

تقرير فحص خاص

إلى السادة / مساهمي البنك العربي الوطني المحترمين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك العربي الوطني (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ وقائمتي الدخل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ 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 وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي اشتمل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية . إن هذا الفحص اقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساسا إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل . وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

بناء على فحصنا ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة 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 .

عن ارنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز عبدالرحمن
السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧



١٠ شعبان ١٤٢٤

٦ أكتوبر ٢٠٠٣

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



بكر عبد الله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٠١



البنك العربي الوطني

قائمة المركز المالي
كما في

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ (مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة) | إيضاح |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ١,٧٢٧,١٠٦ | ٣,١٣٤,٤٣٧ | ١,٦٢٤,٦٤٠ | الموجودات |
| ٤,٤٣٩,٠٨٣ | ٤,٣٨٦,٩٥٢ | ٣,٦٧٦,٤٧٠ | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ١٩,٣٨٦,٤٥٧ | ١٩,٠٦٥,٢٦٧ | ٢١,٩٦٤,٣٧٢ | أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٥,٧٣٨,٠٨٤ | ١٦,٠١٥,٧٠٩ | ١٩,٠٣٠,٩١٣ | ٢ إستثمارات ، صافي |
| ٢٤٢,٩١٨ | ١٤٢,٨٩٥ | ٢٠٣,٣٠٣ | قروض وسلف ، صافي |
| ٣٠٣,٩٨٧ | ٢٩٨,٩٧٥ | ٣١٦,٠٢٩ | عقارات أخرى |
| ١,٠٦٩,٨٥٢ | ١,٢٥٤,٤٦٩ | ١,٠٧١,٠٣٧ | موجودات ثابتة ، صافي |
| | | | موجودات أخرى |
| ٤٢,٩٠٧,٤٨٧ | ٤٤,٢٩٨,٧٠٤ | ٤٧,٨٨٦,٧٦٤ | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| ٨,٩٠٢,٢٥٧ | ١٠,٠٤٠,٧٢٩ | ١٠,٥١٢,٩٤١ | أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٢٨,٢١٥,٠٤٧ | ٢٨,١٦٦,٣٠٧ | ٣١,٢٣٥,٦٦٠ | ودائع العملاء |
| ١,٩٣٨,٨٢٩ | ٢,٥٤٣,٣٦٦ | ١,٩٢٠,٧٠٩ | مطلوبات أخرى |
| ٣٩,٠٥٦,١٣٣ | ٤٠,٧٥٠,٤٠٢ | ٤٣,٦٦٩,٣١٠ | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ١,٨٠٠,٠٠٠ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | رأس المال |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٦٥٠,٠٠٠ | ١,٦٥٠,٠٠٠ | إحتياطي نظامي |
| ٧٦,٠٢٥ | ٩٢,٥٥٤ | ١٧٢,١٠١ | إحتياطيات أخرى |
| ٤٧٥,٣٢٩ | ٥,٧٤٨ | ٥٩٥,٣٥٣ | أرباح مبقاة |
| ٣,٨٥١,٣٥٤ | ٣,٥٤٨,٣٠٢ | ٤,٢١٧,٤٥٤ | إجمالي حقوق المساهمين |
| ٤٢,٩٠٧,٤٨٧ | ٤٤,٢٩٨,٧٠٤ | ٤٧,٨٨٦,٧٦٤ | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

قائمة الدخل
(غير مدققة)

| للتسعة أشهر المنتهية في | | للتلاثة أشهر المنتهية في | | |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ١,٤٤٤,٥٧٠ | ١,٤٨٣,٩٨١ | ٤٩٥,٩٦١ | ٤٩٩,٦٠٧ | دخل العمولات الخاصة |
| ٣٩٠,٧٣٦ | ٣٥٠,٥٣٥ | ١٢٨,٨٩٣ | ١١١,٧٠٣ | مصاريف العمولات الخاصة |
| <u>١,٠٥٣,٨٣٤</u> | <u>١,١٣٣,٤٤٦</u> | <u>٣٦٧,٠٦٨</u> | <u>٣٨٧,٩٠٤</u> | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ١٢٤,٦٥٨ | ٢٠٠,٢٨٩ | ٣٩,١٠٥ | ٨٠,٠٤٦ | أتعاب خدمات بنكية ، صافي |
| ٥٨,٣٠١ | ٧١,٤٧٣ | ٢٢,١٥٣ | ٢٢,٧٥٢ | أرباح تحويل عملات أجنبية |
| (٧٨٦) | ١,٨٥١ | (٨٤١) | ٢,٠٦٢ | دخل (خسارة) المتاجرة |
| ١٨ | - | - | - | توزيعات أرباح |
| ٣٨,٣٥٨ | ٧٢٨ | ٦٧ | ٨٨ | مكاسب إستثمارات، صافي |
| ٩,٢٦١ | ٤,٨٥٨ | ٢,١٠٦ | ١,١٢٤ | دخل العمليات الأخرى |
| <u>١,٢٨٣,٦٤٤</u> | <u>١,٤١٢,٦٤٥</u> | <u>٤٢٩,٦٥٨</u> | <u>٤٩٣,٩٧٦</u> | إجمالي دخل العمليات |
| ٣٢٨,٠٣٨ | ٣٤٤,٢٢٣ | ١٠٨,٥٣٤ | ١١٨,٨٥١ | رواتب وما في حكمها |
| ٣٢,٨٨٥ | ٣٦,٨٢٤ | ١١,٧٨٥ | ١٣,٢٥٢ | إيجار ومصاريف مباني |
| ٤٧,٨٧٣ | ٤٧,٨٧٥ | ١٦,٢١١ | ١٦,٠٧٨ | إستهلاك وإطفاء |
| ١٧٦,٥٢٤ | ١٨٦,٦١٠ | ٥١,٣٦٢ | ٦٢,٧٠١ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ٢٤٥,٢٥٤ | ٢٠٧,٤٥١ | ٩٠,٤٧١ | ٧٠,٧٥٣ | مخصص خسائر إنتمان محتملة |
| ١٨٥ | ٥٧ | - | - | مصاريف العمليات الأخرى |
| <u>٨٣٠,٧٥٩</u> | <u>٨٢٣,٠٤٠</u> | <u>٢٧٨,٣٦٣</u> | <u>٢٨١,٦٣٥</u> | إجمالي مصاريف العمليات |
| <u>٤٥٢,٨٨٥</u> | <u>٥٨٩,٦٠٥</u> | <u>١٥١,٢٩٥</u> | <u>٢١٢,٣٤١</u> | صافي دخل الفترة |
| ١٢,٥٨ | ١٦,٣٨ | ٤,٢٠ | ٥,٩٠ | ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

البنك العربي الوطني

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(غير مدققة)

| إجمالي بآلاف الريالات السعودية | أرباح مبقاة بآلاف الريالات السعودية | إحتياطات أخرى بآلاف الريالات السعودية | إحتياطي عام بآلاف الريالات السعودية | إحتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية | رأس المال بآلاف الريالات السعودية | |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| | | | | | | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ |
| ٣,٥٤٨,٣٠٢ | ٥,٧٤٨ | ٩٢,٥٥٤ | - | ١,٦٥٠,٠٠٠ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية الفترة |
| ٥٨٩,٦٠٥ | ٥٨٩,٦٠٥ | - | - | - | - | صافي دخل الفترة |
| ٧٩,٥٤٧ | - | ٧٩,٥٤٧ | | | | صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية |
| ٤,٢١٧,٤٥٤ | ٥٩٥,٣٥٣ | ١٧٢,١٠١ | - | ١,٦٥٠,٠٠٠ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية الفترة |
| | | | | | | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ |
| ٣,٣٦٦,١٠٩ | ٢٢,٤٤٤ | ٤٣,٦٦٥ | ٣٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية الفترة |
| - | - | - | (٣٠٠,٠٠٠) | - | ٣٠٠,٠٠٠ | إصدار أسهم مجانية |
| ٤٥٢,٨٨٥ | ٤٥٢,٨٨٥ | - | - | - | - | صافي دخل الفترة |
| ٣٢,٣٦٠ | - | ٣٢,٣٦٠ | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية |
| ٣,٨٥١,٣٥٤ | ٤٧٥,٣٢٩ | ٧٦,٠٢٥ | - | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية الفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

| ٢٠٠٢ | ٢٠٠٣ | إيضاح |
|-------------------------|-------------------------|-------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٤٥٢,٨٨٥ | ٥٨٩,٦٠٥ | |
| ٤,٠٦٠ | (٢٨,٦٠٥) | |
| (٣٨,٣٥٨) | (٧٢٨) | |
| ٤٧,٨٧٣ | ٤٧,٨٧٥ | |
| (١,٤٥٤) | (٦٠٥) | |
| ٢٤٥,٢٥٤ | ٢٠٧,٤٥١ | |
| ٧١٠,٢٦٠ | ٨١٤,٩٩٣ | |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي دخل الفترة

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

إطفاء العالوة والخصم على الإستثمارات ، صافي

مكاسب إستثمارات

إستهلاك وإطفاء

مكاسب بيع موجودات ثابتة

مخصص خسائر إئتمان محتملة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :

ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

محفظة تجارية

قروض وسلف

عقارات أخرى

موجودات أخرى

| | |
|-------------|-------------|
| (٧٤,٩٢٢) | (١٢٦,٥٢٩) |
| - | (٩٥,٦٠٤) |
| (٢,١٢١,٨٤٥) | (٣,٢١٨,٨٤٦) |
| ١١,٦٨٧ | (٦٠,٤٠٨) |
| ٢٥٨,١٧٧ | ٢١٠,٣٩٤ |

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

| | |
|-----------|-----------|
| ٧٦٣,٩٥٠ | ٤٧٢,٢١٢ |
| ٢,٠٧١,٣٥١ | ٣,٠٧٥,٤٩٤ |
| ٢٢٦,٩٥٥ | (١٩٢,٦٧٧) |
| ١,٨٤٥,٦١٣ | ٨٧٩,٠٢٩ |

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية :

متحصلات من إستحقاق وبيع إستثمارات

شراء إستثمارات

شراء موجودات ثابتة

متحصلات من إستبعاد موجودات ثابتة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

| | |
|-------------|-------------|
| ٧,٧٠٦,٨٦٦ | ٢,٢٧٩,٩٧٥ |
| (٧,٧٦٦,٠١٦) | (٥,٠٠٠,٨٨٩) |
| (٧٢,١٠١) | (٦٥,٣٩٠) |
| ١,٤٥٩ | ١,٠٦٦ |
| (١٢٩,٧٩٢) | (٢,٧٨٥,٢٣٨) |

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

| | |
|-----------|-----------|
| (٣٣٨,٦٧٤) | (٤٤٠,٥٩٩) |
| (٣٣٨,٦٧٤) | (٤٤٠,٥٩٩) |

(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية

| | |
|-----------|-------------|
| ١,٣٧٧,١٤٧ | (٢,٣٤٦,٨٠٨) |
|-----------|-------------|

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

| | |
|-----------|-----------|
| ٣,٦٦٢,٠٥٩ | ٦,٢٠٠,٤٦٤ |
|-----------|-----------|

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

| | |
|-----------|-----------|
| ٥,٠٣٩,٢٠٦ | ٣,٨٥٣,٦٥٦ |
|-----------|-----------|

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

| | |
|--------|--------|
| ٣٢,٣٦٠ | ٧٩,٥٤٧ |
|--------|--------|

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

١- السياسات المحاسبية

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ المتعلق بالقوائم المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي. تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢.

إعادة التصنيف

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

٢- الاستثمارات، صافي

تشمل الاستثمارات الفئات التالية:

| بـآلاف الريالات السعودية | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة) | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ (مدققة) | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ (غير مدققة) |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| مقتناة للمتاجرة | ٩٥,٦٠٤ | - | - |
| متاحة للبيع | ٢,٩٢٧,٣١٦ | ٣,١٩٢,٨٠١ | ٣,٧٨٧,٩٨١ |
| ديون مشتراة من المصدر | ١٦,١١٢,٢٦٠ | ١٣,٢٧٥,٣٨٤ | ١٢,٩٢٤,٢١٧ |
| مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق | ٢,٨٢٩,١٩٢ | ٢,٥٩٧,٠٨٢ | ٢,٦٧٤,٢٥٩ |
| الإجمالي | ٢١,٩٦٤,٣٧٢ | ١٩,٠٦٥,٢٦٧ | ١٩,٣٨٦,٤٥٧ |

٣- المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في القوائم المالية، 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 الإنتمان التي يتعرض لها البنك، أو مخاطر السوق.

| بـآلاف الريالات السعودية | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة) | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ (مدققة) | | | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ (غير مدققة) | | |
|----------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------|
| | القيمة العادلة الإيجابية | القيمة العادلة السلبية | المبالغ الإسمية | القيمة العادلة الإيجابية | القيمة العادلة السلبية | المبالغ الإسمية | القيمة العادلة الإيجابية | القيمة العادلة السلبية | المبالغ الإسمية |
| المقتناة لأغراض المتاجرة | | | | | | | | | |
| مقايضات أسعار العمولات | ٤٨,٢٦٧ | ٤٧,٩٩١ | ٢,٢٢٣,٧٥٠ | ٧٦,٢٨٥ | ٧٧,٥٩٣ | ٤,٤٤٨,٧٥٠ | ٨٢,٣٤٦ | ٨٣,٠٣٨ | ٤,٥٧٤,٦٦٩ |
| إتفاقيات الأسعار الأجلة | - | - | - | - | - | - | - | ٨٠ | ٢٠٢,٦٤٤ |
| عقود الصرف الأجنبي الأجلة | ٢٦٦,٤٩٧ | ١٨٧,٣٢٨ | ١٧,٠٣٨,٤٥٣ | ٢٠٣,٢٦١ | ١١٦,٩٦٣ | ١١,٧١١,١٠٨ | ١٧٨,٨٩٢ | ٩٣,٣٣١ | ١٦,٠٠١,٧١٥ |
| خيارات العملات | ٧٨,١١٤ | ٧٦,٧٦٥ | ٥,٦٦٩,٢٢٢ | ٨٦,٧٣٢ | ٨٤,٤٣٨ | ٥,٩٤٢,٦٨٣ | ٥٨,٠٣٤ | ٥٥,٧٢٥ | ٦,١٥٣,٨١٢ |
| أخرى | ٢١ | - | ٣,٣٨٧ | ٢١ | ١٥٠ | ٧٧,٧٨٧ | - | ١٥٠ | ٧٥,٠٠٠ |
| المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة | | | | | | | | | |
| مقايضات أسعار العمولات | ١,٦٦٧ | ١٠١,٨٠٩ | ٦,١٧٧,٣٥١ | ٨,٦٧٠ | ١٢١,٦٦٠ | ٥,٩٨٣,٣١٥ | ٩,٢٢٨ | ١٢٣,٦٥٩ | ٦,٤٢٥,٠١٩ |
| المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية | | | | | | | | | |
| مقايضات أسعار العمولات | ٤٥,٤٤٤ | - | ٧٥٢,٥٠٠ | ٤١,٧٦١ | - | ٧٥٢,٥٠٠ | ٣٧,٥٢٦ | ٤١٢ | ٧٥٢,٥٠٠ |
| الإجمالي | ٤٤٠,٠١٠ | ٤١٣,٨٩٣ | ٣١,٨٦٤,٦٦٣ | ٤١٦,٧٣٠ | ٤٠٠,٨٠٤ | ٢٨,٩١٦,١٤٣ | ٣٦٦,٠٢٦ | ٣٥٦,٣٩٥ | ٣٤,١٨٥,٣٥٩ |

٤-التعهدات والإلتزامات المحتملة

تشمل التعهدات والإلتزامات المحتملة البنود التالية:

| بالآلاف الريالات السعودية | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة) | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ (مدققة) | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ (غير مدققة) |
|------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| إعتمادات مستندية | ١,٩٤٦,٨٠٨ | ١,١٢٢,٦٥٨ | ١,٠٧٥,٥٦٨ |
| خطابات ضمان | ٣,٨٤٩,٢٩٦ | ٣,٤٠٦,٦٤٤ | ٣,٣٥٨,٩٠٨ |
| قبولات | ٦٥٣,٤٦٧ | ٣٩٩,٧٩٠ | ٤٣٣,٤٦٧ |
| إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان | ٢,٣٩٨,٧٧٦ | ٢,٨٣١,٠٤٤ | ٢,٧١١,٩٨٠ |
| أخرى | ٥٥٧,٨٠٣ | ٦٩٨,٤١٦ | ٦٩٤,٠٧٢ |
| الإجمالي | ٩,٤٠٦,١٥٠ | ٨,٤٥٨,٥٥٢ | ٨,٢٧٣,٩٩٥ |

٥- النقدية وشبه النقدية

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

| بالآلاف الريالات السعودية | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة) | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ (مدققة) | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ (غير مدققة) |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية | ٤٢٧,١٨٦ | ٢,٠٦٣,٥١٢ | ٦٠٠,١٢٣ |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً | ٣,٤٢٦,٤٧٠ | ٤,١٣٦,٩٥٢ | ٤,٤٣٩,٠٨٣ |
| الإجمالي | ٣,٨٥٣,٦٥٦ | ٦,٢٠٠,٤٦٤ | ٥,٠٣٩,٢٠٦ |

٦- قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية ، يتكون البنك من ثلاث قطاعات مصرفية رئيسية هي :-

قطاع التجزئة : ودائع ، وتسهيلات إئتمانية ومنتجات إستثمارية للأفراد.

قطاع الشركات : قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الإعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم ، إضافة إلى فرع لندن .

قطاع الخزينة : ويدير المحفظة التجارية والإستثمارية، والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات للبنك.

تقيد المعاملات بين القطاعات وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي المستخدم بالبنك . و فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة) | | | | |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | الإجمالي |
| إجمالي الموجودات | ٦,٨١٩,٨٧١ | ١٤,٤٤٩,٣٨١ | ٢٦,٦١٧,٥١٢ | ٤٧,٨٨٦,٧٦٤ |
| إجمالي المطلوبات | ١٦,١٢٣,٥٧٢ | ٢,٨٣٩,٨٤١ | ٢٤,٧٠٥,٨٩٧ | ٤٣,٦٦٩,٣١٠ |
| إجمالي دخل العمليات | ٩٤٦,٠٢١ | ٢٩٠,٨٤٩ | ١٧٥,٧٧٥ | ١,٤١٢,٦٤٥ |
| إجمالي مصاريف العمليات | ٦١٥,٣٦٠ | ١٧٤,٨٧٢ | ٣٢,٨٠٨ | ٨٢٣,٠٤٠ |
| صافي الدخل | ٣٣٠,٦٦١ | ١١٥,٩٧٧ | ١٤٢,٩٦٧ | ٥٨٩,٦٠٥ |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ (غير مدققة) | | | | |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | الإجمالي |
| إجمالي الموجودات | ٥,٢٧٣,٤٩٩ | ١٢,٩٤٩,٢٠٠ | ٢٤,٦٨٤,٧٨٨ | ٤٢,٩٠٧,٤٨٧ |
| إجمالي المطلوبات | ١٥,٩٦٨,٠١٩ | ٣,٥١٣,٠٧٧ | ١٩,٥٧٥,٠٣٧ | ٣٩,٠٥٦,١٣٣ |
| إجمالي دخل العمليات | ٨٦٥,٣٨٢ | ٢٥٢,٤٢٨ | ١٦٥,٨٣٤ | ١,٢٨٣,٦٤٤ |
| إجمالي مصاريف العمليات | ٥٨١,٩٧٧ | ٢١٩,٧٧١ | ٢٩,٠١١ | ٨٣٠,٧٥٩ |
| صافي الدخل | ٢٨٣,٤٠٥ | ٣٢,٦٥٧ | ١٣٦,٨٢٣ | ٤٥٢,٨٨٥ |