

تقرير فحص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") كما في 30 سبتمبر 2007، والقوائم الموحدة للدخل لفترةتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم (34) 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، والمعياري الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (2410). 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم (34).

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه
أحد أعضاء برائيس وترهاوس كوبرز

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
قيد رقم 277

عمر محمد السقا
قيد رقم 369

28 رمضان 1428هـ
10 أكتوبر 2007

مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة

30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2006 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2007 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
3.876.446	10.256.525	8.074.140		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
7.215.534	5.144.826	7.894.320		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
34.600.701	37.682.499	42.484.956	4	إستثمارات، صافي
66.939.401	67.027.647	77.913.885		قروض وسلف، صافي
699.349	713.385	799.289		ممتلكات ومعدات، صافي
2.424.537	3.189.931	4.120.259		موجودات أخرى
115.755.968	124.014.813	141.286.849		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
4.291.511	5.785.310	10.920.804		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89.468.923	94.855.852	105.905.400		ودائع العملاء
3.264.713	3.798.873	5.499.189		مطلوبات أخرى
2.250.000	2.250.000	-		قرض لأجل
2.021.076	2.025.160	2.033.041		سندات ديون مصدرة
101.296.223	108.715.195	124.358.434		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
6.000.000	6.000.000	6.000.000	10	رأس المال
4.254.563	5.557.156	5.557.156		إحتياطي نظامي
130.000	130.000	130.000		إحتياطي عام
(104.304)	(113.382)	(386.335)		إحتياطيات أخرى
4.446.553	2.993.846	5.772.591		أرباح مبقاة
-	1.101.873	-		أرباح مقترح توزيعها
(267.067)	(369.875)	(281.129)		خيارات أسهم الموظفين
14.459.745	15.299.618	16.792.283		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	-	136.132		حقوق الأقلية
14.459.745	15.299.618	16.928.415		إجمالي حقوق الملكية
115.755.968	124.014.813	141.286.849		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006		للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2007		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2007	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
5.161.675	6.173.081	1.765.898	2.172.222				
1.980.057	2.495.981	662.225	850.584				
3.181.618	3.677.100	1.103.673	1.321.638				
2.050.686	1.232.636	632.997	402.676				
200,519	287,141	81,659	97,305				
101.455	81.880	11.759	(107.626)				
95.863	117.137	16.700	56.957				
45.006	107.965	120	21.498				
4.154	15.908	4.007	2.004				
5.679.301	5.519.767	1.850.915	1.794.452				
825.702	906.160	281.809	293.384				
104.632	135.341	38.250	53.366				
77.801	91.644	26.848	33.437				
257.682	255.117	86.583	57.797				
141.100	263.842	(25.208)	54.754				
1.406.917	1.652.104	408.282	492.738				
4.272.384	3.867.663	1.442.633	1.301.714				
4.272.384	3.873.300	1.442.633	1.304.934				
-	(5.637)	-	(3.220)				
4.272.384	3.867.663	1.442.633	1.301.714				
7.12	6.46	2.40	2.17				

الربح الأساسي للسهم والمخفض للفترة
(بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 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 المبقاة	احتياطيات أخرى			رأس المال	إيضاح	
						احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي العمام			
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
15.299.618	-	15.299.618	(369.875)	1.101.873	2.993.846	-	(113.382)	130.000	5.557.156	6.000.000	
140.908	140.908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
(84.043)	-	(84.043)	-	-	-	-	(84.043)	-	-	-	
(194,932)	770	(195.702)	-	-	5,586	-	(201.288)	-	-	-	
72,355	-	72,355	88,746	-	(16,391)	-	-	-	-	-	
12,100	-	12,100	-	-	-	-	12,100	-	-	-	
369	91	278	-	-	-	278	-	-	-	-	
(194.151)	861	(195.012)	88,746	-	(10.805)	278	(273.231)	-	-	-	
3.867.663	(5.637)	3,873,300	-	-	3,873,300	-	-	-	-	-	
3,673,512	(4.776)	3,678,288	88,746	-	3,862,495	278	(273.231)	-	-	-	
(1.101.873)	-	(1.101.873)	-	(1.101.873)	-	-	-	-	-	-	
(1.083.750)	-	(1.083.750)	-	-	(1.083.750)	-	-	-	-	-	11
16.928.415	136.132	16.792.283	(281,129)	-	5,772,591	278	(386.613)	130.000	5.557.156	6.000.000	
12.906.166	-	12.906.166	(338.073)	1.782.660	1.221.472	-	(144.456)	130.000	4.254.563	6.000.000	
55,773	-	55,773	-	-	-	-	55,773	-	-	-	
1,523	-	1,523	-	-	-	-	1,523	-	-	-	
83,743	-	83,743	71,006	-	12.737	-	-	-	-	-	
(7,856)	-	(7,856)	-	-	9,288	-	(17.144)	-	-	-	
133,183	-	133,183	71,006	-	22,025	-	40,152	-	-	-	
4,272,384	-	4,272,384	-	-	4,272,384	-	-	-	-	-	
4,405,567	-	4,405,567	71,006	-	4,294,409	-	40,152	-	-	-	
(1.782.660)	-	(1.782.660)	-	(1.782.660)	-	-	-	-	-	-	
(1,069,328)	-	(1,069,328)	-	-	(1,069,328)	-	-	-	-	-	
14,459,745	-	14,459,745	(267,067)	-	4,446,553	-	(104.304)	130.000	4.254.563	6.000.000	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2007

الرصيد كما في بداية الفترة
حقوق الأقلية الناتجة عن الشراء
صافي التغيرات في حقوق الملكية للفترة:
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي التغير في خيارات أسهم الموظفين
تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
فروقات تحويل عملات أجنبية ناجمة من العمليات الأجنبية
صافي دخل الفترة المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية
صافي دخل/ (خسارة) الفترة
إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للفترة
توزيعات أرباح نهاية مدفوعة لعام 2006
توزيعات أرباح مرحلية لعام 2007
الرصيد كما في نهاية الفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006

الرصيد كما في بداية الفترة
صافي التغيرات في حقوق الملكية للفترة:
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي التغيرات في خيارات أسهم الموظفين
تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
صافي دخل الفترة المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية
صافي دخل الفترة
إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للفترة
توزيعات أرباح نهاية مدفوعة لعام 2005
توزيعات أرباح مرحلية لعام 2006
الرصيد كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

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

للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر 2006	30 سبتمبر 2007	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
4,272,384	3,867,663	الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
19,782	9,700	إطفاء الخصم والعلو على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
279	7,881	إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة
(45,006)	(107,965)	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
77,801	91,644	إستهلاك
941	897	خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
141,100	263,842	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
(108,285)	(706,725)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(2,691,740)	428,526	ودائع نظامية لدى البنوك المركزية
139,474	(602,995)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(4,694,916)	(11,013,452)	إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة
(369,824)	(773,605)	قروض وسلف
		موجودات أخرى
(107,439)	5,120,637	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
4,228,691	10,652,334	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(304,327)	1,618,144	ودائع العملاء
558,915	8,854,526	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
5,694,871	20,155,252	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(4,099,050)	(24,379,941)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(105,973)	(127,182)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
1,790	570	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(43,344)	6 شراء شركة تابعة، بعد خصم النقدية وشبه النقدية المشتراة
1,491,638	(4,394,645)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
2,020,797	(2,250,000)	قرض لأجل مسدد
83,743	72,355	خيارات أسهم موظفين، صافي
(2,793,487)	(2,143,179)	توزيعات أرباح مدفوعة
(688,947)	(4,320,824)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
1,361,606	139,057	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
4,055,251	10,755,993	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
5,416,857	10,895,050	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
5,209,951	6,141,335	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
1,869,464	2,350,187	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
49,440	(266,875)	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 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)
1 - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/3 بتاريخ 26 ربيع الأول 1400هـ (الموافق 12 فبراير 1980م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ 29 شعبان 1400هـ (الموافق 12 يوليو 1980م) عندما انتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010035319 بتاريخ 6 صفر 1401هـ (الموافق 13 ديسمبر 1980م). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب. 833 الرياض 11421، 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.

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، فإنه يتعين على البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية القيام بتحويل عمليات التعامل، والترتيب، و الإدارة، 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 1010237159 الصادرة من الرياض بتاريخ 6 شعبان 1428هـ الموافق 19 أغسطس 2007. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، ويتوقع أن تبدأ أعمالها في الربع الأخير من عام 2007.

تشتمل القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه حتى 30 سبتمبر 2007:

- 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 68.4% 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 1010234757 الصادر من الرياض بتاريخ 9 جمادى الآخرة 1428هـ (24 يونيو 2007). وقد تأسست الشركة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري.

2 - 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 (34) 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 31 ديسمبر 2006.

قام البنك، اعتباراً من 1 يناير 2007م، بإتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 - إفصاحات حول الأدوات المالية - ومعيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل - إفصاحات خاصة برأس المال - بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك. قدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 - إفصاحات حول الأدوات المالية - إفصاحات جديدة تتعلق بمعلومات نوعية وكمية عن المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية. كذلك فإن معيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل - إفصاحات خاصة برأس المال - يتطلب الإفصاح عن مستوى كفاية رأس المال وأساليب إدارته. إن التغييرات 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)

3 - 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 31 ديسمبر 2006.

فيما يلي بيانا بالسياسات المحاسبية الهامة والتي لم يتم تبينها بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006:

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 6). 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، وتقيد 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 التغييرات في الظروف إلي إمكانية انخفاض قيمتها الدفترية.

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 جوهرى 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، يقوم (سي سي بي ال) بتسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة على الخسائر الضريبية المتاحة. 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 كل قائمة 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.

4 - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالتالي:

في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في 31 ديسمبر 2006 (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في 30 سبتمبر 2007 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
			الاستثمارات:
2,332,283	2,907,170	4,639,969	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
10,214,427	13,308,774	13,334,413	متاحة للبيع
22,053,991	21,466,555	24,496,819	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
-	-	13,755	شركات زميلة
34,600,701	37,682,499	42,484,956	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ 722 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2006: 119 مليون ريال سعودي، و 30 سبتمبر 2006: 150 مليون ريال سعودي).

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة، حصة كريسننت كومرشال بنك لمتد في شركات مستثمر فيها والتي يمارس عليها تأثيراً جوهرياً، وليس سيطرة، ويتم إثباتها بإستخدام طريقة حقوق الملكية.

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

المشتقات - 5

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 مؤشرا 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 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية		في 31 ديسمبر 2006 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية				في 30 سبتمبر 2007 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناة لأغراض المتاجرة:
45.659.189	398.169	455.540	48.376.967	455.192	503.960	87.321.206	760.270	1.098.441	مقايضات أسعار العمولات
12.432.634	140.229	136.833	10.737.837	128.362	126.284	21.700.409	114.731	115.980	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات والضمانات
36.424.678	125.658	138.636	38.300.093	152.367	136.924	48.755.523	452.197	350.944	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
2.621.710	72.913	89.490	1.568.340	69.403	74.022	2.738.234	53.834	170.829	خيارات العملات
900.000	68.751	336	900.000	587	352	397.500	222	-	خيارات المقايضة
1.545.631	66.684	128.333	1.825.901	252.684	253.579	4.915.607	763.380	657.630	خيارات أسهم وبضاعة
			37.500	31.024	24.462	140.625	46.476	68.191	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
-	-	-	-	-	-	1.065.357	4.760	3.227	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
10.493.562	66.171	136.474	10.911.063	29.990	197.368	6.567.314	28.065	22.597	مقايضات أسعار العمولات
110.077.404	938.575	1.085.642	112.657.701	1.119.609	1.316.951	173.601.775	2.223.935	2.487.839	الإجمالي

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

6 - توحيد الأعمال

قام البنك بتاريخ 30 مارس 2007 (تاريخ الشراء) بشراء حصة الأغلبية والبالغة 68.4% من أسهم كريسننت كومرشال بنك لمتد - باكستان وذلك من خلال إصدار 600 مليون سهم جديد بسعر 10 روبيات باكستانية لكل سهم، مقابل مبلغ نقدي قدره 370.5 مليون ريال سعودي. يقوم كريسننت كومرشال بنك لمتد بتقديم الخدمات المصرفية والخدمات التابعة لها، وهو مسجل لدى كافة أسواق الأسهم في الباكستان، ولديه 18 فرع كلها موجودة في الباكستان.

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 للبنك بمبلغ 0.6 مليون ريال سعودي، وانخفض صافي الدخل الموحد للبنك بمبلغ 15.6 مليون ريال سعودي.

يقوم البنك حاليا بتوزيع قيمة الشراء على الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة المشتراة. وطبقا للمعيار الدولي الخاص بالتقارير الدولية رقم 3، قام البنك بتسجيل عملية الشراء، بشكل مبدئي، 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)

6 - توحيد الأعمال (تتمه)

بآلاف الريالات السعودية	
46.840	الموجودات
430.450	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
154.673	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
134.252	إستثمارات، صافي
51.905	قروض وسلف، صافي
80.553	ممتلكات ومعدات، صافي
898.673	موجودات أخرى
	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
18.151	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
396.976	ودائع العملاء
37.368	مطلوبات أخرى
452.495	إجمالي المطلوبات
140.908	حقوق الأقلية
305.270	صافي الموجودات
	فيما يلي ملخصاً للتدفقات النقدية الناتجة عن الشراء:
370.554	النقد المدفوع للشراء
(327.210)	النقدية وشبه النقدية في الشركة التابعة المشتراة (متضمنة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق تسعين يوماً)
43.344	صافي التدفقات النقدية

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

7 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان مما يلي :

30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2006 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2007 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
6.907.895	7.416.581	9.585.908	إعتمادات مستنديه
14.030.591	16.193.161	24.180.864	خطابات ضمان
2.069.305	2.045.255	2.065.485	قبولات
4.568.525	9.922.594	3.472.484	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
296.125	3.774.924	1.817.076	أخرى
27.872.441	39.352.515	41.121.817	الإجمالي

8 - النقدية وشبه النقدية

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

30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2006 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2007 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
893.063	7.253.667	4,331,081	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية ما عدا الوديعة النظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
4.523.794	3.502.326	6,563,969	
5.416.857	10.755.993	10,895,050	الإجمالي

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

9 - 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 ولحساب 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 باكستان 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 وفقا 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 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 30 سبتمبر 2007 و 2006 وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية :-

30 سبتمبر 2007 (غير مدققة)				
بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	28,037,068	57,255,787	55,993,994	141,286,849
إجمالي المطلوبات	52,344,172	58,683,250	13,331,012	124,358,434
إجمالي دخل العمليات	2,996,554	1,819,671	703,542	5,519,767
إجمالي مصاريف العمليات	1,063,259	501,016	87,829	1,652,104
صافي دخل الفترة	1,933,295	1,318,655	615,713	3,867,663
المصاريف الرأسمالية	88,095	34,589	4,498	127,182
أستهلاك	42,287	44,686	4,671	91,644

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

9 - قطاعات البنك (تتمة)

30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
115,755,968	43,065,764	46,625,236	26,064,968	إجمالي الموجودات
101,296,223	8,795,851	48,841,169	43,659,203	إجمالي المطلوبات
5,679,301	457,018	1,650,991	3,571,292	إجمالي دخل العمليات
1,406,917	78,836	423,628	904,453	إجمالي مصاريف العمليات
4,272,384	378,182	1,227,363	2,666,839	صافي دخل الفترة
105,973	2,360	29,406	74,207	المصاريف الرأس مالية
77,801	5,030	42,311	30460	أستهلاك

10 - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2007 و 2006 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على 600 مليون سهم.

11 - توزيعات الأرباح المرحلية

وفقا لموافقة مجلس الإدارة بتاريخ 25 يونيو 2007، تم دفع توزيعات أرباح مرحلية قدرها 1,084 مليون ريال خلال شهر يوليو 2007 على المساهمين السعوديين وذلك بواقع 1,70 ريال سعودي للسهم.