

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

الجريدة وشركاه

احمد ابراهيم



إرنست ويونغ

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص

الموقرين

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة لجموعة سامبا المالية ("البنك") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ ، والقواعد الموحدة للدخل لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعه 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 (٣٤) الخاص بـ "القواعد المالية المرحلية" ، وقدمتها 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 للمعايير 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 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 يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهريّة يتّبعها على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة الموحدة المرققة 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

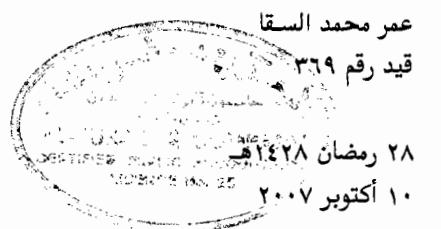
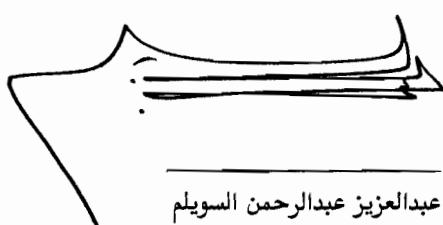
إرنست ويونغ



عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم
قيد رقم ٢٧٧

عمر محمد السقا
قيد رقم ٣٦٩

٢٨ رمضان ١٤٢٨ هـ
١٠ أكتوبر ٢٠٠٧



مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح الموجودات
٣,٨٧٦,٤٤٦	١٠,٢٥٦,٥٢٥	٨,٠٧٤,١٤٠	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
٧,٢١٥,٥٣٤	٥,١٤٤,٨٢٦	٧,٨٩٤,٣٢٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤,٦٠٠,٧٠١	٣٧,٦٨٢,٤٩٩	٤٢,٤٨٤,٩٥٦	استثمارات، صافي
٦٦,٩٣٩,٤٠١	٦٧,٠٢٧,٦٤٧	٧٧,٩١٣,٨٨٥	قرض وسلف، صافي
٦٩٩,٣٤٩	٧١٣,٣٨٥	٧٩٩,٢٨٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٤٤٤,٥٣٧	٣,١٨٩,٩٣١	٤,١٢٠,٢٥٩	موجودات أخرى
١١٥,٧٥٥,٩٦٨	١٢٤,٠١٤,٨١٣	١٤١,٢٨٦,٨٤٩	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية	المطلوبات
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء	ودائع العملاء
مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
قرض لأجل	قرض لأجل
سندات ديون مصدرة	سندات ديون مصدرة
إجمالي المطلوبات	١٢٤,٣٥٨,٤٣٤

حقوق الملكية	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
رأس المال	رأس المال
احتياطي نظامي	احتياطي نظامي
احتياطي عام	احتياطي عام
احتياطيات أخرى	احتياطيات أخرى
أرباح مبقة	أرباح مبقة
أرباح مقترن توزيعها	أرباح مقترن توزيعها
خيارات أسهم الموظفين	خيارات أسهم الموظفين
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	١٤١,٢٨٦,٨٤٩
حقوق الأقلية	حقوق الأقلية
إجمالي حقوق الملكية	١٤١,٢٨٦,٨٤٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	

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

مُسَعِّيْ عَيْلُ مُحَمَّدُ الْيَسِي
عضو مجلس الإدارة المتقدم والرئيس التنفيذي

رَكِيُ الْمُوسِي
عضو مجلس الإدارة

عبد الحليم شيخ
مدير المراقبة المالية، المفوض

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية	دخل العمولات الخاصة صاريف العمولات الخاصة صافي دخل العمولات الخاصة أتعاب خدمات بنكية، صافي أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي الدخل من الأدوات المالية المقتناة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي دخل المتاجرة، صافي مكاسب وإستثمارات مقتناه لغير أغرض المتاجرة، صافي دخل العمليات الأخرى إجمالي دخل العمليات
٥,١٦١,٦٧٥	٦,١٧٣,٠٨١	٢,١٧٢,٢٢٢
١,٩٨٠,٠٥٧	٢,٤٩٥,٩٨١	٨٥٠,٥٨٤
٣,١٨١,٦١٨	٣,٦٧٧,١٠٠	١,٣٢١,٦٣٨
٢,٠٥٠,٦٨٦	١,٢٣٢,٦٣٦	٤٠٢,٦٧٦
٢٠٠,٥١٩	٢٨٧,١٤١	٩٧,٣٥٠
١٠١,٤٥٥	٨١,٨٨٠	(١٠٧,٦٢٦)
٩٥,٨٦٣	١١٧,١٣٧	٥٦,٩٥٧
٤٥,٠٠٦	١٠٧,٩٦٥	٢١,٤٩٨
٤,١٥٤	١٥,٩٠٨	٢,٠٠٤
٥,٦٧٩,٣٠١	٥,٥١٩,٧٧٧	١,٧٩٤,٤٥٢
٨٢٥,٧٠٢	٩٠٦,١٦٠	٢٩٣,٣٨٤
١٠٤,٦٣٢	١٣٥,٣٤١	٥٣,٣٦٦
٧٧,٨٠١	٩١,٦٤٤	٣٣,٤٣٧
٢٥٧,٦٨٢	٢٥٥,١١٧	٥٧,٧٩٧
١٤١,١٠٠	٢٦٣,٨٤٢	٥٤,٧٥٤
١,٤٠٦,٩١٧	١,٦٥٢,١٠٤	٤٩٢,٧٣٨
٤,٢٧٢,٣٨٤	٣,٨٦٧,٦٦٣	١,٣٠١,٧١٤
٤,٢٧٢,٣٨٤	٣,٨٧٣,٣٠٠	١,٣٠٤,٩٣٤
-	(٥,٦٣٧)	(٣,٢٢٠)
٤,٢٧٢,٣٨٤	٣,٨٦٧,٦٦٣	١,٣٠١,٧١٤
٧,١٢	٦,٤٦	٢,٤٠
		٢,١٧

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

علي بن محمد العيسى
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة

عبد الحليم شيخ
مدير المراقبة المالية، المفوض

قائمة التقييرات في حقوق المساهمين الموحدة
شركة مساهمة سعودية
مجموعة ساماها المالية
(غير مدققة)

الدورة العددية الأولى

تعمير الإيضاخات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

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

للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر	٢٠٠٧	
الآلاف	الآلاف	
الريالات	الريالات	
السعودية	السعودية	
٤,٢٧٢,٣٨٤	٣,٨٦٧,٦٦٣	صافي دخل الفترة

الأنشطة التشغيلية:

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
إطفاء الخصم والعلاوة على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض التاجرة، صافي إطفاء الخصم على سندات الدين المصدرة
مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض التاجرة، صافي إستهلاك خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المسترددة

١٩,٧٨٢	٩,٧٠٠	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
٢٧٩	٧,٨٨١	ودائع نظامية لدى البنك المركزية
(٤٥,٠٠٦)	(١٠٧,٩٦٥)	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
٧٧,٨٠١	٩١,٦٤٤	استثمارات مقتناه لغير أغراض التاجرة
٩٤١	٨٩٧	قرض وسلف
١٤١,١٠٠	٢٦٣,٨٤٢	موجودات أخرى
(١٠٨,٢٨٥)	(٧٠٦,٧٢٥)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٢,٦٩١,٧٤٠)	(٤٢٨,٥٢٦)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٩,٤٧٤	(٦٠٢,٩٩٥)	ودائع العملاء
(٤,٦٩٤,٩١٦)	(١١,٠١٥,٤٥٢)	مطلوبات أخرى
(٣٦٩,٨٤٤)	(٧٧٣,٦٥٥)	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١٠٧,٤٣٩)	٥,١٢٠,٦٣٧	
٤,٢٢٨,٦٩١	١٠,٦٥٢,٣٣٤	
(٣٠٤,٣٢٧)	١,٦١٨,١٤٤	
٥٥٨,٩١٥	٨,٨٥٤,٥٢٦	

٥,٦٩٤,٨٧١	٢٠,١٥٥,٢٥٢	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناه لغير أغراض التاجرة
(٤,٠٩٩,٠٥٠)	(٢٤,٣٧٩,٩٤١)	شراء استثمارات لغير أغراض التاجرة
(١٠٥,٩٧٣)	(١٢٧,١٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
١,٧٩٠	٥٧٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٤٣,٣٤٤)	شراء شركة تابعة، بعد خصم النقدية وشبة النقدية المشتراء
١,٤٩١,٦٣٨	(٤,٣٩٤,٦٤٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

٢,٠٢٠,٧٩٧	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	قرض لأجل مسدود
٨٣,٧٤٣	٧٢,٣٥٥	خيارات أسهم موظفين، صافي
(٢,٧٩٣,٤٨٧)	(٢,١٤٣,١٧٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٨٨,٩٤٧)	(٤,٣٢٠,٨٢٤)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١,٣٦١,٦٠٦	١٣٩,٠٥٧	الزيادة في النقدية وشبة النقدية
٤,٠٥٥,٢٥١	١٠,٧٥٥,٩٩٣	النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
٥,٤١٦,٨٥٧	١٠,٨٩٥,٠٥٠	النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة
٥,٢٠٩,٩٥١	٦,١٤١٣٣٥	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
١,٨٦٩,٤٦٤	٢,٣٥٠,١٨٧	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
٤٩,٤٤٠	(٢٦٦,٨٧٥)	معلومات إضافية غير نقدية

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 الموحدة.

محمد العيسى
عضو مجلس الإدارة المساعد والرئيس التنفيذي

١ زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة

عبد الحليم شيخ
مدير المراقبة المالية، المفوض

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/م 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 ١٠١٠٣٥٣١٩٦ صفر ٦ (الموافق ١٤٠١٣ 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.

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، فإنه يتبع على البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية القيام بتحويل عمليات التعامل، والترتيب، والأدارة، وتقديم المشورة، والحفظ التي يقومون بها في مجال الأوراق المالية إلى منشأة مستقلة مرخصة من هيئة السوق المالية. والتزاماً بذلك قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة لها بالكامل باسم "شركة سامبا للأصول وأدراة الاستثمار" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادرة من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، ويتوقع أن تبدأ أعمالها في الربع الأخير من عام ٢٠٠٧.

تشتمل القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧:

- سامبا فند مانجمنت (جريني) لتد، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرني ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية.
- كريسنلت كومرشنل بنك لتد (سي سي بي ال)، ويمتلك البنك فيه حصة قدرها ٦٨,٤٪ 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 بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري.

أسس الإعداد

- ٢

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 البنك ونظام الشركات بالملكة 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، باتباع 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 التغيرات الواردة في هذه المعايير ليس لها أي تأثير هذه القوائم المالية المرحلية كونها قوائم مالية موجزة.

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

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، والطلبيات المحتملة المشتراة 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 المشتراة بتاريخ الشراء. تظهر الشهرة بالتكلفة بعد خصم خسائر الانخفاض المتراكمة 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 الدفترية.

ج) الضرائب الخارجية

الضرائب الحالية

يخضع كريستن كورشال بنك لتد (سي سي بي ال) لضريبة الدخل على الشركات في باكستان. يتم احتساب مخصص الضريبة الحالية على أساس الدخل الخاضع للضرائب وفقاً لشريحة الضرائب الحالية وذلك بعد الأخذ في الاعتبار أية ميزات وسميات ضريبية، إن وجدت. قد تشتمل الضريبة الحالية المحمولة أيضاً على تسويات تتصل بشكل جوهري بسنوات سابقة، والتي قد تنشأ عن الربوط الضريبي وأية تطورات قد تحدث خلال الفترة.

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

الضرائب المؤجلة

يقوم كريستن كومرشن بنك لتد (سي سي بي ال) بإثبات الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة مطلوبات قائمة المركز المالي على كل الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي لأغراض اعداد القوائم المالية والبالغ المحتسبة لأغراض الضريبة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم (سي سي بي ال) بتسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة على الخسائر الضريبية المتاحة. تحساب الضريبة المؤجلة باستخدام 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 المكن استخدامه في تغطية الأرباح الضريبية المستقبلية.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل قائمة 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:

الاستثمارات:	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدقة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
مقتناه لدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٣٣٢,٢٨٣	٢,٩٠٧,١٧٠	٤,٦٣٩,٩٦٩
متاحة للبيع	١٠,٢١٤,٤٢٧	١٣,٣٠٨,٧٧٤	١٣,١٣٤,٤١٣
أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة	٢٢,٠٥٣,٩٩١	٢١,٤٦٦,٥٥٥	٢٤,٤٩٦,٨١٩
شركات زميلة	-	-	١٣,٧٥٥
الاجمالي	٣٤,٦٠٠,٧٠١	٣٧,٦٨٢,٤٩٩	٤٢,٤٨٤,٩٥٦

تشتمل الاستثمارات المقتناة لدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على استثمارات مقتناه لأغراض التجارية بمبلغ ٧٢٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦: ١١٩ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦: ١٥٠ مليون ريال سعودي).

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة، حصة كريستن كومرشن بنك لتد في شركات مستثمر فيها والتي يمارس عليها تأثيراً جوهرياً، وليس سيطرة، ويتم إثباتها باستخدام طريقة حقوق الملكية.

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية 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 الاستثمار التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

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 كريسنست كومرشال بنك لتد - باكستان وذلك من خلال إصدار ٦٠ مليون سهم جديد بسعر ١٠ روبيات باكستانية لكل سهم، مقابل مبلغ نقدي قدره ٣٧٠,٥ مليون ريال سعودي. يقوم كريسنست 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 كريسنست 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، لانخفض دخل العمليات الموحد للبنك 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 (تتمه)

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

٤٦,٨٤٠
٤٣٠,٤٥٠
١٥٤,٦٧٣
١٣٤,٢٥٢
٥١,٩٠٥
٨٠,٥٥٣
٨٩٨,٦٧٣

الطلبيات
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
طلبيات أخرى
إجمالي الطلبيات
حقوق الأقلية
صافي الموجودات

١٨,١٥١
٣٩٦,٩٧٦
٣٧,٣٦٨
٤٥٢,٤٩٥
١٤٠,٩٠٨
٣٠٥,٢٧٠

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)
صافي التغيرات النقدية

٣٧٠,٥٥٤
(٣٢٧,٢١٠)
٤٣,٣٤٤

مجموعة سامي 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 سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ ديسمبر ٣١ (مدقة) بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٧ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	
٦,٩٠٧,٨٩٥	٧,٤١٦,٥٨١	٩,٥٨٥,٩٠٨	اعتمادات مستندية
١٤,٠٣٠,٥٩١	١٦,١٩٣,١٦١	٢٤,١٨٠,٨٦٤	خطابات ضمان
٢,٠٦٩,٣٠٥	٢,٠٤٥,٢٥٥	٢,٠٦٥,٤٨٥	قيولات
٤,٥٦٨,٥٢٥	٩,٩٢٢,٥٩٤	٣,٤٧٢,٤٨٤	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان
٢٩٦,١٢٥	٣,٧٧٤,٩٢٤	١,٨١٧,٠٧٦	أخرى
٢٧,٨٧٢,٤٤١	٣٩,٣٥٢,٥١٥	٤١,١٢١,٨١٧	الإجمالي

٨ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٦ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ ديسمبر ٣١ (مدقة) بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٧ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	
٨٩٣,٠٦٣	٧,٢٥٣,٦٦٧	٤,٣٣١,٠٨١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية ما عدا الوديعة النظامية
٤,٥٢٣,٧٩٤	٣,٥٠٢,٣٢٦	٦,٥٦٣,٩٦٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٥,٤١٦,٨٥٧	١٠,٧٥٥,٩٩٣	١٠,٨٩٥,٠٥٠	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 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 - ويتعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية تحت الطلب والحسابات المكشفة والقروض والتسهيلات الائتمانية 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 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 لندن وشركة تابعة مملوكة في باكستان ومملوكة بالأغلبية من قبل البنك. إن نتائج عمليات فرع البنك وشركة التابعة في الخارج لا تعتبر جوهرية بالنسبة لمركز المالي للبنك ككل، وعليه لم يتم عرض البيانات المالية وفقاً للقطاعات الجغرافية.

تمت المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية . يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل اعتيادي بين القطاعات مما ينبع 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 تحليلياً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية:-

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)					
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	آلاف الريالات السعودية	
١٤١,٢٨٦,٨٤٩	٥٥,٩٩٣,٩٩٤	٥٧,٢٥٥,٧٨٧	٢٨,٠٣٧,٠٦٨	إجمالي الموجودات	
١٢٤,٣٥٨,٤٣٤	١٣,٣٣١,٠١٢	٥٨,٦٨٣,٢٥٠	٥٢,٣٤٤,١٧٢	إجمالي المطلوبات	
٥,٥١٩,٧٦٧	٧٠٣,٥٤٢	١,٨١٩,٦٧١	٢,٩٩٦,٥٥٤	إجمالي دخل العمليات	
١,٦٥٢,١٠٤	٨٧,٨٢٩	٥٠١,٠١٦	١,٠٦٣,٢٥٩	إجمالي مصاريف العمليات	
٣,٨٦٧,٦٦٣	٦١٥,٧١٣	١,٣١٨,٦٥٥	١,٩٣٣,٢٩٥	صافي دخل الفترة	
١٢٧,١٨٢	٤,٤٩٨	٣٤,٥٨٩	٨٨,٠٩٥	المصاريف الرأسمالية	
٩١,٦٤٤	٤,٦٧١	٤٤,٦٨٦	٤٢,٢٨٧	الاستهلاك	

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

٩ - قطاعات البنك (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
١١٥,٧٥٥,٩٦٨	٤٣,٠٦٥,٧٦٤	٤٦,٦٢٥,٢٣٦	٢٦,٠٦٤,٩٦٨	إجمالي الموجودات
١٠١,٢٩٦,٢٢٣	٨,٧٩٥,٨٥١	٤٨,٨٤١,١٦٩	٤٣,٦٥٩,٢٠٣	إجمالي المطلوبات
٥,٦٧٩,٣٠١	٤٥٧,٠١٨	١,٦٥٠,٩٩١	٣,٥٧١,٢٩٢	إجمالي دخل العمليات
١,٤٠٦,٩١٧	٧٨,٨٣٦	٤٢٣,٦٢٨	٩٠٤,٤٥٣	إجمالي مصاريف العمليات
٤,٢٧٢,٣٨٤	٣٧٨,١٨٢	١,٢٢٧,٣٦٣	٢,٦٦٦,٨٣٩	صافي دخل الفترة
١٠٥,٩٧٣	٢,٣٦٠	٢٩,٤٠٦	٧٤,٢٠٧	المصاريف الرأسمالية
٧٧,٨٠١	٥,٠٣٠	٤٢,٣١١	٣٠٤٦٠	الاستهلاك

١٠ - الربح الأساسي والمُخفض للسهم

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

١١ - توزيعات الأرباح المرحلية

وفقاً لموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٠٧ ، تم دفع توزيعات أرباح مرحلية قدرها ١,٠٨٤ مليون ريال خلال شهر يوليو ٢٠٠٧ على المسahمين السعوديين وذلك بواقع ١,٧٠ ريال سعودي للسهم.