

**مجموعة سامبا المالية
(شركة مساهمة سعودية)**

**القواعد المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير فحص خاص
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦**

إرنست و يونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١٤٦١
المملكة العربية السعودية

الجريدة وشركاه
(أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز)
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١٤٨٢
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 سبتمبر ٢٠٠٦ ، والقوائم الموحدة للدخل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ 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 كل ، وعليه فإننا لا نندي مثل هذا الرأي .

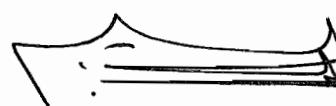
بناءً على فحصنا ، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

الجريدة وشركاه
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)

١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ
(٨ أكتوبر ٢٠٠٦)



مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠٠٥ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السaudية	٢٠٠٥ ديسمبر ٣١ (مدقة) بآلاف الريالات السaudية	٢٠٠٦ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السaudية	إيضاح
الموجودات			
٣٤٤٦ر٨٧٦	٤٤٦ر٨٧٦	٤٤٦ر٨٧٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٥٣٤ر٢١٥	٢٣٢ر٧٩١	٢٣٢ر٧٩١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠١٢٢ر٣٤١	٣٥٦ر٣٥٦	٣٥٦ر٣٥٦	استثمارات ، صافي
٦٣٧ر٨٣٨	٥٨٧ر٣٨٥	٥٨٧ر٣٨٥	قرض وسلف ، صافي
٦٨٧ر٢٨٧	٩٠٨ر٦٧٣	٩٠٨ر٦٧٣	موجودات ثابتة ، صافي
١١٧ر٢٨٥	٧٢٠ر٩٥٩	٧٢٠ر٩٥٩	موجودات أخرى
١٢٩ر٤٧٢	٣٤٦ر٣٠٦	٩٦٨ر٧٥٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٤٥١١ر٢٩١	٩٥٠٠ر٣٩٨	٩٥٠٠ر٣٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٩ر٤٦٨	٢٣٢ر٨٥	٢٣٢ر٨٥	ودائع العملاء
٣٧١٣ر٢٦٤	٩٩٨ر٣٥١	٩٩٨ر٣٥١	مطلوبات أخرى
٢٥٠٠ر٢٥٠	٠٠٠ر٢٥٠	٠٠٠ر٢٥٠	قرض لأجل
-	-	٠٧٦ر٢٠	سندات ديون مصدرة
٥٣١ر٥٤٩	١٨٠ر٤٠٠	٢٢٣ر٢٩٦	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٦٠٠٠ر٦٠٠٠	٦٠٠٠ر٦٠٠٠	٦٠٠٠ر٦٠٠٠	رأس المال
٤٥٦٣ر٤٢٥٤	٥٦٣ر٤٢٥٤	٥٦٣ر٤٢٥٤	احتياطي نظامي
١٣٠٠٠ر١٣٠	٠٠٠ر١٣٠	٠٠٠ر١٣٠	احتياطي عام
(٣١٥٦٧ر٣١)	(٤٥٦ر١٤٤)	(٤٥٦ر١٤٤)	احتياطيات أخرى
٢٦٤٢ر٢٩٩	٤٧٢ر٢٢١	٤٧٢ر٢٢١	أرباح مبقة
-	٦٦٠ر٧٨٢	-	أرباح مقترن توزيعها
(٣٧٧ر٣٣٨)	(٧٣ر٠٧٣)	(٧٣ر٠٧٣)	خيارات أسهم الموظفين
٥٩٨ر٩٤٧	١٦٦ر٩٠٦	٧٤٥ر٤٤٥	إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.



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

للتسعة أشهر المنتهية في	للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	دخل العمولات الخاصة
٣٨١٩١٧٦ ١٢١٩٢٥٨ ٢٦٠٨٩١٨	٥٦٦١٦٧٥ ١٩٨٠٥٧ ٣١٨١٦١٨	١٣٥٣٨٨٦ ٤٦٤١٦٥ ٨٨٩٧٢١	مصاريف العمولات الخاصة
١٤٩٢٤١	٢٠٥٠٦٨٦ ٢٠٠٥١٩	٥٤٨٠٤٢ ٦٧٩٠٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٧٠٧٦ ٨٦٣٩٦	١٠١٤٤٥٥ ٩٥٨٦٣	٥٠٣٣٤ ١٩٣٩٣	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٩٣٧٨٤	٤٥٠٠٦	(٦١٦٣)	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
٥١٤١	٤١٥٤	١٥٩٤	الدخل من الأدوات المالية المقتناه لدرج
٤٢١٦٨٧٥	٥٣٠١ ٥٦٧٩٣٠١	١٥٧٠٨٢٣ ١٨٥٠٩١٥	قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ، صافي
٦٦٧٥٠٠ ٩٣٥١٨ ٧٠٥٥٣٨ ٢١٥٤٤٥	٨٢٥٧٠٢ ١٠٤٦٣٢ ٧٧٨٠١ ٢٥٧٦٨٢	٢٣٩٠٧٢ ٣١٧٧٠ ٢٢٥٢١ ٧٠١٨٠	دخل المتاجرة ، صافي
١٦٧٧١٠ ١٢١٤٧١١ ٣٠٠٢١٦٤	١٤١١٠٠ ١٤٠٦٩١٧ ٤٢٧٢٣٨٤	١٣٨٨٧ ٣٧٨٤٣٠ ١٩٢٣٩٣	أغراض المتاجرة ، صافي
٥٠٠	٧١٢	١٩٩	دخل العمليات الأخرى
		٢٤٠	إجمالي دخل العمليات
			رواتب وما في حكمها
			إيجار ومصاريف مبني
			استهلاك
			مصاريف عمومية وإدارية أخرى
			مخصص خسائر الإئتمان ،
			بعد خصم المبالغ المستردية
			إجمالي مصاريف العمليات
			صافي دخل الفترة
			ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)
			(إيضاحي ٨ و ٩)

٦٥٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

مجموعة ساما المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
(غير مدقة)

		الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦						الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥																	
		رأس المال	الإحتياطي	الإحتياطي	الإسم	الأخرى	الأرباح المتبقاة	توزيعها	الموظفين	الأرباح المتبقاة	توزيعها	الموظفين	الأرباح المتبقاة	توزيعها	رأس المال	الإحتياطي	الإحتياطي	الإسم	الأخرى	الأرباح المتبقاة	توزيعها	الموظفين			
الإجمالي		١١٦٠٩٠١٢	٤٨٣٢٧٣٤	٦٦٢٨٣١	(٣٣٠٣٣)	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١				
الموظفين		٦٦٠٩٠١٢	٤٨٣٢٧٣٤	٦٦٢٨٣١	(٣٣٠٣٣)	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١				
بالألاف الريالات	ال سعودية	٦٦٠٩٠١٢	٤٨٣٢٧٣٤	٦٦٢٨٣١	(٣٣٠٣٣)	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١				
بالألاف الريالات	ال سعودية	٦٦٠٩٠١٢	٤٨٣٢٧٣٤	٦٦٢٨٣١	(٣٣٠٣٣)	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١				
إيجاب	ال سعودية	٦٦٠٩٠١٢	٤٨٣٢٧٣٤	٦٦٢٨٣١	(٣٣٠٣٣)	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	-	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١	٦٦٢٨٣١				
		الرصيد في ١٠ يناير ٢٠٠٦						الرصيد في ١٠ يناير ٢٠٠٥						الرصيد في ١٠ يناير ٢٠٠٤						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥					
		صافي دخل الفترة						صافي دخل الفترة						صافي دخل الفترة						صافي دخل الفترة					
		توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٦ (محلية)						توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٤ (محلية)						توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٣ (محلية)						توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٢ (محلية)					
		والماء (٢٠٠٥ (نهائية))						والماء (٢٠٠٤ (نهائية))						والماء (٢٠٠٣ (نهائية))						والماء (٢٠٠٢ (نهائية))					
		صافي التغيرات في خزارات أسم الموظفين						صافي التغيرات في خزارات أسم الموظفين						صافي التغيرات في خزارات أسم الموظفين						صافي التغيرات في خزارات أسم الموظفين					
		والبلاغ المحولة إلى الأرباح المبقة						والبلاغ المحولة إلى الأرباح المبقة						والبلاغ المحولة إلى الأرباح المبقة						والبلاغ المحولة إلى الأرباح المبقة					
		صافي التغيرات في القيم المادلة والمبالغ						صافي التغيرات في القيم المادلة والمبالغ						صافي التغيرات في القيم المادلة والمبالغ						صافي التغيرات في القيم المادلة والمبالغ					
		صافية المقدمة إلى قائمة الدخل الموحدة						صافية المقدمة إلى قائمة الدخل الموحدة						صافية المقدمة إلى قائمة الدخل الموحدة						صافية المقدمة إلى قائمة الدخل الموحدة					
		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣					

تغطير الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزاً لا يتجرأ من القائم المالية الموحدة المحلية الموجزة.
- ٤ -

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

للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠٠٥ سبتمبر	٢٠٠٦ سبتمبر	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	

٣٠٢٠٠٢١٦٤٢٤٤٢٧٢٣٨٤

الأنشطة التشغيلية :
صافي دخل الفترة
التعديلات لتنمية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة
من الأنشطة التشغيلية :

إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

إطفاء الخصم على سندات الديون المصدرة

أرباح إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
استهلاك

خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة ، صافي
مخصل خسائر الإئتمان ، 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 مقتناه لأغراض المتاجرة

قروض وسلف

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية :

متحصلات من استحقاق وبيع إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة

شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء موجودات ثابتة ، صافي

متحصلات من بيع موجودات ثابتة

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية :

متحصلات من إصدار سندات ديون

خيارات أسهم الموظفين ، صافي

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقدية وشبة النقدية
النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبة 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 ١٠ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

(١٤٠٩١٤) ٤٩٤٤٠

٧٨٨٣٤٤٠ ٥٤١٦٨٥٧

٢٠٠١٨٨٧٩ ١٦٠٦

٢٠٠٤٥٦١ ٤٥٥٥

١٧٢٩٧٤ ٢٠٢٠٧٩٧

(٨٧٢٤٣٦) ٢٧٩٣٤٨٧

(١٧٢٩٧٤) ٨٣٧٤٣

(١٧٥٠٤١٠) ٦٨٨٩٤٧

١٩٨٤٢٧ ١٧٩٠

١٩٥٧٤٩٣١ ٥٦٩٤٨٧١

(١٨٠٢٠٤٤٥) ٤٠٩٩٥٠

(٥٠١٧٥) ١٠٥٩٧٣

١٤٧٨ ١٧٩٠

١٥٠٥٧٨٩ ١٤٩١٦٣٨

٦

٣

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 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. تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية" ، وتنتمي مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية .

تعد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء المشتقات وال موجودات والمطلوبات المالية المقتناه لأغراض المتاجرة ، والمتاحة للبيع ، والمدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك ، يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها .

يتطلب إعداد القوائم المالية ، طبقاً لمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، استخدام بعض التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. كما يتطلب بأن تقوم الإدارة بتوكيل الحرص عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والإفتراضات بصورة مستمرة بناء على الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى ، والتي تشمل الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأن تكون معقولة وفقاً للظروف والمعطيات.

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

تنتمي 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 ٢٠٠٥.

تعالج كافة المنتجات البنكية غير المرتبطة بعمولة خاصة ومعتمدة من الهيئة الشرعية ، محاسبياً باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ .

ب) أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة الماضية كي تنتمي 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 ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدقة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	الإستثمارات :
١٩٨٧٤٤٨٣	٢٢٦٣٧٧٣	٢٣٣٢٢٨٣	ممتناه لدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٠٨٠٨٦٥	١٠٤٦٦٦٤٠	١٠٤٤٢٧	متاحة للبيع
٢٤٠٥٣٩٩٣	٢٣٦٢٦٣٦٩	٢٢٠٥٣٩٩١	ممتناه بالتكلفة المطفأة ، أخرى
٣٧١٢٢٣٤١	٣٦٣٥٦٧٨٢	٣٤٦٠٠٧٠١	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات المدرجة في الإستثمارات الممتناه لدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات ممتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ٢٩٠ مليون ريال سعودي ، و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ : ٢٨٦ مليون ريال سعودي) .

٣ - سندات الديون المصدرة

قام البنك ، خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٦ ، بعد حصوله على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ، بإصدار سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات وبمبلغ قدره ٥٠٠ مليون دولار أمريكي وذلك بموجب برنامجه الخاص بالسندات المتوسطة الأجل بالبيورو والبالغ قدره ٦١ بليون دولار أمريكي وذلك للأغراض العامة للبنك. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٣٠ نقطة ، وهي غير مضمونة ، ودرجت في بورصة لندن.

كما قام البنك ، خلال الربع الثالث من عام ٢٠٠٦ ، بإصدار الشريحة الثانية من السندات بعمولة عائمة ، غير متداولة وغير مضمونة ، مدتها سنتان وبمبلغ قدره ٥٠ مليون فرنك سويسري. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٩ نقاط .

يقوم البنك بمحاسبة هذه السندات بالتكلفة المطفأة والتي يتم إحتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم المسموح به ، إن وجد ، بتاريخ الإصدار. يتم إطفاء هذا الخصم بصورة منتظمة حتى تاريخ الإستحقاق ، ويرحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

٦ - 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 العمادات القائمة في نهاية الفترة، لا تكفي بالضرورة التدقيرات النقدية المستقبلية المتقلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإثبات التي يتعرض لها البنك، والتي تقتصر على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

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

٥ -

التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

ت تكون التعهدات والإلتزامات المتعلقة بالإئتمان مما يلي :-

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدقة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٤٥٨٥٥٥٠١	٤١٤٥٧٤١	٦٩٠٧٨٩٥	إعتمادات مستندية
١٠٨٤٦٦٩١	١٢٤٣١٩١	١٤٠٣٠٥٩١	خطابات ضمان
١٨١٨٥٣١	١٨٢٧٢١٩	٢٠٦٩٣٠٥	قيولات
٤٠٢٩٧٣٥	٢٩٤٤٧٥٩	٤٥٦٨٥٢٥	الالتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
١٢٤٨٨٠	٦٠٧١١٨	٢٩٦١٢٥	أخرى
٢٢٤٠٥٣٣٨	٢٢٩٥٨٠٢٨	٢٧٨٧٢٤٤١	الإجمالي

٦ -

النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدقة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٧٧٥٩٦٥	١٩٢٦٤٠١٩	٨٩٣٠٦٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
٧١٠٧٤٧٥	٢٧٩١٢٣٢	٤٧٩٤٥٢٣	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٧٨٨٣٤٤٠	٤٠٥٥٢٥١	٥٤١٦٨٥٧	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة - تتمة
(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 الإئتمان 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 العمولات ، والمشتقات للشركات وأصحاب الإعتباريين ولحساب البنك نفسه . كما يقوم بتمويل عمليات البنك ، والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الإستثمارية للبنك وقائمة المركز المالي .

يتركز النشاط الرئيسي للبنك في المملكة العربية السعودية ، وله فرع في الخارج . إن نتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهريّة بالنسبة لمركز المالي للبنك ككل .

تتم 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 تحميم العمولات الخاصة على هذه الموارد المالية على أساس المعاملات بين البنوك . لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصروف بين القطاعات المصرفية .

فيما يلي تحليل لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية :-

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١١٥٧٥٩٦٨	٤٣٠٦٥٧٦٤	٤٦٦٢٥٢٣٦	٢٦٠٦٤٩٦٨	إجمالي الموجودات
١٠١٢٩٦٢٢٣	٨٧٩٥٨٥١	٤٨١٦٩	٤٣٦٥٩٢٠٣	إجمالي المطلوبات
٥٦٧٩٣٠١	٤٥٧٠١٨	١٦٥٩٩٢	٣٥٧١٢٩٢	إجمالي دخل العمليات
١٤٠٦٩١٧	٧٨٨٣٦	٥٠٦٨٣٩	٨٢١٢٤٢	إجمالي مصاريف العمليات
٤٢٧٢٣٨٤	٣٧٨١٨٢	١,١٤٤,١٥٢	٢,٧٥٠,٠٥٠	صافي دخل الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١١١٤٧٢١٢٩	٤٥١٨٧١٤١	٤٥٤٤٤	٢٠٨٦٤٤٤	إجمالي الموجودات
٩٩٥٢٤٥٣١	١٤٩٠٩٠٤٣	٤٥٨٣١٦١٠	٣٨٧٨٣٧٨	إجمالي المطلوبات
٤٢١٦٨٧٥	٣٨٣٣١٨	١٢١٩١٥٣	٢٦١٤٤٠٤	إجمالي دخل العمليات
١٢١٤٧١١	٦٦٥٤٩	٤٢٩٣١١	٧١٨٨٥١	إجمالي مصاريف العمليات
٣٠٠٢١٦٤	٣١٦٧٦٩	٧٨٩٨٤٢	١٨٩٥٥٥٢	صافي دخل الفترة

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

- ٨ - ربح السهم

تم حساب ربح السهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد للمساهمين على ٦٠٠ مليون سهم وذلك لإظهار ، بأثر رجعي ، أثر التغير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لتجزئة أسهم البنك بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٠٦ (أنظر إيضاح ٩) .

- ٩ - رأس المال

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٠٦ ، تم تجزئة أسهم البنك وذلك بواقع خمسة أسهم لكل سهم اعتباراً من ٨ أبريل ٢٠٠٦ . عليه ، إزداد عدد أسهم البنك من ١٢٠ مليون سهم عادي ، قيمة كل سهم ٥ ريال سعودي إلى ٦٠٠ مليون سهم عادي ، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي . تم تعديل حساب ربح السهم بأثر رجعي طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٣ المتعلق بـ "ربح السهم" .

- ١٠ - توزيعات الأرباح المرحلية

طبقاً لموافقة مجلس الإدارة ، تم خلال شهر يوليو ٢٠٠٦ ، دفع توزيعات أرباح مرحلية قدرها ١٠٦٩ مليون ريال سعودي إلى المساهمين ، ونتج عن ذلك دفع صافي أرباح قدرها ٧٠١ ريال سعودي للسهم إلى المساهمين السعوديين.