

# البنك السعودي الفرنسي

شركة مساهمة سعودية

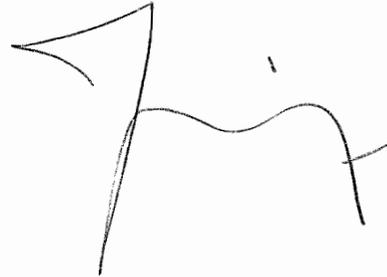
بيانات مالية مرحلية موجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦

مع تقرير

مراجعي الحسابات الخاص

  
البنك السعودي الفرنسي  
Banque Saudi Fransi  
NAZAR AL-QANNAS  
Q 002 A



البنك السعودي الفرنسي  
Banque Saudi Fransi  
JEAN MARION  
M - 065 A

## كي بي ام جي الفوزان وبانقا

### تقرير فحص خاص

المقرين

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

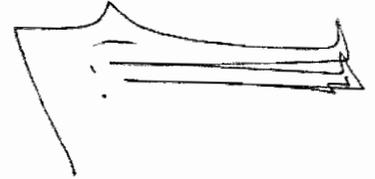
لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي الفرنسي (البنك) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦ ، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة من مسؤولية إدارة البنك.

تم فحصنا وفقاً للمعايير 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 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 المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

كي بي ام جي الفوزان وبانقا  
ص ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ  
ص ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٢)

عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



١٠ ربيع الأول ١٤٢٧هـ  
( ٨ أبريل ٢٠٠٦ )

البنك السعودي الفرنسي  
Saudi Fransi  
ABDUL AZEER MIRZA  
٧ ٩٩٢ A  
المدير المالي



قائمة المركز المالي  
كما في

٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
				<b>الموجودات</b>
٢,١٤٢,٢٥٥	٢,٣١٧,٢٩٣	٢,٤٣٦,٦٢٤		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٥٤٢,٤٦٠	٢,٢٧٧,١٣١	٦,٥١٧,٤٥٤		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩,٢٤٧,٢٤٨	١٨,١٢٧,٨٤٩	١٨,١٣٦,٥٠٨	٢	استثمارات ، صافي
٣٧,١١٥,٢٣٧	٤٢,٩٧٨,٧٠٢	٤٤,٥٩٩,١٥٣		قروض وسلف ، صافي
٤٤٥,٦٨٩	٤٧٥,٨٧٧	٥٠٥,٩٢٨		موجودات ثابتة ، صافي
١,١٠٢,١٧٦	١,٣٢٤,٥٢٨	١,٣٧٥,٤٧٨		موجودات أخرى
٦١,٥٩٥,٠٦٥	٦٧,٥٠١,٣٨٠	٧٣,٥٧١,١٤٥		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
٧,١٩٤,٣٩٥	٤,٩٤٦,٤٠٣	٤,٤٣٤,٨٤٩		أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٧,٠٩٩,٩٤٤	٥١,٠٩٣,٣٨٥	٥٦,٩١٢,٢٣٠		ودائع العملاء
١,٤٨١,٦١٦	١,٨٣٩,١٩٢	٢,٠٢٩,٠٣٨		مطلوبات أخرى
-	٢,٤٣٧,٥٠٠	٢,٤٣٨,١٩٧		قرض لأجل
٥٥,٧٧٥,٩٥٥	٦٠,٣١٦,٤٨٠	٦٥,٨١٤,٣١٤		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٣,٣٧٥,٠٠٠	٧	رأس المال
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٣,٣٧٥,٠٠٠	٧	إحتياطي نظامي
٩٥٥,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٧	إحتياطي عام
(٦٧,٥٨٣)	(١٠٢,٤٢٨)	(١٥٦,٥٦٧)		إحتياطيات أخرى
٤٣١,٦٩٣	٣١,٧٢٥	٩١٣,٣٩٨		أرباح مبقاة
-	٢٥٥,٦٠٣	-		أرباح مقترح توزيعها
٥,٨١٩,١١٠	٧,١٨٤,٩٠٠	٧,٧٥٦,٨٣١		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
٦١,٥٩٥,٠٦٥	٦٧,٥٠١,٣٨٠	٧٣,٥٧١,١٤٥		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

قائمة الدخل  
(غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
٣١ مارس ٢٠٠٥	٣١ مارس ٢٠٠٦		
٦٢٩,٠٤٠	٩٧٢,٦١٤		دخل العمولات الخاصة
٢١٠,٥٥٩	٤٨٧,٤٧٦		مصاريف العمولات الخاصة
٤١٨,٤٨١	٤٨٥,١٣٨		صافي دخل العمولات الخاصة
١٤٣,١٢٨	٥٢١,٤٨٣		أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٢٣,٩٥٧	٣٥,٦٩١		أرباح تحويل عملات أجنبية - صافي
١١,٢١٠	١٣,٧٣٣		دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - صافي
١٦,٦٢٣	٣٤,٠٦٩		دخل المتاجرة - صافي
٢٥,٦٤٥	٦,٦٩٨		مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة-صافي
٢,٥٤٨	١,١٠٢		دخل العمليات الأخرى
٦٤١,٥٩٢	١,٠٩٧,٩١٤		إجمالي دخل العمليات
٨٩,٩١٦	١٠٩,٣٩٢		رواتب وما في حكمها
١٢,٩٩٢	١٥,٣٧٩		إيجار ومصاريف مباني
١٥,٥١٢	١٥,٣٣٤		إستهلاك وإطفاء
٤٧,٨٨٦	٥٣,٨٥٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٥,٢١١	٢٢,٢٣١		مخصص خسائر الإئتمان، صافي
١٤٧	٤٩		مصاريف العمليات الأخرى
٢١١,٦٦٤	٢١٦,٢٤١		إجمالي مصاريف العمليات
٤٢٩,٩٢٨	٨٨١,٦٧٣		صافي دخل الفترة
٣٣٧,٥٠٠	٣٣٧,٥٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
١,٢٧	٢,٦١	٧	ربح السهم للفترة ( بالريال السعودي )

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
(غير مدققة)

إجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
								<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٦</u>
٧,١٨٤,٩٠٠	٢٥٥,٦٠٣	٣١,٧٢٥	(١٠٢,٤٢٨)	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	(١,١٢٥,٠٠٠)	-	١,١٢٥,٠٠٠	٧	إصدار أسهم مجانية
-	-	-	-	(١,١٢٥,٠٠٠)	١,١٢٥,٠٠٠	-	٧	محول إلى الإحتياطي النظامي
٨٨١,٦٧٣	-	٨٨١,٦٧٣	-	-	-	-		صافي دخل الفترة
(٢٥٥,٦٠٣)	(٢٥٥,٦٠٣)	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح نهائية مدفوعة عن عام ٢٠٠٥
(٥٤,١٣٩)	-	-	(٥٤,١٣٩)	-	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٧,٧٥٦,٨٣١	-	٩١٣,٣٩٨	(١٥٦,٥٦٧)	٢٥٠,٠٠٠	٣,٣٧٥,٠٠٠	٣,٣٧٥,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة
								<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥</u>
٦,٠٧١,٥٥٨	٥٥٩,٢٧٤	١,٧٦٥	٥٥,٥١٩	٩٥٥,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٤٢٩,٩٢٨	-	٤٢٩,٩٢٨	-	-	-	-		صافي دخل الفترة
(٥٥٩,٢٧٤)	(٥٥٩,٢٧٤)	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح نهائية مدفوعة عن عام ٢٠٠٤
(١٢٣,١٠٢)	-	-	(١٢٣,١٠٢)	-	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٥,٨١٩,١١٠	-	٤٣١,٦٩٣	(٦٧,٥٨٣)	٩٥٥,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
٣١ مارس ٢٠٠٥	٣١ مارس ٢٠٠٦		
٤٢٩,٩٢٨	٨٨١,٦٧٣		<b>الأنشطة التشغيلية</b> صافي دخل الفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
٥,٧٣١	٣,٤٢٩		إطفاء العلاوة (الخصم) على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة - صافي
(٢٥,٦٤٥)	(٦,٦٩٨)		مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة - صافي
١٥,٥١٢	١٥,٣٣٤		إستهلاك وإطفاء
(٦)	(٢٠)		مكاسب بيع موجودات ثابتة - صافي
٤٥,٢١١	٢٢,٢٣١		مخصص خسائر الإئتمان - صافي
٤٧٠,٧٣١	٩١٥,٩٤٩		<b>صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية :</b>
(٧٠,٥٩٩)	(٤٠,٣٦٣)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(٣٧٥,٢٠٧)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(١٥٥,٣٢٨)	(٥٢,٦٤١)		الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - مقتناة لأغراض المتاجرة
(٢,٦٩٧,٠٢٤)	(١,٦٤٢,٦٨٢)		قرروض وسلف
(١٢,٢٥١)	(٩٨,٧٥٤)		موجودات أخرى
٣,٠٢٣,٢٣٤	(٥١١,٥٥٤)		<b>صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :</b>
(٦٠٤,٢٠٨)	٥,٨١٨,٨٤٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٤٠,٩٩٦)	١٨٩,٨٤٦		ودائع العملاء
(٢٨٦,٤٤١)	٤,٢٠٣,٤٣٩		مطلوبات أخرى
			<b>صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>
٩٠١,٦٣٦	٣٦٧,٧٢١		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(٩٢٧,٨٧٤)	(٣٢٦,٨٠٥)		متحصلات من إستحقاق وبيع إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٩,٢٦١)	(٤٥,٤١٨)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
٩	٥٣		شراء موجودات ثابتة
(٣٥,٤٩٠)	(٤,٤٤٩)		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
			<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية</b>
-	٦٩٧		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٥٥٩,٢٧٤)	(٢٥٥,٦٠٣)		قرض لأجل
(٥٥٩,٢٧٤)	(٢٥٤,٩٠٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٨١,٢٠٥)	٣,٩٤٤,٠٨٤		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
٢,٧٧١,٢٤٠	٢,٦٦٣,٦٣٧		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١,٨٩٠,٠٣٥	٦,٦٠٧,٧٢١		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
(١٢٣,١٠٢)	(٥٤,١٣٩)		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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة  
لثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

١- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بيانا بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة :

أ ( أسس الإعداد

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ويتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

تعد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات والاستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تدرج الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها .

يقوم البنك ، خلال دورة أعماله العادية، بوضع تقديرات وإفتراضات قد تؤثر على الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية التالية، وتقوم إدارة البنك بتوخي الحرص عند تطبيق السياسات المحاسبية، ويتم تقويم هذه التقديرات والإفتراضات بصورة مستمرة بناء على الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تشمل الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأن تكون معقولة وفقاً للظروف والمعطيات.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي.

باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ١ (ب) أدناه، تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥.

ب ( التغيير في السياسات المحاسبية

قام البنك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦ ، بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل المتعلق بـ "إثبات وقياس الأدوات المالية - خيارات القيمة العادلة" بأثر رجعي. إن تطبيق هذا المعيار لم يكن له أثر على القوائم المالية للبنك وذلك لعدم إعادة تصنيف الإستثمارات.

ج ( أرقام المقارنة

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

٢ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كما يلي :

٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,٣٩٥,٠٩٤	١,٠٩٠,٦٤١	١,١٤٣,٢٨٢	مقتناة للبيع
٤,٠٤٩,٤٢٧	٤,٣٨٥,٩٩٢	٤,٣٤٧,٥٠٧	مقتناة بالتكلفة المطفأة، أخرى
١٢,٠٤٩,٠٨٣	١٠,٩٠٣,٢٤٦	١٠,٩٠٢,٣٦٦	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١,٧٥٣,٦٤٤	١,٧٤٧,٩٧٠	١,٧٤٣,٣٥٣	الإجمالي
١٩,٢٤٧,٢٤٨	١٨,١٢٧,٨٤٩	١٨,١٣٦,٥٠٨	

تمثل الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل، إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة .

٣ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة المقتناة ، بالإضافة إلى مبالغها الإسمية. إن المبالغ الإسمية، التي تعطى مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٠٦ (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
٧٦,٧٥٢,٤١٧	٦١٠,٤٧٩	٥٨٥,٠٩٤	٨٧,١٦٢,٣٦٣	٦٨٦,٧٢٥	٥٤٤,٩١٣	٩٠,١٧١,٣٩٩	٨٦٤,٣٨٨	٦٩٥,٤٥٨	مقايضات أسعار العملات
١٥,٨٠٨,١٠٠	١١,٣٢٩	١٢,٨٩٨	١٢,٦٦٥,٥٠٠	٦,٤١٠	١٢,٩٥٤	١٤,٠٧٧,٧٥٠	٦,١٠٢	١٣,٥٢٠	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات
١٩٨,٧٥٠	١,١٨١	-	٦٩١,٠٠٠	٢٦٦	١٢٨	١,٢٤٦,٠٠٠	٢٩٠	٤٩٢	إتفاقيات الأسعار الأجلة
٣٨,٣١٠,٦٢٦	٦٦,٥٠٨	٧٣,٤٣٤	٣٨,٢٨٨,٦٥٠	٩٤,٤٢٢	١٠٢,٥٤٩	٣٨,١٥٩,٥٠٩	٩٢,٧٦٦	٧٤,٦٠٠	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٥,٠٨٧,٤٧٦	٩,٥٦٨	١٤,٦٢١	٣,٩٥٣,٥١٢	١٥,٦٢٤	٢١,٢٥٦	٣,٩٦٦,٠٩٧	٣٥,٣٩٧	٤٣,١٨١	خيارات العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
١٢,٤٩١,٨٣٩	١١١,٦٧٨	٦٧,٦٢٢	١١,٣٨١,١٠٣	٣٨,٢٧٤	١٥٦,٧٦٧	١٤,٢٧٥,٥٩٧	٦١,٥٠٣	١٧٧,٢٣٤	مقايضات أسعار العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,١٨٩,٠٠٠	٢٥,٦٧٤	٩٥,٥٩٨	٤,٨٣١,٠٠٠	٤٤,٩٩٤	٣٨,٧٢٥	٤,٨٣١,٠٠٠	٩٢,١٧٣	٣٤,٩١٠	مقايضات أسعار العملات
١٥٢,٨٣٨,١٠٨	٨٣٦,٤١٧	٨٤٩,٢٦٧	١٤٨,٩٧٣,١٢٨	٨٨٦,٧١٥	٨٧٧,٢٤٢	١٦٦,٦٩٧,٣٥٢	١,١٥٢,٦١٩	١,٠٣٩,٢٩٥	الإجمالي
(٣٠,٢٢٢,٦٧٨)	(٢٨٠,٤٤٥)	(٢٨٠,٤٤٥)	(٢٨,٨٠٩,٢٠٦)	(٢٥٦,١٦٣)	(٢٥٦,١٦٣)	(٣٤,٦٠١,١٩٤)	(٣٣٤,٤٤١)	(٣٣٤,٤٤١)	قيمة إتفاقيات المقاصة
١٢٢,٥٧٥,٤٣٠	٥٥٥,٩٧٢	٥٦٨,٨٢٢	١٢٠,١٦٣,٩٢٢	٦٣٠,٥٥٢	٦٢١,١٢٩	١٣٢,٠٩٦,١٥٨	٨١٨,١٧٨	٧٠٤,٩٥٤	الإجمالي بعد المقاصة

تشتمل مقايضات أسعار العملات على المبالغ الإسمية البالغة ٣٤,٦٠١ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ٢٨,٨٠٩ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٥ : ٣٠,٢٦٣ مليون ريال سعودي ) ، وإجمالي قيمة عادلة إيجابية وقيمة عادلة سلبية قدرها ٣٣٤ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ٢٥٦ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٥ : ٢٨٠ مليون ريال سعودي ) والتي تم إجراء مقاصة لها لأغراض مخاطر الإئتمان حيث ينوي البنك سدادها بالصافي .

٤- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تصنف التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان كما يلي :

٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
٥,٧٢٧,٣٢٣	٦,٢١٤,٥٥٩	٨,٨١٤,٤٨٧	إعتمادات مستتدية
١٠,٨١٤,٨٠٩	١٢,٢١٠,١٥٨	١٣,١٧٧,٧٤٨	خطابات ضمان
١,٤٧٦,٣٩٨	١,٥٢١,٠٤١	١,٤٢٨,١٢٨	قبولات
٢,٢١٧,٩٦٣	١,٩٨٤,٧٩٠	٢,٣٠٧,٧٤٠	إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
٦,٧٥٠	٦,٧٥٠	٦,٧٥٠	أخرى
٢٠,٢٤٣,٢٤٣	٢١,٩٣٧,٢٩٨	٢٥,٧٣٤,٨٥٣	الإجمالي

٥- النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
٣٤٧,٥٧٥	٣٨٦,٥٠٦	٤٦٥,٤٧٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
١,٥٤٢,٤٦٠	٢,٢٧٧,١٣١	٦,١٤٢,٢٤٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
١,٨٩٠,٠٣٥	٢,٦٦٣,٦٣٧	٦,٦٠٧,٧٢١	الإجمالي

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 الشخصية، خدمات عمليات تداول الأسهم الدولية والمحلية، إدارة صناديق الإستثمار، التأمين ( الوساطة ) والتعامل بالعملات الأجنبية.
- قطاع الشركات :** يشمل الحسابات تحت الطلب للشركات، والودائع، والحسابات الجارية المدينة، والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة .
- قطاع الخزينة :** يشمل خدمات الخزينة، عمليات التداول، المحفظة الإستثمارية، وأسواق المال، وعمليات التمويل، والمنتجات المشتقة .

تقيد المعاملات بين القطاعات وفقاً لسياسة سعر التحويل الداخلي المستخدم بالبنك . و فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك:

(غير مدققة)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٠٦				
إجمالي الموجودات	١٠,٨٧٣,١٩٦	٣٥,٨٠٩,٩٦٣	٢٦,٨٨٧,٩٨٦	٧٣,٥٧١,١٤٥
إجمالي المطلوبات	٣٢,٠٠٨,٥٧٦	٢٥,٤٦٠,١١٩	٨,٣٤٥,٦١٩	٦٥,٨١٤,٣١٤
إجمالي دخل العمليات	٦٧٢,٨١٤	٢٤٨,٧٥٢	١٧٦,٣٤٨	١,٠٩٧,٩١٤
إجمالي مصاريف العمليات	١٣٩,٠٤٦	٤٣,٣٨٤	٣٣,٨١١	٢١٦,٢٤١
صافي دخل الفترة	٥٣٣,٧٦٨	٢٠٥,٣٦٨	١٤٢,٥٣٧	٨٨١,٦٧٣
٣١ مارس ٢٠٠٥				
إجمالي الموجودات	٦,٤٧٦,٦٤٢	٣٢,٣٩١,٦٥٤	٢٢,٧٢٦,٧٦٩	٦١,٥٩٥,٠٦٥
إجمالي المطلوبات	٣٢,٥٠٩,٨٤٤	١٤,٩٧٣,٦٣٤	٨,٢٩٢,٤٧٧	٥٥,٧٧٥,٩٥٥
إجمالي دخل العمليات	٢٨٣,٣١٧	١٧١,٥١٩	١٨٦,٧٥٦	٦٤١,٥٩٢
إجمالي مصاريف العمليات	١٢٨,٢٣٦	٥٩,٤٢٢	٢٤,٠٠٦	٢١١,٦٦٤
صافي دخل الفترة	١٥٥,٠٨١	١١٢,٠٩٧	١٦٢,٧٥٠	٤٢٩,٩٢٨

٧ - رأس المال، وإصدار أسهم مجانية، والاحتياطي النظامي، والاحتياطي العام، وربح السهم

طبقاً لقرار المساهمين المتخذ خلال اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٥ مارس ٢٠٠٦ ، تمت المصادقة على إصدار ٢٢,٥ مليون سهم للمساهمين الحاليين، بقيمة اسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم وذلك بواقع سهم واحد لكل سهمين من الأسهم المملوكة، وتم ذلك من خلال رسملة الاحتياطي العام.

إضافة إلى ذلك، تم تحويل مبلغ وقدره ١,١٢٥ مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام إلى الاحتياطي النظامي وذلك كي يساوي الاحتياطي النظامي رأس مال البنك. لا يلزم إجراء أي تحويل إضافي إلى الاحتياطي حيث بلغ الحد المطلوب. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

طبقاً لقرار مجلس الوزراء المؤرخ بتاريخ ١٤٢٧/٢/٢٧ هـ الموافق ٢٠٠٦/٣/٢٧ ، وقرار هيئة السوق المالية بتاريخ ١٤٢٧/٢/٢٩ هـ الموافق ٢٠٠٦/٣/٢٩ ، سيتم تجزئة القيمة الاسمية للأسهم البالغ عددها حالياً ٦٧,٥ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم إلى ٣٣٧,٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم وذلك اعتباراً من ١٠/٣/٢٧ هـ (الموافق ٢٠٠٦/٤/٨) دون أن يطرأ أي تعديل على رأس المال المدفوع للبنك.

تم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم وقدرها ٣٣٧,٥ مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم الذي زاد نتيجة لتجزئة الأسهم المذكورة أعلاه. وقد تم حساب ربح السهم بأثر رجعي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) المتعلق بـ " ربح السهم " .