

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧، والقوائم الموحدة للدخل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمتي 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 (٣٤) الخاص بـ "القوائم 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، 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 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 المرحلية الموحدة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه
أحد أعضاء براييس وترهاوس كوبرز

د. عبدالله عبدالرحمن باعشن
قييد رقم ٦٦

عمر محمد السقا
قييد رقم ٣٦٩

٢٦ جمادى الآخرة ١٤٢٨هـ

١١ يوليو ٢٠٠٧

مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الموجودات			
٤,٠٤٤,٨٨٤	١٠,٢٥٦,٥٢٥	٦,٩٥٢,٩٢٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٣٥٠,٠١٦	٥,١٤٤,٨٢٦	٣,٧٦٧,٠١٤	أرصده 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	قروض 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
٨٦,٦٣٨,٧٨٧	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	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	إحتياطي عام
(٤٥٤,٨٥٠)	(١١٣,٣٨٢)	(٣١٥,٨٣٦)	إحتياطيات أخرى
٤,٠٧٣,٠٩٥	٢,٩٩٣,٨٤٦	٤,٤٦٢,٣٨٩	أرباح مبقاة
-	١,١٠١,٨٧٣	-	أرباح مقترح 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)

للسنة المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٣٩٥,٧٧٧	٤,٠٠٠,٨٥٩	١,٧٥٣,٣٦٢	٢,٠٥٧,٥٦١	دخل العملات الخاصة
١,٣١٧,٨٣٢	١,٦٤٥,٣٩٧	٦٨٩,٧٥٠	٨٦٤,٦٢١	مصاريف العملات الخاصة
٢,٠٧٧,٩٤٥	٢,٣٥٥,٤٦٢	١,٠٦٣,٦١٢	١,١٩٢,٩٤٠	صافي دخل العملات الخاصة
١,٤١٧,٦٨٩	٨٢٩,٩٥٩	٦٨٠,٥٠١	٣٩٥,٩٠٩	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١١٨,٨٦٠	١٨٩,٨٣٦	٦٥,٢٤٨	٩٥,٩٢٩	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٨٩,٦٩٦	١٨٩,٥٠٦	١١,٨٦٤	١٢٦,٦٨٤	الدخل من الأدوات المالية المقتناة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٧٩,١٦٣	٦٠,١٨٠	٤٩,١٠٠	٢٢,٧٠٥	دخل المتاجرة، صافي
٤٤,٨٨٦	٨٦,٤٦٧	٣٦,١٢١	٥٠,٢٥١	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٤٧	١٣,٩٠٥	(١٨٧)	٣,٤٠٢	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٣,٨٢٨,٣٨٦	٣,٧٢٥,٣١٥	١,٩٠٦,٢٥٩	١,٨٨٧,٨٢٠	إجمالي دخل العمليات
٥٤٣,٨٩٣	٦١٢,٧٧٧	٢٧٨,٩١٢	٣١٨,١٩٢	رواتب وما في حكمها
٦٦,٣٨٢	٨١,٩٧٤	٣١,٥٤٧	٤٢,٥٠٤	إيجار ومصاريف مباني
٥٠,٩٥٣	٥٨,٢٠٦	٢٦,٠٤٠	٣٠,٧٤٧	استهلاك
١٧١,٠٩٩	١٩٧,٣٢١	٩٧,١٥٩	١٠٩,١٨٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٦٦,٣٠٩	٢٠٩,٠٨٨	٧٠,٥٥٣	٩١,٤٣٥	مخصص خسائر الائتمان بعد خصم المبالغ المستردة
٩٩٨,٦٣٦	١,١٥٩,٣٦٦	٥٠٤,٢١١	٥٩٢,٠٦٠	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٨٢٩,٧٥٠	٢,٥٦٥,٩٤٩	١,٤٠٢,٠٤٨	١,٢٩٥,٧٦٠	صافي دخل الفترة
				العائد لـ:
٢,٨٢٩,٧٥٠	٢,٥٦٨,٣٦٦	١,٤٠٢,٠٤٨	١,٢٩٨,١٧٧	مساهمي البنك
-	(٢,٤١٧)	-	(٢,٤١٧)	حقوق الأقلية
٢,٨٢٩,٧٥٠	٢,٥٦٥,٩٤٩	١,٤٠٢,٠٤٨	١,٢٩٥,٧٦٠	
٤,٧٢	٤,٢٨	٢,٣٤	٢,١٦	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي)

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

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

الأرصدة العائدة لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	الإجمالي	خيارات أسهم الموظفين	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح البقاة	احتياطيات أخرى			رأس المال	إيضاح	
						احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي العام			
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية	
١٥,٢٩٩,٦١٨	-	١٥,٢٩٩,٦١٨	(٣٦٩,٨٧٥)	١,١٠١,٨٧٣	٢,٩٩٣,٨٤٦	-	(١١٣,٣٨٢)	١٣٠,٠٠٠	٥,٥٥٧,١٥٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
١٤٠,٩٠٨	١٤٠,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
(١١٦,٤٨٤)	-	(١١٦,٤٨٤)	-	-	-	-	(١١٦,٤٨٤)	-	-	-	حقوق الأقلية الناتجة عن الشراء
(٣٨,٨٧٧)	٤٠١	(٣٩,٢٧٨)	-	-	٤٩٠	-	(٣٩,٧٦٨)	-	-	-	صافي التغيرات في حقوق الملكية للفترة:
٤٩,٨٨١	-	٤٩,٨٨١	٦٦,٤٤٤	-	(١٦,٥٦٣)	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٤٧,٩١٥)	-	(٤٧,٩١٥)	-	-	-	-	(٤٧,٩١٥)	-	-	-	صافي التغير في خيارات أسهم الموظفين
٢,٥٠٤	٧٩١	١,٧١٣	-	-	-	١,٧١٣	-	-	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٥٠,٨٩١)	١,١٩٢	(١٥٢,٠٨٣)	٦٦,٤٤٤	-	(١٦,٠٧٣)	١,٧١٣	(٢٠٤,١٦٧)	-	-	-	فروقات تحويل عملات أجنبية ناجمة من العمليات الأجنبية
٢,٥٦٥,٩٤٩	(٢,٤١٧)	٢,٥٦٨,٣٦٦	-	-	٢,٥٦٨,٣٦٦	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية
٢,٤١٥,٠٥٨	(١,٢٢٥)	٢,٤١٦,٢٨٣	٦٦,٤٤٤	-	٢,٥٥٢,٢٩٣	-	١,٧١٣	(٢٠٤,١٦٧)	-	-	صافي دخل (خسارة) الفترة
(١,١٠١,٨٧٣)	-	(١,١٠١,٨٧٣)	-	(١,١٠١,٨٧٣)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للفترة
(١,٠٨٣,٧٥٠)	-	(١,٠٨٣,٧٥٠)	-	-	(١,٠٨٣,٧٥٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٦
١٥,٦٦٩,٩٦١	١٣٩,٦٨٣	١٥,٥٣٠,٢٧٨	(٣٠٣,٤٣١)	-	٤,٤٦٢,٣٨٩	١,٧١٣	(٣١٧,٥٤٩)	١٣٠,٠٠٠	٥,٥٥٧,١٥٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠٠٧
											الرصيد كما في نهاية الفترة
١٢,٩٠٦,١٦٦	-	١٢,٩٠٦,١٦٦	(٣٣٨,٠٧٣)	١,٧٨٢,٦٦٠	١,٢٢١,٤٧٢	-	(١٤٤,٤٥٦)	١٣٠,٠٠٠	٤,٢٥٤,٥٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦
(١١٠,١٧١)	-	(١١٠,١٧١)	-	-	-	-	(١١٠,١٧١)	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٧١,١٨٦)	-	(١٧١,١٨٦)	-	-	-	-	(١٧١,١٨٦)	-	-	-	صافي التغيرات في حقوق الملكية للفترة:
٢٣,٩٢٣	-	٢٣,٩٢٣	١١,١٨٦	-	١٢,٧٣٧	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(١٩,٩٠١)	-	(١٩,٩٠١)	-	-	٩,١٣٦	-	(٢٩,٠٣٧)	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٧٧,٣٣٥)	-	(٢٧٧,٣٣٥)	١١,١٨٦	-	٢١,٨٧٣	-	(٣١٠,٣٩٤)	-	-	-	صافي التغيرات في خيارات أسهم الموظفين
٢,٨٢٩,٧٥٠	-	٢,٨٢٩,٧٥٠	-	-	٢,٨٢٩,٧٥٠	-	-	-	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
٢,٥٥٢,٤١٥	-	٢,٥٥٢,٤١٥	١١,١٨٦	-	٢,٨٥١,٦٢٣	-	(٣١٠,٣٩٤)	-	-	-	صافي دخل الفترة المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية
(١,٧٨٢,٦٦٠)	-	(١,٧٨٢,٦٦٠)	-	(١,٧٨٢,٦٦٠)	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
١٣,٦٧٥,٩٢١	-	١٣,٦٧٥,٩٢١	(٣٢٦,٨٨٧)	-	٤,٠٧٣,٠٩٥	-	(٤٥٤,٨٥٠)	١٣٠,٠٠٠	٤,٢٥٤,٥٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للفترة
											توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٥
											الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	

بـ الريالات السعودية	بـ الريالات السعودية
----------------------------	----------------------------

الأنشطة التشغيلية:

صافي دخل الفترة

٢,٨٢٩,٧٥٠ ٢,٥٦٥,٩٤٩

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

١٥,٥٩٦ ١٠,٤٣٤
— ٢٩
(٤٤,٨٨٦) (٨٦,٤٦٧)
٥٠,٩٥٣ ٥٨,٢٠٦
٧٦٩ ٤٤٠
١٦٦,٣٠٩ ٢٠٩,٠٨٨

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

٣٠,٩٣٠ (٦٧٦,٨٠٦)
(٧٠٦,٢٥٠) ٤٤٣,٤١٠
١٧٤,٣٨٣ (٢,٣٣٩,١٩٦)
(٤,٠٥١,٥٢٠) (٥,٥٨٩,٤١٣)
(١,١٤٧,٨٧٤) (٥٧٤,٠٨٠)

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

٤٩٤,٤٤٩ ١,٣٥٦,٠٥٤
١,٣٩٨,٥٥٥ ٣,٠٣٥,١٥١
(٣٠٠,٠٠٣) ١,٠٥١,٨٣٤
(١,٠٨٨,٨٣٩) (٥٣٥,٣٦٧)

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

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

٥,٢٠٩,٥٩٤ ١١,٥٠٩,٨٠٩
(٣,٤٠١,١٢٧) (١٢,٦٢٥,٥٧٢)
(٧٧,٤٢٦) (٧٣,٦٣٦)
١,٩٦١ ٥٢٨

شراء شركة تابعة، بعد خصم النقدية وشبه النقدية المشتراة

— (٤٣,٣٤٤)

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

١,٧٣٣,٠٠٢ (١,٢٣٢,٢١٥)

الأنشطة التمويلية:

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

١,٨٧٠,٩٤٣ (٢,٢٥٣,٥٧٨)
٢٣,٩٢٣ ٤٩,٨٨١
(١,٧٤٩,٧٩٧) (١,٠٩٤,٤٦٢)
١٤٥,٠٦٩ (٣,٢٩٨,١٥٩)

(النقص) 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

٧٨٩,٢٣٢ (٥,٠٦٥,٧٤١)
٤,٠٥٥,٢٥١ ١٠,٧٥٥,٩٩٣
٤,٨٤٤,٤٨٣ ٥,٦٩٠,٢٥٢
٣,٣٩٨,٦٠٠ ٤,١٠٦,٤٢٩
١,٥٦٥,٦٦٣ ١,٦٤٧,٤٨٥

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

(٣٠١,٢٥٨) (٢٠٣,٢٧٦)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ 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 يتم الموافقة والاشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

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

- سامبا فند مانجمنت (جرنسي) لمتد، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية.
- كريسننت كومرشال بنك لمتد (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 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 لتتشمى 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 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 بيانا 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). تقاس تكلفة الشراء بالقيمة العادلة لسعر الشراء في تاريخ المبادلة مضافاً إليها التكاليف المباشرة المتعلقة بعملية الشراء، إذا كانت جوهرية. يتم قياس الموجودات القابلة للتمييز، والمطلوبات، والمطلوبات 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 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) لضريبة الدخل على الشركات في الباكستان. يتم احتساب مخصص الضريبة الحالية على أساس الدخل الخاضع للضرائب وفقاً لشرائح الضرائب الحالية وذلك بعد الأخذ في الاعتبار أية ميزات وحسميات ضريبية، إن وجدت. قد تشتمل الضريبة الحالية المحملة أيضاً على تسويات تتعلق بشكل جوهري بسنوات سابقة، والتي قد تنشأ عن الربوط الضريبية وأية تطورات قد تحدث خلال الفترة.

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

الضرائب المؤجلة

يقوم كريسننت كومرشال بنك لمتد (سي سي بي ال) بإثبات 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 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 كل مركز مالي وتخفيض 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 تتماشى مع تبويب الفترة الحالية.

٤ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالآتي:

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
			الاستثمارات:
٢,١٣٦,٥٨٨	٢,٩٠٧,١٧٠	٦,٠٢٤,١٢٨	مقتناه لتدرج 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	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
-	-	١٠,٧٧٤	شركات زميلة
٣٤,١٨٧,١٥١	٣٧,٦٨٢,٤٩٩	٤١,٢٦٣,١٤٣	الإجمالي

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

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة، حصة كريسننت كومرشال بنك لمتد 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 سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة - تتمه
(غير مدققة)

٥ - المشتقات

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 الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف 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:
٤٠,٨٩١,٦٢٧	٥٧٣,٨٦٠	٦١٥,٠٠٤	٤٨,٣٧٦,٩٦٧	٤٥٥,١٩٢	٥٠٣,٩٦٠	٦٢,٤١٦,٤٨١	٨٥٣,٢٨٩	١,٠٢٢,٧٣٩	مقايضات أسعار العملات
١٣,١٥٢,٩٢٥	١٧٦,٦٢٨	١٦٣,٩٧١	١٠,٧٣٧,٨٣٧	١٢٨,٣٦٢	١٢٦,٢٨٤	٨,٧١٦,٨١١	١٢٢,٣٥٣	١٥١,٦٧٥	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات والضمانات
٣١,٣٤٨,٦٤٢	١٥٥,٢٧٨	١٧٧,٧٠٠	٣٨,٣٠٠,٠٩٣	١٥٢,٣٦٧	١٣٦,٩٢٤	٤٧,٠٥٢,٩٧٤	٢٤٠,٩٠٠	٢٣٣,٧٤٦	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٤,٢٧٧,٠٨١	١٠٣,٩٧٧	١٠٨,٧٢٤	١,٥٦٨,٣٤٠	٦٩,٤٠٣	٧٤,٠٢٢	٢,٧٠٢,٥٩٧	٥١,٥٩٩	٧٦,١٣٩	خيارات العملات
٩٠٠,٠٠٠	٦٧,١٣٩	٣٣٦	٩٠٠,٠٠٠	٥٨٧	٣٥٢	٣٩٧,٥٠٠	-	٧٩٥	خيارات المقايضة
١,٣٨٠,٩٨٨	٦٠,٣٩٥	١٠٥,٤٨٢	١,٨٢٥,٩٠١	٢٥٢,٦٨٤	٢٥٣,٥٧٩	٢,٦٨٥,٤٨٨	٣٩٩,٧٠٠	٣٨٩,٣٤٢	خيارات أسهم وبضاعة
٣٧,٥٠٠	-	-	٣٧,٥٠٠	٣١,٠٢٤	٢٤,٤٦٢	٤١٢,٥٠٠	٤٥,٩٧١	٤٤,٩١٩	أخسرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٢,٠٦٢,٩١٧	٤,٠٧٤	٩,٧٦٧	-	-	-	٧٧٠,٩٧٢	٢,٦٩١	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٧,٧٠٤,٥٦٣	٨٨,٦٥٥	١٦,١٧١	١٠,٩١١,٠٦٣	٢٩,٩٩٠	١٩٧,٣٦٨	١٣,٧٠٠,٤١٤	٨١,٣٦٧	١٤٠,٧٤٥	مقايضات أسعار العملات
١٠١,٧٥٦,٢٤٣	١,٢٣٠,٠٠٦	١,١٩٧,١٥٥	١١٢,٦٥٧,٧٠١	١,١١٩,٦٠٩	١,٣١٦,٩٥١	١٣٨,٨٥٥,٧٣٧	١,٧٩٧,٨٧٠	٢,٠٦٠,١٠٠	الإجمالي

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 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 التابعة لها، وهو مسجل لدى كافة أسواق الأسهم في باكستان، ولديه ١٨ فرع كلها موجودة في باكستان.

تم إدراج نتائج كريسننت كومرشال بنك لمتد خلال فترة ما بعد الشراء في هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة. علما بأنه لو تمت عملية توحيد الأعمال في بداية السنة، لانخفض دخل العمليات الموحد بمبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي، وانخفض صافي الدخل الموحد للبنك بمبلغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي.

يقوم البنك حاليا بتوزيع قيمة الشراء على الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة المشتراة. وطبقا 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
٤٦,٨٤٠
٤٣٠,٤٥٠
١٥٤,٦٧٣
١٣٤,٢٥٢
٥١,٩٠٥
٨٠,٥٥٣
٨٩٨,٦٧٣

الموجودات
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إستثمارات، صافي
قروض وسلف، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

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

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

فيما يلي ملخصاً للتدفقات النقدية الناتجة عن الشراء:

٣٧٠,٥٥٤
(٣٢٧,٢١٠)
٤٣,٣٤٤

النقد المدفوع للشراء
النقدية وشبه النقدية في الشركة التابعة المشتراة (متضمنة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
التي تستحق تسعين يوماً)

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 :

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٥,٩٤١,٨٠٨	٧,٤١٦,٥٨١	٨,٢٢٧,٨٦٠	إعتمادات مستنديه
١٣,٨٦٥,٢٥٦	١٦,١٩٣,١٦١	١٦,٩٤٥,٠٦٤	خطابات ضمان
٢,٠٠٦,٠٦٦	٢,٠٤٥,٢٥٥	٢,١٨٥,٩٩١	قبولات
٢,٢٧٠,٠٠١	٩,٩٢٢,٥٩٤	٢,٣٠٣,٦٩٩	التزامات غير قابلة للنقض 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

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة) 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 تسعين 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 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 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.

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 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 للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية :-

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف 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 (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف 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).