

مجموعة سامبا المالية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير فحص خاص

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥

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

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية الموقرين

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، وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدين 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 إشتغل 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 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 .

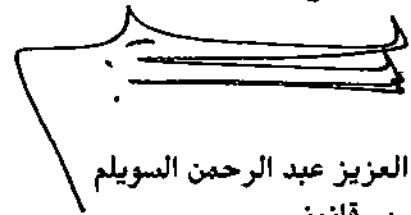
الجريد وشركاه
أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز



عبدالله ماطل الجريد
محاسب قانوني

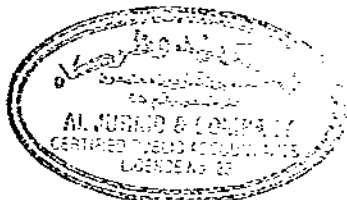
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٩٩)

إرنست ويونغ



عبد العزيز عبد الرحمن المويلم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



٣ جمادى الثاني ١٤٢٦هـ
(٩ يوليو ٢٠٠٥)



مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
			الموجودات
٢٩١٨٢٧٥	٣٠٠٧٥٣٣	٣٤١٨٥٧٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٤٦٤٠٥٠	٢٤٤٢٨٩٨	١٣٩٣٧٧٦	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩٩٨٩٤٧١	٣٨٧٠٣٠١٧	٣٩١٩٤٣٧١	٢ إستثمارات ، صافي
٤٠٣٤٥٦٤١	٤٨١٧٧٦٨٨	٥٧٢٦٠١٠٩	قروض وسلف ، صافي
٦٧٩٣٧٢	٦٨٥٠٦٠	٦٦٢٠٦٠	موجودات ثابتة . صافي
١٥٦٣٣٩٧	١٩٣٦٠٠١	٢٤٣١٨٥٨	موجودات أخرى
<u>٨٦٩٦٠٢٠٦</u>	<u>٩٤٩٥٢١٩٧</u>	<u>١٠٤٣٦٠٧٤٧</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٠٩٦٩٨٢٢	١٣١١٩٢٤١	٧٣٠٧٨٥٨	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤٤٧٤٥٠٦	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
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠	٨ رأس المال
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٣٢٥٠٠٠٠	إحتياطي نظامي
٢٣٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	إحتياطي عام
٣٢٨٢٨	٩٧٦٢٣	٥٩٩٣٥	٤ إحتياطيات أخرى
٧٤٣٠٨٢	١١٦٤٧٦٩	١٨١٨٢٤٦	أرباح مبقاة
<u>٩٠٠٥٩١٠</u>	<u>٩٤٩٢٣٩٢</u>	<u>١١٢٥٨١٨١</u>	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 الرحلية
(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٠٠٣٥٨	٢٤٦٤٨١٠	٨٨٨٩٤٣	١٢٧٧٦٨٢	دخل العمولات الخاصة
٢٣٥٥٩٤	٧٤٦١٢٩	١٦٩٩٧٥	٤٠٦٥١٢	مصاريف العمولات الخاصة
١٣٦٤٧٦٤	١٧١٨٦٨١	٧١٨٩٦٨	٨٧١١٧٠	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٥٣٢٢٣	٦٨٠٤٧٠	٢٠٨٧٦٣	٤٤٤١٩١	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٦٢٨٠٩	٧٤٠٠٣	٢٥٨٢٤	٣٦٨١٢	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٧٩	٥٩٩٣	٣٧٩	٢٩٥٦	الدخل من الأدوات المالية المتقناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٠٥٤٥	٥٥٤٨٨	٢٣٠٣٦	١٩٧١	دخل المتاجرة، صافي
٢٣٦٧٦	٩٩٩٤٧	٤٩٦٩	٧٢٤٥١	مكاسب إستثمارات مقنناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥٧٨٩	٣٥٤٩	٤٢٦٢	٢١٠٦	دخل العمليات الأخرى
١٨٧١٩٥	٢٦٣٨١٣١	٩٨٦١٩٦	١٤٣١٦٥٧	إجمالي دخل العمليات
٣٩٦٥٥٣	٤٢٨٤٢٨	١٩٩٨٧٩	٢٢٢٧٩٥	رواتب وما في حكمها
٥٩١٠٩	٦١٧٤٨	٣٠١٦٠	٣٢٦٣٧	إيجار ومصاريف مباني
٤٦٤١٥	٤٧٠١٧	٢٣٥٧٦	٢٣٣٩١	استهلاك
٩٥٤٥٠	١٣٧٣٤٤	٥١١٦٦	٦٣٤١٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٣٥١٧	١٥٣٨٢٣	٥٢٢٠١	٩٥٥٧١	مخصص خسائر إئتمان بعد خصم المبالغ المستردة
٦٦١٠٤٤	٨٢٨٣٦٠	٣٥٦٩٨٢	٤٣٧٨٠٧	إجمالي مصاريف العمليات
١٢١٠١٥١	١٨٠٩٧٧١	٦٢٩٢١٤	٩٩٣٨٥٠	صافي دخل الفترة
١٠٠٨	١٥٠٨	٥٢٤	٨٢٨	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) (إيضاح ٨)

١٥٧٧

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

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

إيضاح	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	الإحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	الإحتياطي العساق بآلاف الريالات السعودية	الإحتياطيات الأخرى بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المتبقية بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي
-------	---	--	---	---	--	----------

للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٠٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٥ ،

كما ورد سابقا

تسويات ناتجة عن تطبيق

معيان المحاسبة الدولي

رقم (٣٩) المعدل

الرصيد المعدل كما في

١ يناير ٢٠٠٥

صافي دخل الفترة

٨ أسهم مجانية مصدره

صافي التغيرات في القيمة

العادلة والمبالغ المحولة

إلى قائمة الدخل الموحدة

٤ الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥

	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٨٤,٤٢١	١,١٦٤,٤٣٤	٩,٤٧٨,٨٥٥
	-	-	-	١٣,٢٠٢	٣٣٥	١٣,٥٣٧
	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٩٧,٦٢٣	١,١٦٤,٧٦٩	٩,٤٩٢,٣٩٢
	-	-	-	-	١,٨٠٩,٧٧١	١,٨٠٩,٧٧١
	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٧٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	(١,١٥٠,٠٠٠)	-
	-	-	-	(٣٧,٦٨٨)	(٦,٢٩٤)	(٤٣,٩٨٢)
	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٥٩,٩٣٥	١,٨١٨,٢٤٦	١١,٢٥٨,١٨١

للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٠٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤ ،

كما ورد سابقا

تسويات ناتجة عن تطبيق

معيان المحاسبة الدولي

رقم (٣٩) المعدل

الرصيد المعدل كما

في ١ يناير ٢٠٠٤

محول من الإحتياطي

النظامي

صافي دخل الفترة

توزيعات أرباح مرحلية

صافي التغيرات في القيمة

العادلة والمبالغ المحولة

إلى قائمة الدخل الموحدة

٤ الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤

	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠١,٩٣٢	٢٣٠,٠٠٠	٢٥٢,٨٨٧	٢٩٣,٣١٤	٨,٨٧٨,١٢٣
	-	-	-	٣,٤٨٠	-	٣,٤٨٠
	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠١,٩٣٢	٢٣٠,٠٠٠	٢٥٦,٣٦٧	٢٩٣,٣١٤	٨,٨٨١,٦١٣
	-	(١,٩٣٢)	-	-	١,٩٣٢	-
	-	-	-	-	١,٢١٠,١٥١	١,٢١٠,١٥١
	-	-	-	-	(٨٦٣,٢٠٠)	(٨٦٣,٢٠٠)
	-	-	-	(٢٢٣,٥٣٩)	٨٨٥	(٢٢٢,٦٥٤)
	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٣٢,٨٢٨	٧٤٣,٠٨٢	٩,٠٠٥,٩١٠

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 مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٠٤ بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية	
١٢١٠١٥١	١٨٠٩٧٧١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية: إطفاء العلاءة والخصم على الإستثمارات المقنتاه لغير أغراض المتاجرة، صافي مكاسب إستثمارات مقنتاه لغير أغراض المتاجرة ، صافي إستهلاك مكاسب بيع موجودات ثابتة ، صافي مخصص خسائر إئتمان بعد خصم المبالغ المستردة
٥٦٠٥٧٩ (٢٣٠٦٧٦)	٥٢٩٤ (٩٩٠٩٤٧)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية : ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما استثمارات مقنتاه لأغراض المتاجرة قروض وسلف موجودات أخرى
٤٦٤١٥ (١٠١٨٢)	٤٧٠١٧ (٨٦٩)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى
٦٣٠٤٧٥	١٥٣٠٨٢٣	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٢٠٠٠١١)	(١٨٦٠٧٣٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية : متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقنتاه لغير أغراض المتاجرة شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة شراء موجودات ثابتة متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٢٨٠٩٣٢)	١٨٧٠٥٠٠	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
(٤٨٣٠٧٤٠)	(٨١٦٠٥٢٩)	توزيعات أرباح مدفوعة صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥٤٩٠٨١٣)	(٩٠٢٣٦٢٤٤)	النقص في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١٧٠٩٣٢	(٥٠٣٠١٤٠)	معلومات إضافية غير نقدية صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٣٧٥٧٠٠٨	(٥٠٨١١٠٣٨٣)	
٤٠٦٣٠٧١٠	١٤٠١٩٣٠٣٩٤	
(٣٦٩٠٥٨٠)	١٣٥٠٥٣٢	
٢٠٦١٧٠٣٣٦	(١٢٢٠٥٢٠)	
٤٠٦٣٠٨٣٠	١٥٠٨٤١٠١٦٧	
(٩٨٠٦٤٦٩)	(١٥٠٤٥٨٠٢٩٢)	
(٢٨٠٢٥٦)	(٢٤٠٤٢٧)	
١٠٣٨٣	١٠٢٧٩	
(٥٧٧٦٩٠١٢)	٣٥٩٠٧٢٧	
(٥١٩٠٢٣٨)	(٨٧٤٠٥٢٨)	
(٥١٩٠٢٣٨)	(٨٧٤٠٥٢٨)	
(٣٦٧١٤١٤)	(٦٣٧٠٣٢١)	
٥٨٣٢٠١٩	٢٠٨٦٤٠٥٦١	
٢٠١٦١٠٥	(٢٠٢٢٧٠٢٤٠)	
(٢٢٢٠٦٥٤)	(٤٣٠٩٨٢)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه 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 بالمملكة 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 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 بإسم " 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 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 كإستثمارات 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.

٢ - الإستثمارات، صافي

تصنف الإستثمارات على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية			
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	
			الإستثمارات:
			مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٣١٠٦٧	١١٧٢١١٠	١٩٨٨٦٣٩	متاحة للبيع
٩٥٠٤٥٧١	٨٧٩٢٠٤٣	١٣١٠٣٦٧٧	مقتناه بالتكلفة المطفأة، أخرى
٢٩١٥٣٨٣٣	٢٨٧٣٨٨٦٤	٢٤١٠٢٠٥٥	
٣٩٩٨٩٤٧١	٣٨٧٠٣٠١٧	٣٩١٩٤٣٧١	الإجمالي

٢ - الاستثمارات ، صافي - تامة

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ ، إن الإستثمارات المقيدة سابقاً بالتكلفة المطفأة البالغة ٣٧٨٧٧ مليون ريال سعودي، والتي كانت مدرجة ضمن إستثمارات تمثل سندات ديون مشتراه من المصدر - مقيدة بالقيمة العادلة البالغة ٣٩٧٧٦ مليون ريال سعودي والدرجة 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 ٣٨٩٧٧ مليون ريال سعودي ، وقيمتها العادلة ٤٠٣٣٣ مليون ريال سعودي - ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ : بلغت الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة ٢٣٨٥٥ مليون ريال سعودي، وقيمتها العادلة ٢٤٦٨٨ مليون ريال سعودي).

بالنسبة للإستثمارات المعاد تصنيفها كـ " إستثمارات متاحة للبيع " ، تم إدراج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ والتي بلغت ١٨٩٩ مليون ريال سعودي ضمن "الإحتياطيات 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 - المشتقات

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 الائتمان التي يتعرض لها البنك، والتي تقتصر على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

	٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	
	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية
المشتقات لأغراض التاجرة :						
مقايضات أسعار العملات	١٥٠,٦٦٠,٨١٨	١٧٥,٦٣٧	٢١٠,٥٠٠,١٠٧	٢٠٠,٧٧٧,٨	٢٩,٦٦٨,٠٥٢	٢٠٥,١٥٤
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات والشهادات	٢٣,٣٦٤,٧٤٣	٥٩,٤٠٣	١٦,٤١٥,٧٥٦	٣٦,٦٩٢	١٤,٦٩٤,٧١٩	٢٧,٩٨٣
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٢٨,٤٧٨,٣٥٣	١٠٩,٦٢٩	٢٥,٧٥٧,١٣٤	١١٣,٥٢٥	٢٤,٨٢١,٥٣٩	١٣١,٨١٦
خيارات العملات	٦,٩٧٤,٧٥٦	٤٥,٧٣١	٤,٦٨٧,١٢١	٢٨,١٦٠	٨,١٢٨,٩٦١	٧٠,٨٦٢
خيارات القايضة	٧,٥٣٩,٥٦٣	٧,٣١٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٢	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٣٨
خيارات أسهم ومنتجات أخرى	٧٤٥,٦٨٠	٢٢,١٢٢	٧١٣,٧٧٦	٣١,٠٣٤	١,٤٦٧,٧٣٢	٣٥,٠٥٧
المشتقات لتغطية مخاطر القيمة العادلة :	١٥٢,٥٠٠	١٠	١٤٤,٥٠٠	٢٠٦	٣٧,٥٠٠	-
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات	٢,٨١١,٨٩٠	٧,٣٧٢	٤,١٢٣,٦١٠	٤,١٢٩	٢,٣٠٥,٦٥	٢,١١٠
المشتقات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :						
مقايضات أسعار العملات	٦,٩١٨,٢٥٠	٣٨,٨٨٩	٧,٩٠٩,٥٠٠	٧١,٤٧٣	٩,٧٦١,٨٧٥	٤٠,٧٧٣
الإجمالي	٩٢,٦٠٢,٥٥٣	٤٤٥,٨٦٦	٨٢,١٩٩,٤٠٤	٤٩٨,٥١٩	٩٢,٧٨٥,٤٤٣	٥٢٧,٧٩٣
						٦٥٤,٣٩١

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

٤ - الاحتماليات الأخرى

تتمثل الحركة في الاحتماليات الأخرى فيما يلي :

	٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)		
	الإجمالي	مقابلة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	مقابلة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	مقابلة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٢٥٢,٨٨٧	٧٢,٢٠١	١٨٠,٦٨٦	٢٥٢,٨٨٧	٧٢,٢٠١	١٨٠,٦٨٦	٨٤,٤٢١	٤٤,٥٦١	٣٩,٨٦٠	
٣,٤٨٠	٣,٤٨٠	-	٣,٤٨٠	٣,٤٨٠	-	١٣,٢٠٢	١٣,٢٠٢	-	
٢٥٦,٣٦٧	٧٥,٦٨١	١٨٠,٦٨٦	٢٥٦,٣٦٧	٧٥,٦٨١	١٨٠,٦٨٦	٩٧,٦٢٣	٥٧,٧٦٣	٣٩,٨٦٠	
٤,٨٧٩	٤,٨٧٩	-	٩,٧٢٢	٩,٧٢٢	-	-	-	-	
(١١٣,٢٣٦)	(٧١,١٠٧)	(٤٢,١٢٩)	٤,٨٣٥	(٣,٠٣١)	٤,٨٨٦	٦٥,٦٤٤	١١,٧١٩	٥٣,٣٤٥	
(١١٥,١٩٢)	(١٧,٥٠٤)	(٩٧,٦٨٨)	(٢١٤,٣٠١)	(٤٤,٦٠٩)	(١٨٩,٦٩٢)	(١٠٢,٧٥٢)	(٤٢,١٢٤)	(٦٠,٦٢٨)	
(٢٢٣,٥٣٩)	(٨٣,٧٣٢)	(١٣٩,٨٠٧)	(١٥٨,٧٤٤)	(١٧,٩١٨)	(١٤٠,٨٢٦)	(٣٧,٦٨٨)	(٣٠,٤٠٥)	(٧,٢٨٣)	
٣٢,٨٢٨	(٨,٠٥١)	٤٠,٨٧٩	٩٧,٦٢٣	٥٧,٧٦٣	٣٩,٨٦٠	٥٩,٩٣٥	٢٧,٣٥٨	٣٢,٥٧٧	

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

٥ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان مما يلي:

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٤,٦٦٩,٧٧١	٥,١٤٤,٨٧٠	٤,٧٠٦,٩٩٥	اعتمادات مستندية
١١,١٨٤,٠٦٥	١١,٢٢٨,٥٧٦	١١,٢٤٨,٩٠٠	خطابات ضمان
١,٥٤١,٤٩٤	١,٧٠٠,٨٩٠	١,٨٦٠,٩٦٥	قبولات
٣,٦٤٥,٢٩١	٣,٢٣٦,٢٦٣	٤,٣٠٦,٧٧٢	إلتزامات غير قابلة للإلغاء، لنج الإئتمان
٤٥٣,٩٥٥	١٩١,٦٩٧	١,٢٢٧,٤٨٥	أخرى
٢١,٤٩٤,٥٧٦	٢١,٥٠٢,٢٩٦	٢٣,٣٥١,١١٧	الإجمالي

٦ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٨٠٠,٩٨٧	٦٠٩,١٦٣	٨٣٣,٤٦٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
١,٣٦٠,١١٨	٢,٢٥٥,٣٩٨	١,٣٩٣,٧٧٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢,١٦١,١٠٥	٢,٨٦٤,٥٦١	٢,٢٢٧,٢٤٠	الإجمالي

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 يشتمل على إدارة 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 .

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 ، والمتاجرة بأسعار العملات ، والمشتقات لكبار المؤسسات والعملاء الإعتباريين ولحساب البنك نفسه . كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك ، والحفاظ 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 تحميل العمولات الخاصة على هذه الموارد المالية على أساس المعدلات داخل البنك . لا توجد هناك عناصر مهمة أخرى من الإيرادات أو المصاريف بين القطاعات المصرفية .

فيما يلي تحليلاً 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	١٩٤٦٢٠٠٠	اجمالي الموجودات
٩٣١٠٢٥٦٦	٢٥٧٩٧٠٠٠	٢٧٤٦٨٥٦٦	٣٩٨٣٧٠٠٠	اجمالي المطلوبات
٢٦٣٨١٣١	٢٦٩٧٢٩	٧٨٤٢٨٢	١٥٨٤١٢٠	اجمالي دخل العمليات
٨٢٨٣٦٠	٤٦٠٤٧	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	٤٤٤٩٠٣٥٩	٢٤٧٣٨٠٧٣	١٧٧٣١٧٧٤	إجمالي الموجودات
٧٧٩٥٤٢٩٦	٢٠٨٨٢٠٠٠	١٦٢٩٤٥٢٢	٤٠٧٧٧٧٧٤	إجمالي المطلوبات
١٨٧١١٩٥	١٨٨٠١١	٥٩٧١٩٧	١٠٨٥٩٨٧	إجمالي دخل العمليات
٦٦١٠٤٤	٣٣٤٨٧	٢٤٥١١٠	٢٨٢٤٤٧	إجمالي 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 ساهم 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 ويتكون 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 بأثر رجعي.