

مجموعة سامبا المالية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير الفحص الخاص الصادر عن مراجعي الحسابات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005

إرنست ويونغ
ص ب 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه
(أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز)
ص ب 8282
الرياض 11482
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص خاص

المقرين

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك) كما في 31 مارس 2005 ، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . إن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي من مسئولية إدارة البنك .

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي إشتهل 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 .

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (277)

عبد الله ماطل الجريد
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (99)

27 صفر 1426 هـ

(6 أبريل 2005)

مجموعة سامبا المالية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة

31 مارس 2004 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2004 (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2005 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الموجودات			
2,960,000	3,007,533	3,206,262	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,914,393	2,442,898	2,853,022	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
38,022,363	38,703,017	43,108,013	2 استثمارات ، صافي
37,729,251	48,177,688	53,613,876	قروض وسلف ، صافي
703,601	685,060	671,703	موجودات ثابتة ، صافي
1,684,470	1,936,001	2,148,727	موجودات أخرى
<u>85,014,078</u>	<u>94,952,197</u>	<u>105,601,603</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
10,120,564	13,119,241	19,870,527	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
63,571,835	67,044,669	70,963,068	ودائع العملاء
1,745,573	3,045,895	2,448,061	مطلوبات أخرى
-	2,250,000	2,250,000	قرض لأجل
<u>75,437,972</u>	<u>85,459,805</u>	<u>95,531,656</u>	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
4,000,000	4,000,000	4,000,000	8 رأس المال
4,000,000	4,000,000	4,000,000	إحتياطي نظامي
230,000	230,000	230,000	إحتياطي عام
369,185	97,623	(137,398)	4 إحتياطيات أخرى
976,921	1,164,769	1,977,345	أرباح مبقاة
<u>9,576,106</u>	<u>9,492,392</u>	<u>10,069,947</u>	إجمالي حقوق المساهمين
<u>85,014,078</u>	<u>94,952,197</u>	<u>105,601,603</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

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

للتلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2004	31 مارس 2005	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
811,415	1,187,128	دخل العملات الخاصة
165,619	339,617	مصاريف العملات الخاصة
645,796	847,511	صافي دخل العملات الخاصة
146,830	239,874	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
36,985	37,191	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
-	8,661	الدخل من الأدوات المالية المكتتاه المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
37,514	47,893	دخل المتاجرة ، صافي
18,707	27,496	مكاسب إستثمارات مكتتاه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
1,527	1,443	دخل العمليات الأخرى
887,359	1,210,069	إجمالي دخل العمليات
187,073	206,142	رواتب وما في حكمها
28,949	29,111	إيجار ومصاريف مباني
22,839	23,626	استهلاك
56,245	77,017	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
11,316	58,252	مخصص خسائر الإئتمان ، بعد خصم المبالغ المستردة
306,422	394,148	إجمالي مصاريف العمليات
580,937	815,921	صافي دخل الفترة
7,26	10,20	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 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 المبقاة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي العام	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
9,478,855	1,164,434	84,421	230,000	4,000,000	4,000,000	
13,537	335	13,202	-	-	-	
9,492,392	1,164,769	97,623	230,000	4,000,000	4,000,000	
815,921	815,921	-	-	-	-	
(238,366)	(3,345)	(235,021)	-	-	-	4
10,069,947	1,977,345	(137,398)	230,000	4,000,000	4,000,000	
8,878,133	393,314	252,887	230,000	4,001,932	4,000,000	
3,480	-	3,480	-	-	-	
8,881,613	393,314	256,367	230,000	4,001,932	4,000,000	
-	1,932	-	-	(1,932)	-	
580,937	580,937	-	-	-	-	
113,556	738	112,818	-	-	-	4
9,576,106	976,921	369,185	230,000	4,000,000	4,000,000	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005

الرصيد في 1 يناير 2005 ، كما ورد سابقاً
التعديلات الناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم 39

الرصيد في 1 يناير 2005 المعدل

صافي دخل الفترة
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة
إلى قائمة الدخل الموحدة

الرصيد في 31 مارس 2005

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004

الرصيد في 1 يناير 2004 ، كما ورد سابقاً
التعديلات الناجمة عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم 39

الرصيد في 1 يناير 2004 المعدل

محول من الإحتياطي النظامي
صافي دخل الفترة

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة
إلى قائمة الدخل الموحدة

الرصيد في 31 مارس 2004

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

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

لثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2004	31 مارس 2005	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
580,937	815,921	
26,970	7,736	
(18,707)	(27,496)	
22,839	23,626	
(443)	(145)	
11,316	58,252	
(200,437)	(98,248)	
2,500	(35,144)	
(556,441)	(955,541)	
(2,822,264)	(5,494,440)	
65,691	(395,275)	
2,907,750	6,751,286	
3,161,039	3,918,399	
(301,936)	100,843	
2,878,814	4,669,774	
2,882,575	3,744,842	
(6,393,234)	(7,230,507)	
(28,712)	(10,666)	
447	542	
(3,538,924)	(3,495,789)	
(488,230)	(698,524)	
(488,230)	(698,524)	
(1,148,340)	475,461	
5,832,519	2,864,561	
4,684,179	3,340,022	
113,556	(238,366)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي دخل الفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية

من الأنشطة التشغيلية :

إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي

مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي

إستهلاك

مكاسب بيع موجودات ثابتة ، صافي

مخصص خسائر الإئتمان ، بعد خصم المبالغ المستردة

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

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة

شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء موجودات ثابتة

متحصلات 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

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

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

1 - 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 (34) المتعلق بالقوائم المالية المرحلية ولتتضمن مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية .

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس المشتقات ، والإستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة ، والإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المدرج 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 1 (ب) أدناه، تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004 .

ب (التغيير في السياسات المحاسبية

قام البنك ، إعتباراً من 1 يناير 2005 ، بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم 32 المتعلق بـ " الإفصاح والعرض للأدوات المالية " ومعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم 39 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 39 ، تصنيفاً جديداً بإسم " بنود مدرجة 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.

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

1 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ب (التغيير في السياسات المحاسبية - تنمة

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 31 ديسمبر 2004 إلى إستثمارات متاحة للبيع، وإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للإستثمارات المصنفة سابقاً كـ " سندات ديون مشتراه من المصدر"، تمت تسوية رصيد الأرباح المبقاة كما في 1 يناير 2004 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 2004 والقائمة كما في 31 ديسمبر 2004، والمعاد تصنيفها كإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، فقد تم ترحيل التغيرات في قيمتها العادلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004 إلى صافي الدخل.

ونتيجة للتغيرات أعلاه، فإن المبلغ المحول إلى " الإحتياطيات الأخرى " كما في 1 يناير 2004 بلغ 3.5 مليون ريال سعودي، وقد كان الأثر على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004 فيما يتعلق بالإستثمارات المعاد تصنيفها من خلال قائمة الدخل غير هاماً.

قام البنك، إعتباراً من 1 يناير 2004، بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات المصنفة سابقاً كـ " سندات ديون مشتراه 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 المعدلة رقم 32 و 39، أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تبويب الفترة الحالية.

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

2 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي :

بآلاف الريالات السعودية			
في 31 مارس 2004 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2004 (مدققة)	في 31 مارس 2005 (غير مدققة)	
			الإستثمارات :
1,403,768	1,172,110	2,127,651	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
10,423,234	8,792,043	14,625,258	متاحة للبيع
26,195,361	28,738,864	26,355,104	مقتناه بالتكلفة المطفأة ، أخرى
38,022,363	38,703,017	43,108,013	الإجمالي

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم 39 إعتباراً من 1 يناير 2005 ، تم تسجيل الإستثمارات المقيدة سابقاً بالتكلفة المطفأة البالغة 386 مليون ريال سعودي ، والمدرجة ضمن إستثمارات تمثل سندات ديون مشتراه من المصدر - بالقيمة العادلة البالغة 404,8 مليون ريال سعودي والمدرجة ضمن الإستثمارات المقتناه المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع كما في 31 مارس 2005 (31 ديسمبر 2004 : بلغت الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة 389,7 مليون ريال سعودي ، وقيمتها العادلة 403,3 مليون ريال سعودي - 31 مارس 2004 : بلغت الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة 163,5 مليون ريال سعودي ، وقيمتها العادلة 173,9 مليون ريال سعودي) .

بالنسبة للإستثمارات المعاد تصنيفها كـ " إستثمارات متاحة للبيع " ، تم إدراج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة ولغاية 31 مارس 2005 والتي بلغت 16,5 مليون ريال سعودي ضمن "الإحتياطيات الأخرى".

تشتمل الإستثمارات المدرجة في الإستثمارات المقتناه المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل المذكورة أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ 467 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2004 : 386 مليون ريال سعودي، و 31 مارس 2004 : 1,205 مليون ريال سعودي) .

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

3 - المشتقات

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 تعتبر مؤشراً 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 تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق .

في 31 مارس 2004 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في 31 ديسمبر 2004 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في 31 مارس 2005 (غير مدققة) بآلاف 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 المتاجرة :
13,679,080	111,473	149,670	21,050,007	171,931	207,778	24,234,376	247,009	289,317	مقايضات أسعار العمولات
29,096,728	54,878	55,439	16,418,068	42,770	36,692	24,610,670	54,902	45,164	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات ، والخيارات والضمانات
42,023,382	257,925	274,748	25,757,134	116,205	113,535	20,848,182	68,899	76,281	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
6,435,534	64,574	67,667	4,687,121	26,473	28,160	7,912,758	52,074	53,018	خيارات العملات
7,684,500	6,173	6,173	900,000	5,636	5,402	900,000	570	336	خيارات المقايضة
-	-	-	713,776	30,719	31,034	1,586,134	45,550	45,773	خيارات أسهم
303,330	9,098	11,781	142,500	36	206	142,500	53	223	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
750,000	76	3,090	4,623,610	15,046	4,239	4,885,002	6,280	10,384	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
5,075,750	-	120,990	7,909,500	17,717	71,473	9,928,874	142,434	36,079	مقايضات أسعار العمولات
105,048,304	504,197	689,558	82,201,716	426,533	498,519	95,048,496	617,771	556,575	الإجمالي

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

4 - الاحتياطات الأخرى

31 مارس 2004 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			31 ديسمبر 2004 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			31 مارس 2005 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	إستثمارات متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	إستثمارات متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	إستثمارات متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
252,887	72,201	180,686	252,887	72,201	180,686	84,421	44,561	39,860	الرصيد في بداية الفترة ، كما ورد سابقاً
3,480	3,480	-	3,480	3,480	-	13,202	13,202	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم 39
256,367	75,681	180,686	256,367	75,681	180,686	97,623	57,763	39,860	الرصيد في بداية الفترة المعدل
6,920	6,920	-	9,722	9,722	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة نتيجة لتطبيق
167,936	96,163	71,773	45,835	(3,031)	48,866	(200,362)	(52,661)	(147,701)	معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم 39
(62,038)	(19,290)	(42,748)	(214,301)	(24,609)	(189,692)	(34,659)	190	(34,849)	صافي التغير في القيمة العادلة
112,818	83,793	29,025	(158,744)	(17,918)	(140,826)	(235,021)	(52,471)	(182,550)	مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
369,185	159,474	209,711	97,623	57,763	39,860	(137,398)	5,292	(142,690)	صافي الحركة خلال الفترة
									الرصيد في نهاية الفترة

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

5 - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تشتمل التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان البنود التالية :

31 مارس 2004 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2004 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2005 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
3,452,400	5,144,870	4,682,845	إعتمادات مستندية
10,053,504	11,228,576	9,653,877	خطابات ضمان
1,327,254	1,700,890	1,785,683	قبولات
1,828,503	3,236,263	3,036,994	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
699,958	191,697	249,555	أخرى
17,361,619	21,502,296	19,408,954	الإجمالي

6 - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :-

31 مارس 2004 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2004 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2005 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
842,286	609,163	709,643	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
3,841,893	2,255,398	2,630,379	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
4,684,179	2,864,561	3,340,022	الإجمالي

7 - قطاعات البنك

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 الشخصية⁰ 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 بالشركات⁰

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة أسواق المال ، والصرف الأجنبي ، والمتاجرة بأسعار العملات ، والمشتقات للشركات وكبار العملاء ولحساب 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 مما 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 31 مارس 2005 و 2004 وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية :-

31 مارس 2005 (غير مدققة)				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
105,601,603	43,269,000	45,162,603	17,170,000	إجمالي الموجودات
95,531,656	28,836,000	28,262,656	38,433,000	إجمالي المطلوبات
1,210,069	149,512	369,429	691,128	إجمالي دخل العمليات
394,148	21,121	143,166	229,861	إجمالي مصاريف العمليات
815,921	128,391	226,263	461,267	صافي الدخل

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

7 - قطاعات البنك - تتمة

31 مارس 2004 (غير مدققة)				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
85,014,078	43,587,000	25,691,870	15,735,208	إجمالي الموجودات
75,437,972	18,468,000	24,757,906	32,212,066	إجمالي المطلوبات
887,359	111,859	259,818	515,682	إجمالي دخل العمليات
306,422	17,083	100,614	188,725	إجمالي مصاريف العمليات
580,937	94,776	159,204	326,957	صافي الدخل

8 - رأس المال

وافق المساهمون ، خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ 9 مارس 2005 ، على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم واحد لكل سهمين من الأسهم المملوكة . سيتم إصدار الأسهم المجانية للمساهمين إعتباراً من 1 أبريل 2005 .

Quartar-1-March-2005/٤ ٢

2005/4/5

2005/4/6

2005/4/10