

إرنست و يونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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

تقرير فحص خاص

الموقرين

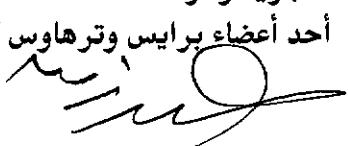
إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ ، وقائمة الدخل الموحدة المرحلية لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ ، وقائمه التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدتين لفترة الستة 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 يتعيّن 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
أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز



عبدالله ماطل الجريـد
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٩٩)

إرنست و يونغ

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)

٣ جمادي الثاني ١٤٢٦ هـ
٩ يولـيو (٢٠٠٥)



مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

٢٠٠٤ يونيو ٣٠	٢٠٠٤ ديسمبر ٣١	٢٠٠٥ يونيو ٣٠	إيضاح
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
٢٩١٨٢٧٥	٣٠٠٧٥٣٣	٤١٨٥٧٣	الموجودات
١٤٦٤٥٥٠	٢٤٤٢٨٩٨	٣٩٣٧٧٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٩٩٨٩٤٧١	٣٨٧٠٣٠١٧	٣٩١٩٤٣٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٠٣٤٥٦٤١	٤٨١٧٧٦٨٨	٥٧٢٦١١٠٩	استثمارات ، صافي
٦٧٩٣٧٢	٦٨٥٠٦٠	٦٦٢٥٠٦٠	قرض وسلف ، صافي
١٥٦٣٣٩٧	١٩٣٦٠٠١	٢٤٣١٨٥٨	موجودات ثابتة ، صافي
<u>٨٦٩٦٠٢٠٦</u>	<u>٩٤٩٥٢١٩٧</u>	<u>١٠٤٣٦٠٧٤٧</u>	موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٠٩٦٩٨٢٢	١٣١١٩٢٤١	٧٣٠٧٨٥٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤٤٧٤٥٥٦	٦٧٠٤٤٦٦٩	٨١٢٣٨٠٦٣	ودائع العملاء
٢٥٠٩٩٦٨	٣٠٤٥٨٩٥	٢٣٠٦٦٤٥	مطلوبات أخرى
-	٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	قرض لأجل
<u>٧٧٩٥٤٢٩٦</u>	<u>٨٥٤٥٩٨٠٥</u>	<u>٩٣١٠٢٥٦٦</u>	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	٦١٠٠٠٠٠	رأس المال
٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	احتياطي نظامي
٢٣٠٠٠	٢٣٠٠٠	١٣٠٠٠	احتياطي عام
٣٢٨٢٨	٩٧٦٢٣	٥٩٩٣٥	احتياطيات أخرى
٧٤٣٠٨٢	١٦٤٧٦٩	١٨١٢٤٦	أرباح مبقة
٩٠٠٥٩١٠	٩٤٩٢٣٩٢	١١٢٥٨١٨١	إجمالي حقوق المساهمين
<u>٨٦٩٦٠٢٠٦</u>	<u>٩٤٩٥٢١٩٧</u>	<u>١٠٤٣٦٠٧٤٧</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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



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

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ بألاف الريالات السعودية	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ بألاف الريالات السعودية	دخل العمولات الخاصة مصاريف العمولات الخاصة صافي دخل العمولات الخاصة
١٧٠٠٣٥٨	٤٦٤٨١٠	٦٢٧٦٩٤٣
٣٣٥٥٩٤	٧٤١٢٩	٤٠٦٥١٢
١٣٦٤٧٦٤	١٧١٨٦٨١	٨٧١١٧٠
٢٥٢٢٢٣	٦٨٤٤٧٠	٤٤٤١٩٩١
٦٢٨٠٩	٧٤٠٠٣	٣٦٨١٢
٣٧٩	٥٩٩٣	٢٩٥٦
٦٠٥٤٥	٥٥٤٤٨٨	١٩٧١
٢٣٦٧٦	٩٩٩٤٧	٧٢٤٥١
٥٧٨٩	٣٥٤٩	٢١٠٦
١٩٥١٩١	٢٦٣٨١٢١	١٤٣١٦٥٧
٣٩٦٥٥٣	٤٢٨٤٢٨	٢٢٢٧٩٥
٥٩١٠٩	٦١٧٤٨	٣٢٦٣٧
٤٦٤١٥	٤٧١٧	٢٣٣٩١
٩٥٤٤٥	١٣٧٣٤٤	٦٣٤١٣
٦٣٥١٧	١٥٣٨٢٣	٩٥٥٧١
٦٦١٠٤٤	٨٢٨٣٦٠	٤٣٧٨٠٧
١١٥١٢١	١٨٠٩٧٧١	٩٩٣٨٥٠
١٠٠٨	١٥٠٨	٨٢٨

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 المرحلية
(غير مدققة)

الإجمالي	الأرباح المتبقية	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
الإجمالي	الأرباح المتبقية	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٩٥٠٥٩١٠	٧٤٣٠٨٢	٣٢٨٢٨	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠
٩٥٠٥٩١٠	(٢٢٢٦٥٤)	(٢٢٣٥٣٩)	-	-	٤
٨٨٥	٨٨٥	٨٨٥	-	-	٤
٨٦٣٢٠٠	(٨٦٣٢٠٠)	-	-	-	٤
١٥١٢١٠	١٥١٢١٠	-	-	-	٤
٦١٣٦١٣	٦١٣٦١٣	٢٥٦٣٦٧	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٣١٤	٣١٤	٣١٤	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٨٧٧٨١٣	٨٧٧٨١٣	٢٩٣٣١٤	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٣٤٨٠	-	٣٤٨٠	-	-	٤
٣٤٨٠	-	٣٤٨٠	-	-	٤
٥٩٩٣٥	٥٩٩٣٥	١٣٠٠٠٠	٣٢٤٥٠	٦٠٠٠٠٠٠	٤
(٤٣٩٨٢)	(٤٣٩٨٢)	(٣٧٦٨٨)	-	-	٤
١٨١٨١٨	١٨١٨١٨	(١٠٠٠٠)	(٧٥٠٠٠)	٢٠٠٠٠	٨
١١٢٥٨	١١٢٥٨	(١٠٠٠٠)	(٧٥٠٠٠)	٢٠٠٠٠	٨
٩٧٧١	٩٧٧١	-	-	-	-
١٠٩٧٧١	١٠٩٧٧١	-	-	-	-
٩٤٩٢٣	٩٤٩٢٣	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٩٦٤٢٣	٩٦٤٢٣	٩٧٦٢٣	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
١١٦٤٢٣	١١٦٤٢٣	١١٦٤٢٣	-	-	-
٩٣٢	٩٣٢	-	-	-	-
١٣٥٣٧	١٣٥٣٧	١٣٢٠٢	-	-	-
٣٢٥	٣٢٥	٣٢٥	-	-	-
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٨٤٤٢١	٨٤٤٢١	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٤٣٤	٤٣٤	٤٣٤	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٩٥٨٥٥	٩٥٨٥٥	٩٤٧٨٤٣٤	١٦٤٢١	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٩٥٠٥٩١٠	٩٥٠٥٩١٠	٩٤٧٨٤٣٤	١٦٤٢١	٤٠٠٠٠٠٠	٤

للستة أشهر المنتهية في

٢٠٠٥ يونيو

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٥ ،

كما ورد سابقاً

تسويات ناتجة عن تطبيق

معايير المحاسبة الدولي

رقم (٣٩)) المعدل

الرصيد المعدل كما في

١ يناير ٢٠٠٥

صافي دخل الفترة

أوسع مجانية مصدره

صافي التغيرات في القيمة

العادلة والبالغ المحولة

إلى قائمة الدخل الموحدة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥

الإجمالي	الأرباح المتبقية	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٩٥٠٥٩١٠	٧٤٣٠٨٢	٣٢٨٢٨	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
(٢٢٢٦٥٤)	(٢٢٣٥٣٩)	-	-	-	٤
٨٨٥	٨٨٥	٨٨٥	-	-	٤
٨٦٣٢٠٠	(٨٦٣٢٠٠)	-	-	-	٤
١٥١٢١٠	١٥١٢١٠	-	-	-	٤
٦١٣٦١٣	٦١٣٦١٣	٢٥٦٣٦٧	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٣١٤	٣١٤	٣١٤	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٨٧٧٨١٣	٨٧٧٨١٣	٢٩٣٣١٤	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٣٤٨٠	-	٣٤٨٠	-	-	٤
٣٤٨٠	-	٣٤٨٠	-	-	٤
٥٩٩٣٥	٥٩٩٣٥	١٣٠٠٠٠	٣٢٤٥٠	٦٠٠٠٠٠٠	٤
(٤٣٩٨٢)	(٤٣٩٨٢)	(٣٧٦٨٨)	-	-	٤
١٨١٨١٨	١٨١٨١٨	(١٠٠٠٠)	(٧٥٠٠٠)	٢٠٠٠٠	٨
١١٢٥٨	١١٢٥٨	(١٠٠٠٠)	(٧٥٠٠٠)	٢٠٠٠٠	٨
٩٧٧١	٩٧٧١	-	-	-	-
١٠٩٧٧١	١٠٩٧٧١	-	-	-	-
٩٤٩٢٣	٩٤٩٢٣	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٩٦٤٢٣	٩٦٤٢٣	٩٧٦٢٣	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
١١٦٤٢٣	١١٦٤٢٣	١١٦٤٢٣	-	-	-
٩٣٢	٩٣٢	-	-	-	-
١٣٥٣٧	١٣٥٣٧	١٣٢٠٢	-	-	-
٣٢٥	٣٢٥	٣٢٥	-	-	-
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٨٤٤٢١	٨٤٤٢١	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٤٣٤	٤٣٤	٤٣٤	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٩٥٨٥٥	٩٥٨٥٥	٩٤٧٨٤٣٤	١٦٤٢١	٤٠٠٠٠٠٠	٤
٩٥٠٥٩١٠	٩٥٠٥٩١٠	٩٤٧٨٤٣٤	١٦٤٢١	٤٠٠٠٠٠٠	٤

للستة أشهر المنتهية في

٢٠٠٤ يونيو

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤ ،

كما ورد سابقاً

تسويات ناتجة عن تطبيق

معايير المحاسبة الدولي

رقم (٣٩)) المعدل

الرصيد المعدل كما في

في ١ يناير ٢٠٠٤

محول من الاحتياطي

النظامي

صافي دخل الفترة

توزيعات أرباح مرحلية

صافي التغيرات في القيمة

العادلة والبالغ المحولة

إلى قائمة الدخل الموحدة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤

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

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

للستة أشهر المنتهية في		الإيضاح
٢٠٠٤	٣٠ يونيو	
بألاف الريالات	٢٠٠٥	
السعودية	بألاف الريالات	السعودية

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي دخل الفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في)

الناتجة من الأنشطة التشغيلية :

إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناه لغير

أغراض التجارة، صافي

مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض التجارة ، صافي

استهلاك

مكاسب بيع موجودات ثابتة ، صافي

مخصص خسائر إثبات بعد خصم المبالغ المسترددة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :

ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما

استثمارات مقتناه لأغراض التجارة

قرفوس وسلف

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العمال

مطلوبات أخرى

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية :

متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض التجارة

شراء إستثمارات لغير أغراض التجارة

شراء موجودات ثابتة

متحصلات من بيع موجودات ثابتة

صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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 هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة.

١ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أساس 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 بالقواعد المالية المرحلية ولتنتمي مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية .

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

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

باستثناء التغيرات المبينة في الإيضاح ١ (ب) أدناه ، تتنتمي 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 ، 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.

استحدث معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ ، تصنيفاً جديداً باسم "بنود مقتناء لتدرج 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 المتقدمة لأغراض المتاجرة والأدوات المالية التي تم تخصيصها عند الإقتناء 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 سامبا 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، بموجب الخيار المتوفر 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 مقتناه لدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للإستثمارات المصنفة سابقاً كـ "سندات ديون مشتراء 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 "الاحتياطيات الأخرى" إلى الأرباح المبقاة. وبالنسبة للإستثمارات المشتراء خلال عام ٢٠٠٤ والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ، والمعاد تصنيفها كإستثمارات مقتناه لدرج 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 "الاحتياطيات 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 كاستثمارات مقتناه لدرج قيمتها العادلة 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". تم تصنيف باقي الاستثمارات 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 .

٢ - الاستثمارات ، صافي

تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠٠٤ في ٣٠ يونيو (غير مدققة)	٢٠٠٤ في ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠٠٥ في ٣٠ يونيو (غير مدققة)	الاستثمارات :
١٣٣١٠٦٧	١١٠١٦٢١١٠	١٩٨٨٦٣٩	مقتناه لدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٥٤٥٧١	٨٧٩٢٠٤٣	١٣١٠٣٦٧٧	متاحة للبيع
٢٩١٥٣٨٣٣	٢٨٧٣٨٨٦٤	٢٤١٠٢٠٥٥	مقتناه بالتكلفة المطفأة ، أخرى
٣٩٩٨٩٤٧١	٣٨٧٠٣٠١٧	٣٩١٩٤٣٧١	الإجمالي

٢ - الاستثمارات ، صافي - تتمة

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ ، إن الإستثمارات المقيدة سابقاً بالتكلفة المطفأة البالغة ٣٧٨٧ مليون ريال سعودي ، والتي كانت مدرجة ضمن إستثمارات تمثل سندات ديون مشتراء من المصدر - مقيدة بقيمة العادلة البالغة ٣٩٧٦ مليون ريال سعودي والمدرجة ضمن الإستثمارات المقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٤) : بلغت الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة ٣٨٩٧ مليون ريال سعودي ، وقيمتها العادلة ٤٠٣٣ مليون ريال سعودي - ٣٠ يونيو ٢٠٠٤: بلغت الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة ٢٣٨٥ مليون ريال سعودي ، وقيمتها العادلة ٢٤٦٨ مليون ريال سعودي).

بالنسبة للإستثمارات المعاد تصنيفها ك " إستثمارات متاحة للبيع " ، تم إدراج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ والتي بلغت ١٨٩ مليون ريال سعودي ضمن " الاحتياطيات الأخرى ".

تشتمل الإستثمارات المدرجة في الإستثمارات المقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٣٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٤) : ٣٨٦ مليون ريال سعودي ، و ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ : ١٠٥٨ مليون ريال سعودي) .

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

- ٣ - المشتققات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في 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 الإئتمان التي يتعرض لها البنك، والتي تقتصر على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بألاف الريالات السعودية			في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة) بألاف 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 التجارية :								
١٥٦٢٦,٨١٨	١٢٧,٥٩٥	١٧٥,٦٣٧	٢١,٠٥٠,٠٧	١٧١,٩٣١	٢٠٧,٧٧٨	٢٩,٦٦٨,٠٥٢	٢٠٥,١٥٤	٣٢٦,١١٤
٢٣,٣٦٤,٧٤٣	٦٥,٤٦٣	٥٩,٤٠٣	١٦,٤١٥,٧٥٦	٤٢,٧٧٠	٣٦,٦٩٢	١٤,٦٩٤,٧١٩	٢٧,٩٨٣	٢٣,٠٩٨
٢٨,٤٧٨,٣٥٣	٨٨,٥٨٥	١٠٩,٦٢٩	٢٥,٧٥٧,١٣٤	١١٦,٢٠٥	١١٣,٥٣٥	٢٤,٨٢١,٥٣٩	١٣١,٨١٦	١٤٥,١٤
٦,٩٧٤,٧٥٦	٤٥,٧٣١	٤٦,٩٧٧	٤,٦٨٧,١٢١	٢٦,٤٧٣	٢٨,١٦٠	٨,١٢٨,٩٦١	٧٠,٨٦٢	٨٠,٤٤٠
٧,٥٣٩,٥٦٣	٧,٣١٤	٣,١٧٨	٩٠٠,٠٠٠	٥,٦٣٦	٥,٤٠٢	٩٠٠,٠٠٠	١٤,٠٣٨	٣٣٦
٧٤,٦٨٠	٢٢,١٢٢	٢٧,٣٩١	٧١٢,٧٧٦	٣٠,٧١٩	٣١,٠٣٤	٤٦,٧٧٣,٧٣٢	٤٦,٢٠٦	٤٦,٢٠٦
١٥٢,٥٠	١٠	٥	١٤٢,٥٠٠	٣٦	٢٠٦	٣٧,٥٠٠	-	-
المقتناة لتفطية مخاطر القيمة العادلة :								
٢,٨٠٠,٨٩٠	٧,٣٧٢	٢٠٨	٤,٦٢٣,٦١٠	١٥,٠٤٦	٤,٢٣٩	٣,٣٠٥,٠٦٥	٢,١١٠	٣,٤٤٩
المقتناة لتفطية مخاطر التدفقات النقدية :								
٦,٩١٨,٢٥٠	٣٨,٨٨٩	٢٣,٤٣٨	٧,٩٠٩,٥٠٠	١٧,٧١٧	٧١,٤٧٣	٩,٧٦١,٨٧٥	٤٠,٧٧٣	٢٩,٧٣٤
٩٢,٦٠٢,٥٥٣	٤٠٣,٠٨١	٤٤٥,٨٦٦	٨٢,١٩٩,٤٤٠	٤٢٦,٥٣٣	٤٩٨,٥١٩	٩٢,٧٨٥,٤٤٣	٥٢٧,٧٩٣	٦٥٤,٣٩١
الإجمالي								

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

٤ - الاحتياطيات الأخرى

تتمثل الحركة في الاحتياطيات الأخرى فيما يلي :

٢٠٠٤ يونيو ٣٠ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية			٢٠٠٤ ديسمبر ٣١ (مدقة) بألاف الريالات السعودية			٢٠٠٥ يونيو ٣٠ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية			
الإجمالي	إستثمارات متاحة للبيع	تفطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	إستثمارات متاحة للبيع	تفطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	إستثمارات متاحة للبيع	تفطية 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	٣٩,٨٦٠ -	الرصيد في بداية الفترة ، كما ورد سابقاً
٢٥٦,٣٦٧ ٤٨٧٩ (١١٣,٢٢٦) (١١٥,١٩٢) (٢٢٣,٥٣٩)	٧٥,٦٨١ ٤,٨٧٩ (٧١,١٠٧) (١٧,٥٠٤) (٨٣,٧٣٢)	١٨٠,٦٨٦ -	٢٥٦,٣٦٧ ٩,٧٢٢ ٤٥,٨٣٥ (٤٢,١١٩) (٢١,٣٠١) (٢٤,٦٠٩) (١٧,٩١٨) (١٣٩,٨٠٧) (١٥٨,٧٤٤)	٧٥,٦٨١ ٩,٧٢٢ ٤٥,٨٣٥ (٤٢,١١٩) (٢١,٣٠١) (٢٤,٦٠٩) (١٧,٩١٨) (١٣٩,٨٠٧) (١٥٨,٧٤٤)	١٨٠,٦٨٦ -	٩٧,٦٢٣ -	٥٧,٧٦٣ -	٣٩,٨٦٠ -	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩
٣٢,٨٢٨ (٨,٥١)		٤٠,٨٧٩ -	٩٧,٦٢٣ ٥٧,٧٦٣	٩٧,٦٢٣ ٣٩,٨٦٠	٣٩,٨٦٠ -	٥٣,٣٤٥ ٥٣,٣٤٥	١١,٧١٩ ٤٢,١٢٤ (٤٢,١٢٤) (٦٠,٦٢٨)	٣٢,٥٧٧ ٢٧,٣٥٨	الرصيد المعدل في بداية الفترة صافي التغير في القيمة العادلة نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩
									صافي التغير في القيمة العادلة مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
									صافي الحركة خلال الفترة
									الرصيد في نهاية الفترة

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

- ٥

التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

ت تكون التعهدات والالتزامات المحتملة المغلقة بالائتمان مما يلي :

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بألاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	
٤٦٦٩,٧٧١	١٤٤,٨٧٠	٤٧٠٦,٩٩٥	اعتمادات مستندية
١١٨٤,٠٦٥	١١٢٢,٨٧٦	١١٢٤,٨٩٠	خطابات ضمان
١٥٤١,٤٩٤	٧٠٠,٨٩٠	١٨٦٥,٩٦٥	قيولات
٣٦٤٥,٢٩١	٢٢٣٦,٢٦٣	٤٣٠٦,٧٧٢	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
٤٥٣,٩٥٥	١٩١,٦٩٧	١٢٢٧,٤٨٥	أخرى
٢١٤٩٤,٥٧٦	٢١٥٠٢,٢٩٦	٢٣٣٥١,١١٧	الإجمالي

- ٦

النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي :

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بألاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية	
٨٠٠,٩٨٧	٦٠٩,١٦٣	٨٣٣,٤٦٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
١١٨,١٣٦,٠١١	٢٢٥٥,٣٩٨	١٣٩٣,٧٧٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢,١٦١,١٠٥	٢٨٦٤,٥٦١	٢٢٢٧,٤٤٠	الإجمالي

- ٧

يتكون البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :-

قطاع الأفراد - ويعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والتوفير الخاصة بالأفراد إضافة إلى بطاقات الإئتمان والمنتجات الاستثمارية الخاصة بالأفراد ، والقروض الشخصية . كما يشتمل على إدارة الصناديق الاستثمارية وخدمات الوساطة الخاصة بالأسهم الدولية والمحالية .

قطاع الشركات - ويعامل مع الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والحسابات المكشوفة والقروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى الخاصة بالشركات وكذلك المحفظة الاستثمارية والتجارية للبنك والأدوات المالية المشتقة والخدمات الإستشارية المالية الخاصة بالشركات .

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

- ٧ - قطاعات الأعمال - تتمة

قطاع الخزينة - ويتعامل بشكل أساسي مع أسواق المال ، والصرف الأجنبي ، والتجارة بأسعار العمولات ، والمشتقات لكتاب المؤسسات والعملاء الإعتباريين ولحساب البنك نفسه . كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات البنك ، والحفظ على السيولة ، وإدارة المحفظة الإستثمارية وقائمة المركز المالي .

تتم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً للشروط التجارية الإعتيادية . وعادةً ما يتم توزيع الموارد المالية بين القطاعات مما ينتج عنها تحويل تكاليف الموارد المالية . يتم تحويل العمولات الخاصة على هذه الموارد المالية على أساس المعدلات داخل البنك، لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصروفات بين القطاعات المصرفية .

فيما يلي تحليلًا لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية :-

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٠٤٣٦٠٧٤٧	٤١٤٤٣٠٠٠	٤٣٤٥٥٧٤٧	١٩٤٤٦٠٠٠	اجمالي الموجودات
٩٣١٠٢٥٦٦	٢٥٧٩١٠٠٠	٢٧٤٦٨٥٦	٣٩٨٣٧٠٠٠	اجمالي المطلوبات
٢٦٣٨١٣١	٢٦٩٧٢٩	٧٨٤٢٨٢	١٥٨٤١٢٠	اجمالي دخل العمليات
٨٢٨٣٦٠	٤١٠٤٧	٣٢٣٩٥٢	٤٥٨٣٦١	اجمالي مصاريف العمليات
١٨٠٩٧٧١	٢٢٣٦٨٢	٤٦٠٣٣٠	١١٢٥٧٥٩	صافي الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
٨٦٩٦٠٢٠٦	٤٤٤٩٣٥٩	٢٤٧٣٨٠٧٣	١٧٧٣١٧٧٤	اجمالي الموجودات
٧٧٩٥٤٢٩٦	٢٠٨٨٢٠٠٠	١٦٢٩٤٥٢٢	٤٠٧٧٧٧٤	اجمالي المطلوبات
١٨٧١١٩٥	١٨٨٠١١	٥٩٧١٩٧	١٠٨٥٩٨٧	اجمالي دخل العمليات
٦٦١٠٤٤	٣٣٤٨٧	٢٤٥١١٠	٣٨٢٤٤٧	اجمالي مصاريف العمليات
١٢١٠١٥١	١٥٤٥٢٤	٣٥٢٠٨٧	٧٠٣٥٤٠	صافي الدخل

- ٨ - رأس المال

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

تم حساب ربح السهم لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ بتقسيم صافي دخل الفترات المعنية على الـ ١٢٠ مليون سهم وذلك لإظهار أثر التغيير في رأس المال باثر رجعي.