٠٤	٤٦,٩٩٣	دخل العمليات الأخرى
٥٨,٢٠٦	٦٤,٢٩٧	٣٠,٧٤٧	٣٤,٠٣١	إجمالي دخل العمليات
١٩٧,٣٢١	١٦٩,٩٤٢	١٠٩,١٨٢	٧٧,١٨٥	رواتب وما في حكمها
٢٠٩,٠٨٨	٩٤,٤٣٤	٩١,٤٣٥	٣٧,٨٣٤	إيجار ومصاريف مباني
-	١٨٨,٨٣٢	-	١٢٦,٤٦٨	استهلاك
١,١٥٩,٣٦٦	١,٢٤٥,٨٩٥	٥٩٢,٠٦٠	٦٥٦,٣٦٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢,٥٦٥,٩٤٩	٢,٤٢١,٩٧٦	١,٢٩٥,٧٦٠	١,٢٢١,٥٥١	مخصص خسائر الائتمان بعد خصم
				المبالغ المستردة
				مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
				إجمالي مصاريف العمليات
				صافي دخل الفترة
				الخسائر العائدة لشركاء الأقلية
٢,٥٦٨,٣٦٦	٢,٤٢٤,٨٥٤	١,٢٩٨,١٧٧	١,٢٢٣,٧٢٢	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
٢,٨٥	٢,٦٩	١,٤٤	١,٣٦	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
				(بالريال السعودي) (إيضاح ١١)

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

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

الأرصدة العائدة لمساهمي البنك

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطيات أخرى			الأرباح المبقاة	الخيارات أسهم الموظفين	الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية
				احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي تحويل عملات أجنبية					
	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(٢٧٥,٨٨٦)	(٦,٣٠٦)	٥,٦٢٥,٤٦١	٦٥٩,٢٥٥	(٢٨٧,٥٧٦)	١٧,٨٤٤,٩٤٨	١٣٠,٦١٥	١٧,٩٧٥,٥٦٣
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٨٩١	٢٦٩,٨٩١
صافي الزيادة في حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية للفترة:	-	-	-	(١٧,٢٦٠)	-	-	-	-	(١٧,٢٦٠)	-	(١٧,٢٦٠)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	(٥٦٦,٦٩٦)	-	-	-	-	(٥٦٦,٦٩٦)	(١٨٦)	(٥٦٦,٨٨٢)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٣٠,٣٠٦)	-	(٥٠,٩٢٣)	(٨١,٢٢٩)	-	(٨١,٢٢٩)
صافي التغير في خيارات أسهم الموظفين	-	-	-	(١٢٦,٣٧١)	-	-	-	-	(١٢٦,٣٧١)	-	(١٢٦,٣٧١)
تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة- استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٢٩,٣٥٥	-	-	-	-	٢٩,٣٥٥	-	٢٩,٣٥٥
تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة- تغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢,٠٠٢)	(٤١,٥٨٠)
فروقات تحويل عملات أجنبية ناتجة من العمليات الأجنبية	-	-	-	(٦٨٠,٩٧٢)	(٢٩,٥٧٨)	(٣٠,٣٠٦)	-	(٥٠,٩٢٣)	(٧٩١,٧٧٩)	٢٥٧,٧٠٣	(٥٣٤,٠٧٦)
صافي دخل الفترة المبرج مباشرة ضمن حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢,٤٢٤,٨٥٤	-	-	٢,٤٢٤,٨٥٤	(٢,٨٧٨)	٢,٤٢١,٩٧٦
صافي دخل/(خسارة) الفترة	-	-	-	(٦٨٠,٩٧٢)	(٢٩,٥٧٨)	٢,٣٩٤,٥٤٨	-	(٥٠,٩٢٣)	١,٦٣٣,٠٧٥	٢٥٤,٨٢٥	١,٨٨٧,٩٠٠
إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للفترة	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
أسهم مجانية مصدرة	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٦٥٩,٢٥٥)	-	(٦٥٩,٢٥٥)	-	(٦٥٩,٢٥٥)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح محلية لعام ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	(٨٧٤,٦٥٠)	-	-	(٨٧٤,٦٥٠)	-	(٨٧٤,٦٥٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(٩٥٦,٨٥٨)	(٣٥,٨٨٤)	٤,١٤٥,٣٥٩	-	(٣٣٨,٤٩٩)	١٧,٩٤٤,١١٨	٣٨٥,٤٤٠	١٨,٣٢٩,٥٥٨
	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٧,١٥٦	١٣٠,٠٠٠	(١١٣,٣٨٢)	-	٢,٩٩٣,٨٤٦	١,١٠١,٨٧٣	(٣٦٩,٨٧٥)	١٥,٢٩٩,٦١٨	-	١٥,٢٩٩,٦١٨
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٩٠٨	١٤٠,٩٠٨
حقوق الأقلية الناتجة عن الشراء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية للفترة:	-	-	-	(١١٦,٤٨٤)	-	-	-	-	(١١٦,٤٨٤)	-	(١١٦,٤٨٤)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	(٣٩,٧٦٨)	-	٤٩٠	-	-	(٣٩,٢٧٨)	٤٠١	(٣٨,٨٧٧)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(١٦,٥٦٣)	-	٦٦,٤٤٤	٤٩,٨٨١	-	٤٩,٨٨١
صافي التغير في خيارات أسهم الموظفين	-	-	-	(٦٦,٨٥٥)	-	-	-	-	(٦٦,٨٥٥)	-	(٦٦,٨٥٥)
تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة- استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	١٨,٩٤٠	-	-	-	-	١٨,٩٤٠	-	١٨,٩٤٠
تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة- تغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩١	٢,٥٠٤
فروقات تحويل عملات أجنبية ناتجة من العمليات الأجنبية	-	-	-	(٢٠٤,١٦٧)	١,٧١٣	(١٦,٠٧٣)	-	٦٦,٤٤٤	(١٥٢,٠٨٣)	١,١٩٢	(١٥٠,٨٩١)
صافي دخل (خسارة) الفترة المبرج مباشرة ضمن حقوق الملكية	-	-	-	(٢٠٤,١٦٧)	١,٧١٣	٢,٥٦٨,٣٦٦	-	-	٢,٥٦٨,٣٦٦	(٢,٤١٧)	٢,٥٦٥,٩٤٩
صافي دخل (خسارة) الفترة	-	-	-	(٢٠٤,١٦٧)	١,٧١٣	٢,٥٥٢,٢٩٣	-	٦٦,٤٤٤	٢,٤١٦,٢٨٣	(١,٢٢٥)	٢,٤١٥,٠٥٨
إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للفترة	-	-	-	-	-	-	(١,١٠١,٨٧٣)	-	(١,١٠١,٨٧٣)	-	(١,١٠١,٨٧٣)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح محلية لعام ٢٠٠٧	-	-	-	-	-	(١,٠٨٣,٧٥٠)	-	-	(١,٠٨٣,٧٥٠)	-	(١,٠٨٣,٧٥٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٧,١٥٦	١٣٠,٠٠٠	(٣١٧,٥٤٩)	١,٧١٣	٤,٤٦٢,٣٨٩	-	(٣٠٣,٤٣١)	١٥,٥٣٠,٢٧٨	١٣٩,٦٨٣	١٥,٦٦٩,٩٦١

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

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

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٥٦٥,٩٤٩	٢,٤٢١,٩٧٦	
الأنشطة التشغيلية:		
صافي دخل الفترة		
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:		
١٠,٤٣٤	٣٦,٣٢٥	إطفاء الخصم والعلاوة على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٩	١٨,٢١٤	إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة
(٨٦,٤٦٧)	(١٧٠,٦٩٣)	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥٨,٢٠٦	٦٤,٢٩٧	إستهلاك
٤٤٠	٩	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٩,٠٨٨	٩٤,٤٣٤	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
-	١٨٨,٨٣٢	مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
(٦٧٦,٨٠٦)	(٣,٧٥٦,٧٨٦)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
٤٤٣,٤١٠	٢٤٦,٨٣٥	ودائع نظامية لدى البنوك المركزية
(٢,٣٣٩,١٩٦)	(١١٤,٠٢٧)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(٥,٥٨٩,٤١٣)	(١٥,٩٠٤,٤٨٠)	إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة
(٥٧٤,٠٨٠)	١٢,٦٥٠	قروض وسلف
		موجودات أخرى
١,٣٥٦,٠٥٤	٢١,٤٥٤,٨٥٩	صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:
٣,٠٣٥,١٥١	٥,٩٠٥,٤٧١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٠٥١,٨٣٤	٥٧٨,٤٧٥	ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
(٥٣٥,٣٦٧)	١١,٠٧٦,٣٩١	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية:		
١١,٥٠٩,٨٠٩	٢٦,٠٢٩,٠٤٦	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(١٢,٦٢٥,٥٧٢)	(٣٩,٤٥٣,٨٥٧)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٧٣,٦٣٦)	(٨٣,٤٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
٥٢٨	٣٩٦	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٣,٣٤٤)	-	شراء شركة تابعة، بعد خصم النقدية وشبه النقدية المشتركة
(١,٢٣٢,٢١٥)	(١٣,٥٠٧,٨٩٣)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية:		
(٢,٢٥٣,٥٧٨)	-	قرض لأجل مسدد
٤٩,٨٨١	(٨١,٢٢٩)	خيارات الأسهم، صافي
(١,٠٩٤,٤٦٢)	(٦٥١,٨٢٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٢٦٩,٨٩١	صافي الزيادة في حقوق الأقلية
(٣,٢٩٨,١٥٩)	(٤٦٣,١٦٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥,٠٦٥,٧٤١)	(٢,٨٩٤,٦٦٢)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٠,٧٥٥,٩٩٣	٦,٧٦٥,١٣١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥,٦٩٠,٢٥٢	٣,٨٧٠,٤٦٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٤,١٠٦,٤٢٩	٤,٢٧٧,٨٣٠	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
١,٦٤٧,٤٨٥	١,٧٧٤,٧١٤	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(٢٠٣,٢٧٦)	(٦٨١,١٥٨)	معلومات إضافية غير نقدية
		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.

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 لعملائه 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، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

سامبا فند مانجمنت (جرنسي) لمتد

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية.

كريسنت كومر شال بنك لمتد (سي سي بي إل)

ويملك البنك فيه حصة قدرها ٦٨,٤% وتأسس في باكستان كشركة مصرفية 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 إدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري.

شركة انفيستمنت أوف شور كابيتال ليمتد (سي او سي إل)

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست وفقاً لقانون جرز الكايمين لأغراض إدارة بعض الاستثمارات في الخارج.

مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه
(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 لتنتمشى 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.

٣ - أسس توحيد القوائم المالية

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

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 باستثناء كرسنت كوميرشال بنك ليمتد والذي يعد قوائمه المالية حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٨ لأغراض التوحيد حتى تتمكن المجموعة من الالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتنتمشى 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 المرحلية الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ البيع، حسب ما 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 المرحلية الموحدة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تنتمشى 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.

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

٥ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالآتي:

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
			الاستثمارات:
٦,٠٢٤,١٢٨	٤,٢٠١,٩٨١	٣,٢٨٤,٦٠٣	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٩٣١,٨٦٢	٢٥,٢٣٢,٤٣١	٢٣,٣٣٦,٤٢٧	متاحة للبيع
٣٨,٢٧٨	٣٠,٥٦٤	١٥,٠٩٣	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٢٥٨,١٠١	٢٤,١٠٨,٩٠٤	٣٩,٧٢٨,٠٦٤	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
٤١,٢٥٢,٣٦٩	٥٣,٥٧٣,٨٨٠	٦٦,٣٦٤,١٨٧	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٥٠٨,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ : ٣٩٤,١ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ : ٢,٤٥٨ مليون ريال سعودي).

مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة 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، 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.

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية			
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناة لأغراض المتاجرة:
٦٢,٤١٦,٤٨١	٨٥٣,٢٨٩	١,٠٢٢,٧٣٩	١٠٤,٤٣٥,١٥١	١,٩٠٩,٥٠٥	٢,٣٩٨,٤٧٢	١١٢,٢٣١,٦٠٥	٢,١٤٣,٩٣٨	٢,٥٣٦,٠٧٩	مقايضات أسعار العملات
٨,٧١٦,٨١١	١٢٢,٣٥٣	١٥١,٦٧٥	٢٠,٠٤٣,٤٤٤	١٠٣,٨٩٢	١٠٦,٠٣٣	٢٥,٢٢١,٥٣٦	١٩٩,٢٣٧	١٩٨,٨٣٣	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات ، والخيارات والضمانات
٤٧,٠٥٢,٩٧٤	٢٤٠,٩٠٠	٢٣٣,٧٤٦	٧٤,٢٦٤,٧٣٨	٣٩٤,٨٠٥	٣١٠,٧٤٧	٦٠,٦٤٦,٠٣٦	٥١٥,٥٠٨	٥٠٣,٣٣٤	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٢,٧٠٢,٥٩٧	٥١,٥٩٩	٧٦,١٣٩	١,٥٦٣,٥٨٢	٥٧,٦٦١	٤٣٧,٠٨٦	٢,٩١٤,٤٤٨	٤٥,٠٤٣	٢٩٢,٦٦٣	خيارات العملات
٣٩٧,٥٠٠	-	٧٩٥	٣٩٧,٥٠٠	١٩	-	-	-	-	خيارات المقايضة
٢,٦٨٥,٤٨٨	٣٩٩,٧٠٠	٣٨٩,٣٤٢	٦,٠٢٢,١٢٩	١,٠٦٦,٧٥٦	٦٩٠,٩٥٢	٦,٦٩٧,٣٣٨	٧٩٠,٢٢٥	٥٢٦,٨٣٩	خيارات أسهم وبضاعة
٤١٢,٥٠٠	٤٥,٩٧١	٤٤,٩١٩	٩٥,٦٤١	-	٦,٢٥٨	-	-	-	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٧٧٠,٩٧٢	٢,٦٩١	-	٣,٦٨١,٣٠٠	١,٠٤٨	١٤,٦٨١	١,٢٦٨,٢٣١	٧٥١	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
-	-	-	٤٦,٨٧٥	٢,٢٦٤	-	٤٦,٨٧٥	٢,٦٠٧	-	مقايضات أسعار العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
١٣,٧٠٠,٤١٤	٨١,٣٦٧	١٤٠,٧٤٥	٤,٠٨٧,٠٠٠	٢,٤٠٥	٦١,١٩١	٣,٤٤٩,٥٠٠	-	٩٤,٥٠٨	مقايضات أسعار العملات
١٣٨,٨٥٥,٧٣٧	١,٧٩٧,٨٧٠	٢,٠٦٠,١٠٠	٢١٤,٦٣٧,٣٦٠	٣,٥٣٨,٣٥٥	٤,٠٢٥,٤٢٠	٢١٢,٤٧٥,٥٦٩	٣,٦٩٧,٣٠٩	٤,١٥٢,٢٥٦	الإجمالي

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

٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٨,٢٢٧,٨٦٠	٩,٤٧٥,٤٥٢	١٢,٣٣٩,٧٦٢	إعتمادات مستنديه
١٦,٩٤٥,٠٦٤	٢٤,٦٤٥,١٢١	٢١,٩١٦,٦٦٩	خطابات ضمان
٢,١٨٥,٩٩١	٢,٠٩٨,١٦٨	٢,٥٥٧,٤٤٥	قبولات
٢,٣٠٣,٦٩٩	٢,٣٦٨,٧٤٥	٣,٧٠٦,٨٢٠	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الانتماء
٢,٤٧٣,٣٧١	٢,٩٦٩,١٨٠	٤٥٣,٨٥٢	أخرى
٣٢,١٣٥,٩٨٥	٤١,٥٥٦,٦٦٦	٤٠,٩٧٤,٥٤٨	الإجمالي

٨ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٣,٢٣٩,٦١٢	٦,٢٠٤,٠٧١	١,٤٨٨,٩٤٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية ما عدا الودائع النظامية
٢,٤٥٠,٦٤٠	٥٦١,٠٦٠	٢,٣٨١,٥٢٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٥,٦٩٠,٢٥٢	٦,٧٦٥,١٣١	٣,٨٧٠,٤٦٩	الإجمالي

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

٩ - قطاعات البنك

يتكون البنك من القطاعات المصرفية 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. كما يقوم بإدارة الصناديق الإستثمارية وخدمات الوساطة الخاصة بالأسهم الدولية والمحلية.

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.

قطاع الاستثمارات – ويقوم بخدمات إدارة الاستثمارات، وإدارة الموجودات المتعلقة بعمليات التعامل والإدارة والمشورة وحفظ الأوراق.

تتم النشاطات الرئيسية للبنك في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى فرعين في الخارج والمتواجدين في لندن ودبي وكذلك شركة تابعة معظمها مملوكة للبنك في الباكستان. إن نتائج عمليات فرعي البنك 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 داخل البنك. لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصاريف بين القطاعات المصرفية.

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

٩ - قطاعات البنك (تتمه)

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل، والبيانات المالية الأخرى للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية:-

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة)					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع الاستثمارات	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٨٣,٦٤١,١٣٢	٨٩,٢٣٨	٧٣,٨٩٧,٧٢٥	٧٤,٣٩٠,١٧٠	٣٥,٢٦٣,٩٩٩	إجمالي الموجودات
١٦٥,٣١١,٥٧٤	٩,٦٩٢	٣٥,٥٦٠,٠٥٦	٦٦,٨٠٨,٤٧٠	٦٢,٩٣٣,٣٥٦	إجمالي المطلوبات
٣,٦٦٧,٨٧١	٥١٩,٣٨٦	٢٢٠,٨٨١	١,٣٤٣,٦٠١	١,٥٨٤,٠٠٣	إجمالي دخل العمليات
٩٦٢,٦٢٩	٨٤,٢٥٠	٥٩,٢٥٨	٢٧٨,٣١٧	٥٤٠,٨٠٤	إجمالي مصاريف العمليات
٢٨٣,٢٦٦	-	١٨٩,٨٥١	٥,٣٩٨	٨٨,٠١٧	مخصص خسائر الائتمان/ مخصص انخفاض الاستثمارات
٢,٤٢١,٩٧٦	٤٣٥,١٣٦	(٢٨,٢٢٨)	١,٠٥٩,٨٨٦	٩٥٥,١٨٢	صافي دخل (خسارة) الفترة
٨٣,٤٧٨	١٠,٧٨٦	٢,٩٢٢	٣٤,٨٥٣	٣٤,٩١٧	مصاريف رأسمالية
٦٤,٢٩٧	١,٤٤٢	٣,١٢٢	٣١,٣٨٢	٢٨,٣٥١	إستهلاك

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١٢٩,١١٥,٣٤٢	٤٩,٣٥٩,٧٣١	٥٢,٦٥٤,٠٠٨	٢٧,١٠١,٦٠٣	إجمالي الموجودات
١١٣,٤٤٥,٣٨١	٩,٥١٤,٠٨٨	٥٢,٠٣١,٦٣٢	٥١,٨٩٩,٦٦١	إجمالي المطلوبات
٣,٧٢٥,٣١٥	٥٣٨,٥٤٤	١,١٨٣,٥١٢	٢,٠٠٣,٢٥٩	إجمالي دخل العمليات
٩٥٠,٢٧٨	٦١,٢٢٩	٣٦٩,١٠٦	٥١٩,٩٤٣	إجمالي مصاريف العمليات
٢٠٩,٠٨٨	-	١٢١,٣٩٣	٨٧,٦٩٥	مخصص خسائر الائتمان/ مخصص انخفاض الاستثمارات
٢,٥٦٥,٩٤٩	٤٧٧,٣١٥	٦٩٣,٠١٣	١,٣٩٥,٦٢١	صافي دخل الفترة
٧٣,٦٣٦	١,٩٧٣	٢٠,١٤١	٥١,٥٢٢	مصاريف رأسمالية
٥٨,٢٠٦	٢,٩٤٧	٢٩,٦٥١	٢٥,٦٠٨	إستهلاك

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

١٠ - رأس المال

وافق المساهمون، خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٥ مارس ٢٠٠٨، على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم لكل سهمين من الأسهم المملوكة. تم إصدار الأسهم المجانية للمساهمين اعتباراً من اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين. و نتيجة لإصدار الأسهم المجانية، زاد رأس مال البنك إلى ٩,٠٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٩٠٠ مليون سهم مصدر ومدفوع بالكامل.

١١ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على ٩٠٠ مليون سهم.

١٢ - توزيعات الأرباح المرحلية

بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠٠٨، صادق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية قدرها ٨٧٥ مليون ريال سعودي إلى المساهمين من صافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (٣٠ يونيو ٢٠٠٧: ١,٠٨٤ مليون ريال سعودي).

وبعد خصم الزكاة، يصبح صافي الربح الموزع على المساهمين السعوديين ٠,٩٠ ريال سعودي للسهم (٣٠ يونيو ٢٠٠٧: ١,٧٠ ريال سعودي للسهم).

١٣ - كفاية رأس المال

أ - يحتفظ البنك برأس مال أساسي مدار بصورة نشطة لتغطية المخاطر الملازمة لأعمال البنك. يتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام إجراءات، من بينها القواعد والنسب من قبل لجنة بازل بشأن الإشراف البنكي والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الشأن.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار توصيات تتعلق بتطبيق توصيات لجنة بازل ٢ اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٨. وعليه، تم عرض الإفصاحات التالية لأول مرة ولم يتم عرض بيانات فترة المقارنة.

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

فيما يلي بياناً بإجمالي رأس مال البنك ونسبة رأس المال الأساسي على أساس موحد للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة لشركتها التابعة الهامة والتي تم احتسابها لأغراض مخاطر الائتمان والسوق والعمليات كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨:

المنشأة	نسبة إجمالي رأس المال %	نسبة رأس المال الأساسي %
مجموعة سامبا المالية على أساس موحد	١٢,٥	١٠
كريسنت كومر شال بنك لمتد - الباكستان	٦٢,١	٦٠,٩

ب - بالنسبة للإفصاحات الكمية المتعلقة بالفئة الثالثة من التوصيات التي نصت عليها توصيات لجنة بازل، نرجو زيارة موقعنا الإلكتروني: www.samba.com

١٤ - أرقام المقارنة

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