

الجريد وشركاه
(أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز)
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص خاص

المقرين

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ ، والقوائم الموحدة للدخل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ والقوائم الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . إن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك .

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي إشتمل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي للبيانات 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 .

بناءً على فحصنا ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

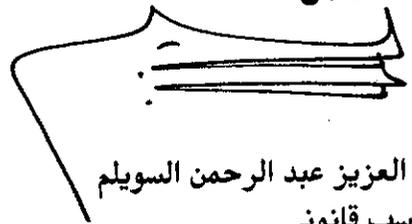
الجريد وشركاه
أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز



عبدالله ماطل الجريد
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٩٩)

إرنست ويونغ



عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)

٥ رمضان ١٤٢٦هـ
(٨ أكتوبر ٢٠٠٥)



مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | * ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | إيضاح |
|---|---|---|--|
| | | | الموجودات |
| ٣,٠٠٤,٣١٠ | ٣,٠٠٧,٥٣٣ | ٣,٤١٦,٤٧٢ | تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ٣,٨٦٦,٥١٨ | ٢,٤٤٢,٨٩٨ | ٧,١٤٤,٩٧٥ | أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٣,٨٢٨,٢٤٥ | ٣,٨٧٠,٣٠١ | ٣,٧١٤,٣١٩ | ٢ إستثمارات ، صافي |
| ٤,٤٤٣,٤١٠ | ٤,٨١٧,٧٦٨ | ٦,٠٨٣,٩٣٧ | قروض وسلف ، صافي |
| ٦٧٦,٤١٥ | ٦٨٥,٠٦٠ | ٦٤٤,٢٨٧ | موجودات ثابتة ، صافي |
| ١,٥٥٢,٦٦٢ | ١,٩٣٦,٠٠١ | ٢,٨٧٣,٩٩٧ | موجودات أخرى |
| ٩,١٨٦,٤٦٣ | ٩,٤٩٥,٢١٩ | ١١,٢٠٨,٨٥٩ | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| ٧,١٨١,٧٥٩ | ١٣,١١٩,٢٤١ | ١٢,٥٠٠,٤٦٥ | أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٧٣,١٨٠,٧٦٦ | ٦٧,٠٤٤,٦٦٩ | ٨٢,٤٥٥,٠٣٦ | ودائع العملاء |
| ١,٦٣٤,٧٣٣ | ٣,٠٤٥,٨٩٥ | ٢,٥٢٢,٧١٦ | مطلوبات أخرى |
| - | ٢,٢٥٠,٠٠٠ | ٢,٢٥٠,٠٠٠ | قرض لأجل |
| ٨,٩٩٧,٢٥٨ | ٨٥,٤٥٩,٨٠٥ | ٩٩,٧٢٨,٢١٧ | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٨ رأس المال |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٢٥٠,٠٠٠ | إحتياطي نظامي |
| ٢٣٠,٠٠٠ | ٢٣٠,٠٠٠ | ١٣٠,٠٠٠ | إحتياطي عام |
| ١٥١,٠١٩ | ٩٧,٦٢٣ | (٣١,٥٦٧) | ٤ إحتياطيات أخرى |
| ١,٤٣٨,١٨٦ | ١,١٦٤,٧٦٩ | ٣,٠٠٥,٢٠٩ | أرباح مبقاة |
| ٩,٨١٩,٢٠٥ | ٩,٤٩٢,٣٩٢ | ١٢,٣٥٣,٦٤٢ | إجمالي حقوق المساهمين |
| ٩,١٨٦,٤٦٣ | ٩,٤٩٥,٢١٩ | ١١,٢٠٨,٨٥٩ | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

Handwritten signatures and initials.

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

| للتسعة أشهر المنتهية في | | للتلاثة أشهر المنتهية في | | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٢,٦٩٨,٨٥٧ | ٣,٨١٨,٩٥٥ | ٩٩٨,٤٩٩ | ١,٣٥٤,١٤٥ | دخل العمولات الخاصة |
| ٥٤٤,٨٨٨ | ١,٢١٠,٢٩٤ | ٢٠٩,٢٩٤ | ٤٦٤,١٦٥ | مصاريف العمولات الخاصة |
| ٢,١٥٣,٩٦٩ | ٢,٦٠٨,٦٦١ | ٧٨٩,٢٠٥ | ٨٨٩,٩٨٠ | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ٥٨٦,٩٧٣ | ١,٢٢١,٤٢٧ | ٢٣٣,٧٤٠ | ٥٤٠,٩٥٧ | أتعاب خدمات بنكية ، صافي |
| ٨٨,٣٠٢ | ١١٥,٤٧٩ | ٢٦,٣٤٤ | ٤٨,٧٧٦ | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي |
| (٤٠,٢٧٠) | ٣٧,٠٧٦ | (٥٠,٨٥٠) | ٥٠,٣٣٤ | الدخل من الأدوات المالية المقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٦١,٤٦٧ | ١٢٤,٢١٠ | ٧٥٠ | ٤٢,١٧١ | دخل المتاجرة ، صافي |
| ٣٨,٠٩٧ | ٩٣,٧٨٤ | ١٤,٤٢١ | (٦,١٦٣) | (خسائر) أرباح إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة ، صافي |
| ٨,٠٩٣ | ٥,١٤٣ | ٢,٣٠٤ | ١,٥٩٤ | دخل العمليات الأخرى |
| ٢,٩٣٢,٨٧٤ | ٤,٢٠٥,٧٨٠ | ١,٠٦١,٦٧٩ | ١,٥٦٧,٦٤٩ | إجمالي دخل العمليات |
| ٦٠٨,٤٩٥ | ٦٦٧,٥٠٠ | ٢١١,٩٤٢ | ٢٣٩,٠٧٢ | رواتب وما في حكمها |
| ٨٩,٦٣٢ | ٩٣,٥١٨ | ٣٠,٥٢٣ | ٣١,٧٧٠ | إيجار ومصاريف مباني |
| ٦٩,٣١٨ | ٧٠,٥٣٨ | ٢٢,٩٠٣ | ٢٣,٥٢١ | استهلاك |
| ١٤٩,٠٢٥ | ٢٠٤,٣٥٠ | ٥٣,٥٧٥ | ٦٧,٠٠٦ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ١١١,٢٩٥ | ١٦٧,٧١٠ | ٤٧,٧٧٨ | ١٣,٨٨٧ | مخصص خسائر إئتمان محتملة بعد خصم المبالغ المستردة |
| ١,٠٢٧,٧٦٥ | ١,٢٠٣,٦١٦ | ٣٦٦,٧٢١ | ٣٧٥,٢٥٦ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ١,٩٠٥,١٠٩ | ٣,٠٠٢,١٦٤ | ٦٩٤,٩٥٨ | ١,١٩٢,٣٩٣ | صافي دخل الفترة |
| ١٥,٨٨ | ٢٥,٠٢ | ٥,٧٩ | ٩,٩٤ | ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ٨) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

SAH
AS

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

| الإجمالي | الأرباح المبقاة | الإحتياطات الأخرى | الإحتياطي العمام | الإحتياطي النظامي | رأس المال | |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| إيضاح | | | | | | |
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ | | | | | | |
| ٩٤٧٨٨٥٥ | ١١٦٤٤٣٤ | ٨٤٤٢١ | ٢٣٠٠٠٠ | ٤٠٠٠٠٠٠ | ٤٠٠٠٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٥ ، كما ورد سابقاً |
| | | | | | | تسويات ناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل |
| ١٣٠٥٣٧ | ٣٣٥ | ١٣٠٢٠٢ | - | - | - | الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٥ المعدل |
| ٩٤٩٢٣٩٢ | ١١٦٤٧٦٩ | ٩٧٦٢٣ | ٢٣٠٠٠٠ | ٤٠٠٠٠٠٠ | ٤٠٠٠٠٠٠ | صافي دخل الفترة |
| ٣٠٠٢٠١٦٤ | ٣٠٠٢٠١٦٤ | - | - | - | - | إصدار أسهم مجانية |
| - | (١١٥٠٠٠٠) | - | (١٠٠٠٠٠٠) | (٧٥٠٠٠٠٠) | ٢٠٠٠٠٠٠٠ | صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة |
| (١٤٠٠٩١٤) | (١١٠٧٢٤) | (١٢٩٠١٩٠) | - | - | - | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ |
| ١٢٠٣٥٣٠٦٤٢ | ٣٠٠٥٢٠٩ | (٣١٠٥٦٧) | ١٣٠٠٠٠ | ٣٠٢٥٠٠٠٠ | ٦٠٠٠٠٠٠٠ | |
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ | | | | | | |
| ٨٠٨٧٨٠١٣٢ | ٣٩٣٠٣١٤ | ٢٥٢٨٨٧ | ٢٣٠٠٠٠ | ٤٠٠٠١٩٣٢ | ٤٠٠٠٠٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤ ، كما ورد سابقاً |
| | | | | | | تسويات ناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل |
| ٣٠٤٨٠ | - | ٣٠٤٨٠ | - | - | - | الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤ المعدل |
| ٨٠٨٨١٠٦١٢ | ٣٩٣٠٣١٤ | ٢٥٦٠٣٦٧ | ٢٣٠٠٠٠ | ٤٠٠٠١٩٣٢ | ٤٠٠٠٠٠٠٠ | محول من الإحتياطي النظامي |
| - | ١٠٩٣٢ | - | - | (١٠٩٣٢) | - | صافي دخل الفترة |
| ١٩٠٠٥١٠٩ | ١٩٠٠٥١٠٩ | - | - | - | - | توزيعات أرباح مرحلية |
| (٨٦٣٠٢٠٠) | (٨٦٣٠٢٠٠) | - | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة |
| (١٠٤٠٣١٧) | ١٠٣١ | (١٠٥٣٤٨) | - | - | - | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ |
| ٩٠٨١٩٢٠٥ | ١٤٣٨٠١٨٦ | ١٥١٠٠١٩ | ٢٣٠٠٠٠ | ٤٠٠٠٠٠٠٠ | ٤٠٠٠٠٠٠٠ | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

| للتسعة أشهر المنتهية في | | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ | ايضاح |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ١٩٠٥١٠٩ | ٣٠٠٢١٦٤ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة |
| ٦٨٤٤٧ | ٧٣٥٢ | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: |
| (٣٨٠٩٧) | (٩٣٧٨٤) | إطفاء العالوة والخصم على الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| ٦٩٣١٨ | ٧٠٥٣٨ | أرباح إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي |
| (١٦٠١) | (١٠٦٨) | إستهلاك |
| ١١١٢٩٥ | ١٦٧٧١٠ | مكاسب بيع موجودات ثابتة ، صافي |
| | | مخصص خسائر إئتمان محتملة بعد خصم المبالغ المستردة |
| (٥٣٧٠٥٦١) | (٢٤٢١٣٩) | صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية : |
| ٣٧٥٠٠ | ١٥٠٠٠٠ | وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| (٣٢٩٢١٨) | (٨٣٦٢٢٣) | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً |
| (٩٦٢٢٧٠٩٦) | (١٢٨٢٨٩٥٩) | إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة |
| ٩٨١٦٦ | (١٠٦٨٦٠٧) | قروض وسلف |
| | | موجودات أخرى |
| (٣١٠٥٥) | (٦١٨٧٧٦) | صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية : |
| ١٢٧٦٩٩٧٢ | ١٥٤١٠٣٦٧ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (٣٩٩١٧٥) | ٣٤٩٧١٦ | ودائع العملاء |
| ٤٠٩٦٠٠٤ | ٣٤٦٨٢٩١ | مطلوبات أخرى |
| | | صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| ٦٠٣٣٢١٢ | ٢٠٤٩٢١٦٦ | التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية : |
| (١٠١٧٢١١٨) | (١٨٠٢٠٤٤٥) | متحصلات من إستحقاق وبيع إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة |
| (٤٨٣٤٢) | (٥٠١٧٥) | شراء إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة |
| ١٩٤٢ | ١٤٧٨ | شراء موجودات ثابتة |
| (٤١٨٥٣٠٦) | ٢٤٢٣٠٢٤ | متحصلات من بيع موجودات ثابتة |
| | | صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية |
| (١٣٦٤٧٢٢٧) | (٨٧٢٤٣٦) | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية : |
| (١٣٦٤٧٢٢٧) | (٨٧٢٤٣٦) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (١٤٥٤٠٢٩) | ٥٠١٨٨٧٩ | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| ٥٨٣٢٥١٩ | ٢٨٦٤٥٦١ | الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية |
| ٤٣٧٨٤٩٠ | ٧٨٨٣٤٤٠ | النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة |
| | | النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة |
| (١٠٤٣١٧) | (١٤٠٩١٤) | معلومات إضافية غير نقدية |
| | | صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

١ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة :-

أ (أسس الإعداد

تقوم مجموعة سامبا المالية (البنك) بإعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالقوائم المالية المرحلية ولتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية .

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس المشتقات، والإستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة، والإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة .

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

باستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح ١ (ب) أدناه، تتشمى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ .

ب (التغيير في السياسات المحاسبية

قام البنك ، إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ ، بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٢ المتعلق ب " الإفصاح والعرض للأدوات المالية " ومعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ المتعلق ب " إثبات وقياس الأدوات المالية " ، بأثر رجعي ، حيثما ينطبق ذلك ، فيما يتعلق بإثبات وقياس الأدوات المالية والإفصاح عنها .

إستحدث معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ ، تصنيفاً جديداً باسم " بنود مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل " ، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغييرات القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المقتناه لأغراض المتاجرة والأدوات المالية التي تم تخصيصها عند الإقتناء الأولي لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بعد الإثبات الأولي لها، وذلك طوال فترة الإحتفاظ بها.

١ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ب (التغيير في السياسات المحاسبية - تتمة

ونتيجة لذلك، قام البنك، بموجب الخيار المتوفر لمرة واحدة، بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "سندات ديون مشتراه من المصدر"، و "أوراق مالية متاحة للبيع" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ إلى إستثمارات متاحة للبيع، وإستثمارات مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالنسبة للإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "سندات ديون مشتراه من المصدر"، تمت تسوية رصيد الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠٤ بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. أما بالنسبة للإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "إستثمارات متاحة للبيع"، فقد تم تحويل تغيرات القيمة العادلة الظاهرة ضمن "الإحتياطيات الأخرى" إلى الأرباح المبقاة. وبالنسبة للإستثمارات المشتراه خلال عام ٢٠٠٤ والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤، والمعاد تصنيفها كـ "إستثمارات مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل"، فقد تم ترحيل التغيرات في قيمتها العادلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ إلى صافي الدخل.

ونتيجة للتغيرات أعلاه، فإن المبلغ المحول إلى "الإحتياطيات الأخرى" كما في ١ يناير ٢٠٠٤ بلغ ٣٥ مليون ريال سعودي، وقد كان الأثر على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ فيما يتعلق بالإستثمارات المعاد تصنيفها كإستثمارات مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل - غير هاماً.

قام البنك، إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٤، بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "سندات ديون مشتراه من المصدر"، والمتداولة في سوق مالي نشط، إلى "إستثمارات متاحة للبيع". تم تصنيف باقي الإستثمارات تحت بند "مقتناه بالتكلفة المطفأة، أخرى".

ج (أرقام المقارنة

بالإضافة إلى إعادة التصنيف المطلوب إجراؤه نتيجة لتطبيق معايير المحاسبة الدولية المعدلة رقم ٣٢ و ٣٩، أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تبويب الفترة الحالية.

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

٢ - الاستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات على النحو التالي :

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | |
|--|--|--|---|
| | | | الإستثمارات : |
| ١٧٦٠٥٤٥ر١ | ١٧٢١١٠ر١ | ٢٠٠٨ر٣٣٣ | مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٩٣٢٧٥٧٠ر٩ | ٨٧٩٢٠٤٣ر٨ | ١٢١٨٨٦٢١ر١٢ | متاحة للبيع |
| ٢٧٧٧٨٣٣٩ر٢٧ | ٢٨٧٣٨٨٦٤ر٢٨ | ٢٢٩٤٦٢٣٧ر٢٢ | مقتناه بالتكلفة المطفأة ، أخرى |
| ٣٨٢٨٢٤٥٤ر٣٨ | ٣٨٧٠٣٠١٧ر٣٨ | ٣٧١٤٣١٩١ر٣٧ | الإجمالي |

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ ، إن الإستثمارات المقيّدة سابقاً بالتكلفة المطفأة البالغة ٣٨٠ مليون ريال سعودي ، والتي كانت مدرجة ضمن إستثمارات تمثل سندات ديون مشتراه من المصدر - مقيّدة بالقيمة العادلة البالغة ٤٠٠ مليون ريال سعودي والمدرجة ضمن الإستثمارات المقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : بلغت الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة ٣٨٩٧ مليون ريال سعودي ، وقيمتها العادلة ٤٠٣٣ مليون ريال سعودي - ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ : بلغت الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة ٢٣٨٥ مليون ريال سعودي ، وقيمتها العادلة ٢٤٧٤ مليون ريال سعودي).

بالنسبة للإستثمارات المعاد تصنيفها ك " إستثمارات متاحة للبيع " ، تم إدراج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ والتي بلغت ٢٠ مليون ريال سعودي ضمن "الإحتياطات الأخرى".

تشتمل الإستثمارات المدرجة في الإستثمارات المقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٢٨٦٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : ٣٨٦ مليون ريال سعودي ، و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ : ٦٠٧٤ مليون ريال سعودي) .

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

٣ - المشتقات

يبين 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، والتي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك، والتي تقتصر على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | | | |
|--|------------------------|--------------------------|--|------------------------|--------------------------|--|------------------------|--------------------------|--|
| المبالغ الإسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | المبالغ الإسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | المبالغ الإسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | |
| | | | | | | | | | المقتناة لأغراض المتاجرة : |
| ١٩,٤٦٨,٦٩٥ | ١٥١,٠٧٠ | ١٩٧,٣١٦ | ٢١,٠٥٠,٠٠٧ | ١٧١,٩٣١ | ٢٠٧,٧٧٨ | ٢٤,٨٢٦,٤٨١ | ١٨٨,٧٠٥ | ٢٦٦,٢٣٧ | مقايضات أسعار العملات |
| | | | | | | | | | العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات |
| ١٦,٤٦٢,٣١٨ | ٤٦,٢٨٩ | ٤٢,١١٤ | ١٦,٤١٥,٧٥٦ | ٤٢,٧٧٠ | ٣٦,٦٩٢ | ١٥,١٧٧,٨٧٤ | ٣٩,٢٩٨ | ٢٩,٣٨٨ | والخيارات والضمانات |
| ٢٣,٢٠٣,٨٥٣ | ٦٨,٢٩٢ | ٧٩,٤٧٣ | ٢٥,٧٥٧,١٣٤ | ١١٦,٢٠٥ | ١١٣,٥٣٥ | ٢٠,٥٨٥,٤٨٥ | ١٠٦,٢٦٨ | ١٨١,٦٩٧ | عقود الصرف الأجنبي الآجلة |
| ٤,٤٦٥,٩١٤ | ١٩,٥٨٥ | ١٦,٧٧٧ | ٤,٦٨٧,١٢١ | ٢٦,٤٧٣ | ٢٨,١٦٠ | ٩,٥٥٩,٣٣٣ | ١٢٦,٢٥٦ | ١٥١,٧٥٧ | خيارات العملات |
| ٢,٣١٠,٠٠٠ | ٨,١٨٤ | ١,٦١٧ | ٩٠٠,٠٠٠ | ٥,٦٣٦ | ٥,٤٠٢ | ٩٠٠,٠٠٠ | ١٧,٦٢٦ | ٣٣٦ | خيارات المقايضة |
| ٧,٠٢,٢٤٠ | ٢٢,٢٤٨ | ٢٩,٢٤٤ | ٧١٣,٧٧٦ | ٣٠,٧١٩ | ٣١,٠٣٤ | ٨٩٠,٧١٢ | ٣٥,٠٥٥ | ٤٩,٠٩١ | خيارات أسهم وبضائع |
| ١,٥٠,٠٠٠ | ٢٣١ | ٤٠١ | ١٤٢,٥٠٠ | ٣٦ | ٢٠٦ | ٣٧,٥٠٠ | - | - | أخرى |
| | | | | | | | | | المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : |
| ٢,٦٦٦,٢٦٢ | ٥,٧٥٠ | - | ٤,٦٢٣,٦١٠ | ١٥,٠٤٦ | ٤,٢٣٩ | ٧٩٥,٣٧٨ | - | ٣,٤٥٨ | العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات |
| | | | | | | | | | المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : |
| ٦,٦٦٨,٢٥٠ | ٣,٧٢٠ | ٩٧,٠٧٣ | ٧,٩٠٩,٥٠٠ | ١٧,٧١٧ | ٧١,٤٧٣ | ٩,٧٢٢,٥٦٣ | ٩٥,٠٤٤ | ١٢,٢٣٠ | مقايضات أسعار العملات |
| ٧٦,٠٥٢,٥٣٢ | ٣٢٥,٣٦٩ | ٤٦٤,٠١٥ | ٨٢,١٩٩,٤٠٤ | ٤٢٦,٥٣٣ | ٤٩٨,٥١٩ | ٨٢,٤٩٥,٣٢٦ | ٦٠٨,٢٥٢ | ٦٩٤,١٩٤ | الإجمالي |

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

٤ - الاحتياطات الأخرى

تتمثل الحركة في الاحتياطات الأخرى فيما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | | | |
|--|--------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|------------------------------------|--|
| الإجمالي | إستثمارات متاحة للبيع | تغطية مخاطر التدفقات النقدية | الإجمالي | إستثمارات متاحة للبيع | تغطية مخاطر التدفقات النقدية | الإجمالي | إستثمارات متاحة للبيع | تغطية مخاطر التدفقات النقدية | |
| ٢٥٢,٨٨٧ | ٧٢,٢٠١ | ١٨٠,٦٨٦ | ٢٥٢,٨٨٧ | ٧٢,٢٠١ | ١٨٠,٦٨٦ | ٨٤,٤٢١ | ٤٤,٥٦١ | ٣٩,٨٦٠ | الرصيد في بداية الفترة ، كما ورد سابقاً |
| ٣,٤٨٠ | ٣,٤٨٠ | - | ٣,٤٨٠ | ٣,٤٨٠ | - | ١٣,٢٠٢ | ١٣,٢٠٢ | - | أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ |
| ٢٥٦,٣٦٧ | ٧٥,٦٨١ | ١٨٠,٦٨٦ | ٢٥٦,٣٦٧ | ٧٥,٦٨١ | ١٨٠,٦٨٦ | ٩٧,٦٢٣ | ٥٧,٧٦٣ | ٣٩,٨٦٠ | الرصيد المعدل في بداية الفترة |
| ٥,٤٢١ | ٥,٤٢١ | - | ٩,٧٢٢ | ٩,٧٢٢ | - | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ |
| ٦٥,٨٧٠ | (١١,٨١٦) | ٧٧,٦٨٦ | ٤٥,٨٣٥ | (٣,٠٣١) | ٤٨,٨٦٦ | (٢٧,٦٨٦) | ٣١,٦٤٨ | (٥٩,٣٣٤) | صافي التغير في القيمة العادلة |
| (١٧٦,٦٣٩) | (٢٨,٦٤٥) | (١٤٧,٩٩٤) | (٢١٤,٣٠١) | (٢٤,٦٠٩) | (١٨٩,٦٩٢) | (١٠١,٥٠٤) | (٣٠,٢٢٧) | (٧١,٢٧٧) | مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة |
| (١٠٥,٣٤٨) | (٣٥,٠٤٠) | (٧٠,٣٠٨) | (١٥٨,٧٤٤) | (١٧,٩١٨) | (١٤٠,٨٢٦) | (١٢٩,١٩٠) | ١,٤٢١ | (١٣٠,٦١١) | صافي الحركة خلال الفترة |
| ١٥١,٠١٩ | ٤٠,٦٤١ | ١١٠,٣٧٨ | ٩٧,٦٢٣ | ٥٧,٧٦٣ | ٣٩,٨٦٠ | (٣١,٥٦٧) | ٥٩,١٨٤ | (٩٠,٧٥١) | الرصيد في نهاية الفترة |

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

٥ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتئمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المتعلقة بالإلتئمان مما يلي :-

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | |
|--|--|--|--|
| ٤١٤٨٣٥٦ | ٥١٤٤٨٧٠ | ٤٥٨٥٥٠١ | إعتمادات مستندية |
| ١٤٦٩٢٨٠٣ | ١١٢٢٨٥٧٦ | ١٠٨٤٦٦٩١ | خطابات ضمان |
| ١٩٠٣٤١٤ | ١٧٠٠٨٩٠ | ١٨١٨٥٣١ | قبولات |
| ٣٣٥٠٠٥٥ | ٣٢٣٦٢٦٣ | ٤٠٢٩٧٣٥ | إلتزامات غير قابلة للإلغاء لنح الإلتئمان |
| ٢٨٨٧٥٦ | ١٩١٦٩٧ | ١١٢٤٨٨٠ | أخرى |
| ٢٤٣٨٣٣٨٤ | ٢١٥٠٢٢٩٦ | ٢٢٤٠٥٣٣٨ | الإجمالي |

٦ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي :-

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | |
|--|--|--|--|
| ٥٤٩٤٧٢ | ٦٠٩١٦٣ | ٧٧٥٩٦٥ | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية |
| ٣٨٢٩٠١٨ | ٢٢٥٥٣٩٨ | ٧١٠٧٤٧٥ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً |
| ٤٣٧٨٤٩٠ | ٢٨٦٤٥٦١ | ٧٨٨٣٤٤٠ | الإجمالي |

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

٧ - قطاعات الأعمال

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 الإستثمارية 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 الإئتمانية الأخرى الخاصة بالشركات وكذلك المحفظة الإستثمارية والتجارية للبنك والأدوات المالية المشتقة والخدمات الإستشارية 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 المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً للشروط التجارية الإعتيادية . يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل إعتيادي بين القطاعات وما ينتج عنها تحويل تكاليف الموارد المالية . يتم تحميل العملات الخاصة 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 سبتمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية :-

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) | | | |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| الإجمالي | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد |
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية |
| ١١٢,٠٨١,٨٥٩ | ٤٧,٣٠٣,٨٥٩ | ٤٣,٦١٣,٠٠٠ | ٢١,١٦٥,٠٠٠ |
| ٩٩,٧٢٨,٢١٧ | ٢٧,٩٨٢,٠٠٠ | ٣١,٢٩٩,٨٦٢ | ٤٠,٤٤٦,٣٥٥ |
| ٤٢,٢٠٥,٧٨٠ | ٣٨٣,٣١٨ | ١,٢٠٨,٠٥٨ | ٢,٦١٤,٤٠٤ |
| ١,٢٠٣,٦١٦ | ٦٦,٥٤٩ | ٤١٨,٢١٦ | ٧١٨,٨٥١ |
| ٣,٠٠٢,١٦٤ | ٣١٦,٧٦٩ | ٧٨٩,٨٤٢ | ١,٨٩٥,٥٥٣ |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) | | | |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| الإجمالي | أخرى | قطاع الشركات | قطاع الأفراد |
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية |
| ٩١,٨١٦,٤٦٣ | ٤٥,٦٦٥,٩٠١ | ٣٢,٤٢٤,٥٦٢ | ١٣,٧٢٦,٠٠٠ |
| ٨١,٩٩٧,٢٥٨ | ٢٢,٤٥٤,٠٠٠ | ٢٣,٩٩٥,٢٥٨ | ٣٥,٥٤٨,٠٠٠ |
| ٢,٩٣٢,٨٧٤ | ٢٥٣,٣٩٧ | ٩١٦,٦١٠ | ١,٧٦٢,٨٦٧ |
| ١,٠٢٧,٧٦٥ | ٤٣,٩٨٨ | ٤٠١,٣٠١ | ٥٨٢,٤٧٦ |
| ١,٩٠٥,١٠٩ | ٢٠٩,٤٠٩ | ٥١٥,٣٠٩ | ١,١٨٠,٣٩١ |

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

٨ - رأس المال

وافق المساهمون ، خلال الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٩ مارس ٢٠٠٥ ، على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل سهم من الأسهم المملوكة. وقد تم إصدار الأسهم المجانية للمساهمين اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٠٥ . ونتيجة للأسهم المجانية المصدرة، زاد رأس مال البنك ليصبح ٦٠٠٠ مليون ريال سعودي ، ويتكون من ١٢٠ مليون سهم مصدر ومدفوع بالكامل.

تم تعديل ربح السهم للثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ وذلك بتقسيم صافي الدخل للفترة المعنية على ١٢٠ مليون سهم وذلك لإظهار أثر التغيير في رأس المال بأثر رجعي .