

مجموعة سامبا المالية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير فحص خاص

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

المقرين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ ، والقوائم الموحدة للدخل لفتري 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 ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	إيضاح
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
الموجودات			
٣٠٤٦٦٤٧٢	٣٠٠٧٥٣٣	٣٠٠٤٣٦٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧١٤٤٤٩٧٥	٢٠٤٤٢٨٩٨	٣٨٦٦٥٦٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٧١٤٣٠١٩١	٣٨٧٠٣٠١٧	٣٨٢٨٢٤٥٤	٢ إستثمارات . صافي
٦٠٨٣٨٩٣٧	٤٨١٧٧٧٦٨٨	٤٤٤٣٤١٠٤	قروض وديون . صافي
٦٦٤٢٨٧	٦٨٥٠٦٠	٦٧٦٤٦٥	موجودات ثابتة . صافي
٢٨٧٣٠٩٩٧	١٩٣٦٠٠١	١٥٥٢٠٦٦٢	موجودات أخرى
<u>١١٢٠٨١٨٥٩</u>	<u>٩٤٩٥٢٠١٩٧</u>	<u>٩١٨١٦٤٦٣</u>	إجمالي الموجودات
المتطلبات وحقوق المساهمين			
المتطلبات			
١٢٥٠٠٠٤٦٥	١٣١١٩٠٢٤١	٧٠٨١٠٧٥٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٢٤٥٥٠٣٦	٦٧٠٤٤٠٦٦٩	٧٣١٨٠٧٦٦	ودائع العملاء
٢٥٢٢٠٧١٦	٣٠٤٥٠٨٩٥	١٠٦٣٤٠٣٣	متطلبات أخرى
٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	-	قروض لأجل
<u>٩٩٧٣٨٠٢١٧</u>	<u>٨٥٠٤٥٩٠٨٠٥</u>	<u>٨١٩٩٧٠٢٥٨</u>	إجمالي المتطلبات
حقوق المساهمين			
٦٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	٨ رأس المال
٣٢٥٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	إحتياطي نظامي
١٣٠٠٠٠٠	٣٣٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠	إحتياطي عام
٣١٥٦٧	٩٧٦٦٣	١٥١٠١٩	٤ إحتياطيات أخرى
٣٠٠٥٢٠٩	١٠٦٤٠٧٦٩	١٤٣٨٠١٨٦	أرباح مبنية
١٢٣٥٣٠٦٤٢	٩٤٩٢٠٣٩٢	٩٠٨١٩٠٢٠٥	إجمالي حقوق المساهمين
<u>١١٢٠٨١٨٥٩</u>	<u>٩٤٩٥٢٠١٩٧</u>	<u>٩١٨١٦٤٦٣</u>	إجمالي المتطلبات وحقوق المساهمين

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

Saa

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

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة 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 بتكية - صافي
٨٨,٣٠٢	١١٥,٤٧٩	٢٦,٣٤٤	٤٨,٧٧٦	أرباح تحويل عملات أجنبية - صافي
(٤٠,٢٧)	٣٧,٠٧٦	(٥٠,٨٥)	٥٠,٣٣٤	الدخل من الأدوات المالية المقناة 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 مقناة لغير
٨٠,٩٣	٥,١٤٣	٢,٣٠٤	١,٥٩٤	أغراض المتاجرة - صافي
٢,٩٣٢,٨٧٤	٤,٢٠٥,٧٨٠	١,٠٦١,٦٧٩	١,٥٦٧,٦٤٩	دخل العمليات الأخرى
				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
				مخصص خسائر إئتمان محتملة
١١١,٢٩٥	١٦٧,٧١٠	٤٧,٧٧٨	١٣,٨٨٧	بعد خصم المبالغ المستردة
١,٠٢٧,٧٦٥	١,٢٠٣,٩١٦	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.




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

الإجمالي	الأرباح المتقاة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي العام	الإحتياطي النظامي	رأس المال
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
إيضاح					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥					
٩,٤٧٨,٨٥٥	١,١٦٤,٠٥٤	٨٤,٤٢١	٢٣٠,٠٠٠	٤,١١٥,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٥ ، كما ورد سابقاً					
تسويات ناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل					
١٣,٥٢٧	٣٣٥	١٣,٢٠٢	-	-	-
٩,٤٩٢,٣٨٢	١,١٦٤,٣٨٩	٩٧,٦٢٣	٢٣٠,٠٠٠	٤,١١٥,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٥ المعدل					
صافي دخل الفترة					
٣,١٠٢,١٦٠	٣,١٠٢,١٦٤	-	-	-	-
إصدار أسهم مجانية					
-	(١,١٥٠,٠٠٠)	-	(١,١٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	٢,١٠٠,٠٠٠
صافي التغيرات في التهمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة					
(١١٠,٩١٤)	(١١,٣٢٤)	(١٢٤,١٩٠)	-	-	-
١٢,٣٥٣,٦٤٧	٣,٠٠٥,٢٠٩	(٣١,٥٦٧)	١٣٠,٠٠٠	٣,٣٦٥,٠٠٠	٦,١٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤					
٥,٧٨٧,١٢٢	٢٥٣,٣١١	٢٤٢,٨٨٧	٢٣٠,٠٠٠	٤,١١١,٥٣١	٤,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤ ، كما ورد سابقاً					
تسويات ناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل					
٣,٤٨٠	-	٣,٤٨٠	-	-	-
٥,٨٨١,٦٠٢	٢٥٣,٣١٤	٢٤٦,٣٦٧	٢٣٠,٠٠٠	٤,١١١,٥٣١	٤,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤ المعدل					
محو من الإحتياطي النظامي					
-	(١,٥٣١)	-	-	(١,٥٣١)	-
صافي دخل الفترة					
١,٩٠٥,١٠٩	١,٩٠٥,١٠٩	-	-	-	-
توزيعات أرباح مرحلية					
(٨٦٣,٥٠٠)	(٨٦٣,٥٠٠)	-	-	-	-
صافي التغيرات في التهمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة					
(١٠٤,٣١٧)	١,٣١١	(١٠٥,٣١٨)	-	-	-
٤,٨١١,٢٠٥	١,٤٣٥,١٨٦	١٤١,٠٤٩	٢٣٠,٠٠٠	٤,١١٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤					

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		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٩٠٥١٠٩	٣٠٠٢١٦٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
٦٨٤٤٧	٧٣٥٢	إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المكتتاه لغير أغراض المتاجرة . صافي
(٣٨٠٩٧)	(٩٣٧٨٤)	أرباح إستثمارات مفتتاه لغير أغراض المتاجرة . صافي
٦٩٣١٨	٧٠٥٣٨	إستهلاك
(١٦٠١)	(١٠٦٨)	مكاسب بيع موجودات ثابتة . صافي
١١١٢٩٥	١٦٧٧١٠	مخصص خسائر إثتمان محتملة بعد خصم المبالغ المستردة
(٥٣٧٥٦١)	(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
(٩٦٢٧٠٩٦)	(١٢٨٢٨٩٥٩)	إستثمارات مفتتاه لأغراض المتاجرة
٩٨١٦٦	(١٠٦٨٩٠٧)	قرروض و سلف
		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
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية :
٦٠٣٣٢١٢	٢٠٤٩٢١٦٦	متحصلات من إستحقاق وبيع إستثمارات مكتتاه لغير أغراض المتاجرة
(١٠١٧٢١١٨)	(١٨٠٢٠٤٤٥)	شراء إستثمارات مكتتاه لغير أغراض المتاجرة
(٤٨٣٤٢)	(٥٠١٧٥)	شراء موجودات ثابتة
١٩٤٢	١٤٧٨	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٤١٨٥٣٠٦)	٢٤٢٣١٢٤	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
(١٠٣٦٤٧٢٧)	(٨٧٢٤٣٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠٣٦٤٧٢٧)	(٨٧٢٤٣٦)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٤٥٤٠٢٢٩)	٥٠١٨٨٧٩	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٥٨٣٢٥١٩	٢٨٦٤٥٦١	والنقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤٠٣٧٨٤٩٠	٧٠٨٨٣٤٤٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
(١٠٤٣١٧)	(١٤٠٩١٤)	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحوطة 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 قوائمها المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالقوائم المالية المرحلية ولتتسنى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملئكة العربية السعودية .

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

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

باستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح ١ (ب) أدناه . تتمشي 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 .

إستحدثت 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 - تمة

ب (التغير في السياسات المحاسبية - تمة

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 المضافة 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، اعتباراً 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 المضافة: 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 ساببا المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة - تنمة
(غير مدققة)

٢ - الاستثمارات : صافي

تصنف الإستثمارات على النحو التالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
			الإستثمارات :
١١٧٣٠٥٤٥	١١٧٢٠١١٠	٢٠٠٨٠٣٣٣	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠٣٢٧٠٥٧٠	٨٧٩٢٠٠٤٣	١٢١٨٨٠٦٢١	متاحة للبيع
٢٧٠٧٧٨٠٣٣٩	٢٨٧٣٨٠٨٦٤	٢٢٠٩٤٦٠٢٣٧	مقتناه بالتكلفة المضافة . أخرى
٣٨٠٤٨٢٠٤٥٤	٣٨٠٧٠٣٠١٧	٣٧٠١٤٣٠١٩١	الإجمالي

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ . إن الإستثمارات المقيدة سابقاً بالتكلفة المضافة البالغة ٣٨٠ مليون ريال سعودي . والتي كانت مدرجة ضمن إستثمارات تمثل سندات ديون مشتركة من المصدر مقيدة 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 المضافة ٣٨٩٧ مليون ريال سعودي . وقيمتها العادلة ٤٠٣٣ مليون ريال سعودي - ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ : بلغت الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المضافة ٢٣٨٥ مليون ريال سعودي . وقيمتها العادلة ٢٤٧٤ مليون ريال سعودي).

بالنسبة للإستثمارات المعاد تصنيفها كـ " 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 ببلغ ٢٨٦٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : ٣٨٦ مليون ريال سعودي : و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ : ٦٠٧ مليون ريال سعودي) .

مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الواحدة للوحدة الواحدة - تكملة
(غير مدققة)

الملاحظات - ٣

يبين الجدول أدناه القيمة العائدة الإيجابية والسلبية لأصول الشركة التي تم اقتنيها في هذه الفترات المالية الواحدة للوحدة الواحدة. إضافة إلى المبالغ الإسمية للمبالغ الإسمية، والتي تعتبر مؤشرا على حجم العائدات القائمة في نهاية الفترة. لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك، والتي تقتصر على القيمة العائدة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

الفروع الإسمية	٢٠٠٤ سبتمبر		٢٠٠٤ ديسمبر		٢٠٠٥ سبتمبر		ملاحظات الأخرى ذات الأهمية :		
	بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)			
	القيمة العادلة	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة الإيجابية			
١٩٤٦٨١٦٩٥	١٥١٠٧٠٠	١٨٧٢٣١٦	٢١٧٠٥٠٠٠٧	١٧١٢٩٣١	٢٠٧٠٦٧٧٨	٢٤٠٨٢٦٤٨١	١٨٨٧٠٠٥	٢٢١٢٢٣٧	مطابقت أسعار العمولات
١٦٤٢٢٢٣١٨	٤٢٢٢٨٩	٤٢١١١٤	١٦٠٤١٥٠٥٦	٤٢٢٧٠٠	٢٠٦٠٤٢	١٥١١٧٧٨٧٤	٣٩٠٢٩٨	٧٩٠٢٨٨	العقد المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات والتحويلات والعائدات
٢٣٢٠٢٣٨٥٢	٦٨٢٢٩٧	٧٩٠٤٧٣	٧٥٠٧٥٧٣٢	١١٢٠٢٠٥	١١٢٠٢٠٥	٢٠٠٥٥٤٨٥	١٠٩٠٢٦٨	١٨١٠٦٩٧	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٢٠٢٥٤٦١٤	١٩٠٨٥٥	١٦٠٧٧٧	٤٢٦٨٧١٢١	٢١٢٥٧٢	٢٤٠١٠٠	٩٠٥٥٢٣٣	١٢١٠٢٥١	١٥١٠٧٥٧	خيارات العمولات
٢٠٣١٠٠٠٠	٨٠١٨٤	١٢٣١٧	٩٠٠٠٠٠٠	٥٢٣٦١	٥٤٠٧	٩٠٠٠٠٠٠	١٧٠٢٢٤	٣٢٦	خيارات الترتيبية
٧٠٢٠٢٤٠	٢٢٠٢٤٨	٢٩٢٢٤٤	٧١٣٧٧٢	٣٠٠٧٢٩	٣١٠٠٣٤	٨٤٠٠٧١٧	٣٥٠٢٥٤	٤٩٠١٩١	خيارات أسهم ويطابع
١٠٥٢٠٠٠	٢٢١	٤٠١	١٤٧٠٥٠٠	٣٦	٧٠٦	٣٧٠٥٠٠	-	-	أخرى
٢٠٢١٦٠٢٢٢	٥٧٥٠	-	٤٤٢٢٣١١	١٥٠٤٦	٤٠٢٢٩	٧٨٥٠٣٧٨	-	٣٠٤٥٨	الائتماء التفضيلية بمخاطر القيمة العادلة : العقد المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات
٢٠٢٥٤٠٢٥٠	٣٠٧٢٠	٩٧٠٠٧٢	٧٠٩٠٤٠٠٠	١٧٠٧١٧	٧١٠٤٧٢	٤٠٧٢٢٠٥٣	٥٥٠١٤٤	١٢٠٢٣٠	الائتماء التفضيلية بمخاطر التدفقات النقدية : مطابقت أسعار العمولات
٧٢٠٠٤٠٥٢٢	٢٢٥٠٣٦٩	٤٢٤٠٢١٥	٨٢٠١٩٠٤٠٤	٤٢٢٠٥٢٢	٤٩٠٨٥١٢	٨٧٤٤٥٠٣٢٦	٦٠٨٢٢٥٢	٦٩٤٠١٩٤	الإجمالي

مجموعة سافيا المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية للوحدة الرجعية الموجزة - تكملة
(غير مدققة)

٤ - الاحتياطات الأخرى

تعمل الحركة في الاحتياطات الأخرى فيما يلي :

الإجمالي	٢٠٠٤ ديسمبر (غير مدققة)		٢٠٠٤ ديسمبر (مدققة)		٢٠٠٥ سبتمبر (غير مدققة)		٢٠٠٥ سبتمبر (مدققة)		التعليق
	مطابق لمطابق التغيرات	مطابق لمطابق التغيرات	مطابق لمطابق التغيرات	مطابق لمطابق التغيرات	مطابق لمطابق التغيرات	مطابق لمطابق التغيرات	مطابق لمطابق التغيرات		
٥٥٢,٨٨٧	٧٧,٢٠٠	١٨٠,٦٨٦	٢٥٦,٨٨٧	٧٧,٢٠٠	١٨٠,٦٨٦	٨٤,٤٢١	٤٤,٥٦١	٣٩,٨٢٠	الرصيد في بداية الفترة : كما ذكر سابقا أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعد رقم ٣٩ الرصيد المعدل في بداية الفترة حادي التغيير في القيمة المادنة نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي "معدل رقم ٣٩" صافي التغيير في القيمة اضرار مبالغ معزولة الى قائمة الدخل للوحدة
٣,٤٨١	٣,٤٨٠	-	٣,٤٨١	٣,٤٨٠	-	١٣,٢٠٢	١٣,٢٠٢	-	
٢٤٢,٣٦٧	٧٥,٦٨١	١٨٠,٦٨٦	٢٥٦,٣٦٧	٧٥,٦٨١	١٨٠,٦٨٦	٩٧,٦٢٣	٥٧,٧٦٣	٣٩,٨٢٠	
٤,٤٢١	٥,٤٢١	٩,٧٦٣	٩,٧٦٣	٩,٧٦٣	-	-	-	-	
٣٥,٨٧٠	(١١,٧١٦)	٧٧,٦٨٦	٤٤,٥٦٤	(٣,٣١١)	٤٨,٧٦٦	٣١,٦٤٨	(٥٩,٣٣٤)	(٥٩,٣٣٤)	
(١٧٣,٥٣٩)	(٣٨,٦٤٤)	(١٤٧,٩٩٤)	(٢١٤,٣٠١)	(٢٤,٦٠٩)	(١٨٩,٦٩٢)	(٣٠,٢٢٧)	(٧١,٣٧٧)	(٧١,٣٧٧)	
(١٠,٥٣٤)	(٣٥,٠٤٠)	(٧٠,٣٠٨)	(١٥٥,٧٤٤)	(١٧,٩١٨)	(١٤٠,٨٢٦)	(١٢٥,١٩٠)	١,٤٢١	(١٣٠,٦١١)	صافي الحركة خلال الفترة
١٥١,٠١٩	٤٠,٦٤١	١١٠,٣٧٨	٩٧,٦٢٣	٥٧,٧٦٣	٣٩,٨٢٠	(٣١,٥٦٧)	٥٩,١٨٤	(٤٠,٧٥١)	الرصيد في نهاية الفترة

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

٥ - التعمهات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعمهات والإلتزامات المتعلقة بالإئتمان مما يلي :-

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٤١٤٨٣٥٦	٥١٤٤٨٧٠	٤٥٨٥٥٠١	إعتمادات مستندية
١٤٦٩٢٨١٣	١١٢٢٨٥٢٦	١٠٨٤٦٦٩١	خطابات ضمان
١٩٠٣٤١٤	١٧٠٠٨٩٠	١٨١٨٥٣١	قبولات
٣٣٥٠٠٥٥	٣٢٣٦٢٦٣	٤٠٢٩١٣٥	إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
٢٨٨٧٥٦	١٩١٦٩٧	١٢٤٨٨٠	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) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٥٤٩٤٧٢	٦٠٩١٦٣	٧٧٥٩٦٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي با عدا الوديعة النظامية
٣٨٢٩٠١٨	٢٢٥٥٣٩٨	٧١٠٧٤٧٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٤٣٧٨٤٩٠	٢٨٦٤٥٦١	٧٨٨٣٤٤٠	الإجمالي

مجموعة سابيا المالية
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة - تامة
(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 والتسييلات الإئتمانية الأخرى الخاصة بالشركات وكذلك المحفظة الإستثمارية والتجارية للبنك والأدوات المالية المشتقة والخدمات الإستثمارية المالية الخاصة بالشركات .

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال : والصرف الأجنبي . والتجارة بأسعار العمولات . واكتسقات للشركات وكبار العملاء وحساب 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 العمولات 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)				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١,١٦٥,١٠٠	٤٣,٦١٣,٣٠٠	٤٧,٣٠٣,٨٥٩	١١٢,٠٨١,٨٥٩	إجمالي الموجودات
٤٠,٤٤٦,٣٥٥	٣١,٢٩٩,٨٦٢	٢٧,٩٨٢,٣٠٠	٩٩,٧٢٨,٥١٧	إجمالي المطلوبات
٢,٦١٤,٤٠٤	١,٢٠٨,٠٥٨	٣٨٣,٣١٨	٤,٢٠٥,٧٨٠	إجمالي دخل العمليات
٧١٨,٨٥١	٤١٨,٢١٦	٦٦,٥٤٩	١,٢٠٣,٦١٦	إجمالي مصاريف العمليات
١,٨٩٥,٥٥٣	٧٨٩,٨٤٢	٣١٦,٧٦٩	٣,٠٠٢,١٦٤	صافي الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	أخرى	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣,٧٢٦,٠٠٠	٣٢,٤٢٤,٥٦٢	٤٥,٦٦٥,٩٠١	٩١,٨١٦,٤٦٣	إجمالي الموجودات
٣٥,٥٤٨,٠٠٠	٢٣,٩٩٥,٢٥٨	٢٢,٤٥٤,٣٠٠	٨١,٩٩٧,٥٥٨	إجمالي المطلوبات
١,٧٦٢,٨٦٧	٩١٦,٦١٠	٢٥٣,٣٩٧	٢,٩٣٢,٨٧٤	إجمالي دخل العمليات
٥٨٢,٤٢٦	٤٠١,٣٠١	٤٣,٩٨٨	١,٠٢٧,٧١٥	إجمالي مصاريف العمليات
١,١٨٠,٣٩١	٥١٥,٣٠٩	٢٠٩,٤٠٩	١,٩٠٥,١٠٩	صافي الدخل

٨ - رأس المال

وافق المساهمون . خلال 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 للأسهم المجانية المصدرة: زاد رأس مال البنك ليصبح ٦٠٠١ مليون ريال سعودي . ويتكون من ١٢٠ مليون سهم مصدر ومدفوع بالكامل.

تم تعديل ربح السهم للثلاثة والتسعة أشهر المنتهين 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 .