

مجموعة سامبا المالية
القواعد المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقدير الفحص الخاص الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥

الجريدة 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

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٥ ، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة لفترة ثلاثة 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 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 التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

بناءً على فحصنا ، لم يتبيّن 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 .

الجريدة وشركاه
إرنست ويونغ

عبد الله ماطل الجريـدـ
محاسب قانوني
قيـد سجل المحاسبـين القانونـيين رقم (٩٩)

عبد العزيز عبد الرحمن السويلـم
محاسب قانوني
قيـد سجل المحاسبـين القانونـيين رقم (٢٧٧)

٢٧ صفر ١٤٢٦ هـ
 (٦ أبريل ٢٠٠٥ م)

**مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة**

٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بألاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
٢٩٦٠٠٠٠	٣٥٣٢٢٢٢٢	٣٢٠٢٢٢٢٢		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٩١٤٣٩٣	٢٤٤٢٨٩٨	٢٨٥٣٠٢٢		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨٠٢٢٣٦٣	٣٧٠٣٠١٧	٤٣١١٨٠١٣	٢	استثمارات ، صافي
٣٧٧٢٩٢٥١	٤٨١٧٧٦٨٨	٥٣٦١٣٨٧٦		قرضون وسلف ، صافي
٧٠٣٦٠١	٦٨٥٠٦٠	٦٧١٧٠٤		موجودات ثابتة ، صافي
٦٨٤٤٧٠	١٤٣٦٠٠١	٢١٤٨٧٧٧		موجودات أخرى
٨٥١٤٠٧٨	٩٤٩٥٢١٩٧	١٠٥٦١٠٤		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
١٠٥٦٤	١٢١٩٢٤١	١٩٨٧٠٥٢٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣٥٧١٨٣٥	٦٧٠٤٤٦٦٩	٧٠٩٦٣٠٦٨		ودائع العملاء
١٧٤٥٥٧٣	٣٠٤٥٨٩٥	٢٤٤٨٠٦١		مطلوبات أخرى
-	٢٤٥٠٠٠٠	٢٤٥٠١٠٠		قرض لأجل
٧٥٤٣٧٩٧٢	٨٥٤٥٩٨٠٥	٩٥٥٣١٦٥٩		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
رأس المال				
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٨	احتياطي نظامي
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠		احتياطي عام
٢٣٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠		احتياطيات أخرى
٢٦٩١٨٥	٩٧٦٢٣	(١٣٧٣٩٨)	٤	
٩٧٦٩٢١	١٦٤٧٦٩	١٩٧٧٣٤٥		أرباح مبقة
٩٥٧٦١٠٦	٩٤٩٢٣٩٢	١٠٩٩٤٦٧		إجمالي حقوق المساهمين
٨٥٠١٤٠٧٨	٩٤٩٥٢١٩٧	١٠٥٦١٠٤٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

<u>للثلاثة أشهر المنتهية في</u>		
<u>٣١ مارس</u>	<u>٣١ مارس</u>	
<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>	
<u>بالألف الريالات</u>	<u>بالألف الريالات</u>	
<u>السعودية</u>	<u>السعودية</u>	
<u>٨١١٤٤١٥</u>	<u>١١٨٧١٢٨</u>	دخل العمولات الخاصة
<u>١٦٥٦١٩</u>	<u>٣٣٩٦٦٧</u>	مصاريف العمولات الخاصة
<u>٦٤٥٧٧٦</u>	<u>٨٤٧٥٦١</u>	صافي دخل العمولات الخاصة
<u>١٤٦٨٣٠</u>	<u>٢٣٩٨٧٤</u>	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
<u>٣٦٩٨٥</u>	<u>٣٧١٩١</u>	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
<u>-</u>	<u>٨٦٦١</u>	الدخل من الأدوات المالية المتداولة الدرجة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>٣٧٥١٤</u>	<u>٤٧٨٩٣</u>	دخل الماجرة ، صافي
<u>١٨٧٢٠٧</u>	<u>٢٧٤٩٦</u>	مكاسب إستثمارات متداولة لغير أغراض الماجرة ، صافي
<u>١٥٥٢٧</u>	<u>١٤٤٣</u>	دخل العمليات الأخرى
<u>٨٨٧٣٥٩</u>	<u>١٢١٠٠٦٩</u>	إجمالي دخل العمليات
<u>١٨٧٠٧٣</u>	<u>٢٠٦١٤٢</u>	رواتب وما في حكمها
<u>٢٨٩٤٩</u>	<u>٢٩١١١</u>	إيجار ومصاريف مباني
<u>٢٢٨٢٩</u>	<u>٢٣٩٦٦</u>	استهلاك
<u>٥٦٢٤٥</u>	<u>٧٧٠١٧</u>	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>١١٣١٦</u>	<u>٥٨٢٥٢</u>	مخصص خسائر الإنفاق، بعد خصم المبالغ المسترددة
<u>٣٠٦٤٢٢</u>	<u>٣٩٤١٤٨</u>	إجمالي مصاريف العمليات
<u>٥٨٠٩٣٧</u>	<u>٨١٥٩٢١</u>	صافي دخل الفترة
<u>٧٢٦</u>	<u>١٠٢٠</u>	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)

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

مجموعة سامبا المالية

شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

(غير مدققة)

الإجمالي	الأرباح المتقدمة	رأس المال	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي الأخرى	الإحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الإجمالي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥									
٩٤٧٨٨٥٥	١٦٤٤٣٤	٨٤٤٢١	٢٣٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٤	-	-	-	-	١٣٥٣٧
١٣٥٣٧	٣٣٥	١٣٢٠٢	-	-	-	-	-	-	٩٤٧٨٨٥٥
٩٤٦٢٣٩٢	١٦٤٧٦٩	٩٧٦٢٣	٢٣٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٤	-	-	-	-	٨١٥٩٢١
٨١٥٩٢١	٨١٥٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	٩٤٦٢٣٩٢
(٢٣٨٣٦٦)	(٣٤٥)	(٢٣٥٢١)	-	-	-	-	-	-	٤
١٠٩٤٧	١٩٩٧٧٣٤٥	(١٣٧٣٩٨)	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٤	-	-	-	-	٢٠٠٥ ر.س
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٥									
٨٨٧٨١٣٣	٣٩٣٣١٤	٢٥٢٨٨٧	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٤	-	-	-	-	٣٤٨٠
٣٤٨٠	-	٣٤٨٠	-	-	-	-	-	-	٨٨٧٨١٣٣
٨٨١٦١٣	٣٩٣٣١٤	٢٥٦٣٦٧	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٤	-	-	-	-	٥٨٠٩٣٧
-	١٩٣٢	-	-	(١٩٣٢)	-	-	-	-	٥٨٠٩٣٧
٥٨٠٩٣٧	٥٨٠٩٣٧	-	-	-	-	-	-	-	١١٣٥٥٦
١١٣٥٥٦	٧٣٨	١١٢٨١٨	-	-	-	-	-	-	٤
٩٥٧٦١٦	٩٧٦٩٩٢١	٣٦٩١٨٥	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٤	-	-	-	-	٢٠٠٤ ر.س

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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤ ، كما ورد سابقاً

التعديلات الناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤ المعدل

صافي دخل الفترة

صافي التغيرات في القيمة العادلة والبالغ المحولة

إلى قائمة الدخل الموحدة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٤

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٣ ، كما ورد سابقاً

التعديلات الناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٣ المعدل

محول من الاحتياطي النظامي

صافي دخل الفترة

صافي التغيرات في القيمة العادلة والبالغ المحولة

إلى قائمة الدخل الموحدة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٣

مجموعة سامايا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدقة)

للثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٤ مارس ٢١	٢٠١٥ مارس ٢١
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية

إيضاح

٥٨٠٩٢٧

٨١٥٩٢١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي دخل الفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
من الأنشطة التشغيلية :

٢٦٩٧٠	٧٧٣٦
(١٨٧٠٧)	(٢٧٤٩٦)
٢٢٨٣٩	٢٣٦٦٦
(٤٤٣)	(١٤٥)
١١٣١٦	٥٨٢٥٢

إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المتကناء لغير أغراض الماجرة ، صافي
مكاسب إستثمارات متkenاء لغير أغراض الماجرة ، صافي
استهلاك
مكاسب بيع موجودات ثابتة ، صافي
مخصص خسائر الإنقاذان ، بعد خصم المبالغ المسترددة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
إستثمارات متkenاء لأغراض الماجرة
قرصون وسلف
موجودات أخرى

(٢٠٠٤٤٣٧)	(٩٨٢٤٨)
٢٥٠٠	(٣٥١٤٤)
(٥٥٦٤٤١)	(٩٥٥٥٤١)
(٢٨٢٢٢٢٦٤)	(٤٤٤٤٤٠)
٦٥٦٩١	(٣٩٥٢٧٥)

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

٢٩٠٧٧٥٠	٦٧٥١٢٨٦
٢١٦١٠٣٩	٣٩١٨٣٩٩
(٣٠١٩٣٦)	١١٠٨٤٣
٢٨٧٨٨١٤	٤٦٦٩٧٧٤

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

تحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات متkenاء لغير أغراض الماجرة
شراء إستثمارات لغير أغراض الماجرة
شراء موجودات ثابتة
تحصلات من بيع موجودات ثابتة
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

توزيعات أرباح مدفوعة
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

(٤٨٨٢٢٣٠)	(٦٩٨٥٢٤)
(٤٨٨٢٢٣٠)	(٦٩٨٥٢٤)

(١٤٨٣٤٠)	٤٧٥٤٦١
٥٨٣٢٥١٩	٢٨٦٤٥٦١
٤٦٨٤١٧٩	٣٢٤٠١٢٢

٦

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

١١٣٥٥٦	(٢٣٨٣٦)
--------	---------

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

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

١- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعه 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، والتسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالقوائم المالية المرحلية وتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية .

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية العدل لقياس الممتلكات، والإستثمارات المتداولة لأغراض المتاجرة، والإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ، بالقيمة العادلة .

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

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

ب) التغير في السياسات المحاسبية

قام البنك ، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ ، بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٢ المتعلق بـ "الإفصاح والعرض للأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ المتعلق بـ "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 مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" ، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المتداولة لأغراض المتاجرة والأدوات المالية التي تم تخصيصها عند الإقتناه 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.

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

١ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ب) التغيير في السياسات المحاسبية - تتمة

ونتيجة لذلك، قام البنك، بوجوب الخيار المتوفّر لمرة واحدة ، بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "سندات ديون مشتراء من المصدر" ، و "أوراق مالية متاحة للبيع" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ إلى إستثمارات متاحة للبيع ، وإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "سندات ديون مشتراء من المصدر" ، تمت تسويّة رصيد الأرباح المبقة كما في ١ يناير ٢٠٠٤ بالفرق بين التكلفة المطافأة والقيمة العادلة. أما بالنسبة للإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "إستثمارات متاحة للبيع" ، فقد تم تحويل تغيرات القيمة العادلة الظاهرة ضمن "الاحتياطيّات الأخرى" إلى الأرباح المبقة. وبالنسبة للإستثمارات المشتراء خلال عام ٢٠٠٤ والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ، والمعاد تصنيفها كإستثمارات مدرجة 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 "الاحتياطيّات الأخرى" كما في ١ يناير ٢٠٠٤ بلغ ٥٥ مليون ريال سعودي ، وقد كان الأثر على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ فيما يتعلق بالإستثمارات المعاد تصنيفها من خلال قائمة الدخل غير هاماً.

قام البنك ، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٤ ، بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "سندات ديون مشتراء من المصدر" ، والمتداولة في سوق مالي نشط، إلى "إستثمارات متاحة للبيع".

ج) أرقام المقارنة

فيما عدا إعادة التصنيف المطلوب إجراؤه نتيجة لتطبيق معايير المحاسبة الدولية العدالة رقم ٣٢ و ٣٩ ، أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتنبّه مع تبويب الفترة الحالية .

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

٢ - الإستثمارات ، صافي

تصنيف الإستثمارات كالتالي :

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠٠٤ في ٣١ مارس (غير مدققة)	٢٠٠٤ في ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠٠٥ في ٣١ مارس (غير مدققة)	الإستثمارات :
٤٠٣٧٦٨	١١٢٢١١٠	٦٥١٢٧٢١٢٧	متناه لدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢٢٢٣٤	٤٠٤٢٣٢	٢٥٨٢٥٦٤١	متاحة للبيع
٣٦١٩٥٢٦	٣٦١٩٥٢٦	١٠٤٣٥٥٢٨٧٣٨	متناه بالتكلفة الطفأة ، أخرى
٣٦٣٢٢٠٢٢	١٧٠٢٠٢٠١٧	١٣٠٨٠١٠٨١	الإجمالي

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعـدـل رقم ٣٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ ، تم تسجيل الإستثمارات المقيدة سابقاً بالتكلفة الطفأة البالغة ٣٨٦ مليون ريال سعودي ، والدرجة ضمن إستثمارات تمثل سندات ديون مشتراء من المصدر - بالقيمة العادلة البالغة ٤٠٤٨ مليون ريال سعودي والمدرجة ضمن الإستثمارات المقـنـاهـ المـدـرـجـةـ قـيـمـتـهاـ العـادـلـةـ منـ خـلـالـ قـائـمـةـ الدـخـلـ وـإـسـتـثـمـارـاتـ المتـاحـةـ لـلـبـيعـ كـمـاـ فـيـ ٣١ـ مـاـسـ ٢٠٠٥ـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠٠٤ـ :ـ بـلـغـتـ إـسـتـثـمـارـاتـ المسـجـلـةـ بـالـتـكـلـفـةـ الطـفـأـةـ ٣٨٩٧ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ ،ـ وـقـيـمـتـهاـ العـادـلـةـ ٤٠٣٣ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ - ٣١ـ مـارـسـ ٢٠٠٤ـ :ـ بـلـغـتـ إـسـتـثـمـارـاتـ المسـجـلـةـ بـالـتـكـلـفـةـ الطـفـأـةـ ١٦٣٥ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ ،ـ وـقـيـمـتـهاـ العـادـلـةـ ١٧٣٩ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ .ـ

بالنسبة للإستثمارات المعـادـ تـصـنـيفـهاـ كـ "ـ إـسـتـثـمـارـاتـ متـاحـةـ لـلـبـيعـ"ـ ،ـ تمـ إـدـرـاجـ التـغـيـرـاتـ التـراـكـمـيـةـ فـيـ الـقـيـمـةـ العـادـلـةـ ولـغاـيـةـ ٣١ـ مـارـسـ ٢٠٠٥ـ وـالـتـيـ بـلـغـتـ ١٦٥ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ ضـمـنـ "ـ إـحـتـيـاطـيـاتـ الأـخـرىـ".ـ

تشتمـلـ الإـسـتـثـمـارـاتـ الـمـدـرـجـةـ فـيـ الإـسـتـثـمـارـاتـ المـقـنـاهـ الـمـدـرـجـةـ قـيـمـتـهاـ العـادـلـةـ منـ خـلـالـ قـائـمـةـ الدـخـلـ المـذـكـورـةـ أـعـلاـهـ عـلـىـ إـسـتـثـمـارـاتـ مـقـنـاهـ لـأـغـرـاضـ الـتـاجـرـةـ يـبـلـغـ ٤٦٧ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ (ـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠٠٤ـ :ـ ٣٨٦ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ ،ـ وـ ٣١ـ مـارـسـ ٢٠٠٤ـ :ـ ٢٠٥ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ)ـ .ـ

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

٣ - المشتقفات

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 تغير مؤشرًا 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 تقترن عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق .

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

٤ - الاحتياطيات الأخرى

٢٠٠٤ مارس ٣١ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية			٢٠٠٤ ديسمبر ٣١ (مدقة) بألاف الريالات السعودية			٢٠٠٥ مارس ٣١ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية			
الإجمالي	استثمارات متاحة للبيع	تنمية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	استثمارات متاحة للبيع	تنمية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	استثمارات متاحة للبيع	تنمية مخاطر التدفقات النقدية	
٢٥٢,٨٨٧ ٣٤٨٠	٧٢,٢٠١ ٣٤٨٠	١٨٠,٦٨٦ -	٢٥٢,٨٨٧ ٣٤٨٠	٧٢,٢٠١ ٣٤٨٠	١٨٠,٦٨٦ -	٨٤,٤٢١ ١٣,٢٠٢	٤٤,٥٦١ ١٣,٢٠٢	٣٩,٥٦٠ -	الرصيد في بداية الفترة ، كما ورد سابقًا ٣٩
٢٥٦,٣٦٧ ٦٩٢٠ ١٦٧,٩٣٦ (٢٢,٣٨)	٧٥,٦٨١ ٦٩٢٠ ٩٦,١٦٣ (٩٩,٢٩٠)	١٨٠,٦٨٦ -	٢٥٦,٣٦٧ ٩٧٧٢٢ ٤٥,٨٣٥ (٤٢,٧٤٨)	٧٥,٦٨١ ٩٧٧٢٢ (٣٠٣١) (٢٤,٦٠٩)	١٨٠,٦٨٦ -	٩٧,٦٢٣ -	٥٧,٧٦٣ -	٣٩,٥٦٠ -	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعادلة رقم ٣٩ الرصيد في بداية الفترة المعادلة صافي التغير في القيمة العادلة نتيجة لتطبيق معايير المحاسبة الدولي المعادلة رقم ٣٩ صافي التغير في القيمة العادلة مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة صافي الحركة خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
١١٢,٨١٨ ٣٦٩,١٨٥	٨٣,٧٩٣ ١٥٩,٤٧٤	٢٩,٠٢٥ ٢٠٩,٧١١	٢٩,٧٤٤ ٩٧,٦٢٣ ٥٧,٧٦٣ (١٣٧,٣٩٨)	(١٧,٩١٨) (١٤٠,٨٢٦) (٢٢٥,٠٢١) (٥٢,٤٧١)	(١٤٠,٨٢٦) (٢٤,٦٠٩) (٢٤,٦٥٩) (١٨٩,٢٩٢)	١٩٠ -	(٥٢,٦٦١) (١٤٧,٧٠١) (٣٤,٦٤٩) (١٨٢,٥٥٠)	(١٤٢,٦٩٠) (١٤٢,٦٩٠)	

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

٥ - التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تشتمل التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان البنود التالية :

٢٠٠٤ مارس ٣١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال السعودية	٢٠٠٤ ديسمبر ٣١ (مدقة) بألاف الريالات ال السعودية	٢٠٠٥ مارس ٣١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال السعودية	
٣٤٥٢٤٠٠	١٤٤٨٧٠	٦٨٢٨٤٥	اعتمادات مستندية
١٠٥٣٥٠٤	١١٢٢٨٥٧٦	٩٦٥٣٨٧٧	خطابات ضمان
١٣٢٧٢٥٤	١٧٠٨٩٠	١٧٨٥٦٨٣	قبولات
١٨٢٨٥٠٣	٣٢٣٦٢٦٣	٣٠٣٦٩٩٤	إلتزامات غير قابلة للتصرف لنفع الإئتمان
٦٩٩٩٥٨	١٩١٦٩٧	٢٤٩٥٥٥	أخرى
١٧٣٦١٦١٩	٢١٥٠٢٩٦	١٩٤٠٨٩٥٤	الإجمالي

٦ - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :-

٢٠٠٤ مارس ٣١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال السعودية	٢٠٠٤ ديسمبر ٣١ (مدقة) بألاف الريالات ال السعودية	٢٠٠٥ مارس ٣١ (غير مدققة) بألاف الريالات ال السعودية	
٨٤٢٢٨٦	٦٠٩١٦٢	٧٠٩٦٤٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
٣٨٤١٨٩٣	٢٢٥٥٣٩٨	٢٦٣٠٣٧٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٤٦٨٤١٧٩	٢٨٦٤٥٦١	٣٣١٠٢٢	الإجمالي

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

- ٧ - قطاعات البنك

يتكون البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :-

قطاع الأفراد - ويعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والتوفير الخاصة بالأفراد ، إضافة إلى بطاقات الإنتمان والمنتجات الإستثمارية الخاصة بالأفراد ، والقروض الشخصية ، كما يقوم بإدارة الصناديق الإستثمارية وخدمات الوساطة الخاصة بالأسهم الدولية والمحلية .

قطاع الشركات - ويعامل 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 ، والتجارة بأسعار العمولات ، والمشتقات للشركات وكبار العملاء، والحساب البنكي نفسه . كما يقوم بتمويل عمليات البنك ، والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الإستثمارية للبنك وقائمة المركز المالي .

تم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً للشروط التجارية الإعتيادية . يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل إعتيادي بين القطاعات مما ينتج عنها تحويل تكاليف الموارد المالية . يتم تحويل العمولات الخاصة على هذه الموارد المالية على أساس العدالت بين البنوك . لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصاريف بين القطاعات المصرفية .

فيما يلي تحليل لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٢١ مارس ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتين المنهيتيين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية :-

٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٠٥٩١٦٠٣	٤٣٢٦٩٠٠٠	٤٤١٦٢٦١٣	١٧١٧٠٠٠١	إجمالي الموجودات
٩٥٥٣١٦٥٦	٢٨٢٦٢٦٥٦	٢٨٢٨٣٦٠٠٠	٣٨٤٣٠٠١	إجمالي المطلوبات
١٢١٠١٦٩	٣٦٩٤٦٩	١٤٩٥٩٢	٩٩١١٢٨	إجمالي دخل العمليات
٣٩٤١٤٨	٢١١٢١	١٤٣١٦٦	٢٢٩٨٦١	إجمالي مصاريف العمليات
٨١٥٩٢١	٢٢٦٢٦٣	١٢٨٣٩١	٤٦١٢٦٧	صافي الدخل

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

قطاعات البنك - تنمية - ٧

٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير مدققة)				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٨٥٠١٤٠٧٨	٤٣٥٨٧٠٠	٢٥٦٩١٨٧٠	١٥٧٣٥٢٠٨	إجمالي الموجودات
٧٥٤٣٧٩٧٢	١٨٤٦٨٠٠	٢٤٧٥٧٩٠٦	٣٢٢١٢٠٦٦	إجمالي المطلوبات
٨٨٧٣٥٩	١١١٨٥٩	٢٥٩٨١٨	٥١٥٦٨٢	إجمالي دخل العمليات
٣٠٦٤٢٢	١٧٣٠٨٣	١٠٠٦١٤	١٨٨٧٧٢٥	إجمالي مصاريف العمليات
٥٨٠٩٣٧	٩٤٧٧٦	١٥٩٢٠٤	٣٢٦٩٥٧	صافي الدخل

رأس المال - ٨

وافق المساهمون ، خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٩ مارس ٢٠٠٥ ، على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم واحد لكل سهمين من الأسهم المملوكة . سيتم إصدار الأسهم المجانية للمساهمين اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٠٥ .

1...o/t/2

1...o/t/3

1...o/t/1