

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لبنك السعودي الأمريكي

قوائم المركز المالي الموحدة (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٠١ م (غيرمراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٢ م (غيرمراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
				نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٧٧٦,٤٦٣	٣,٠٨٠,٢٠٨	٣,٤٤٣,٠٨٤		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٣٠٦,٣٩٠	٩,١٨١,٤٩٠	٥,٦٤٩,١٨١	٢	استثمارات
٣١,٣٠٤,٦٧٢	٢٩,١٩٢,٢٨٣	٢٩,١٧١,١١٠		قروض وسلف (صافي)
٢٩,٩٨٢,٠٦١	٣٣,٦٤٨,٧٩٦	٣٤,٩٥٩,٠٢٦		موجودات ثابتة (صافي)
٧١٦,٩٤٣	٦٩٥,٥٤٧	٦٩٥,٠٥٠		موجودات أخرى
٢,٠٣٣,٧٣٧	١,٤٣٤,٦٢١	١,٦٣٤,٩١٧		
٧٧,١٢٠,٢٦٦	٧٧,٢٣٢,٩٤٥	٧٥,٥٥٢,٣٦٨		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٩,٩٣٧,٣٢٧	٦,٣١٣,٤١٦	٧,٤٩٤,٥١١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٦,٣٦٦,٦٣٠	٥٩,٦٧٢,٩٩١	٥٧,٤١٠,٩٠٨		ودائع العملاء
٢,٠٤٦,٦٨٨	٢,٨٤٨,١٧٤	١,٧٩١,٣٠٠		مطلوبات أخرى
٦٨,٣٥٠,٦٤٥	٦٨,٨٣٤,٥٨١	٦٦,٦٩٦,٧١٩		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤,٠٠١,٩٩٨	٤,٠٠١,٩٩٨	٤,٠٠١,٩٩٨		إحتياطيات نظامية
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠		إحتياطي عام
٤١٩,١٩٨	٨٩,٢٠٢	٦٣٩,٣٢١		أرباح مبقاة
١١٨,٤٢٥	٧٧,١٦٤	(١٥,٦٧٠)		إحتياطيات أخرى
٨,٧٦٩,٦٢١	٨,٣٩٨,٣٦٤	٨,٨٥٥,٦٤٩		إجمالي حقوق المساهمين
٧٧,١٢٠,٢٦٦	٧٧,٢٣٢,٩٤٥	٧٥,٥٥٢,٣٦٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

قوائم الدخل الموحدة (غير مراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٠١ م بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٠٢ م بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٧٢,٢٤٧	٨٨١,٤٠٢	دخل العمولات الخاصة
٧٢٧,٨٠٥	٣٠٠,٥٢٧	مصاريف العمولات الخاصة
٦٤٤,٤٤٢	٥٨٠,٨٧٥	صافي دخل العمولات الخاصة
٩٨,٨٨٥	٩٣,٤٤٠	أتعاب الخدمات البنكية
٢٠,١٨١	٢٢,١٤٨	أرباح تحويل عملات أجنبية
٦,٥٩٣	٤,٢١٨	دخل تجاري
٦,٤٣٨	-	توزيعات أرباح
٤٢,٠٥٥	١١٥,٦٢١	أرباح إستثمارات - صافي
٦٨٢	(٧٤٨)	إيرادات (خسائر) تشغيلية أخرى
٨١٩,٢٧٦	٨١٥,٥٥٤	إجمالي دخل العمليات
١٦٧,٨١٠	١٧٠,٥١١	رواتب وما في حكمها
١٨,٩٦٦	٢٠,٥٣٩	إيجار ومصاريف مباني
٢٢,٠٧٥	٢٠,٧١٩	استهلاك موجودات ثابتة
٥٣,٩٦٠	٥٧,٩٢٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٨,٠٦٧	(٣,٢٥٨)	مخصص خسائر الإئتمان - صافي مبالغ مستردة
٢٩٠,٨٧٨	٢٦٦,٤٣٣	إجمالي مصاريف العمليات
٥٢٨,٣٩٨	٥٤٩,١٢١	صافي الدخل
٦,٦١ ريال	٦,٨٦ ريال	ربح السهم للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

قوائم التدفقات النقدية الموحدة (غير مراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٠٢ م ٣١ مارس ٢٠٠١
بآلاف الريالات السعودية بآلاف الريالات السعودية

٥٢٨,٣٩٨ ٥٤٩,١٢١

٧,٣١٨ ١٩,٦٥٧

(٤٢,٠٥٥) (١١٥,٦٢١)

٢٢,٠٧٥ ٢٠,٧١٩

(٥٢٨) ٤,٠٢٣

٢٨,٠٦٧ (٣,٢٥٨)

(١٨٥,٢٣٧) ٣,٥٣٢,٣٠٩

٤٨,٦٦٨ ٥٧٦,٩٥٧

١,٠٣٣,٩٢٤ (١,٣٠٦,٩٧٢)

(٢٨,٦٨١) (٢٤٠,٠٥٠)

(١,٥٥٨,٢١٩) ١,١٨١,٠٩٥

٢٥٢,٩٠٣ (٢,٢٦٢,٠٨٣)

١٤٣,٢٢٥ ٢٠١,٣٠٨

٢٤٩,٨٥٨ ٢,١٥٧,٢٠٥

٤,٩٥٣,٩٢٢ ٤,٦٤٦,٢٤٢

(٢,٣٠٧,٩١٢) (٥,١٥٨,٦٦٠)

(١٥,٠٨٩) (٢٤,٣١٢)

٨,٧٦٤ ٦٧

٢,٦٣٩,٦٨٥ (٥٣٦,٦٦٣)

(١,٥٧٨,٧٣٨) (١,٢٥٧,٦٦٦)

(١,٥٧٨,٧٣٨) (١,٢٥٧,٦٦٦)

١,٣١٠,٨٠٥ ٣٦٢,٨٧٦

٢,٤٦٥,٦٥٨ ٣,٠٨٠,٢٠٨

٣,٧٧٦,٤٦٣ ٣,٤٤٣,٠٨٤

٣٦١,٨٣٠ ٩١,٨٣٦

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:

صافي الدخل

تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية

الناجمة من النشاطات التشغيلية:

صافي إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات

أرباح إستثمارات - صافي

إستهلاك موجودات ثابتة

خسائر (مكاسب) بيع موجودات ثابتة - صافي

مخصص خسائر الإئتمان - صافي مبالغ مستردة

صافي النقص (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

المحفظة التجارية

قروض وسلف

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:

متحصلات من إستحقاق / بيع إستثمارات

شراء إستثمارات

شراء موجودات ثابتة

متحصلات من بيع موجودات ثابتة

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من النشاطات الاستثمارية

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية

صافي الزيادة في النقد في الصندوق والأرصدة

لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

النقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة

النقد العربي السعودي في بداية الفترة

النقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة

النقد العربي السعودي في نهاية الفترة

معلومات تكميلية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات والقروض والسلف،

والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى - والمدرجة ضمن حقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للبانك السعودي الأمريكي

قوائم التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة (غير مراجعة)

رأس المال	الإحتياطات النظامية	الإحتياطي العام	الأرباح المبقاة	إحتياطات أخرى	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٢						
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠١,٩٩٨	٢٣٠,٠٠٠	٨٩,٢٠٢	٧٧,١٦٤	٨,٣٩٨,٣٦٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٢
-	-	-	٥٤٩,١٢١	-	٥٤٩,١٢١	صافي دخل الفترة
-	-	-	٩٩٨	(٩٢,٨٣٤)	(٩١,٨٣٦)	صافي التغييرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠١,٩٩٨	٢٣٠,٠٠٠	٦٣٩,٣٢١	(١٥,٦٧٠)	٨,٨٥٥,٦٤٩	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٠٢
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠١						
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠١,٩٩٨	٢٣٠,٠٠٠	٣٧١,٠٥٥	-	٨,٦٠٣,٠٥٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠١
-	-	-	(٤٦٤,٧٠٥)	-	(٤٦٤,٧٠٥)	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩) كما في ١ يناير ٢٠٠١
-	-	-	٥٢٨,٣٩٨	-	٥٢٨,٣٩٨	صافي دخل الفترة
-	-	-	(١٥,٥٥٠)	١١٨,٤٢٥	١٠٢,٨٧٥	صافي التغييرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠١,٩٩٨	٢٣٠,٠٠٠	٤١٩,١٩٨	١١٨,٤٢٥	٨,٧٦٩,٦٢١	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٠١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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

تقرير فحص خاص

المقرين

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي الأمريكي

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة للبنك السعودي الأمريكي (البنك) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٢م، والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية التابعة لها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الموجزة المتعلقة بها. إن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك.

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي إشمتمل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والإستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية. أن 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 لن 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 للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية.

إرنست ويونغ
الدكتور عبد الله عبد الرحمن باعشن
ترخيص رقم (٦٦)

الجريد وشركاه
بنراين ويلسون الثالث
ترخيص رقم (١٨٢)
٢٧ محرم ١٤٢٣ هـ
(١٠ أبريل ٢٠٠٢ م)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (غيرمراجعة)

١ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس العرض

يتبع البنك السعودي الأمريكي (البنك) المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير مجلس المحاسبة الدولية. تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالقوائم المالية المرحلية، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي. كما تتفق السياسات المحاسبية التي تم على أساسها إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مع تلك التي تم على أساسها إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١.

ب - إعادة التصنيف

أعيد تصنيف بعض الأرقام كي تتماشى مع العرض الخاص بالفترة الحالية.

٢ - استثمارات

كما في ٣١ مارس ٢٠٠١ (غيرمراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٢ (غيرمراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
٨٧,٠٠٣	٦٣٦,٣٨٤	٥٩,٤٢٧	المحفظة التجارية
٢٠,٥٤٣,١٣٩	٢٠,١٣٦,٧٢٨	١٩,٨٨٤,٤٨٩	سندات تمثل ديوناً من المصدر
١٠,٦٧٤,٥٣٠	٨,٤١٩,١٧١	٩,٢٢٧,١٩٤	استثمارات متاحة للبيع
٣١,٣٠٤,٦٧٢	٢٩,١٩٢,٢٨٣	٢٩,١٧١,١١٠	الإجمالي

٣ - مشتقات

الجدول التالي يوضح القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة والتي تم احتسابها في القوائم المالية مع مبالغها الاسمية. إن المبالغ الاسمية التي تعطي دلالة على حجم التعاملات القائمة في نهاية الفترة لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المتعلقة بها.

تتمة

كما في ٣١ مارس ٢٠٠١ (غيرمراجعة) بآلاف الريالات السعودية		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية		كما في ٣١ مارس ٢٠٠٢ (غيرمراجعة) بآلاف الريالات السعودية		
القيمة الاسمية	صافي القيمة العادلة	القيمة الاسمية	صافي القيمة العادلة	القيمة الاسمية	صافي القيمة العادلة	
٩,٣١٢,٤٤٣	١٠١,٩٩٥	٩,٤٦٨,٠٠١	٢٢,٣١٩	١٤,٥٩١,٤٠٨	١٣,٦٠٦	المشتقات المقتناة للأغراض التجارية: مقايضات أسعار العملات مقايضات العملات العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات عقود الصرف الأجنبي الأجل خيارات العملات اتفاقيات أسعار العملات الأجل
٨٧,٣٢٥	(٣١,٥٢٦)	٥٨,٢٥١	(٥,١٦٥)	٤١,٥٨٥	(٢١,٦٧٠)	
١,٨٦٣,٧٩٤	١٠٩	٩٧٨,١٤٦	٤,٦٦٥	١,٤٦٩,٣٧٧	١٧٣	
٤٦,٥٢١,٩٧٧	(٤٨١)	٦٦,٢٧٦,٠٦٦	١٧,٦٧٨	٥٥,٤٠٨,٠٢٢	٥,٦٧٣	
٢,٥٥١,٩١٧	(٦,١٣٠)	١,٥١٣,٠١٥	٤,١٧٤	١,٨٠٤,٦٧٨	٨٧٩	المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
٤٢٢,٠٠٠	(٢٩٧)	٦٧٢,٠٠٠	(٦٨٧)	٦٧٢,٠٠٠	(٦٩٢)	
١٠٦,٢٣٨	(١,٣٣٣)	٣,٦٠٥,٦٢٩	٣٢,٨٨٠	٥,٣٥٦,٢٥٠	(٦,٠٠٥)	
٥,٨٣٧,٤٧٠	(٣٠,٦٩٩)	١,٥٩١,٨٨٤	١٩,٤٨٣	-	-	
٤,٥١٧,٢٥٠	٢٦٢,٢٧٢	١,٤٤٩,٨٠٦	٤٤,٩٠٢	٩٣٦,٨٨٩	٢٣,١٨٢	المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العملات اتفاقيات أسعار العملات الأجل
-	-	١,١٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٤	٢٠٠,٠٠٠	(٥٤)	
٧١,٢٢٠,٤١٤	٢٩٣,٩١٠	٨٦,٧١٢,٧٩٨	١٤٢,٣٢٣	٨٠,٤٨٠,٢١٩	١٥,٠٩٢	الإجمالي

٤ - أصول والتزامات محتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠٠١ (غيرمراجعة) بآلاف الريالات السعودية		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية		كما في ٣١ مارس ٢٠٠٢ (غيرمراجعة) بآلاف الريالات السعودية		
٨,٤١٩,٢٨٥		٩,٦٧٢,٢٥٨		٩,٥٤٤,٦٦٧		خطابات ضمان
٢,٦٢٠,٤٥٦		٢,٥٢٨,١٤٨		٢,١٧٠,٧٩٩		اعتمادات مستندية
٢,٢٩١,٦٨٠		٢,٨٤٩,٨٦١		٢,٦٤٧,٦٠٤		قبولات
٢,٤٠٨,٦٩٣		٢,١٤٧,٩١٥		٢,١٠٢,٣٤٠		أخرى
١٥,٧٤٠,١١٤		١٧,١٩٨,١٨٢		١٦,٤٦٥,٤١٠		الإجمالي

تتممة

٥- معلومات عن القطاعات المصرفية

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.

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.

أخرى - تتكون من العمليات الخارجية للبنك وإدارة الصناديق الإستثمارية وخدمات الوساطة الخاصة بالأسهم الدولية والمحلية.

تتم المعاملات بين القطاعات المصرفية وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية. يتم إعادة توزيع الموارد المالية بشكل اعتيادي 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 ٣١ مارس ٢٠٠٢ و ٢٠٠١ والدخل للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية :-

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
				٢٠٠٢
٧٥,٥٥٢,٣٦٨	٥٠,٤٩١	٤٤,٢٥٨,١١١	٣١,٢٤٣,٧٦٦	إجمالي الموجودات
٦٦,٦٩٦,٧١٩	٣٢٢,٨٥٠	٣٩,١١٥,١٤٥	٢٧,٢٥٨,٧٢٤	إجمالي المطلوبات
٨١٥,٥٥٤	٢١,٩٠٠	٤٠٣,٠١٥	٣٩٠,٦٣٩	إجمالي دخل العمليات
٥٤٩,١٢١	(٦٨٧)	٢٨٩,٨٣٧	٢٥٩,٩٧١	صافي الدخل
				٢٠٠١
٧٧,١٢٠,٢٦٦	١١٨,٩٨٦	٤٧,٢١٩,٨٩٠	٢٩,٧٨١,٣٩٠	إجمالي الموجودات
٦٨,٣٥٠,٦٤٥	٢٦٩,٠٤٤	٤٢,٢٤٦,٥٤٠	٢٥,٨٣٥,٠٦١	إجمالي المطلوبات
٨١٩,٢٧٦	٢٦,٠٤١	٣٩٩,٣٩٧	٣٩٣,٨٢٨	إجمالي دخل العمليات
٥٢٨,٣٩٨	٣,٨٦٩	٢٥٤,١٢٤	٢٧٠,٤٠٥	صافي الدخل