

إرنست و يونغ

ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

د. محمد العمري وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

ص. ب ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩٢
المملكة العربية السعودية

(عضو بيكر تيل العالمي)

تقرير خاص عن فحص القوائم المالية المرحلية

المحترمين

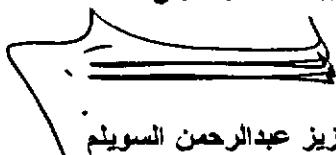
الى السادة/ مساهمي البنك السعودي الفرنسي
(شركة مساهمة سعودية)

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

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي اشتمل 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 المعترف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات هامة يتبعها 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 و يونغ

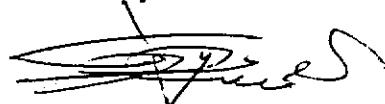


عبدالعزيز عبد الرحمن السويلم
ترخيص رقم ٢٧٧



٢٢ شعبان ١٤٢٥ هـ
٦ أكتوبر ٢٠٠٤

الدكتور محمد العمري وشركاه



الدكتور محمد العمري
ترخيص رقم ٦٠



قائمة المركز المالي

كما في

٢٠٠٣ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	٢٠٠٣ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠٠٤ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	إيضاح	بألاف الريالات السعودية
الموجودات				
١,٦٦٤,٢٦٩	٤,١٤٧,١٥٧	١,٩٨٣,٠٨٣		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٤٦٨,٣٨٣	١,٢٩١,٣١٥	١,٥٢٨,١٠٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩,٥٢١,٩٠١	١٩,٠٢٩,٧٣٨	١٨,٦٥٥,٩١٤	٢	استثمارات ، صافي
٢٤,٤٠٢,٧٧٥	٢٦,٧٢٥,٧٨١	٣٢,٤٢٠,٥٥٢		قروض وسلف ، صافي
٤٥٧,٤٦٨	٤٥٣,٨٢٧	٤٥١,٩١٩		موجودات ثابتة ، صافي
١,٨٣٦,٦٧١	١,٨٥٥,٠٨٥	١,٠٦٢,٠٤٩		موجودات أخرى
٤٩,٣٥١,٤٦٧	٥٣,٥٠٢,٩٠٣	٥٦,١٠١,٦١٣		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٤,٥٨٧,٧١١	٣,٦٧٣,٩٨٠	٥,٣٢٠,٠٩١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٧,٧٦٣,٥٩٢	٤٢,٦٣٤,٢٩٦	٤٣,٧٥٥,٧٨٤		ودائع العملاء
١,٧٣٢,١٠٨	٢,١٤٤,٢٦٢	١,٢٧٥,٢٧٦		مطروحات أخرى
٤٤,٠٨٣,٤١١	٤٨,٤٥٢,٥٣٨	٥٠,٣٥١,١٥١		اجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال
١,٩٤٧,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
٤٠٥,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٠		احتياطي عام
٢٦٤,٢٦١	١٨٥,٩٨٩	١٠٣,١٤٢		احتياطيات أخرى
٤٠١,٧٩٥	٩,٣٧٦	٦٤٢,٣٢٠		أرباح مبقاة
٥,٢٦٨,٠٥٦	٥,٠٥٠,٣٦٥	٥,٧٥٠,٤٦٢		اجمالي حقوق المساهمين
٤٩,٣٥١,٤٦٧	٥٣,٥٠٢,٩٠٣	٥٦,١٠١,٦١٣		اجمالي 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 مدفقة)**

لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤		بألاف الريالات السعودية
١,٤٣٠,٣٨٦	١,٥٢٠,٥٩٤	٤٧٢,٤٣٩	٥٣٨,٠٩٠	دخل العمولات الخاصة
٣٧٠,٣٩١	٣٣٧,٥٨٥	١١٤,٦١٠	١٣٩,٩٥٩	مصاريف العمولات الخاصة
١,٠٥٩,٩٩٥	١,١٨٣,٠٠٩	٣٥٧,٨٢٩	٣٩٨,١٢١	صافي دخل العمولات الخاصة
١٩٣,٨٩٩	٣٤٦,٩١٨	٧٣,٠٠٩	١٢٧,٧٤٣	ألعاب خدمات بنكية ، صافي
٥٤,٠٥٨	٥٦,٨٥٩	١٧,٦٥٩	٤٠,٢١٤	أرباح تحويل عملات أجنبية
٧٢,٠٢٥	٨٣,٠٢٤	١٣,٤٣١	٢٠,٨١٠	دخل المتاجرة - صافي
١,٣١٧	٥٣٥	-	٣٨٧	توزيعات أرباح
١٤,٢٨٤	٣,٩٤٧	-	٣,٩٤٧	أرباح استثمارات - صافي
٤,٣٩١	٦,٧٩١	١,٤٦٦	١,٦١٥	دخل العمليات الأخرى
١,٤٠٠,٩٦٩	١,٦٨١,٠٨٣	٤٦٣,٣٩٤	٥٨٢,٨٤٧	اجمالي دخل العمليات
٢٣٦,١٩٦	٤٥٨,٩٧٠	٧٨,٧١٧	٨٧,٩٨٤	رواتب وما في حكمها
٣٩,٨٧٨	٤٠,٥٨٦	١٣,٩٥٢	١٤,٥٣٠	إيجار ومصاريف عقارات
٥١,١٥٩	٤٨,١٤٩	١٧,٧٢٨	١٦,٣١٥	استهلاك واطفاء
١٠٧,١٢٥	١٢٠,٧٢٨	٣٥,١٣٣	٣٩,١٠٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨٢,٥٨٩	٤٨,٢٤٦	٢٢,٢٦٦	٢٢,٤٠٧	مخصص خسائر إئتمان محتملة
١,٦٤٣	٢,٤٢٣	٦٥٧	١,٨٧٨	مصاريف العمليات الأخرى
٥١٨,٥٩٠	٥١٩,٠٠٢	١٦٨,٤٥٣	١٨٢,٢١٧	اجمالي مصاريف العمليات
٨٨٢,٣٧٩	١,١٦٢,٠٨١	٢٩٤,٩٤١	٤٠٠,٦٣٠	صافي دخل الفترة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة
١٩,٦١	٢٥,٨٢	٦,٥٦	٨,٩٠	ربح السهم للفترة (بالي ريال السعودي)

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(غير مدفقة)

إجمالي	أرباح	احتياطيات أخرى	احتياطي عامة	احتياطي عامامي	احتياطي نظamental	رأس المال	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
							للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	
٥,٠٥٠,٣٦٥	٩,٣٧٦	١٨٥,٩٨٩	٥٠٥,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠			الرصيد في أول السنة
١,١٦٢,٠٨١	١,١٦٢,٠٨١	-	-	-	-			صافي دخل الفترة
-	(١٥١,٠٠٠)	-	-	١٥٠,٠٠٠	-			محول ل الاحتياطي النظامي
(٣٧٩,١٣٧)	(٣٧٩,١٣٧)	-	-	-	-			اجمالي توزيعات الأرباح المرحلية
(٨٢,٨٤٧)	-	(٨٢,٨٤٧)	-	-	-			صافي التغيرات في القيمة العادلة
								وتحصية مخاطر التدفقات النقدية
٥,٧٥٠,٤٦٢	٦٤٢,٣٢٠	١٠٣,١٤٢	٥٠٥,٠٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة	
								للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٨٨٢,٣٧٩	٨٨٢,٣٧٩	-	-	-	-			صافي دخل الفترة
-	(١٤٧,٠٠٠)	-	-	١٤٧,٠٠٠	-			محول ل الاحتياطي النظامي
(٣٥٢,٠٥٦)	(٣٥٢,٠٥٦)	-	-	-	-			اجمالي توزيعات الأرباح المرحلية
(١٣,٦١٣)	-	(١٣,٦١٣)	-	-	-			صافي التغيرات في القيمة العادلة
٥,٢٦٨,٠٥٦	٤٠١,٧٩٥	٢٦٤,٢٦١	٤٠٥,٠٠٠	١,٩٤٧,٠٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠			وتحصية مخاطر التدفقات النقدية
							الرصيد في نهاية الفترة	

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

قائمة التدفقات النقدية
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		ايضاح	بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٣ سبتمبر ٢٠	٢٠٠٤ سبتمبر ٢٠		
٨٨٢,٣٧٩	١,١٦٢,٠٨١		الأنشطة التشغيلية صافي دخل الفترة التعديلات لنسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية: إطفاء العلوة (الخصم) على الإستثمارات ، صافي أرباح إستثمارات - صافي استهلاك وإطفاء (مكاسب) خسائر بيع موجودات ثابتة مخصص خسائر إثتمان محتملة
(٢,٨٢٨) (١٤,٢٨٤) ٥١,١٥٩ ١٢ ٨٢,٥٨٩	١١,٣٧٣ (٣,٩٤٧) ٤٨,٠٤٩ (١٤٤) ٤٨,٢٤٦		
٩٩٩,٠٢٧	١,٢٦٥,٦٥٨		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية : ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي محفظة تجارية قرصون وسلف موجودات أخرى
(١٦٤,٥٩٠) ٢٢٢,٢٦٣ (٣,٤٥١,٢٢٧) ١٤٩,٧٩٧	(٢٢٩,٧٨١) ٢٥٧,٣٩٢ (٥,٧٤٣,٠١٧) ٧٠٢,١٨٨		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى
٣,٢٧١,٢٨٧ ١,٥٧١,١١٣ (٣٣٥,١٢٦)	١,٦٤٦,١١١ ١,١٢١,٤٨٨ (٤٢٦,٧٤٥)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٢,٢٧٢,٥٤٤	(١,٤٠٦,٧٠٦)		الأنشطة الاستثمارية محصلات من استحقاق وبيع إستثمارات شراء إستثمارات شراء موجودات ثابتة محصلات من بيع موجودات ثابتة
(٣,٤٢٠,٤٤٩) (٥,١١٩,٥٨٣) (٥٢,٥٣٩) ٥٣	٢,٩٠٧,١٤٣ (٢,٧٩٠,١٢٢) (٤٦,٣٠١) ٣٠٤		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٥١,٦٢٠)	٧١,٠١٤		الأنشطة التمويلية توزيعات أرباح مدفوعة النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧٣٧,٨٣٤)	(٨٢١,٣٧٨)		النقص في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية السنة النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٧٣٧,٨٣٤)	(٨٢١,٣٧٨)		معلومات إضافية غير نقدية
(٢١٦,٩١٠) ١,٩٦٦,١٧١ ١,٧٤٩,٢٦١	(٢,١٥٧,٠٧٠) ٣,٩٥٥,١٠٨ ١,٧٩٨,٠٣٨	٥	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(١٣,٦١٣)	(٨٢,٨٤٧)		

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

**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ ، التقارير المالية المرحلية ، كما أنها تتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تتماشى السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣.

إعادة التصنيف

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

٢ - الاستثمارات، صافي

تشمل الاستثمارات ما يلي :

٢٠٠٣ ٣٠ (غير مدقة)	٢٠٠٣ ٣١ (مدقة)	٢٠٠٤ ٣٠ (غير مدقة)	بآلاف الريالات السعودية
٢,٤٠٧,٦٠	١,٥١٦,٩٧٤	١,٢٥٩,٥٨٢	لأغراض المتاجرة
٢,٣٧٩,٨٢٣	٢,٧٨٦,٢٢٣	٣,٠٩٣,١٧٩	متاحة للبيع
١٢,٥٢٦,١٥٦	١٢,٥٣١,٩٣٩	١٢,٥٤٤,٥٨٨	ديون مشترأة من المصدر
٢,٢٠٨,٨٦٢	٢,١٩٤,٦٠٢	١,٧٥٨,٥٦٥	مقدّنة حتى تاريخ الإستحقاق
١٩,٥٢١,٩٠١	١٩,٠٢٩,٧٣٨	١٨,٦٥٥,٩١٤	الإجمالي

٣- المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى 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 الإنتمان التي يتعرض لها البنك، أو مخاطر السوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدقة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)			بألف 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	
									المقتناء لأغراض المتاجرة
٥٣,٨٩٠,٤٦٥	٩٨٥,٧١٨	٨٦٦,٦٦٨	٨٦,٧١١,٦٧٧	٨٥٦,١٤٧	٧٤٠,٧٧٧	٩٨,٣٨١,٥٣٠	٦١٧,٣٩٠	٥٢٣,١٧٣	مكاييسنات أسعار العملات
٩,٥٥٨,٤١٢	٦٦,٧٥٦	٨٨,٢٣٠	٩٠,٠٢٩,٦٨٣	٩٦,٧٤٤	٨٤,٨٤٧	٩٩,٧٦٩,٤٨٠	٤٩,٤٢٦	٦٢,١٢٦	عقود المستقبلية الخاصة
١,٢٦٨,٧٨٠	١,٩٢٠	٨٦٣	٩٨٦,٢٥٠	١,٦٣٣	١,٨	٩٨٧,٥٠٠	١,٧٢٣	٢٢٢	بانفيات الأسعار الآجلة
٣٣,٣٧٩,٨٢٦	١٣٨,٨١١	٧٥٣,٧٧٦	٧٦,٥٧١,٠٥٩	١٣٣,٢٦٤	١٤٢,٥٣٤	٦٧,٨١٩,٨١٨	٥٧,٦٣٥	١٠٣,٧٢٠	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٣,٨٧٤,١٩٠	٤١,٢٤٣	٤١,٦٩٨	٤,١١١,١٢٣	٧٣,١٨٧	٧٣,٥١٣	١,٧٠٨,٥٩٤	١٠,٠٠٩	١١,٠٣٩	جيارات العملات
									المقتناء لخطبة مخاطر قيمة العادلة
١١,٠٨٤,١٦٧	١١٢,٧٠٠	٢٠١,٥٨٧	١١,١٩٠,٣٩٩	٨٣,٧٤٠	٧٦٦,٦٧٩	١٢,٧٤٩,٨٢١	٨٠,٣٠	١٢٣,٩٤١	مكاييسنات أسعار العملات
١٨٨,٣١٩	-	٢٩١	١٨٨,١١٨	-	٧٢٨	-	-	-	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
									المقتناء لخطبة مخاطر التدفقات النقدية
٥,٥٧٥,٠٠٠	٤	٣٧١,٣٩٦	٥,٣١٢,٥٠٠	٧٧٤	٣٢٩,٥٦٩	٤,٠١٣,٥٠٠	٦٨١	٢٠٣,٣٩٦	مكاييسنات أسعار العملات
١٢١,٢٥٣,٨٧٨	١,٣٧٥,١٤١	١,٨٨٢,١٧١	١٢٤,١١٤,٠٩١	١,٤٢٢,٣٢٢	١,٩٣٨,٨٨٤	١٣٥,٢٢٥,٠٠٦	٨,٧,٤٩٤	١,٠٢٧,٧٣٠	الإجمالي
(٣٧,٢,٢,٥٧٠)	(٥٧٥,٦٦٣)	(٥٧٥,٦٦٢)	(٢٧,٣٤١,١٣٦)	(٥٤٢,٩٣٨)	(٥٤٢,٩٣٨)	(٢١,٠٨٩,٠٨٠)	(٣٥٧,٧١٨)	(٣٥٧,٧١٨)	قيمة صافي التعاقدات
٩٢,١٥١,٤١٩	٧٩٩,٤٧٨	١,٣,٧,٥٠٨	٩٦,٧٥٨,٩٥٥	٩٩٩,٦٨٤	١,١٤٥,٩٤٥	١٣٤,١٣٨,٩٦٦	٤٤٩,٧٧٦	٦٨٠,٠١٢	الإجمالي بعد الصافي

تشتمل مكاييسنات أسعار العملات على المبالغ الإسمية البالغة ٣١,٠٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٣: ٢٧,٣٤٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣: ٢٧,٢٠٣ مليون ريال سعودي)، لمجموع القيمة العادلة الإيجابية والقيمة العادلة السلبية البالغة ٣٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٣: ٥٢٣ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣: ٥٧٦ مليون ريال سعودي) والتي تم اجراء مقاصة لها لأغراض مخاطر الإنتمان حيث ينوي البنك سدادها بالصافي.

٤- التعهدات والالتزامات المحتملة

تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة البنود التالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)	بألف الريالات السعودية
٣,٨٣٥,٠٣٩	٤,٤١٥,٩٧٦	٦,١٢٩,٦٩٨	اعتمادات مستدبة
٧,٦٣٢,١٦٣	٨,١٧٣,٩٠٤	٩,٤٣٢,٩٣٠	خطابات ضمان
١,١٥٢,٧٨٦	١,١٣٥,٣٣٥	١,٠٥٧,٦٤٠	قوولات
٩٥٥,٦٣٤	١,٧٤١,٩٢٣	٢,٧٢٤,٥٨٦	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنع الإنتمان
١٢,٩٣٧	١٢,٩٣٧	٩,٠٠٠	أخرى
١٣,٥٨٨,٥٥٩	١٥,٣٨٠,٠٧٥	١٩,٣٥٣,٨٥٤	الإجمالي

٥- النقدية وشبيه النقدية

ت تكون النقدية وشبيه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي:

٢٠٠٣ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	٢٠٠٣ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠٠٤ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٢٨٠,٨٧٨	٢,٦٦٣,٧٩٣	٢٦٩,٩٣٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
١,٤٦٨,٣٨٣	١,٢٩١,٣١٥	١,٥٢٨,١٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
١,٧٤٩,٢٦١	٣,٩٥٥,١٠٨	١,٧٩٨,٠٣٨	الإجمالي

٦- قطاعات الأعمال

يتتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :

قطاع الأفراد:

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

قطاع الشركات:

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

قطاع الخزينة:

يشمل خدمات الخزينة ، عمليات التداول ، محفظة الاستثمار ، العمليات المالية ، عمليات صناديق البنك الاستثمارية ومنتجات المشتقات المالية.

تفيد المعاملات بين القطاعات وفقا لنظام تكلفة التمويل الداخلي المستخدم بالبنك . و فيما يلي تحليلا بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك.

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	(غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية
<u>٥٦,١٠١,٦١٣</u>	<u>٢٢,٠٥٨,٦٩٢</u>	<u>٢٩,٢٤١,٢٣٨</u>	<u>٤,٨٠١,٦٨٣</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤</u>
<u>٥٠,٣٥١,١٥١</u>	<u>٦,٢٠٢,٥٤٥</u>	<u>١٣,٠٤٣,٧٩٢</u>	<u>٣١,١٠٤,٨١٤</u>	<u>اجمالي الموجودات</u>
<u>١,٦٨١,٠٨٣</u>	<u>٤٨٩,١٣٧</u>	<u>٤٨٨,٢٨٥</u>	<u>٧٠٣,٦٦١</u>	<u>اجمالي المطلوبات</u>
<u>٥١٩,٠٠٢</u>	<u>٦٩,٨٠٥</u>	<u>١١٧,٢٠٩</u>	<u>٣٢١,٩٨٨</u>	<u>اجمالي مصاريف العمليات</u>
<u>١,١٦٢,٠٨١</u>	<u>٤١٩,٣٣٢</u>	<u>٣٧١,٠٧٦</u>	<u>٣٧١,٦٧٣</u>	<u>صافي دخل الفترة</u>
				<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣</u>
<u>٤٩,٣٥١,٤٦٧</u>	<u>٢٣,٣٠٩,٧٧٠</u>	<u>٢٢,٩٠٧,٤٣٢</u>	<u>٣,١٣٤,٢٦٥</u>	<u>اجمالي الموجودات</u>
<u>٤٤,٠٨٣,٤١١</u>	<u>٥,٨٣٠,٦٢٧</u>	<u>١٢,٧٧٣,١٠٨</u>	<u>٢٥,٤٧٩,٦٧٦</u>	<u>اجمالي المطلوبات</u>
<u>١,٤٠٠,٩٦٩</u>	<u>٤٤٩,١٩٩</u>	<u>٤٠٩,١٣٨</u>	<u>٥٤٢,٦٣٢</u>	<u>اجمالي دخل العمليات</u>
<u>٥١٨,٥٩٠</u>	<u>٥٨,٣٥٨</u>	<u>١٣٥,٩٨٩</u>	<u>٣٢٤,٢٤٣</u>	<u>اجمالي مصاريف العمليات</u>
<u>٨٨٢,٣٧٩</u>	<u>٣٩٠,٨٤١</u>	<u>٢٧٣,١٤٩</u>	<u>٢١٨,٣٨٩</u>	<u>صافي دخل الفترة</u>

٧ - الأرباح الموزعة والزكاة والضريبة للفترة المرحلية

تم دفع اجمالي توزيعات الأرباح المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ م و البالغة ٣٧٩ مليون ريال سعودي في ١٧ يوليو ٢٠٠٤ م (٣٠ يونيو ٢٠٠٣ : ٣٥٢ مليون ريال سعودي) . قدرت الزكاة الشرعية الخاصة بالمساهمين السعوديين للفترة بمبلغ ١٣ مليون ريال سعودي تقريباً (٣٠ يونيو ٢٠٠٣ : ١٠ مليون ريال سعودي) وقد تم 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) . كما تم خصم التزامات ضريبة الدخل الخاصة بالمساهمين الأجانب من حصتهم في الأرباح الموزعة .