

إرنست ويونغ

د. محمد العمري وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩٢
المملكة العربية السعودية

(عضو بيكر تيلي العالمية)

تقرير خاص عن فحص القوائم المالية المرحلية

المحترمين

الى السادة/ مساهمي البنك السعودي الفرنسي
(شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي الفرنسي (البنك) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤، وقائمة الدخل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسئولية إدارة البنك.

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي إشمتم 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 والتي تهدف أساساً الى إيداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات هامة يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

إرنست ويونغ

الدكتور محمد العمري وشركاه

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
ترخيص رقم ٢٧٧

الدكتور محمد العمري
ترخيص رقم ٦٠

١٩ جمادى الأولى ١٤٢٥ هـ
٠٧ يوليـة ٢٠٠٤ م



البنك السعودي الفرنسي

قائمة المركز المالي

كما في

٣٠ يونيو ٢٠٠٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
				الموجودات
١,٦٥٣,٣٣٧	٤,١٤٧,١٥٧	١,٩١١,٩٥٥	٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,١١٠,٥٠٥	١,٢٩١,٣١٥	١,٧٦٢,٢٩٤		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٤١٩,٠٥٥	١٩,٠٢٩,٧٣٨	١٩,٨٥٤,٤٥٥		استثمارات ، صافي
٢٢,٧٣٤,٦٥٥	٢٦,٧٢٥,٧٨١	٢٨,٤٨٩,٤٨٢		قروض وسلف ، صافي
٤٥٩,٤٢١	٤٥٣,٨٢٧	٤٥٤,٢٣٢		موجودات ثابتة ، صافي
٢,٣٤٧,٩٥٩	١,٨٥٥,٠٨٥	١,٢٢٣,٢٩١		موجودات أخرى
٤٩,٧٢٤,٩٣٢	٥٣,٥٠٢,٩٠٣	٥٣,٦٩٥,٧٠٩		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٤,٩٩٢,٣٥٢	٣,٦٧٣,٩٨٠	٣,٠٧٧,٩٥٩		أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٧,٥٠١,٤٩٦	٤٢,٦٣٤,٢٩٦	٤٣,٨٣٠,٤٧٧		ودائع العملاء
٢,١٧٦,٤٨٨	٢,١٤٤,٢٦٢	١,٤٩٩,٢٧٩		مطلوبات أخرى
٤٤,٦٧٠,٣٣٦	٤٨,٤٥٢,٥٣٨	٤٨,٤٠٧,٧١٥		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال
١,٩٤٧,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		إحتياطي نظامي
٤٠٥,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٠		إحتياطي عام
٣٤٥,٧٤٢	١٨٥,٩٨٩	٤١,٣٠٤		إحتياطيات أخرى
١٠٦,٨٥٤	٩,٣٧٦	٢٤١,٦٩٠		أرباح مبقاة
٥,٠٥٤,٥٩٦	٥,٠٥٠,٣٦٥	٥,٢٨٧,٩٩٤		إجمالي حقوق المساهمين
٤٩,٧٢٤,٩٣٢	٥٣,٥٠٢,٩٠٣	٥٣,٦٩٥,٧٠٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

البنك السعودي الفرنسي

قائمة الدخل
(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		بآلاف الريالات السعودية
٣٠ يونيو ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
٩٥٧,٩٤٧	٩٨٢,٥٠٤	٤٨٠,٤٠٩	٥٠٢,٠٧٤	دخل العمولات الخاصة
٢٥٥,٧٨١	١٩٧,٦٢٦	١٢٥,٧٢٣	٩٦,٥٩٥	مصاريف العمولات الخاصة
٧٠٢,١٦٦	٧٨٤,٨٧٨	٣٥٤,٦٨٦	٤٠٥,٤٧٩	صافي دخل العمولات الخاصة
١٢٠,٨٩٠	٢٠٩,١٧٥	٦٦,٠٥٩	١٢٥,٨٥٦	أتعاب خدمات بنكية , صافي
٣٦,٣٩٩	٣٦,٦٤٥	١٨,٦٥١	١٨,٣٠٤	أرباح تحويل عملات أجنبية
٥٩,٥٩٤	٦٢,٢١٤	٣٧,٦٦٧	٤٠,٣٥٤	دخل المتاجرة - صافي
١,٣١٧	١٤٨	١,٠٢٩	١٤٨	توزيعات أرباح
١٤,٢٨٤	-	١٤,٢٨٤	-	أرباح إستثمارات - صافي
٢,٩٢٥	٥,١٧٦	١,٤٥١	٣,٢٢٢	دخل العمليات الأخرى
٩٣٧,٥٧٥	١,٠٩٨,٢٣٦	٤٩٣,٨٢٧	٥٩٣,٣٦٣	إجمالي دخل العمليات
١٥٧,٤٧٩	١٧٠,٩٨٦	٧٩,٣٤٩	٨٢,٩٨٤	رواتب وما في حكمها
٢٥,٩٢٦	٢٦,٠٥٦	١٣,٢٨٠	١٣,٣١٩	إيجار ومصاريف عقارات
٣٣,٤٣١	٣١,٧٣٤	١٧,٣٢٤	١٦,٠٨٠	إستهلاك وإطفاء
٧١,٩٩٢	٨١,٦٢٥	٣٦,٢٧٦	٤٦,٣٠٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٠,٣٢٣	٢٥,٨٣٩	٣٠,٢٠٥	٢,٨٦٣	مخصص خسائر إئتمان محتملة
٩٨٦	٥٤٥	٤٠٧	٥٢٢	مصاريف العمليات الأخرى
٣٥٠,١٣٧	٣٣٦,٧٨٥	١٧٦,٨٤١	١٦٢,٠٧٥	إجمالي مصاريف العمليات
٥٨٧,٤٣٨	٧٦١,٤٥١	٣١٦,٩٨٦	٤٣١,٢٨٨	صافي دخل الفترة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
١٣,٠٠٥	١٦,٩٢	٧,٠٠٤	٩,٥٨	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

البنك السعودي الفرنسي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(غير مدققة)

إجمالي	أرباح مقاسة	إحتياطات أخرى	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
							لنسة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٠٤
٥,٠٥٠,٣٦٥	٩,٣٧٦	١٨٥,٩٨٩	٥٠٥,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في أول السنة
٧٦١,٤٥١	٧٦١,٤٥١	-	-	-	-		صافي دخل الفترة
-	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	١٥٠,٠٠٠	-		محول للإحتياطي النظامي
(٣٧٩,١٣٧)	(٣٧٩,١٣٧)	-	-	-	-	٧	إجمالي توزيعات الأرباح المرحلية
(١٤٤,٦٨٥)	-	(١٤٤,٦٨٥)	-	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٥,٢٨٧,٩٩٤	٢٤١,٦٩٠	٤١,٣٠٤	٥٠٥,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة
							لنسة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٠٣
٤,٧٥١,٣٤٦	١٨,٤٧٢	٢٧٧,٨٧٤	٨٥٥,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠		الرصيد في أول السنة
-	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	٤٥٠,٠٠٠		إصدار أسهم مجانية
٥٨٧,٤٣٨	٥٨٧,٤٣٨	-	-	-	-		صافي دخل الفترة
-	(١٤٧,٠٠٠)	-	-	١٤٧,٠٠٠	-		محول للإحتياطي النظامي
(٣٥٢,٠٥٦)	(٣٥٢,٠٥٦)	-	-	-	-	٧	إجمالي توزيعات الأرباح المرحلية
٦٧,٨٦٨	-	٦٧,٨٦٨	-	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٥,٠٥٤,٥٩٦	١٠٦,٨٥٤	٣٤٥,٧٤٢	٤٠٥,٠٠٠	١,٩٤٧,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

البنك السعودي الفرنسي

قائمة التدفقات النقدية
(غير منقحة)

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح	بالآف الريالات السعودية
٣٠ يونيو ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤		
			الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل الفترة
٥٨٧,٤٣٨	٧٦١,٤٥١		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٢,٤٤٤)	٥,٩٨٥		إطفاء العلاوة (الخصم) على الإستثمارات ، صافي
(١٤,٢٨٤)	-		أرباح إستثمارات - صافي
٣٣,٤٣١	٣١,٧٣٤		إستهلاك وإطفاء
٢٣	(١٥٢)		(مكاسب) خسائر بيع موجودات ثابتة
٦٠,٣٢٣	٢٥,٨٣٩		مخصص خسائر إئتمان محتملة
٦٦٤,٤٨٧	٨٢٤,٨٥٧		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(١٥٢,٩٤٣)	(١٣٨,٣٢٤)		ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٦٣٨)	(٧٥,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(١٩٠,٣٨١)	٤١,٤٥٢		محفظة تجارية
(١,٧٦٠,٨٤١)	(١,٧٨٩,٥٤٠)		قروض وسلف
(٢٩٠,١٢٧)	٥١٣,٦٢٢		موجودات أخرى
٣,٦٧٥,٩٢٨	(٥٩٦,٠٢١)		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
١,٣٠٩,٠١٧	١,١٩٦,١٨١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٤٢,٨٠٢)	(٥٨١,٨٧٩)		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
٣,٠١١,٧٠٠	(٦٠٤,٦٥٢)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			متحصلات من إستحقاق وبيع إستثمارات
١,٩٨٢,٣٠٤	١,٦٦٤,٥٥٦		شراء إستثمارات
(٤,١٤٦,٢١٥)	(٢,٥٦٣,٢٢٣)		شراء موجودات ثابتة
(٣٦,٧٦٤)	(٣٢,١٦٣)		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
٤٢	١٧٦		
(٢,٢٠٠,٦٣٣)	(٩٣٠,٦٥٤)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
			توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٨٥,٧٧٨)	(٤٤٢,٢٤١)		النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٨٥,٧٧٨)	(٤٤٢,٢٤١)		
٤٢٥,٢٨٩	(١,٩٧٧,٥٤٧)		(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٩٦٦,١٧١	٣,٩٥٥,١٠٨		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢,٣٩١,٤٦٠	١,٩٧٧,٥٦١		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
٦٧,٨٦٨	(١٤٤,٦٨٥)		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

البنك السعودي الفرنسي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

١- السياسات المحاسبية

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الصادرة أو المطبقة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ ، التقارير المالية المرحلية ، كما أنها تتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣.

إعادة التصنيف

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

٢- الاستثمارات صافي

تشمل الاستثمارات ما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٠٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٢,٨٢٩,٧٠٤	١,٥١٦,٩٧٤	١,٤٧٥,٥٢٢	لأغراض المتاجرة
٢,٤٢٦,٩٨٢	٢,٧٨٦,٢٢٣	٣,٠٩٠,٦٣٢	متاحة للبيع
١١,٩٤٣,٢٦٢	١٢,٥٣١,٩٣٩	١٣,٣٨١,٩٧٥	ديون مشتراة من المصدر
٣,٢١٩,١٠٧	٢,١٩٤,٦٠٢	١,٩٠٦,٣٢٦	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠,٤١٩,٠٥٥	١٩,٠٢٩,٧٣٨	١٩,٨٥٤,٤٥٥	الإجمالي

٣ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، 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، أو مخاطر السوق.

٣٠ يونيو ٢٠٠٣ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)			بالآلاف 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
٥٢,٤٥٧,١٦٢	١,٢٥٥,٩١٧	١,٠٢١,٧٨٧	٥٦,٧١١,٦٧٧	٨٥٤,٠٤٢	٧٤٠,٧٢٧	٧٥,١٩١,٧٨٨	٧١٦,٤٢٧	٦٢٦,٤٦٣	مقايضات أسعار العمولات
									العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات والخيارات
١,٠٥٧,١٥٢	٦٤,٩٥٦	١١٧,٨٨٨	٩,٠٢٩,٦٥٢	٦٤,٧٠٤	٨٢,٨٢٧	١٥,٦١٠,٠٠٠	٢٦,١٦٧	٤٢,٦٦٤	إتفاقيات الأسعار الأجلة
١,٥٢٠,٠٠٠	٢,٧٨٢	٥٧٨	٩٨٦,٢٥٠	١,٤٢٣	١,٠٨	١,٢٦٧,٥٠٠	١,٢٨٥	٢٩٣	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٤١,٧٧٦,٩٤٨	٢٠٤,٩١٩	٢٤٢,٧٧٢	٢٦,٥٧١,٠٦٩	١٢٩,٢٨٤	١٩٢,٥٢٤	٤٠,٩٥٧,٩٠٤	٤٦,٧١٦	١٠٧,٢٨٨	خيارات العملات
٢,٢٤٢,٤٣٥	٢٢,٩١٢	٢٤,٢٩٣	٤,١١٠,١٢٦	٧٦,٠٨٢	٧٦,٦١١	١,٢٦٦,٢٤٨	١٤,٩٢٤	١٥,٤٥٤	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
									مقايضات أسعار العمولات
١,٠٧٧٩,١٧٨	١٢٢,٤٠١	٢٩١,٦٠٨	١١,١٩٥,٦٩٩	٨٦,٢٠٥	٢٤٤,٧٦٩	١١,٥٢٤,٩٢١	٩٠,٨٩٤	١٨٢,٢٨٢	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
-	-	-	١٨٨,١١٨	-	٧٢٨	١٨٨,١١٨	-	١,٠٨٨	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
									مقايضات أسعار العمولات
٥,٧٢٥,٠٠٠	-	٥٥٧,١٧٩	٥,٢١٢,٥٠٠	٧٧٢	٢٢٩,٥٦٩	٥,٠٧٩,٠٠٠	١١,٤٦٠	٢٢٤,١٧٢	الإجمالي
١٢٦,٠٤٧,٨٧٥	١,٢٨٥,٩٢٧	٢,٢٦٧,٥٠٦	١٢٤,١٠٥,٠٩١	١,٢٢٢,٦٢٢	١,٦٦٨,٨٨٢	١٥١,١٨٢,٤٧٩	٩١٧,٩٨٢	١,٢٠٩,٨٠٤	قيمة صافي التعاقدا
(٢٤,٥٢٨,٤٢٦)	(٦٦٤,٦٢٤)	(٦٦٤,٦٢٤)	(١٧,٢٤٦,١٢٦)	(٥٢٢,٩٢٨)	(٥٢٢,٩٢٨)	(٢٨,٠٥٩,٤١٢)	(٢٩٧,٧١٨)	(٢٩٧,٧١٨)	الإجمالي بعد الصافي
١٠١,٥١٩,٤٤٩	١,٠٢١,٢٠٣	١,٦٠٢,٨٧٢	٩٦,٧٥٨,٩٦٥	٦٩٩,٦٩٤	١,١٤٥,٩٥٥	١٢٣,١٢٤,٠٦٧	٥٢٠,٢٦٥	٨١٢,٠٨٦	

تشتمل مقايضات أسعار العمولات على المبالغ الإسمية البالغة ٢٨,٠٥٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٣: ٢٧,٣٤٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٣: ٢٤,٥٢٨ مليون ريال سعودي)، بإجمالي قيمة عادلة إيجابية وقيمة عادلة سلبية تبلغ ٣٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٣: ٥٢٣ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٣: ٦٦٥ مليون ريال سعودي) والتي تم إجراء مقاصة لها لأغراض مخاطر الائتمان حيث ينوي البنك تسويتها بالصافي .

٤ - التعهدات والالتزامات المحتملة

تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة البنود التالية :

٣٠ يونيو ٢٠٠٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٣,٢٧٠,٦٨٥	٤,٤١٥,٩٧٦	٥,٢٧٨,٩٢٢	إعتمادات مستندية
٧,٢٨٦,٢٦٩	٨,١٧٢,٩٠٤	٩,٨٦٢,٨٤١	خطابات ضمان
١,٢٥٢,٧٥٢	١,١٣٥,٢٣٥	٨٩٠,٩٨٥	قبولات
١,٢٠٧,٢١١	١,٦٤١,٩٢٢	٣,٢٢٤,٨٨٩	الالتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الائتمان
١٢,٩٣٧	١٢,٩٣٧	١١,٢٥٠	أخرى
١٢,٢٣٠,٠٥٥	١٥,٢٨٠,٠٧٥	١٩,٢٦٨,٨٨٧	الإجمالي

٥- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية للمدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي:

بـألف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٣ (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية	٢٩٠,٢٦٧	٢,٦٦٣,٧٩٣	٢٨١,٥٩٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً	١,٦٨٧,٢٩٤	١,٢٩١,٣١٥	٢,١٠٩,٨٦٧
الإجمالي	١,٩٧٧,٥٦١	٣,٩٥٥,١٠٨	٢,٣٩١,٤٦٠

٦- قطاعات الأعمال

يتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :

قطاع الأفراد:

يشمل حسابات الشركات الخاصة والمؤسسات الصغيرة للعملاء ، وحساباتهم الجارية المدينة والدائنة، القروض، حسابات التوفير ، الودائع ، البطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة ، الإستثمارات الفردية ، القروض الإستهلاكية ، خدمات تداول الأسهم الدولية والمحلية ، إدارة صناديق الإستثمار والتأمين والتعامل بالعملة الأجنبية .

قطاع الشركات:

يشمل حسابات الشركات والمتضمنة للحسابات الجارية ، الودائع ، حسابات جارية مدينة ، قروض وتسييلات إئتمانية أخرى ومنتجات المشتقات المالية.

قطاع الخزينة:

يشمل خدمات الخزينة ، عمليات التداول ، محفظة الإستثمار ، العمليات المالية ، عمليات صناديق البنك الإستثمارية ومنتجات المشتقات المالية.

تقسيد المعاملات بين القطاعات وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي المستخدم بالبنك . و فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لقرتي السنة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك.

(غير مدققة)				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٤</u>				
٥٣,٦٩٥,٧٠٩	٢٣,٨٧٢,٣٩٢	٢٥,٧٦٥,٥٧٢	٤,٠٥٧,٧٤٥	إجمالي الموجودات
٤٨,٤٠٧,٧١٥	٤,٣٦٣,٩١٩	١٣,٤٥٢,٠٨٦	٣٠,٥٩١,٧١٠	إجمالي المطلوبات
١,٠٩٨,٢٣٦	٣٣٦,٨٩٠	٣١٨,٨٦٤	٤٤٢,٤٨٢	إجمالي دخل العمليات
٣٣٦,٧٨٥	٤٥,٦٣١	٧٢,٨٧٧	٢١٨,٢٧٧	إجمالي مصاريف العمليات
٧٦١,٤٥١	٢٩١,٢٥٩	٢٤٥,٩٨٧	٢٢٤,٢٠٥	صافي دخل الفترة
<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٣</u>				
٤٩,٧٢٤,٩٣٢	٢٤,٨٩٨,٥٠٢	٢٢,٠٠٨,١٠١	٢,٨١٨,٣٢٩	إجمالي الموجودات
٤٤,٦٧٠,٣٣٦	٦,٦٧٩,٧٩٦	١٢,٥٦١,٠٧٧	٢٥,٤٢٩,٤٦٣	إجمالي المطلوبات
٩٣٧,٥٧٥	٣١٧,٦٤٩	٢٧٢,٦٩٣	٣٤٧,٢٣٣	إجمالي دخل العمليات
٣٥٠,١٣٧	٣٨,٦١٤	٩٥,٥٣٢	٢١٥,٩٩١	إجمالي مصاريف العمليات
٥٨٧,٤٣٨	٢٧٩,٠٣٥	١٧٧,١٦١	١٣١,٢٤٢	صافي دخل الفترة

٧- الأرباح الموزعة والضريبة للفترة المرحلية

أعلن مجلس الإدارة عن إجمالي توزيعات أرباح مرحلية مقدارها ٣٧٩ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ م (٣٠ يونيو ٢٠٠٣ : ٣٥٢ مليون ريال سعودي). قدرت الزكاة الشرعية الخاصة بالمساهمين السعوديين للفترة بمبلغ ١٣ مليون ريال سعودي تقريبا (٣٠ يونيو ٢٠٠٣ : ١٠ مليون ريال سعودي) سيتم خصمها من حصتهم في الأرباح الموزعة لتصبح صافي الأرباح الموزعة للمساهمين السعوديين ما مقداره ٨ ريال سعودي لكل سهم (٣٠ يونيو ٢٠٠٣ : ٧,٥ ريال سعودي لكل سهم). كذلك سيتم خصم التزامات ضريبة الدخل الخاصة بالمساهمين الأجانب من حصتهم في الأرباح الموزعة.