

مجموعة سامبا المالية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقدير فحص خاص
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧

تقرير فحص

الموقرين

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية

(شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة بمجموعة سامبا المالية (البنك) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧ ، القوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من مسؤولية إدارة البنك التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "القوائم المالية المرحلية" ، وقد قدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

مسؤولية مراجع حسابات

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

تم فحصنا وفقاً لمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص ومعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشتمل الفحص بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية وإلستفسار 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 بكل، وعليه فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتبعن إدخالها على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

الجريدة وشركاه

أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز

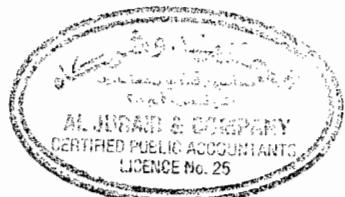
ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عبدالله ماطل الجريـد

ترخيص رقم ٩٩



إرنست و يونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

د/ عبدالله عبد الرحمن باعشن

ترخيص رقم ٦٦



٢٢ ربـيع الأول ١٤٢٨ هـ
١٠ إبريل ٢٠٠٧

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

٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة) بألاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
٧٤٠٦ ربع	١٠٢٥٦٥٥٢٥	١٣٣١١٦٨١		نقدية وأرصدة لدى بنوك مرکزية
٢٠٣٢٧ ربع	٥١٤٤٨٨٢٦	٥٧٧٥٠٣٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٥٩٢٣٦١ ربع	٣٧٦٨٢٤٩٩	٣٨٩٣١٤١	٤	إستثمارات ، صافي
٦٤٦٤٩٨١٤ ربع	٦٧٠٢٧٦٤٧	٦٧٩٧١٤٧		قرض وسلف ، صافي
٦٨٣٩٩٦ ربع	٧١٣٣٨٥	٧٦٩٥٣١		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٨٤٤٠٧٤ ربع	٣١٨٩٩٣١	٢٩٣٦٠٤٦		موجودات أخرى
١١٤٥٢٤٨٥٤ ربع	١٢٤٠١٤٨١٣	١٢٩٦٥٦٥٧٩		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٣٣٨٣٣٢٠ ربع	٥٧٨٥٣١٠	٩٨٧٤٢٩٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٣٣٤٣٧٩٧ ربع	٩٤٨٥٥٨٥٢	٩٧٦٤٤٩٥٣		ودائع العملاء
٣١٢٩٢٩٧ ربع	٣٧٩٨٨٧٣	٤٤٣١٧٩٤		مطلوبات أخرى
٢٥٠٠٠٢ ربع	٢٢٥٠٠٠	-		قرض لأجل
-	٢٠٢٥١٦٠	٢٠٢٥٢٧٥		سندات ديون مصدرة
١٠٢١٠٦٤١٤ ربع	١٠٨٧١٥١٩٥	١١٣٩٧٦٣١٩		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
٦٠٠٠٠٠٠ ربع	٦٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠	١٠	رأس المال
٤٢٥٤٥٦٣ ربع	٥٥٥٧١٥٦	٥٥٥٧١٥٦		احتياطي نظامي
١٣٠٠٠٠ ربع	١٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠		احتياطي عام
(٣٠٧٢١٤) ربع	(١١٣٣٨٢)	(٨٧٤٧٠)		احتياطيات أخرى
٢٦٧٠٨٩٤ ربع	٢٩٩٣٨٤٦	٤٢٦٤٧٠١		أرباح مبقة
-	١١٠١٨٧٣	-		أرباح متصرّح توزيعها
(٣٢٩٨٠٣) ربع	(٣٦٩٨٧٥)	(٣٢٥٥٣٥)		خيارات أسهم الموظفين
١٢٤١٨٤٤٠ ربع	١٥٢٩٩٦١٨	١٥٥٣٩٣٥٢		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	-	١٤٠٩٠٨	٦	حقوق الأقلية
١٢٤١٨٤٤٠ ربع	١٥٢٩٩٦١٨	١٥٦٨٠٢٦٠		إجمالي حقوق الملكية
١١٤٥٢٤٨٥٤ ربع	١٢٤٠١٤٨١٣	١٢٩٦٥٦٥٧٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

للتّلّاّثة أشهّر المتممّة في		
٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
السعوديّة	السعوديّة	إيضاً
١٥٤٢٦٤٢	٢٩٨٣٩٤٣	دخل العمولات الخاصة
٠٨٢٢٨٢	٧٧٦٧٨٠	مصاريف العمولات الخاصة
٣٣٣١٤٠	٥٢٢١٦٢	صافي دخل العمولات الخاصة
١٨٨١٨٣٧	٥٠٥٤٣٤	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٦١٢٥٣	٩٠٩٣	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٣٢٨٧٧	٨٢٢٦٢	الدخل من الأدوات المالية المقننة المدرجة قيمتها العادلة من
٣٦٣٠٠	٧٥٤٣٧	خلال قائمة الدخل، صافي
٦٥٥٧٨	٣٦٢١	دخل التجارة، صافي
٣٤٣٧٦٥	٢١٦٣٦	مكاسب إستثمارات مقننه لغير أغراض التجارة، صافي
٣٣٤	٥٠٣١٠	دخل العمليات الأخرى
١٢٧١٢٢٩	٤٩٥٤٣٧	إجمالي دخل العمليات
٩٨١٢٦٤	٥٨٥٢٩٤	رواتب وما في حكمها
٨٣٥٣٤	٤٧٠٣٩	إيجار ومصاريف مباني
٩١٣٢٤	٤٥٩٢٧	استهلاك
٩٤٠٧٣	١٣٩٨٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧٥٥٩٥	٦٥٣١١٧	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردّة
٤٢٤٩٤	٣٠٦٥٦	إجمالي مصاريف العمليات
٧٠٣٤٢٧	١٨٩٢٧٠	صافي دخل الفترة
٧٠٣٤٢٧	١٨٩٢٧٠	العائد لـ:
٣٠٣٤٢٧	١٨٩٢٧٠	مساهمي البنك
-	-	حقوق الأقلية
٣٨٢	١٢٢	ربح السهم الأساسي والمُخضّل للفترة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

Ergo

تعتبر الإيصالات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المطلية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠٠٦ مارس ٣١	٢٠٠٧ مارس ٣١	
بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	

الأنشطة التشغيلية:

١٤٢٧٧٠٣	١٨٩٢٧٠١	صافي دخل الفترة
---------	---------	-----------------

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

٩٣٨٢	٥٩٠٩	إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتجرة، صافي
-	١١٥	إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة
(٨٧٦٥)	(٣٦٢١٦)	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتجرة، صافي
٢٤٩١٣	٢٧٤٥٩	استهلاك
٢٤٧	١٨٠	خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٩٥٧٥٥	١١٧٦٥٣	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المسترددة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

٧٤٩١٤	(٢١٨٢٤٤٥)	ودائع نظامية لدى البنوك المركزية
(٦٦٢٥٠٠)	١٤٦٢٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٦٣١٧	(٣٦٨٤٤٧٩)	استثمارات مقتناه لأغراض المتجرة
(٢٣٥٩٩٨٢)	(٩٢٦٩٩٠١)	قرض وسلف
(٩٣٨١٣١)	٤٠٥٩٩٩٢	موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٠٧٠٨٣٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العماء	٢٠٣٩٢١٢٥	ودائع العماء
مطلوبات أخرى	٥٢٠٤٤٢٣	مطلوبات أخرى
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	٧٤٠٧٢٩٠	

الأنشطة الاستثمارية:

محصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناه لغير أغراض المتجرة	٩٨٩٧٠٩٤	محصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناه لغير أغراض المتجرة
شراء استثمارات لغير أغراض المتجرة	(١٠٥٣٤٢٨٥)	شراء استثمارات لغير أغراض المتجرة
شراء ممتلكات ومعدات، صافي	(٣٢١٢٩)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
محصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٢٤٩	محصلات من بيع ممتلكات ومعدات
شراء شركة تابعة، بعد خصم النقدية وشبه النقدية المشتراء	(٤٣٣٤٤)	شراء شركة تابعة، بعد خصم النقدية وشبه النقدية المشتراء
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	(٧١٢٤١٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

قرض لأجل مسدود	(٢٤٥٠٠٠)	قرض لأجل مسدود
خيارات أسهم موظفين، صافي	٤٥١٥٦	خيارات أسهم موظفين، صافي
توزيعات أرباح مدفوعة	(١٠٢٦٧٤٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٣٢٣١٥٨٧)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقدية وشبه النقدية	٣٤٦٣٢٨٨	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	١٠٧٥٥٩٩٣	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	١٤٢١٩٢٨١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة	٢١٠٥٤٨٩	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة	٧٤٩٢٩٦	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 ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية 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 ٣/٢٠١٤٠٠ م ب تاريخ ٢٦ ربى 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 ب تاريخ 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 هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه حتى ٣١ مارس ٢٠٠٧:

- سامبا فند مانجمنت (جرنسي) لتد، وهي مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومتخصصة في الصناديق الاستثمارية.
- كريستن كومرشنل بنك لتد (سي سي بي ال) ويمتلك البنك فيه حصة قدرها ٤٦.٦٨٪ وتأسس في باكستان ومتخصص في المصارف التجارية والأعمال التابعة لها. وهو مسجل لدى كافة أسواق الأسهم في باكستان.

٢ - أسس الإعداد

تقوم مجموعة سامبا المالية (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 لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية. يجب قراءة هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧م بتطبيق 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. سيقوم البنك بتطبيق متطلبات الإفصاح الواردة بهذه المعايير على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

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

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية السنة 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 له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة بنفس الفترة المالية 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). وتقتصر تكلفة الشراء بالقيمة العادلة لسعر الشراء في تاريخ المبادلة وأية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية الشراء، إذا كانت جوهرية يتم قياس الموجودات القابلة للتمييز، والمطلوبات، والمطلوبات المحتملة المشتراء 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 صافي الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة الخاصة بالشركة التابعة المشتراء بتاريخ الشراء. تظهر الشهرة بعد تكاليف خصم خسائر الانخفاض المترادفة 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 ملتد (سي سي بي ال) لضرائب الشركات في باكستان. يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس الدخل الخاضع للضرائب وفقاً لشريحة 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، نشأت عن الربوطات الضريبية وأية تطورات قد تحدث خلال تلك الفترة.

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

الضرائب المؤجلة

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

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط بالحد الممكن استخدامه في تعطية الأرباح الضريبية المستقبلية.

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

د) أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة لفترة المقارنة كي تتماشي مع تبويب الفترة الحالية.

الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالتالي:

في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعوية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدقة) بآلاف الريالات السعوية	في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعوية	الاستثمارات:
١٩٤٢٢٨٢١	٢٩٠٧١٧٠	٣٩٤٥٤٤٥٠	ممتلكات لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٠٤٦٧٤١	١٣٣٠٨٧٧٤	١١٥٥٢٢٤٣	متاحة للبيع
٢٣٦٠٢٧٩٩	٢١٤٦٦٥٥٥	٢٣٣٨٥٤٤٠	أخرى ممتلكات بالتكلفة المطفأة
-	-	١٠٠٠٨	شركات زميلة
٣٥٥٩٢٣٦١	٣٧٦٨٢٤٩٩	٣٨٨٩٣١٤١	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المدرجة في الإستثمارات الممتلكات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات ممتلكات لأغراض المتاجرة بمبلغ ٤٨٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ : ١١٩٢ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠٠٦ : ١٥٣٢ مليون ريال سعودي).

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

تتمثل الاستثمارات في شركات زميلة حصة البنك من الاستثمار في شركة يمارس عليها كريستن كومرشال بنك لمتد تأثير جوهري ، دون السيطرة عليها ، ويتم اثباتها باستخدام طريقة حقوق الملكية . تم أظهار القيمة الدفترية لتلك الاستثمارات بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة وقدره ١٣ مليون ريال سعودي .

٥ - المشتقات

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

		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦		في ٣١ مارس ٢٠٠٦	
		(غير مدقة) بألاف الريالات السعودية		(غير مدقة) بألاف الريالات السعودية	
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية
الافتتاح لأغراض التاجر.					
مقاييسات أسعار العملات	٦٨٣٨٧٤	٥٠٧٣٩٥	٤٠٥٥١٩٣	٣٧٠٩٨٩	٣٣٧٣٩١٣
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات والشمادات	١٢٠٣٢٢	١٣١٣٠٩	١٢٨٣٦٢	٤٨٧٥٧	١٣٢٨٧٤
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	١٦٥٧٥٨	١٧٤١٧٤	١٥٢٣١٧	٣٤٥٣٥	١٣٦٩٢٤
خيارات العملات	٧٨٨١١١	٧٤٤٦٥	٦٧٤٢٢	٨٩٣١٥	٨٣٣٤٠
خيارات أسهم وبنادق	-	-	٣٥٢	٩٠٠٠	٩٠٠٠
أخرى	٣٣٠٣٥	٣٠٦٧٣٢	٢٩٧٣٤٨	٢٦٤٦٤٠	٩٩٣٥١٣
المفتدة لتنمية مخاطر القيمة العادلة:					
المعقد المستقبلية الخاصة بأسعار العملات					
المفتدة لتنمية مخاطر التدفقات النقدية:					
مقياسات أسعار العملات					
الإجمالي	٦٩٣٩١٦	١٢٤٢٥١	١٢٤٣٧١٢	١٢٤٦٦٥٥٨١	١٢٤٦٦٥٧٧٠١
	٧٤١٣٣٢١	١١٢١٦٥٧٧٠١	١١٢١٦٥٧٧٠١	١١٢١٦٥٧٧٠١	١١٢١٦٥٧٧٠١

مجموعة ساميا 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 ٤٦٨٪ من أسهم كريستن كومرشارل بنك لتد - باكستان وذلك من خلال إصدار ٦٠٠ مليون سهم جديد بسعر ١٠ روبيات باكستانية لكل سهم، مقابل مبلغ نقدى قدره ٥٣٧٠ مليون ريال سعودي. يقوم كريستن كومرشارل بنك لتد بتقديم الخدمات المصرفية والخدمات الأخرى المتعلقة بها، وهو مسجل لدى كافة أسواق الأسهم في الباكستان، ولديه ١٨ فرع كلها موجودة في الباكستان.

كانت نتائج كريستن كومرشارل بنك لتد خلال فترة ما بعد الشراء غير جوهرية، وبالتالي لم يتم إدراجها في هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة. علماً بأنه لو تمت عملية توحيد الأعمال في بداية الفترة، لانخفض دخل العمليات الموحد بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي، وانخفاض صافي الدخل الموحد للبنك بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي.

ونظراً لقرب تاريخ الشراء مع نهاية الربع الحالي، يقوم البنك حالياً بتوزيع قيمة الشراء على الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة المشتراة. وطبقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير الدولية رقم ٣، قام البنك بتسجيل عملية الشراء بشكل مبدئي بناءً 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 (تتمه)

القيمة الدفترية

بآلاف الريالات
السعودية

الموجودات
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات، صافي
قرض وسلف، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

٤٦٨٤٠
٤٣٠٤٥٠
١٥٤٦٧٣
١٣٤٢٥٢
٥١٩٠٥
٨٠٥٥٣
٨٩٨٦٧٣

المطلوبات
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

١٨١٥١
٣٩٦٩٧٦
٣٧٣٦٨
٤٥٢٤٩٥

١٤٠٩٠٨
٣٠٥٢٧٠

حقوق الأقلية
صافي الموجودات

<p>فيما يلي ملخصاً للتدفقات النقدية الناتجة عن الشراء: النقد المدفوع للشراء النقدية وشبيه النقية في الشركة التابعة المشتراء (متضمنة أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق تسعين يوماً) صافي التدفقات النقدية</p>
<u>٣٧٠٥٥٤</u> <u>(٣٢٧٢١٠)</u> <u>٤٣٣٤٤</u>

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

- ٧ - التزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان مما يلي:

٢٠٠٦ مارس ٣١ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٦ ديسمبر ٣١ (مدقة) بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٧ مارس ٣١ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	
٤٥٨٦٧٥٥٢	٨١٥٨٤٧	٥٩٥٧٧٥٦	اعتمادات مستندية
١٤٥١٢٩١	٦١١٩٣١٦	١٢٢٤٨٤٦	خطابات ضمان
٦٦٧٧١١	٥٥٤٠٢	٩٨٩٢٣٤	قيولات
٥٨٥٩١٧٩٢	٤٩٥٢٢٥٠	٨٩٨٣٧٣١	التزامات غير قابلة للنقض لنجح الائتمان
٢٠٢٥٢٧٥١	٤٢٤٧٧٣	١٣٦١٣	أخرى
٣٧٠٣٧٤٤٠٤	٥١٥٥٢٣٩	٧٠٣٤٠٤٤٣	الإجمالي

- ٨ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٦ مارس ٣١ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٦ ديسمبر ٣١ (مدقة) بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠٠٧ مارس ٣١ (غير مدققة) بآلاف الريالات ال سعودية	
٣٣٢٧٢٢٥٥٢	٦٦٧٢٥٣٧	١٢٠١٢٥٧٠١٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية ما عدا الودائع النظامية
٣٢٦٣٢٥٠٢	٤١٦١٢٦١	١٦١٢٦٢١٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٣٧٠٣٤٠٤٣٩	٩٩٣٩٥١٥	٢٨١٢٨٩١٤	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 - ويعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية تحت 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 - ويعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية تحت الطلب والحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى الخاصة بالشركات وكذلك المحفظة الاستثمارية التجارية للبنك والأدوات المالية المشتقة والخدمات الاستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال، والصرف الأجنبي، والتجارة بأسعار العمولات، والمشتقات للشركات وكبار العملاء ولحساب البنك نفسه. كما يقوم بتمويل عمليات البنك، والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك وقائمة المركز المالي.

تم النشاطات الرئيسية للبنك في المملكة العربية السعودية، وهناك فرع واحد في الخارج. إن نتائج عمليات فرع البنك في الخارج لا تعتبر جوهريّة بالنسبة لمركز المالي للبنك ككل.

تمت 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 المصروفات بين القطاعات المصرفية.

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية:-

٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بألاف الريالات السعودية
١٢٩٦٥٦٥٧٩	٥٥١٨٩١٥١	٤٧٩٨٨٣٢٠	٢٦٤٧٩١٠٨	إجمالي الموجودات
١١٣٩٧٦٣١٩	١٢٢٠٥٧٠١	٥٢٣٥١٩٤٩	٤٩٤١٨٦٦٩	إجمالي المطلوبات
١٨٣٧٤٤٩٥	٢٦٢٨٤٥	٥٧١٩١٣	١٠٠٢٧٣٧	إجمالي دخل العمليات
٥٦٧٣٠٦	٢٨٣٣٠	٢٥٥٢٦٩	٢٨٣٧٠٧	إجمالي مصاريف العمليات
١٢٧٠١٨٩	٢٣٤٥١٥	٣١٦٦٤٤	٧١٩٠٣٠	صافي دخل الفترة
٣٢١٢٩	٣٨	١٤٠١٢	١٨٠٧٩	المصاريف الرأسمالية
٢٧٤٥٩	١٣٦٨	١٤٤١٥	١١٦٧٦	استهلاك

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

ـ ٩ قطاعات البنك (تتمه)

٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١١٤٥٢٤٨٥٤	٤٣٦٧٨٤٩١	٤٥٤٩٢٢٣٩	٢٥٣٥٤١٢٤	إجمالي الموجودات
١٠٢١٠٦٤١٤	٥٨٨٠٦٢٩	٥٤٤٢٤١٨٥	٤١٨٠١٦٠٠	إجمالي الطلوبات
١٩٩٢٢١٢٧	١٧٩٥٤٢	٥٢٦٣٢٦	١٢١٦٢٥٩	إجمالي دخل العمليات
٤٩٤٤٢٤	٢٤٢٨٣	٢٠٦٩٢٢	٢٦٣٢١٩	إجمالي مصاريف العمليات
٤٤٢٧٧٠٣	١٥٥٢٥٩	٣١٩٤٠٤	٩٥٣٠٤٠	صافي دخل الفترة
٣٥٩٩١	٨٠٣	١٠٠٠٥	٢٥١٨٣	المصاريف الرأسمالية
٢٤٩١٣	٢٠٤٢	١٣٣٦٢	٩٥٠٩	استهلاك

ـ ١٠ الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على ٦٠٠ مليون سهم.