



١



مجموعة سامبا المالية

(سابقاً : البنك السعودي الأمريكي)
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير الفحص الخاص
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)
المقرين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لمجموعة سامبا المالية (سابقاً : البنك السعودي الأمريكي) ("البنك") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ ، والقوائم الموحدة للدخل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك 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 يشمل 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 .

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
ترخيص رقم (٢٧٧)

عبد الله ماطل الجريد
ترخيص رقم (٩٩)

٢٢ شعبان ١٤٢٥هـ

(٦ أكتوبر ٢٠٠٤)



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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الموجودات			
٢٠٦٤٧١٢٦	٥٠٠١٢٢٠	٣٠٠٤٣١٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٨٦٣٤٠١	٢٨٢٣٥٧٦	٣٨٦٦٥١٨	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٣٠٩٦٩٧٧	٣٣٨٧٥٦٦٩	٣٨٢٧٣٥٥٣	٢ إستثمارات ، صافي
٣٢٤٢٣٨٦٧	٣٤٩١٨٣٠٣	٤٤٤٣٤١٠٤	قروض وسلف ، صافي
٧٠٥٤٩٧	٦٩٧٧٣٢	٦٧٦٤١٥	موجودات ثابتة ، صافي
١٨٦٤٦٦٦	١٧٢١١٣٦	١٥٥٩٨٧٧	موجودات أخرى
<u>٧٦٦٠١٥٣٤</u>	<u>٧٩٠٣٧٦٣٦</u>	<u>٩١٨١٤٧٧٧</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٧٥٤٧١٧٤	٧٢١٢٨١٤	٧١٨١٧٥٩	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٨٣٤٣٠٧٨	٦٠٤١٠٧٩٦	٧٣١٨٧٩٨٣	ودائع العملاء
١٥٧٠٦٣٧	٢٥٣٥٨٩٣	١٦٣٤٧٣١	مطلوبات أخرى
<u>٦٧٤٦٠٨٨٩</u>	<u>٧٠١٥٩٥٠٣</u>	<u>٨٢٠٠٤٤٧٣</u>	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٨ رأس المال
٤٠٠١٩٩٨	٤٠٠١٩٣٢	٤٠٠٠٠٠٠	إحتياطي نظامي
٢٣٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠	إحتياطي عام
٣٩٩٨٦٦	٢٥٢٨٨٧	١٤٢١١٨	إحتياطيات أخرى
٥٠٨٧٨١	٣٩٣٣١٤	١٤٣٨١٨٦	أرباح مبقاة
<u>٩١٤٠٦٤٥</u>	<u>٨٨٧٨١٣٣</u>	<u>٩٨١٠٣٠٤</u>	إجمالي حقوق المساهمين
<u>٧٦٦٠١٥٣٤</u>	<u>٧٩٠٣٧٦٣٦</u>	<u>٩١٨١٤٧٧٧</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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



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

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤٣٤٦٤٤	٢٦٩٩٢٥٣	٧٨٣٠٩١	١٠٠١٥٩٢	دخل العمولات الخاصة
٥٩٥٧٨٩	٥٤٣٢٢٠	١٧٩٠٩٤	٢١١٣٣٠	مصاريف العمولات الخاصة
١٨٣٨٨٥٥	٢١٥٦٠٣٣	٦٠٣٩٩٧	٧٩٠٢٦٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٢٢٠٥٧	٥٩٣٧١٩	١١٩٠٢٣	٢٣٦٠٤٩	أتعاب خدمات بنكية
٩٤٤١٦	٨٩٢٨٢	٣٣٠٢٤	٢٦٤٧٣	أرباح تحويل عملات أجنبية
٤٠٦٨٨	٥٦٤٦٠	٢٠١٦٩	(٤٤٦٤)	(خسارة) دخل المتاجرة
٢٢٢٤٤٦	٣٨٠٩٧	(١٦٩٥٣)	١٤٤٢١	مكاسب (خسائر) إستثمارات ، صافي
٤٤٥٨	٧٢٩٣	١٧١٥	١٨١٦	دخل العمليات الأخرى
٢٥٢٢٩٢٠	٢٩٤٠٨٨٤	٧٦٠٩٧٥	١٠٦٤٥٥٧	إجمالي دخل العمليات
٥٤١٥٨٢	٥٧٨٥٧٢	١٨٨٦٢٧	٢٠٢٢٣٨	رواتب وما في حكمها
٦٨٤٦٣	٨٩٦٣٢	٢١١٥٤	٣٠٥٢٣	إيجار ومصاريف مباني
٦٥١٠٥	٦٩٣١٨	٢٣١٨٢	٢٢٩٠٣	استهلاك
١٨٤٨٥٦	١٨٦٩٥٨	٥٤٨٤٢	٦٦١٣٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٢١٥٤٨	١١١٢٩٥	٤٠٧٧٧٤	٤٧٧٩٩	مخصص خسائر إئتمان محتملة بعد خصم المبالغ المستردة
١٤٨١٥٥٤	١٠٣٥٧٧٥	٦٩٥٥٧٩	٣٦٩٥٩٩	إجمالي مصاريف العمليات
١٠٤١٣٦٦	١٩٠٥١٠٩	٦٥٣٩٦	٦٩٤٩٥٨	صافي دخل الفترة
١٣٠٢	٢٣٨١	٠٨٢	٨٦٩	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من 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	الإحتياطي ت الأخرى	الإحتياطي الععام	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٧٨١٣٣	٣٩٣٣١٤	٢٥٢٨٨٧	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠١٩٣٢	٤٠٠٠٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤
-	١٩٣٢	-	-	(١٩٣٢)	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤
١٩٠٥١٠٩	١٩٠٥١٠٩	-	-	-	-	محول من الإحتياطي النظامي
(٨٦٣٢٠٠)	(٨٦٣٢٠٠)	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
(١٠٩٧٣٨)	١٠٣١	(١١٠٧٦٩)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية
٩٨١٠٣٠٤	١٤٣٨١٨٦	١٤٢١١٨	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤
٨٩٠٩٠٨٣	٢٦٢٤٠٥	٤١٤٦٨٠	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠١٩٩٨	٤٠٠٠٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣
١٠٤١٣٦٦	١٠٤١٣٦٦	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٣
(٨٠٠٠٠٠)	(٨٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٩٨٠٤)	٥٠١٠	(١٤٨١٤)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية
٩١٤٠٦٤٥	٥٠٨٧٨١	٣٩٩٨٦٦	٢٣٠٠٠٠	٤٠٠١٩٩٨	٤٠٠٠٠٠٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣

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



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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٠٣	٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٤١٣٦٦	١٩٠٥١٠٩	
٧٦٨٥٤	٦٨٤٤٧	
(٢٢٢٤٤٦)	(٣٨٠٩٧)	
٦٥١٠٥	٦٩٣١٨	
(٣٤٣)	(١٦٠١)	
٦٢١٥٤٨	١١١٢٩٥	
(٦٥١٦٧)	(٥٣٧٥٦١)	
١٤٤٥٢٧٠	٣٧٥٠٠	
(٣٨٩٢٧٠)	(٣٢٩٢١٨)	
١١٨٦٢٤٠	(٩٦٢٢٧٠٩٦)	
(٣٢٧٨٧٢)	٩٠٩٥١	
١٧٣٩٢٨٨	(٣١٠٥٥)	
(٤٠٨١١٦)	١٢٧٧٧١٨٧	
(٤٠٥٢٨٤)	(٣٩٩١٧٥)	
٤٣٥٧١٧٣	٤٠٩٦٠٠٤	
٢٢٣٠٤٨٢١	٦٠٣٣٢١٢	
(٢٣٢٦٣١٥١)	(١٠١٧٢١١٨)	
(٥٩٠٠٣)	(٤٨٣٤٢)	
٢٤٦٢	١٩٤٢	
(١٠١٤٨٧١)	(٤١٨٥٣٠٦)	
(١٧١٧١٦٨)	(١٣٦٤٧٢٧)	
(١٧١٧١٦٨)	(١٣٦٤٧٢٧)	
١٦٢٥١٣٤	(١٤٥٤٠٢٩)	
٤٨٨٥٨٢٠	٥٨٣٢٥١٩	٥
٦٥١٠٩٥٤	٤٣٧٨٤٩٠	٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
صافي دخل الفترة
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من
(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
إطفاء العاوة والخصم على الإستثمارات ، صافي
مكاسب إستثمارات ، صافي
إستهلاك
مكاسب 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 إستحقاق وبيع 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 إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة.

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. تتماشى 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 تتماشى مع العرض الخاص بالفترة الحالية.

٢ - الاستثمارات ، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٣٩٠,١٨٠	٨٤٧,٣٢٧	١,١٧٦,٥٤٥	لأغراض المتاجرة
٨,٨٩١,٠٣٣	٨,٤٢٥,٦٢٧	٩,٣١٨,٦٦٩	متاحة للبيع
٢٣,٨١٥,٧٦٤	٢٤,٦٠٢,٧١٥	٢٧,٧٧٨,٣٣٩	ديون مشتراه من المصدر
٣٣,٠٩٦,٩٧٧	٣٣,٨٧٥,٦٦٩	٣٨,٢٧٣,٥٥٣	الإجمالي

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

٣ - المشتقات

يبين 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، 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 سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			٣٠ سبتمبر 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 :
٨٧٦٢١٥٧٥	٧٦٢٨٠	١٤٢٦٣٤	٨٤٨٧١٠٠	٧٠٨٢٣	١٣٥٦١٥	١٩٨٦٨٦٩٥	١٥١٠٧٠	١٩٧٣١٦	مقايضات أسعار العملات
٤٥٩٨٩٣٨	٣٤٨٦١	٣٢٠٧٣	٤٦٨٦٩٥٨	٣٤٩٣٣	٣٢٨٤٥	١٦٤٦٢٣١٨	٤٩٠٢٧	٤٢١١٤	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
٢٦٠٦١٢٥٦	١٥١٧٦٦	١٧٦٩٠٨	٢٩٣٦٥١٦٣	٣٥٦٠٨٣	٣٨٩٤٩٤	٢٣٢٠٣٨٥٣	٦٨٢٩٢	٧٩٤٧٣	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٦٩٩١٧٠٨	٥٦١٨٢	٦٥٠٥٠	٥٨٣٠٣٥٧	٧٥٠٧٥	٧١٤٣٧	٤٤٦٥٩١٤	١٤٨٢٦	١٦٧٧٧	خيارات العملات
٢٠٠٠٠	١٤٦	٤٢	-	-	-	١٠٥٠٠٠	٢٣١	٤٠١	إتفاقيات أسعار العملات الآجلة
٢٥٩٧٢٩٥	٧٨٧٥	١٩١٩٤	٢٩٤٤١٩٧	٩١٨٣	١٢١٤٥	٣٠١٢٢٤٠	٣٠٤٣٢	٣٠٨٦١	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
-	-	-	٩٧٩٤١٦	١٠٢١٦	١٣٤	٢٦٦٦٢٦٢	٣٠١٣	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
٦٨١١٧٥٠	١٠٦٤٤	١٣٦٧٢١	٥٥٦٣٠٠٠	٣٧٧٩	٨٤٠٧٢	٦٦٦٨٢٥٠	٣٧٢٠	٩٧٠٧٣	مقايضات أسعار العملات
٥٥٨٨٢٥٢٢	٣٣٧٧٥٤	٥٧٢٦٢٢	٥٧٨٥٦١٩١	٥٦٠٩٢	٧٢٥٧٤٢	٧٦٤٥٢٥٣٢	٣٢٠٦١١	٤٦٤٠١٥	الإجمالي



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

٤ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٢٤٣,٠٩٣	٢,٩٤٦,٩٠٩	٤,١٤٨,٣٥٦	إعتمادات مستندية
٩٦٢,٠٦١	٩٦٤,٨٦٨	١٤,٦٩٢,٨٠٣	خطابات ضمان
١,٥٢٨,٦٧٤	١,٣٤٢,٥٦٧	١,٩٠٣,٤١٤	قبولات
١,٦٣٢,٦٠٧	١,٦٧٦,٩٩٩	٣,٣٥٠,٠٥٥	إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
٣,٠٤١,٢٤٣	٨٩٧,٢٨٧	٢٨٨,٧٥٦	أخرى
١٨,٠٦٥,٦٧٨	١٦,٥١٢,٤٤٢	٢٤,٣٨٣,٣٨٤	الإجمالي

٥ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٦٨٥,٠٥٣	٣,٠٨٣,٩٤٣	٥٤٩,٤٧٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
٥,٨٢٥,٩٠١	٢,٧٤٨,٥٧٦	٣,٨٢٩,٠١٨	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٦,٥١٠,٩٥٤	٥,٨٣٢,٥١٩	٤,٣٧٨,٤٩٠	الإجمالي



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

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 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 بالشركات .

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 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 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	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٣٧٢٦٠٠٠	٣٢٤٣١٧٧٧	٤٥٦٥٧٠٠٠	٩١٨١٤٧٧٧
إجمالي المطلوبات	٣٥٥٤٨٠٠٠	٢٤٠٠٢٤٧٣	٢٢٤٥٤٠٠٠	٨٢٠٠٤٤٧٣
إجمالي دخل العمليات	١٧٦٢٨٦٧	٩١٦٦١٠	٢٦١٤٠٧	٢٩٤٠٨٨٤
إجمالي مصاريف العمليات	٥٨٢٤٧٦	٤٠١٣٠١	٥١٩٩٨	١٠٣٥٧٧٥
صافي الدخل	١١٨٠٣٩١	٥١٥٣٠٩	٢٠٩٤٠٩	١٩٠٥١٠٩



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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٣ (غير مدققة)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٩١٨٣٠٦٤	٢٦٣٤١٤٧٠	٤١٠٧٧٠٠٠	٧٦٦٠١٥٣٤
إجمالي المطلوبات	٣٠٦٠٣١٥٧	٢١١٦٠٧٣٢	١٥٦٩٧٠٠٠	٦٧٤٦٠٨٨٩
إجمالي دخل العمليات	١٣٦٥٦١٤	٧٨٣٤٣٠	٣٧٣٨٧٦	٢٥٢٢٩٢٠
إجمالي مصاريف العمليات	٤٧٩٥٩٧	٩٥٣٢١٧	٤٨٧٤٠	١٤٨١٥٥٤
صافي الدخل (الخسارة)	٨٨٦٠١٧	(١٦٩٧٨٧)	٣٢٥١٣٦	١٠٤١٣٦٦

٧ - توزيعات الأرباح المرحلية

بموجب اعتماد مجلس إدارة البنك ، دفعت للمساهمين توزيعات أرباح مرحلية قدرها ٨٦٣٢ مليون ريال سعودي في شهر يوليو ٢٠٠٤ (٢٠٠٣ : ٨٠٠ مليون ريال سعودي) ، ونتاج عنه دفع صافي ربح قدره ١٠٥ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٠٣ : ٩٧٥ ريال سعودي للسهم الواحد) وذلك للمساهمين السعوديين .

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 .