

مجموعة سامبا المالية  
(شركة مساهمة سعودية)

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

تقرير فحص

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية  
المقرين  
(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.

مسئولية 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "القوائم المالية المرحلية"، وقد قدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

مسئولية مراجعي حسابات

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

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير 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 يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برائيس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عبدالله ماطل الجريد

ترخيص رقم ٩٩

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

د/ عبدالله عبدالرحمن باعشن

ترخيص رقم ٦٦



٢٢ ربيع الأول ١٤٢٨هـ  
(١٠ إبريل ٢٠٠٧)



مجموعة سامبا المالية  
شركة مساهمة سعودية  
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
<b>الموجودات</b>			
٧ر٨٢٧ر٤٠٦	١٠ر٢٥٦ر٥٢٥	١٣ر٣١١ر٦٨١	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢ر٩٢٧ر٢٠٣	٥ر١٤٤ر٨٢٦	٥ر٧٧٥ر٠٣٣	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٥ر٥٩٢ر٣٦١	٣٧ر٦٨٢ر٤٩٩	٣٨ر٨٩٣ر١٤١	٤ إستثمارات، صافي
٦٤ر٦٤٩ر٨١٤	٦٧ر٠٢٧ر٦٤٧	٦٧ر٩٧١ر١٤٧	قروض وسلف، صافي
٦٨٣ر٩٩٦	٧١٣ر٣٨٥	٧٦٩ر٥٣١	ممتلكات ومعدات، صافي
٢ر٨٤٤ر٠٧٤	٣ر١٨٩ر٩٣١	٢ر٩٣٦ر٠٤٦	موجودات أخرى
<u>١١٤ر٥٢٤ر٨٥٤</u>	<u>١٢٤ر٠١٤ر٨١٣</u>	<u>١٢٩ر٦٥٦ر٥٧٩</u>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٣ر٣٨٣ر٣٢٠	٥ر٧٨٥ر٣١٠	٩ر٨٧٤ر٢٩٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٣ر٣٤٣ر٧٩٧	٩٤ر٨٥٥ر٨٥٢	٩٧ر٦٤٤ر٩٥٣	ودائع العملاء
٣ر١٢٩ر٢٩٧	٣ر٧٩٨ر٨٧٣	٤ر٤٣١ر٧٩٤	مطلوبات أخرى
٢ر٢٥٠ر٠٠٠	٢ر٢٥٠ر٠٠٠	-	قرض لأجل
-	٢ر٠٢٥ر١٦٠	٢ر٠٢٥ر٢٧٥	سندات ديون مصدرة
<u>١٠٢ر١٠٦ر٤١٤</u>	<u>١٠٨ر٧١٥ر١٩٥</u>	<u>١١٣ر٩٧٦ر٣١٩</u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>			
٦ر٠٠٠ر٠٠٠	٦ر٠٠٠ر٠٠٠	٦ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠ رأس المال
٤ر٢٥٤ر٥٦٣	٥ر٥٥٧ر١٥٦	٥ر٥٥٧ر١٥٦	إحتياطي نظامي
١٣٠ر٠٠٠	١٣٠ر٠٠٠	١٣٠ر٠٠٠	إحتياطي عام
(٣٠٧ر٢١٤)	(١١٣ر٣٨٢)	(٨٧ر٤٧٠)	إحتياطيات أخرى
٢ر٦٧٠ر٨٩٤	٢ر٩٩٣ر٨٤٦	٤ر٢٦٤ر٧٠١	أرباح مبقاة
-	١ر١٠١ر٨٧٣	-	أرباح مقترح توزيعها
(٣٢٩ر٨٠٣)	(٣٦٩ر٨٧٥)	(٣٢٥ر٠٣٥)	خيارات أسهم الموظفين
<u>١٢ر٤١٨ر٤٤٠</u>	<u>١٥ر٢٩٩ر٦١٨</u>	<u>١٥ر٥٣٩ر٣٥٢</u>	<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>
-	-	١٤٠ر٩٠٨	٦ حقوق الأقلية
<u>١٢ر٤١٨ر٤٤٠</u>	<u>١٥ر٢٩٩ر٦١٨</u>	<u>١٥ر٦٨٠ر٢٦٠</u>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>١١٤ر٥٢٤ر٨٥٤</u>	<u>١٢٤ر٠١٤ر٨١٣</u>	<u>١٢٩ر٦٥٦ر٥٧٩</u>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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 )

لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية	
١٦٤٢٤١٥	١٩٤٣٢٩٨	إيضاح
٦٢٨٠٨٢	٧٨٠٧٧٦	دخل العمولات الخاصة مصاريف العمولات الخاصة
١٠١٤٣٣٣	١١٦٢٢٥٢٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٧٣٧١٨٨	٤٣٤٠٥٠	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٥٣٦١٢	٩٣٩٠٧	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
٧٧٨٣٢	٦٢٨٢٢	الدخل من الأدوات المالية المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ، صافي
٣٠٠٦٣	٣٧٤٧٥	دخل المتاجرة ، صافي
٨٧٦٥	٣٦٢١٦	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
٣٣٤	١٠٥٠٣	دخل العمليات الأخرى
١٩٢٢١٢٧	١٨٣٧٤٩٥	إجمالي دخل العمليات
٢٦٤٩٨١	٢٩٤٥٨٥	رواتب وما في حكمها
٣٤٨٣٥	٣٩٤٧٠	إيجار ومصاريف مباني
٢٤٩١٣	٢٧٤٥٩	إستهلاك
٧٣٩٤٠	٨٨١٣٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٥٧٥٥	١١٧٦٥٣	مخصص خسائر الائتمان ، بعد خصم المبالغ المستردة
٤٩٤٤٢٤	٥٦٧٣٠٦	إجمالي مصاريف العمليات
١٤٢٧٧٠٣	١٢٧٠١٨٩	صافي دخل الفترة
١٤٢٧٧٠٣	١٢٧٠١٨٩	العائد لـ:
-	-	مساهمي البنك
١٤٢٧٧٠٣	١٢٧٠١٨٩	حقوق الأقلية
٢٣٨	٢١٢	٦
		١٠
		ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي)

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

مجموعة سابيا المالية  
شركة مساهمة سعودية  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الواحدة  
(غير مدققة)

المائدة لساهمي البيت

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	الإجمالي	خيارات أسهم الموظفين	الأرباح المحتجزة	الأرباح المتأخرة	الأرباح المتأخرة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي المسام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
١٥٢٢٩٩٦١٨	-	١٥٢٢٩٩٦١٨	(٣٢٩,٨٧٥)	١,١١١,٨٧٣	٢,٩٩٣,٨٤٦	(١١٣,٣٨٢)	١٣٠,٠٠٠	٥,٥٥٧,١٥٦	٦,٠٠٠,٠٠٠		
(٢٥٩,٨٨٣)	-	(٢٥٩,٨٨٣)	-	-	-	(٢٥٩,٨٨٣)	-	-	-	-	
٣٩,٦٣٤	-	٣٩,٦٣٤	-	-	٣٥٠	٣٩,٦٣٤	-	-	-	-	
٤٥,١٥٦	-	٤٥,١٥٦	٤٤,٨٤٠	-	٣١٦	-	-	-	-	-	
١٢,٦١١	-	١٢,٦١١	-	-	-	١٢,٦١١	-	-	-	-	
٧١,٤١٨	-	٧١,٤١٨	٤٤,٨٤٠	-	٦٦٦	٢٥,٩١٢	-	-	-	-	
١,٢٧٠,١٨٩	-	١,٢٧٠,١٨٩	١,٢٧٠,١٨٩	-	١,٢٧٠,١٨٩	-	-	-	-	-	
١,٣٤١,٦٠٧	-	١,٣٤١,٦٠٧	٤٤,٨٤٠	-	١,٢٧٠,٨٥٥	٢٥,٩١٢	-	-	-	-	
١٤٠,٩٠٨	١٤٠,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١
(١,١٠١,٨٧٣)	-	(١,١٠١,٨٧٣)	-	(١,١٠١,٨٧٣)	-	-	-	-	-	-	
١٥,١٨٠,٦٦٠	١٤٠,٩٠٨	١٥,٥٣٩,٣٥٢	(٣٢٥,١٣٥)	-	٤,٢٦٤,٧٠١	(٨٧,٤٧٠)	١٣٠,٠٠٠	٥,٥٥٧,١٥٦	٦,٠٠٠,٠٠٠		

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٦

حقوق الأقلية الناجمة عن الشراء  
توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٦ (نهائية)  
الرصيد كما في نهاية الفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٦  
الرصيد كما في بداية الفترة  
صافي التغيرات في حقوق الملكية:  
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التقلبات النقدية  
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات الناتجة للبيع  
صافي التغيرات في خيارات أسهم الموظفين  
تحويلات إلى قائمة الدخل الواحدة  
صافي دخل الفترة  
صافي دخل الفترة  
صافي دخل الفترة  
إجمالي الدخل والمصاريف الدرجة للفترة  
توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٥ (نهائية)

١٢,٩٠٦,١٦٦	-	١٢,٩٠٦,١٦٦	(٣٢٨,٠٧٣)	١,٧٨٢,٦٦٠	١,٢٢١,٤٧٢	(١٤٤,٤٥٦)	١٣٠,٠٠٠	٤,٢٥٤,٥٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠		
(٥٣,٤٦٣)	-	(٥٣,٤٦٣)	-	-	-	(٥٣,٤٦٣)	-	-	-	-	
(١١٣,٩٤٣)	-	(١١٣,٩٤٣)	-	-	-	(١١٣,٩٤٣)	-	-	-	-	
٢١,٠٠٧	-	٢١,٠٠٧	٨,٦٧٠	-	١٢,٧٣٧	-	-	-	-	-	
١٣,٦٣٠	-	١٣,٦٣٠	-	-	٨,٩٨٢	٤,٦٤٨	-	-	-	-	
(١١٣,٧٦٩)	-	(١١٣,٧٦٩)	٨,٦٧٠	-	٢١,٧١٩	(١٢٢,٧٥٨)	-	-	-	-	
١,٤٢٧,٧٠٣	-	١,٤٢٧,٧٠٣	-	-	١,٤٢٧,٧٠٣	-	-	-	-	-	
١,٢٩٤,٩٣٤	-	١,٢٩٤,٩٣٤	٨,٦٧٠	-	١,٤٤٩,٤٢٢	(١٢٢,٧٥٨)	-	-	-	-	
(١,٧٨٢,٦٦٠)	-	(١,٧٨٢,٦٦٠)	-	(١,٧٨٢,٦٦٠)	-	-	-	-	-	-	
١٢,٤١٨,٤٤٠	-	١٢,٤١٨,٤٤٠	(٣٢٨,٠٧٣)	-	٢,٦٧٠,٨٩٤	(٣٠٧,٦١٤)	١٣٠,٠٠٠	٤,٢٥٤,٥٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الواحدة الرحلية الموجزة .

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

للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية

ايضاح

١٤٢٧٧٠٣ ر ٢٧٠١٨٩ ر

الأنشطة التشغيلية:

صافي دخل الفترة

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

إطفاء العاوة والخصم 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 المستردة

٩٣٨٢ ٥٩٠٩  
- ١١٥  
(٨٧٦٥) (٣٦٢١٦)  
٢٤٩١٣ ٢٧٤٥٩  
٢٤٧ ١٨٠  
٩٥٧٥٥ ١١٧٢٥٣

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  
قروض وسلف  
موجودات أخرى

٧٤٩١٤ (٢١٨٢٤٥)  
(٦٦٢٥٠٠) ١٤٦٢٥٠  
١٣٦٣١٧ (٣٦٨٤٧٩)  
(٢٣٥٩٩٨٢) (٩٢٦٩٠١)  
(٩٣٨١٣١) ٤٠٥٩٩٢

صافي الزيادة ( النقص ) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
ودائع العملاء  
مطلوبات أخرى

(١٠١٥٦٣٠) ٤٠٧٠٨٣٦  
٨١٠٣٥٦٥ ٢٣٩٢١٢٥  
(٧٨٥٩٣٤) ٥٢٠٤٢٣  
٤١٠١٨٥٤ ٧٤٠٧٢٩٠

صافي النقدية الناتجة من 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

٢٤٤٧٤٣٣ ٩٨٩٧٠٩٤  
(١٩٢٠٠٩٧) (١٠٥٣٤٢٨٥)  
(٣٥٩٩١) (٣٢١٢٩)  
٧٤٣ ٢٤٩

شراء شركة تابعة، بعد خصم النقدية وشبه النقدية المشتراة

- (٤٣٣٤٤)

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

٤٩٢٠٨٨ (٧١٢٤١٥)

الأنشطة التمويلية:

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

- (٢٢٥٠٠٠٠)  
٢١٠٠٧ ٤٥١٥٦  
(١٣٧٨٢٧٤) (١٠٢٦٧٤٣)  
(١٣٥٧٢٦٧) (٣٢٣١٥٨٧)

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

٣٢٣٦٦٧٥ ٣٤٦٣٢٨٨  
٤٠٥٥٢٥١ ١٠٧٥٥٩٩٣  
٧٢٩١٩٢٦ ١٤٢١٩٢٨١  
١٥٩٣٧٣٧ ٢١٠٥٤٨٩  
٦١٤٢٨٩ ٧٤٩٢٩٦

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

(١٥٣٧٧٦) ٢٦٢٦٢

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 م/٣ 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 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 هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه حتى ٣١ مارس ٢٠٠٧:

- سامبا فند مانجمنت (جرنسي) لمتد، وهي مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومتخصصة في الصناديق الاستثمارية.
- كريستنت كومرشال بنك لمتد (سي سي بي ال) ويمتلك البنك فيه حصة قدرها ٦٨,٤٪ 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 لتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة 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 ٢٠٠٧ 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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

فيما يلي بيان 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 والعمليات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

يستخدم البنك طريقة الشراء المحاسبية في محاسبة عملية شراء الشركة التابعة (إيضاح رقم ٦). وتقاس 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 المشتراة بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء وتفيد 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 المشتراة بتاريخ الشراء. تظهر الشهرة بالتكلفة بعد خصم خسائر الانخفاض المتراكمة والتي يتم تحميلها علي 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 إلي إمكانية انخفاض قيمتها العادلة.

(ج) الضرائب الخارجية

الضرائب الحالية

يخضع كريسننت كومرشال بنك لمتد (سي سي بي ال) لضرائب الشركات في باكستان. يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس الدخل الخاضع للضرائب وفقا لشرائح الضرائب الحالية وذلك بعد الأخذ في الاعتبار أية ميزات وحسميات ضريبية، إن وجدت. قد تشتمل الضريبة الحالية المحملة أيضاً على تسويات تتعلق بشكل جوهرى بسنوات سابقة، نشأت عن الربوطات الضريبية وأية تطورات قد تحدث خلال تلك الفترة.



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

الضرائب المؤجلة

يقوم كريستنت كورمشرال بنك لمتد (سي سي بي ال) بإثبات الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة مطلوبات قائمة المركز المالي على كل الفروقات بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي لأغراض اعداد القوائم المالية والمبالغ المحتسبة لأغراض الضريبة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم (سي سي بي ال) بتسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة على الخسائر الضريبية الموجودة. تحسب 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 الممكن استخدامه في تغطية الأرباح الضريبية المستقبلية.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ قائمة المركز المالي وتخفيض 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 تتماشى مع تبويب الفترة الحالية.

٤ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالآتي:

في ٣١ مارس ٢٠٠٦ ( غير مدققة ) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ( مدققة ) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠٠٧ ( غير مدققة ) بالآلاف الريالات السعودية	
			الاستثمارات:
١٩٤٢٨٢١	٢٩٠٧١٧٠	٣٩٤٥٨٤٥٠	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٠٤٦٧٤١	١٣٣٠٨٧٧٤	١١٥٥٢٢٤٣	متاحة للبيع
٢٣٦٠٢٧٩٩	٢١٤٦٦٥٥٥	٢٣٣٨٥٤٤٠	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
-	-	١٠٠٠٨	شركات زميلة
٣٥٥٩٢٣٦١	٣٧٦٨٢٤٩٩	٣٨٨٩٣١٤١	الإجمالي

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

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

تمثل الاستثمارات في شركات زميلة حصة البنك من الاستثمار في شركة يمارس عليها كريستنت كورشال بنك لتمتد تأثير جوهري، دون السيطرة عليها، ويتم اثباتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم أظهار القيمة الدفترية لتلك الاستثمارات بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة وقدره ٣١ مليون ريال سعودي.

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

المشتقات - ٥

يعكس الجدول أدناه القيمة المعادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في هذه القوائم المالية الموحدة الرحلية الموحدة 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 المعادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

البالغ الاسمية	القيمة المعادلة السلبية	القيمة المعادلة الإيجابية	٢٠٠٦ في ٣١ مارس ( غير مدققة ) بالآلاف الريالات السعودية		٢٠٠٦ في ٣١ ديسمبر ( مدققة ) بالآلاف الريالات السعودية		٢٠٠٧ في ٣١ مارس ( غير مدققة ) بالآلاف الريالات السعودية		القيمة المعادلة الإيجابية
			البالغ الاسمية	القيمة المعادلة السلبية	البالغ الاسمية	القيمة المعادلة السلبية	البالغ الإسمية	القيمة المعادلة السلبية	
									الفتنة لأغراض التاجرة:
									مقايضات أسعار العملات
									العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات والضمانات
									عقود الصرف الأجنبي الآجلة
									خيارات العملات
									خيارات القابضة
									خيارات أسهم وبيعامة
									إخرى
									الفتنة لتنظيم مخاطر القيمة المعادلة:
									المورد المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
									الفتنة لتنظيم مخاطر التدفقات النقدية:
									مقايضات أسعار العملات
									الإجمالي
٣٤,٣٣٣,٠٤١	٣٣٧,٣٩٣	٣٧٠,٩٨٩	٤٨,٣٧٦,٩١٧	٤٥٥,١٩٢	٥٠٣,٩٦٠	٦١,٦١٤,٣٩٦	٥٠٧,٣٩٥	٦٨٣,٨٧٤	
١٣,٨٨٧,٧٨٦	٢٢,٤٣٨	٤,٨٧٠,٧	١٠,٧٣٧,٨٣٧	١٧٨,٣٦٢	١٢٦,٢٨٤	١١,٤٢٤,٤٨٨	١٢١,٢٠٩	١٢٠,٣٢٢	
٧١,٩٤٥,٢٤٥	٨٧,٨٢١	٦٤,٣٣٩	٣٨,٣٠٠,٠٩٣	١٥٢,٣٦٧	١٣٦,٩٢٤	٣٤,٨٨٨,٥٣٥	١٧٤,١٧٤	١٦٥,٧٥٨	
٤,٣٧٢,٣٩٧	٨٠,٣١٠	٨٩,٢١٥	١,٥٦٨,٣٤٠	٦٩,٤٠٣	٧٤,٠٢٢	١,٣٣١,٥٧٩	٧٤,٤٤٥	٧٨,١١١	
٩٠٠,٠٠٠	٥٧,٤٠٨	٣٣٦	٩٠٠,٠٠٠	٥٧٧	٣٥٢	-	-	-	
١,١١٢,٩٨٦	٣٣,٥٧١	٩٩,٥١٣	١,٨٢٥,٩٠١	٢٥٢,٦٨٤	٢٥٣,٥٧٩	٢,٤٦٨,٤٠٠	٢٩٧,٩٤٨	٣٠٢,٧٣٢	
٣٧,٥٠٠	-	-	٣٧,٥٠٠	٣١,٠٢٤	٢٤,٤٦٢	٣٧,٥٠٠	٤٤,٣١٩	٣١,٠٣٥	
١,٧٩٦,٠٣٩	١٣٣	٧,٣٤٨	-	-	-	٢,٠١٧,٦٣٩	٣٠	٧,٩٩٠	
٨,١١٣,٣١٢	٨٢,٢٤٧	١٣,٥٢٩	١٠,٩١٦,٠٢٣	٢٩,٩٩٠	١٩٧,٣٦٨	١٠,٤٢٥,٨١٤	٢٤,٢٩٢	١٩١,٤٧٠	
٨٦,٤٩٧,٨٠٦	٧٤١,٣٢١	٦٩٣,٩١٢	١١٢,٦٥٧,٧٠١	١,١١٩,٦٠٩	١,٣١٦,٩٥١	١٢٤,٥٥٨,٢٥١	١,٢٤٣,٧١٢	١,٥٨١,٣٩٢	

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 ٦٨,٤٪ من أسهم كريسننت كومرشال بنك لمتد - 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 كريسننت كومرشال بنك لمتد بتقديم الخدمات المصرفية والخدمات الأخرى المتعلقة بها، وهو مسجل لدى كافة أسواق الأسهم في الباكستان، ولديه ١٨ فرع كلها موجودة في الباكستان.

كانت نتائج كريسننت كومرشال بنك لمتد 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 ٠,٦ مليون ريال سعودي، وانخفض صافي الدخل الموحد للبنك بمبلغ ١,٥٦ 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 بناء على أساس القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الشراء كما هو موضح أدناه.

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

٦ - توحيد الأعمال (تتمة)

القيمة الدفترية	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	
٤٦٨٤٠	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٣٠٤٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٤٦٧٣	إستثمارات، صافي
١٣٤٢٥٢	قروض وسلف، صافي
٥١٩٠٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٠٥٥٣	موجودات أخرى
٨٩٨٦٧٣	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
١٨١٥١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩٦٩٧٦	ودائع العملاء
٣٧٣٦٨	مطلوبات أخرى
٤٥٢٤٩٥	إجمالي المطلوبات
١٤٠٩٠٨	حقوق الأقلية
٣٠٥٢٧٠	صافي الموجودات
	فيما يلي ملخصاً للتدفقات النقدية الناتجة عن الشراء:
٣٧٠٥٥٤	النقد المدفوع للشراء
(٣٢٧٢١٠)	النقدية وشبه النقدية في الشركة التابعة المشتراة (متضمنة أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق تسعين يوماً)
٤٣٣٤٤	صافي التدفقات النقدية

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

٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان مما يلي :

٣١ مارس ٢٠٠٦ ( غير مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ( مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٠٧ ( غير مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	
٤٧٥٢٠٥٨٦	٧٤١٦٠٥٨١	٦٧٥٥٠٧٩٥	إعتمادات مستنديه
١٣٩١٢٠٥١٤	١٦١٩٣١٦١	١٦٤٨٦٠٢١٢	خطابات ضمان
١٧٧١٧٧٦٦	٢٠٤٥٠٢٥٥	٢٣٣٢٠٩٨٩	قبولات
٢٧٩١٠٥٨٥	٩٩٢٢٠٥٩٤	١٨٧٣٠٨٩٨	التزامات غير قابلة للنقض لنح الائتمان
١١٧٥٠٢٥٢	٣٧٧٤٠٩٢٤	١٨٤٠٦١٣	أخرى
٢٤٤٠٣٧٠٣	٣٩٣٥٢٠٥١٥	٢٧٠٦٣٣٠٥٠٧	الإجمالي

٨ - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠٠٦ ( غير مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ( مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٠٧ ( غير مدققة ) بآلاف الريالات السعودية	
٥٠٢٧٠٢٢٣	٧٢٥٣٠٦٦٧	١٠٠٥٧٠١٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية ما عدا الودائع النظامية
٢٢٦٤٧٠٣	٣٥٠٢٠٣٢٦	٤١٦٢٠١٦١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٧٢٩١٠٩٢٦	١٠٧٥٥٠٩٩٣	١٤٢١٩٠٢٨١	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 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 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، وهناك فرع واحد في الخارج. ان نتائج عمليات فرع البنك في الخارج لا تعتبر جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك ككل.

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 عملات 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 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	بآلاف الريالات السعودية
١٢٩,٦٥٦,٥٧٩	٥٥,١٨٩,١٥١	٤٧,٩٨٨,٣٢٠	٢٦,٤٧٩,١٠٨	إجمالي الموجودات
١١٣,٩٧٦,٣١٩	١٢,٢٠٥,٧٠١	٥٢,٣٥١,٩٤٩	٤٩,٤١٨,٦٦٩	إجمالي المطلوبات
١,٨٣٧,٤٩٥	٢٦٢,٨٤٥	٥٧١,٩١٣	١,٠٠٢,٧٣٧	إجمالي دخل العمليات
٥٦٧,٣٠٦	٢٨,٣٣٠	٢٥٥,٢٦٩	٢٨٣,٧٠٧	إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٧٠,١٨٩	٢٣٤,٥١٥	٣١٦,٦٤٤	٧١٩,٠٣٠	صافي دخل الفترة
٣٢,١٢٩	٣٨	١٤,٠١٢	١٨,٠٧٩	المصاريف الرأسمالية
٢٧,٤٥٩	١,٣٦٨	١٤,٤١٥	١١,٦٧٦	إستهلاك

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

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 المطلوبات
١٩٢٢١٢٧	١٧٩٥٤٢	٥٢٦٣٢٦	١٢١٦٢٥٩	إجمالي دخل العمليات
٤٩٤٤٢٤	٢٤٢٨٣	٢٠٦٩٢٢	٢٦٣٢١٩	إجمالي مصاريف العمليات
١٤٢٧٧٠٣	١٥٥٢٥٩	٣١٩٤٠٤	٩٥٣٠٤٠	صافي دخل الفترة
٣٥٩٩١	٨٠٣	١٠٠٠٥	٢٥١٨٣	المصاريف الرأسمالية
٢٤٩١٣	٢٠٤٢	١٣٣٦٢	٩٥٠٩	إستهلاك

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.