

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقدير الفحص الخاص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

إرنست و يونغ

الجريدة وشركاه
أحد أعضاء
براييس وترهاوس كوبرز

تقرير فحص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧، والقوائم الموحدة للدخل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من مسؤولية إدارة البنك التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤) الخاص بـ "القواعد المالية المرحلية" ، وقدمناها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقاً لمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعيار 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 كل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتطلب إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤).

الجريدة وشركاه

أحد أعضاء برایس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عمر السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

إرنست و يونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

د/ عبدالله عبد الرحمن باعشان

ترخيص رقم ٦٦

١١ يوليو ٢٠٠٧

٢٦ جمادي الثاني ١٤٢٨ هـ



**مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة**

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدقة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
٤,٠٤٤,٨٨٤	١٠,٢٥٦,٥٢٥	٦,٩٥٢,٩٢٣		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
٤,٣٥٠,٠١٦	٥,١٤٤,٨٢٦	٣,٧٦٧,٠١٤		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤,١٨٧,١٥١	٣٧,٦٨٢,٤٩٩	٤١,٢٦٣,١٤٣	٤	إستثمارات، صافي
٦٦,٢٧٠,٧٩٨	٦٧,٠٢٧,٦٤٧	٧٢,٥٤٣,٠٢١		قرصون وسلف، صافي
٦٩٧,٦٥١	٧١٣,٣٨٥	٧٨٠,١١٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٠٢٢,١٠١	٣,١٨٩,٩٣١	٣,٨٠٩,١٢٤		موجودات أخرى
١١٢,٥٧٢,٦٠١	١٢٤,٠١٤,٨١٣	١٢٩,١١٥,٣٤٢		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٤,٨٩٣,٣٩٩	٥,٧٨٥,٣١٠	٧,١٥٦,٢٩٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٦,٦٣٨,٧٧٧	٩٤,٨٥٥,٨٥٢	٩٨,٢٩٠,٢٣١		ودائع العملاء
٣,٢٤٣,٥٥١	٣,٧٩٨,٨٧٣	٥,٩٧٣,٦٦٣		مطلوبات أخرى
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	—		قرض لأجل
١,٨٧٠,٩٤٣	٢,٠٢٥,١٦٠	٢,٠٢٥,١٨٩		سندات ديون مصدرة
٩٨,٨٩٦,٦٨٠	١٠٨,٧١٥,١٩٥	١١٣,٤٤٥,٣٨١		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٤,٢٥٤,٥٦٣	٥,٥٥٧,١٥٦	٥,٥٥٧,١٥٦		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٤٤٦,٨٥٠)	(١١٣,٣٨٢)	(٣١٥,٨٣٦)		احتياطيات أخرى
٤,٠٧٣,٠٩٥	٢,٩٩٣,٨٤٦	٤,٤٦٢,٣٨٩		أرباح مبقة
—	١,١٠١,٨٧٣	—		أرباح مقتراح توزيعها
(٣٢٦,٨٨٧)	(٣٦٩,٨٧٥)	(٣٠٣,٤٣١)		خيارات أسهم الموظفين
١٣,٦٧٥,٩٢١	١٥,٢٩٩,٦١٨	١٥,٥٣٠,٢٧٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
—	—	١٣٩,٦٨٣		حقوق الأقلية
١٣,٦٧٥,٩٢١	١٥,٢٩٩,٦١٨	١٥,٦٦٩,٩٦١		إجمالي حقوق الملكية
١١٢,٥٧٢,٦٠١	١٢٤,٠١٤,٨١٣	١٢٩,١١٥,٣٤٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ بآلاف الريالات ال سعودية	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ بآلاف الريالات ال سعودية	دخل العمولات الخاصة مصاريف العمولات الخاصة صافي دخل العمولات الخاصة
٣,٣٩٥,٧٧٧	٤,٠٠٠,٨٥٩	٢,٠٥٧,٥٦١
١,٣١٧,٨٣٢	١,٦٤٥,٣٩٧	٨٦٤,٦٢١
٢,٠٧٧,٩٤٥	٢,٣٥٥,٤٦٢	١,١٩٢,٩٤٠
١,٤١٧,٦٨٩	٨٢٩,٩٥٩	٣٩٥,٩٠٩
١١٨,٨٦٠	١٨٩,٨٣٦	٩٥,٩٢٩
٨٩,٦٩٦	١٨٩,٥٠٦	١٢٦,٦٨٤
٧٩,١٦٣	٦٠,١٨٠	٢٢,٧٠٥
٤٤,٨٨٦	٨٦,٤٦٧	٥٠,٢٥١
١٤٧	١٣,٩٠٥	٣,٤٠٢
٣,٨٢٨,٣٨٦	٣,٧٢٥,٣١٥	١,٨٨٧,٨٢٠
٥٤٣,٨٩٣	٦١٢,٧٧٧	٣١٨,١٩٢
٦٦,٣٨٢	٨١,٩٧٤	٤٢,٥٠٤
٥٠,٩٥٣	٥٨,٢٠٦	٣٠,٧٤٧
١٧١,٠٩٩	١٩٧,٣٢١	١٠٩,١٨٢
١٦٦,٣٠٩	٢٠٩,٠٨٨	٩١,٤٣٥
٩٩٨,٦٣٦	١,١٥٩,٣٦٦	٥٩٢,٠٦٠
٢,٨٢٩,٧٥٠	٢,٥٦٥,٩٤٩	١,٢٩٥,٧٦٠
٢,٨٢٩,٧٥٠	٢,٥٦٨,٣٦٦	١,٢٩٨,١٧٧
-	(٢,٤١٧)	(٢,٤١٧)
٢,٨٢٩,٧٥٠	٢,٥٦٥,٩٤٩	١,٢٩٥,٧٦٠
٤,٧٢	٤,٢٨	٢,٣٤
		٢,١٦

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

(عَيْرِ مَدْفَعَةٍ)

الفترة الستة أشهر المتبقية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

صافي التغيرات في القبضة العادلة لتعظيم مخاطر التفاوتات التقديمية
صافي التغيرات في القبضة العادلة لتعظيم مخاطر التفاوتات التقديمية

تخته‌گار

الافتتاحية
الفترة
المدرسة
الدريفت
للفترة
المنتهية
لعام
٢٠٠٧
الفترة
المنتهية
لعام
٢٠٠٦

الرصيد كمدية لفترات التغذية
صافي التغيرات في حقوق الملكية مخالط المدفقات النقدية

صافي التغيرات في خيارات أسماء الموظفين
تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
صافي دخل الفترة المدروج مباشرة ضمن حقوق الملكية

**بيان سعر إيجابي الدخل والمصاريف المدرجة للتنمية
توزيعات أرباح نهاية مدفوعة لعام ٢٠٠٥**

الفترة
نهائيه
المرصد

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

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

للستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧
بآلاف	بآلاف
الريالات	الريالات
السعودية	السعودية
٢,٨٢٩,٧٥٠	٢,٥٦٥,٩٤٩

الأنشطة التشغيلية:
صافي دخل الفترة

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 استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المسترددة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

ودائع نظامية لدى البنوك المركزية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة فروض وسلف موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة شراء ممتلكات ومعدات، صافي متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

شراء شركة تابعة، بعد خصم النقدية وشبه النقدية المشتراء

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

قرض لأجل مسدد خيارات أسهم موظفين، صافي توزيعات أرباح مدفوعة صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية

(النقد) 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 والبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

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

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

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٣/٢ 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 ١٠١٠٣٥٣١٩ صفر ٦ بتاريخ ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب. ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك منتجات بنكية خالية من العمولة يتم الموافقة والاشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ :

- سامبا فند مانجمنت (جرينسي) لتد، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرينسي ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية.
- كرييسنت كومرشال بنك لتد (سي سي بي ال)، ويملك البنك فيه حصة قدرها ٤٦,٤٪ وتأسس في الباكستان ومتخصص في أعمال المصارف التجارية والخدمات التابعة لها، وهو مسجل لدى كافة أسواق الأسهم في باكستان.
- شركة سامبا للعقارات، وهي شركة تابعة مملوكة فعلياً 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 لأغراض إدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري.

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية 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 الموحدة المرحلية الموجزة لتتنبئ مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. يجب قراءة هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

قام البنك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧م، بإتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - إفصاحات حول الأدوات المالية - ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل - إفصاحات خاصة برأس المال - بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك. قدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - إفصاحات حول الأدوات المالية - إفصاحات جديدة تتعلق بمعلومات نوعية وكمية عن المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية. كذلك فإن معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل - إفصاحات خاصة برأس المال - يتطلب الإفصاح عن مستوى كفاية رأس المال وأساليب إدارته. إن التغييرات الواردة في هذه المعايير ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية كونها قوائم مالية موجزة.

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

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة والتي لم يتم تبيانها بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦:

أ) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

يستخدم البنك طريقة الشراء المحاسبية في محاسبة عملية شراء الشركة التابعة (إيضاح رقم ٦). تقاد تكلفة الشراء بالقيمة العادلة لسعر الشراء في تاريخ المبادلة مضافةً إليها التكاليف المباشرة المتعلقة بعملية الشراء، إذا كانت جوهيرية. يتم قياس الموجودات القابلة للتمييز، والمطلوبات، والمطلوبات المحتملة المشترأة بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء وتقييد الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتمييز كـ "موجودات غير ملموسة - شهرة".

ب) الموجودات غير الملموسة - الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة الخاصة بالشركة التابعة المشترأة بتاريخ الشراء. تظهر الشهرة بالتكلفة بعد خصم خسائر الانخفاض المترآكة والتي يتم تحديدها على قائمة الدخل الموحدة. يتم إجراء اختبار للتأكد من عدم وجود الانخفاض في القيمة مرة واحدة في السنة أو أكثر وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى إمكانية انخفاض قيمتها العادلة.

ج) الضرائب الخارجية

الضرائب الحالية

يخضع كريسنست كومرشال بنك لتد (سي سي بي ال) لضريبة الدخل على الشركات في الباكستان. يتم احتساب مخصص الضريبة الحالية على أساس الدخل الخاضع للضرائب وفقاً لشراائح الضرائب الحالية وذلك بعد الأخذ في الاعتبار أية ميزات وسميات ضريبية، إن وجدت. قد تشتمل الضريبة الحالية المحملة أيضاً على تسويات تتعلق بشكل جوهري بسنوات سابقة، والتي قد تنشأ عن الريوط الضريبي وأية تطورات قد تحدث خلال الفترة.

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

الضرائب المؤجلة

يقوم كريسنست كومرشال بنك لتد (سي سي بي ال) بإثباتات الضرائب المؤجلة بإستخدام طريقة مطلوبات قائمة المركز المالي على كل الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي لأغراض اعداد القوائم المالية والبالغ المحاسبة لأغراض الضريبة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم (سي سي بي ال) بتسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة على الخسائر الضريبية الموجدة. تحسب الضريبة المؤجلة باستخدام النسب / الشائخ الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفترة التي سيتم فيها عكس الفروقات بناءً على النسب / الشائخ الضريبية المقدرة أو النسب المطبقة على نحو مستقل وذلك في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم أثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط بالحد الممكن استخدامه في تغطية الأرباح الضريبية المستقبلية.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ قائمة كل مركز مالي وتحفظ بالقيمة التي لا يمكن استخدامها، بشكل جزئي أو كلي، لعدم وجود أرباح كافية خاضعة للضريبة.

د) أرقام المقارنة

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

٤ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالتالي:

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدقة) بألاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	الاستثمارات:
٢,١٣٦,٥٨٨	٢,٩٠٧,١٧٠	٦,٠٢٤,١٢٨	مقتننا لدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,٠٣٧,١٢٦	١٣,٣٠٨,٧٧٤	١١,٩٣١,٨٦٢	متاحة للبيع
٢٢,٠١٣,٤٣٧	٢١,٤٦٦,٥٥٥	٢٣,٢٩٦,٣٧٩	آخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
-	-	١٠,٧٧٤	شركات زميلة
٣٤,١٨٧,١٥١	٣٧,٦٨٢,٤٩٩	٤١,٢٦٣,١٤٣	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المقتناة لدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض التاجرة بمبلغ ٢,٤٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦: ١١٩,٢ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠٠٦: ١١٥ مليون ريال سعودي).

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة، حصة كريسنست كومرشال بنك لتد في شركات مستثمر فيها والتي يمارس عليها تأثير جوهري، وليس سيطرة، ويتم إثباتها بإستخدام طريقة حقوق الملكية. تم إظهار القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بعد خصم خسائر الانخفاض البالغة ٣,١ مليون ريال سعودي.

مجموعة سامي المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة - تتممه
(غير مدفقة)

٥ - المستنادات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتبطة التي تم إثباتها في هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة إضافة إلى البالغ 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 الأئتمان التي يتعرض لها البنك والتي تتضرر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

		٢٠٠٦ في ٣٠ يونيو		٢٠٠٧ في ٣٠ يونيو		٢٠٠٨ في ٣١ ديسمبر		٢٠٠٩ في ٣٠ يونيو	
		(غير مدفقة) بألاف الريالات السعودية							
القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية
القيمة العادلة السلبية	المبالغ السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ السلبية						
المقدار لأغراض التأجير:									
مقاييسات أسعار الموللات المستجدة									
المعقد المستجديبة الخاصة بأسعار الموللات، والخدمات والخدمات وأسعار الموللات									
عقود الصرف الأجنبي الأجلة									
خيارات العملات									
خيارات الملايضة									
خيارات أسمهم وضمانة أخرى									
المقدار لتنمية مخاطر العولات									
المقدار المستجديبة الخاصة بأسعار الموللات									
المقدار لتنمية مخاطر التدفقات التجديدية:									
مكاسبات أسعار الموللات الإجمالي	١٠,٧٤٠,٥٦٣	٨٨,١٥٥	١٦,١٧١	٢٩,٩١٠	١٩٦,٣٦٨	٨١,٣٦٧	١٤٠,٧٤٥	١٣,٧٠٠,٤١٤	١٣,٧٠٠,٤١٤
مكاسبات أسعار الموللات	١١٣,٩٥٧,٧٠١	١,١٩٧,١٥٥	١١١,٩٥٩	١,١١٩,٩٥١	١٣٨,٨٥٥,٧٣٧	١,٧٩٧,٨٧٠	٤٠,٩١٠	٣٠,٩١٠	٣٠,٩١٠
الإجمالي	١٠,٧٤٠,٥٦٣	٨٨,١٥٥	١٦,١٧١	٢٩,٩١٠	١٩٦,٣٦٨	٨١,٣٦٧	١٤٠,٧٤٥	١٣,٧٠٠,٤١٤	١٣,٧٠٠,٤١٤

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

٦ - توحيد الأعمال

قام البنك بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٧ (تاريخ الشراء) بشراء حصة الأغلبية والبالغة ٦٨,٤٪ من أسهم كريستن كومرشال بنك لتد - باكستان وذلك من خلال إصدار ٦٠٠ مليون سهم جديد بسعر ١٠ روبيات باكستانية لكل سهم، مقابل مبلغ نقدي قدره ٣٧٠,٥ مليون ريال سعودي. يقوم كريستن كومرشال بنك لتد بتقديم الخدمات المصرفية والخدمات التابعة لها، وهو مسجل لدى كافة أسواق الأسهم في الباكستان، ولديه ١٨ فرع كلها موجودة في الباكستان.

تم إدراج نتائج كريستن كومرشال بنك لتد خلال فترة ما بعد الشراء في هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة. علماً بأنه لو تمت عملية توحيد الأعمال في بداية السنة، لانخفاض دخل العمليات الموحد بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي، وانخفاض صافي الدخل الموحد للبنك بمبلغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي.

يقوم البنك حالياً بتوزيع قيمة الشراء على الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة المشتراء. وطبقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير الدولية رقم ٣، قام البنك بتسجيل عملية الشراء، بشكل مبدئي، على أساس القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الشراء كما هو موضح أدناه.

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

- ٦ - توحيد الأعمال (تتمة)

بآلاف الريالات
السعودية

الموجودات
٤٦,٨٤٠
٤٣٠,٤٥٠
١٥٤,٦٧٣
١٣٤,٢٥٢
٥١,٩٠٥
٨٠,٥٥٣
<u>٨٩٨,٦٧٣</u>

المطلوبات
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
حقوق الأقلية
صافي الموجودات

فيما يلي ملخصاً للتغيرات النقدية الناتجة عن الشراء:

النقد المدفوع للشراء
النقدية وشبيه النقدية في الشركة التابعة المشتراء (متضمنة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق تسعين يوماً)
<u>(٣٢٧,٢١٠)</u>
صافي التغيرات النقدية

٤٣,٣٤٤

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

٧ - التزادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

ت تكون التزادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدقة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٥,٩٤١,٨٠٨	٧,٤١٦,٥٨١	٨,٢٢٧,٨٦٠	إعتمادات مستندية
١٣,٨٦٥,٢٥٦	١٦,١٩٣,١٦١	١٦,٩٤٥,٠٦٤	خطابات ضمان
٢,٠٠٦,٠٦٦	٢,٠٤٥,٢٥٥	٢,١٨٥,٩٩١	قيولات
٢,٢٧٠,٠٠١	٩,٩٢٢,٥٩٤	٢,٣٠٣,٦٩٩	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان
٨٨,٥٦٢	٣,٧٧٤,٩٢٤	٢,٤٧٣,٣٧١	أخرى
٢٤,١٧١,٦٩٣	٣٩,٣٥٢,٥١٥	٣٢,١٣٥,٩٨٥	الإجمالي

٨ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدقة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٠٠,٧١٧	٧,٢٥٣,٦٦٧	٣,٢٣٩,٦١٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية ما عدا الوديعة النظامية
٣,٦٤٣,٧٦٦	٣,٥٠٢,٣٢٦	٢,٤٥٠,٦٤٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال سعين يوماً
٤,٨٤٤,٤٨٣	١٠,٧٥٥,٩٩٣	٥,٦٩٠,٢٥٢	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية 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 الاستثمارية وخدمات الوساطة الخاصة بالأسهم الدولية والمحلية.

قطاع الشركات – ويتعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الاستثمارية الأخرى الخاصة بالشركات وكذلك المحفظة الاستثمارية والتجارية للبنك والأدوات المالية المشتقة والخدمات الاستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة – ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، والصرف الأجنبي، والتجارة بأسعار العولotas، والمشتقات للشركات وكبار العملاء ولحساب البنك نفسه. كما يقوم بتمويل عمليات البنك والشركة التابعة في الخارج لا تعتبر جوهرية الإستثمارية للبنك وقائمة المركز المالي.

تم النشاطات الرئيسية للبنك في المملكة العربية السعودية، وهناك فرع واحد في لندن وشركة تابعة مملوكة في الباكستان ومملوكة بالأغلبية من قبل البنك. إن نتائج عمليات فرع البنك والشركة التابعة في الخارج لا تعتبر جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك ككل، وعليه لم يتم عرض البيانات المالية وفقاً للقطاعات الجغرافية.

تم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية . يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل اعتمادي 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 القطاعات المصرفية.

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك لفترتين المنتهيتين في هذين التارikhin لكل قطاع من القطاعات المصرفية:-

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
١,١٥٩,٣٦٦	٦١,٢٢٩	٤٩٠,٤٩٩	٦٠٧,٦٣٨	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٥٦٥,٩٤٩	٤٧٧,٣١٥	٦٩٣,٠١٣	١,٣٩٥,٦٢١	صافي دخل الفترة
٧٣,٦٣٦	١,٩٧٣	٢٠,١٤١	٥١,٥٢٢	المصاريف الرأسمالية
٥٨,٢٠٦	٢,٩٤٧	٢٩,٦٥١	٢٥,٦٠٨	الاستهلاك

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

- ٩ - قطاعات البنك (تتمه)

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١١٢,٥٧٢,٦٠١	٤٠,١٨٢,٤٦٨	٤٧,٠٦٣,٠٣٢	٢٥,٣٢٧,١٠١	إجمالي الموجودات
٩٨,٨٩٦,٦٨٠	٩,٢٤٦,٩٩٩	٤٧,٥١٤,٥٥٤	٤٢,١٣٥,١٢٧	إجمالي المطلوبات
٣,٨٢٨,٣٨٦	٣٤٣,٢٥٥	١,٠٧٧,٣٠٧	٢,٤٠٧,٨٢٤	إجمالي دخل العمليات
٩٩٨,٦٣٦	٥١,٨٦٨	٤٠٣,٨٠١	٥٤٢,٩٦٧	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٨٢٩,٧٥٠	٢٩١,٣٨٧	٦٧٣,٥٠٦	١,٨٦٤,٨٥٧	صافي دخل الفترة
٧٧,٤٢٦	١,٧٢٤	٢١,٤٨٥	٥٤,٢١٧	المصاريف الرأسمالية
٥٠,٩٥٣	٣,٥٧٥	٢٧,٦١٠	١٩,٧٦٨	الاستهلاك

- ١٠ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على ٦٠٠ مليون سهم.

- ١١ - توزيعات الأرباح

لقد تمت الموافقة بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٠٧ من قبل مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية قدرها ١,٠٨٤ مليون ريال سعودي على المساهمين من صافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (٣٠ يونيو ٢٠٠٦ : ١,٠٦٩ مليون ريال سعودي).

بعد خصم الزكاة على المساهمين السعوديين، يصبح صافي الربح الموزع على المساهمين السعوديين ١,٧٠ ريال سعودي للسهم (٣٠ يونيو ٢٠٠٦ : ١,٧٠ للسهم).