



مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير فحص خاص
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤

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

إلى السادة / مساهمي مجموعة سامبا المالية (سابقاً : البنك السعودي الأمريكي) الموقعين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لمجموعة سامبا المالية (سابقاً : البنك السعودي الأمريكي) (البنك) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ ، والقوائم الموحدة للدخل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ وقائمتي التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات الموجزة المتعلقة بها . إن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي من مسئولية إدارة البنك .

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي إشتتمل 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 (٢٧٧)

عبدالله ماطل الجريد
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٩٩)

١٩ جمادي الأولى ١٤٢٥ هـ
(٧ يوليو ٢٠٠٤)

مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠٠٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
			الموجودات
٢٧٨٠١٩٣	٥٠٠١٢٢٠	٢٩١٨٢٧٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٦٠٩٦٥٩	٢٨٢٣٥٧٦	١٤٦٤٤٠٥٠	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٥١١٥١٠٢	٣٣٨٧٥٦٦٩	٣٩٩٨١١١٢	٢ إستثمارات ، صافي
٣٣٧٠٢٥٧٤	٣٤٩١٨٣٠٣	٤٠٣٤٥٦٤١	قروض وسلف ، صافي
٧٠٣٤٤١	٦٩٧٧٣٢	٦٧٩٣٧٢	موجودات ثابتة ، صافي
١٧٧٤٩٧٧	١٧٢١١٣٦	١٥٧٠٦٢٣	موجودات أخرى
<u>٧٨٦٨٥٩٤٦</u>	<u>٧٩٠٣٧٦٣٦</u>	<u>٨٦٩٥٩٠٧٣</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧٧٢٢٨٤٩	٧٢١٢٨١٤	١٠٩٦٩٨٢٢	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٩٤٠٦٧٢٩	٦٠٤١٠٧٩٦	٦٤٤٨١٧٣٢	ودائع العملاء
٢٢٩٣٦٩٠	٢٥٣٥٨٩٣	٢٥٠٩٩٦٨	٧ مطلوبات أخرى
<u>٦٩٤٢٣٢٦٨</u>	<u>٧٠١٥٩٥٠٣</u>	<u>٧٧٩٦١٥٢٢</u>	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٨ رأس المال
٤٠١١٩٩٨	٤٠١١٩٣٢	٤٠٠٠٠٠٠	إحتياطيات نظامية
٢٣٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠	إحتياطي عام
٥٨٧٣٩١	٢٥٢٨٨٧	٢٤٤٦٩	إحتياطيات أخرى
٤٤٣٢٨٩	٣٩٣٣١٤	٧٤٣٠٨٢	أرباح مبقاة
<u>٩٢٦٢٦٧٨</u>	<u>٨٨٧٨١٣٣</u>	<u>٨٩٩٧٥٥١</u>	إجمالي حقوق المساهمين
<u>٧٨٦٨٥٩٤٦</u>	<u>٧٩٠٣٧٦٣٦</u>	<u>٨٦٩٥٩٠٧٣</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
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الموحدة
(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦٥١٥٥٣	١٦٩٧٦٦١	٨٢٨٣٢٧	٨٨٦٦٨٧	دخل العمولات الخاصة
٤١٦٦٩٥	٣٣١٨٩٠	١٩٢٩٢١	١٦٦٧٩٩	مصاريف العمولات الخاصة
١٢٣٤٨٥٨	١٣٦٥٧٧١	٦٣٥٤٠٦	٧١٩٨٨٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٠٣٠٣٤	٣٥٧٦٧٠	١٠٨٩١٧	٢١٠٨٤٠	أتعاب خدمات بنكية
٦١٣٩٢	٦٢٨٠٩	٣٣١٤٠	٢٥٨٢٤	أرباح تحويل عملات أجنبية
٢٠٥١٩	٦٠٩٢٤	٨٥٢٢	٢٣٤١٠	دخل المتاجرة
٢٣٩٣٩٩	٢٣٦٧٦	١٤٢٧٧١	٤٩٦٩	مكاسب إستثمارات ، صافي
٢٧٤٣	٥٧٨٩	١٦٥١	٤٢٦٢	دخل العمليات الأخرى
١٧٦١٩٤٥	١٨٧٦٦٣٩	٩٣٠٤٠٧	٩٨٩١٩٣	إجمالي دخل العمليات
٣٥٢٩٥٥	٣٧٦٣٣٤	١٧٩٥٧٤	١٩٣٥٩٦	رواتب وما في حكمها
٤٧٣٠٩	٥٩١٠٩	٢٤٠٦٢	٣٠١٦٠	إيجار ومصاريف مباني
٤١٩٢٣	٤٦٤١٥	٢١١٦١	٢٣٥٧٦	استهلاك
١٣٠٠١٤	١٢١١٥٥	٦٩٢٠٤	٦٠٤٨٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢١٣٧٧٤	٦٣٤٧٥	١٤١٢٣٥	٥٢١٥٩	مخصص خسائر إئتمان محتملة بعد خصم المبالغ المستردة
٧٨٥٩٧٥	٦٦٦٤٨٨	٤٣٥٢٣٦	٣٥٩٩٧٩	إجمالي مصاريف العمليات
٩٧٥٩٧٠	١٢١٠١٥١	٤٩٥١٧١	٦٢٩٢١٤	صافي دخل الفترة
١٢٢٠	١٥١٣	٦١٩	٧٨٧	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)

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

مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
(غير مدققة)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي العام	الإحتياطيات النظامية	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤</u>						
٨٨٧٨١٣٣	٣٩٣٣١٤	٢٥٢٨٨٧	٢٣٠.٠٠٠	٤٠٠١٩٣٢	٤.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤
-	١٩٣٢	-	-	(١٩٣٢)	-	محول من الإحتياطيات النظامية
١٢١٠١٥١	١٢١٠١٥١	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٨٦٣٢٠٠)	(٨٦٣٢٠٠)	-	-	-	-	٧ توزيعات أرباح مرحلية
(٢٢٧٥٣٣)	٨٨٥	(٢٢٨٤١٨)	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٨٩٩٧٥٥١	٧٤٣٠٨٢	٢٤٤٦٩	٢٣٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤
<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣</u>						
٨٩٠٩٠٨٣	٢٦٢٤٠٥	٤١٤٦٨٠	٢٣٠.٠٠٠	٤٠٠١٩٩٨	٤.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٣
٩٧٥٩٧٠	٩٧٥٩٧٠	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٨٠٠.٠٠٠)	(٨٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	٧ توزيعات أرباح مرحلية
١٧٧٦٢٥	٤٩١٤	١٧٢٧١١	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٩٢٦٢٦٧٨	٤٤٣٢٨٩	٥٨٧٣٩١	٢٣٠.٠٠٠	٤٠٠١٩٩٨	٤.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣

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

مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٠٣ بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٤ بالآلاف الريالات السعودية
---	---

إيضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي دخل الفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من
(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :

إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات ، صافي
مكاسب إستثمارات ، صافي

إستهلاك

(مكاسب) خسائر بيع موجودات ثابتة ، صافي

مخصص خسائر إئتمان محتملة بعد خصم المبالغ المستردة

صافي النقص (الزيادة) في الموجودات التشغيلية :

ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
المحفظة التجارية

قروض وسلف ، صافي

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 الإستثمارية :

متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات

شراء إستثمارات

شراء موجودات ثابتة

متحصلات من بيع موجودات ثابتة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

(النقص) الزيادة 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 ١ الى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(غير مدققة)

١ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس العرض

تتبع مجموعة سامبا المالية (سابقاً : البنك السعودي الأمريكي) (البنك) معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالقوائم المالية المرحلية وطبقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي. تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣.

ب - إعادة التصنيف

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة كي تتمشى مع العرض الخاص بالفترة الحالية.

٢ - الاستثمارات ، صافي

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٠٢٧٧	٨٤٧٣٢٧	١٣٣١٠٦٧	لأغراض المتاجرة
١٠٩١٢١٦٠	٨٤٢٥٦٢٧	٩٤٩٦٢١٢	متاحة للبيع
٢٤٠٠٢٦٦٥	٢٤٦٠٢٧١٥	٢٩١٥٣٨٣٣	ديون مشتراة من المصدر
٣٥١١٥١٠٢	٣٣٨٧٥٦٦٩	٣٩٩٨١١١٢	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (تتمة)
(غير مدققة)

المشتقات - ٣

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.

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (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 :
٦٩٠١٨١٢	١٠٨٠٦٣٠	١٣٧٠٢٠	٨٩٨٧١٠٠	٧٠٨٢٣	١٣٥٦١٥	١٥٠٦٢٦٨١٨	١٢٧٠٥٩٥	١٧٥٠٦٣٧	مقايضات أسعار العملات
٢٩٤٠١٤٧	١٨٥٩٠	١٥٧٤٨	٤٦٨٦٩٥٨	٣٤٩٣٣	٣٢٨٤٥	٢٣٠٣٦٤٧٤٣	٦٥٤٦٣	٥٩٤٠٣	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
٣١٨٥٢٠٣٦	١٩٤٩٢٦	٢١٠٢١٤	٢٩٠٣٦٥١٦٣	٣٥٦٠٨٣	٣٨٩٤٩٤	٢٨٤٧٨٠٣٥٣	٨٨٠٥٨٥	١٠٩٠٦٢٩	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٧٢١١٩٣٣	٥٦٣٥٤	٥٠١٤٥	٥٨٣٠٣٥٧	٧٥٠٧٥	٧١٤٣٧	٦٩٧٤٠٧٥٦	٤٥٠٧٣١	٤٦٩٧٧	خيارات العملات
٦٠٠٠٠٠	٣٣٨	٣٨٢	-	-	-	١٥٢٠٥٠٠	١٠	٥	إتفاقيات أسعار العملات الآجلة
٤٠٩١٦٦	٨٠٧٣	٩٧١١	٢٩٤٤١٩٧	٩٠١٨٣	١٢١٤٥	٨٠٢٨٥٠٢٤٣	٢٩٤٣٦	٣٠٥٦٩	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
-	-	-	٩٧٩٤١٦	١٠٢١٦	١٣٤	٢٠٨٠١٨٩٠	٧٠٣٧٢	٢٠٨	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
٩٥٠٧٩٩٩	-	٢٥١١٦٧	٥٥٦٣٠٠٠	٣٧٧٧٩	٨٤٠٧٢	٦٩١٨٠٢٥٠	٣٨٨٨٩	٢٣٤٣٨	مقايضات أسعار العملات
١٥٠٠٠٠	٢٢٩٩	٤٠٠	-	-	-	-	-	-	إتفاقيات أسعار العملات الآجلة
٥٩٠٥٧٣٠٩٣	٣٨٩٢١٠	٦٧٤٠٧٨٧	٥٧٨٥٦٠١٩١	٥٦٠٠٩٢	٧٢٥٠٧٤٢	٩٢٠٦٠٢٠٥٣	٤٠٣٠٠٨١	٤٤٥٠٨٦٦	الإجمالي

مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (تتمة)
(غير مدققة)

٤ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٨٦٥٤٧	٢٩٤٦٩٠٩	٤٦٦٩٧٧١	اعتمادات مستندية
٩٧٠١٧٣١	٩٦٤٨٦٨٠	١١١٨٤٠٦٥	خطابات ضمان
١٧١١٢٥٥	١٣٤٢٥٦٧	١٥٤١٤٩٤	قبولات
١٩٣٥٧١٦	١٦٧٦٩٩٩	٣٦٤٥٢٩١	إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
٤٣١٩٠٠٦	٨٩٧٢٨٧	٤٥٣٩٥٥	أخرى
١٩٧٥٤٢٥٥	١٦٥١٢٤٤٢	٢١٤٩٤٥٧٦	الإجمالي

٥ - النقدية وشبه النقدية

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٨٥٣١١١	٣٠٨٣٩٤٣	٨٠٠٩٨٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
٤١٣٤٦٥٩	٢٧٤٨٥٧٦	١٣٦٠١١٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٤٩٨٧٧٧٠	٥٨٣٢٥١٩	٢١٦١١٠٥	الإجمالي

٦ - 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
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (تنمة)
(غير مدققة)

٦ - قطاعات الأعمال - تنمة

قطاع الخزينة - ويتعامل بشكل أساسي مع أسواق المال ، والصرف الأجنبي ، والمتاجرة بأسعار العمولات ، 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 ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل للفترتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات المصرفية :-

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٤ (غير مدققة)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٧,٧٣٩,٠٠٠	٢٤,٧٣٨,٠٧٣	٤٤,٤٨٢,٠٠٠	٨٦,٩٥٩,٠٧٣
إجمالي المطلوبات	٤٠,٧٨٥,٠٠٠	١٦,٢٩٤,٥٢٢	٢٠,٨٨٢,٠٠٠	٧٧,٩٦١,٥٢٢
إجمالي دخل العمليات	١,٠٩٠,٤٢٤	٥٩٨,٢٠٤	١٨٨,٠١١	١,٨٧٦,٦٣٩
إجمالي مصاريف العمليات	٣٨٦,٨٨٤	٢٤٦,١١٧	٣٣,٤٨٧	٦٦٦,٤٨٨
صافي الدخل	٧٠٣,٥٤٠	٣٥٢,٠٨٧	١٥٤,٥٢٤	١,٢١٠,١٥١

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٣ (غير مدققة)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٨,٨٥٣,٩٣٣	٢٧,٩٦٣,٠٣٥	٤١,٨٦٨,٩٧٨	٧٨,٦٨٥,٩٤٦
إجمالي المطلوبات	٣٠,٢٥٤,١٩٦	٢٢,٤٣٥,٠٧٢	١٦,٧٣٤,٠٠٠	٦٩,٤٢٣,٢٦٨
إجمالي دخل العمليات	٨٦٣,٥٦٤	٥٥٧,٦٥٥	٣٤٠,٧٢٦	١,٧٦١,٩٤٥
إجمالي مصاريف العمليات	٢٢٩,٥٥٤	٥٢١,٩٧٤	٣٤,٤٤٧	٧٨٥,٩٧٥
صافي الدخل	٦٣٤,٠١٠	٣٥٦,٦٨١	٣٠٦,٢٧٩	٩٧٥,٩٧٠

٧ - توزيعات الأرباح المرحلية

إعتمد مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح مرحلية قدرها ٨٦٣,٢ مليون ريال سعودي ، تدفع لمساهمي البنك من صافي الدخل لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (٢٠٠٣ : ٨٠٠ مليون ريال سعودي) ، ويتم بموجب توزيعات الأرباح المرحلية هذه والتي أدرجت ضمن المطلوبات الأخرى دفع صافي ربح قدره ١٠,٥٠ ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٩٧٥ ريال سعودي) مقابل السهم الواحد وذلك للمساهمين السعوديين.

مجموعة سامبا المالية
(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (تامة)
(غير مدققة)

٨ - رأس المال

باع سيتي بنك خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ ، كامل حصته في البنك إلى صندوق الإستثمارات العامة .
ونتيجة لعملية البيع هذه ، إزدادت حصة المساهمين السعوديين في رأسمال البنك من ٧٦٤٤٪ إلى ٩٦٤٤٪ كما
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ .