

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 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 ٣١ مارس ٢٠٠٥ ، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص، ويكون الفحص بصورة أساسية من 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 يتبيّن لنا وجود أية تعديلات هامة يتبعن 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 و يونغ

الدكتور محمد العمري وشركاه



عبدالعزيز عبد الرحمن السويلم
ترخيص رقم ٢٧٧



الدكتور محمد العمري
ترخيص رقم ٦٠



٢٧ صفر ١٤٢٦
٦ أبريل ٢٠٠٥ م



قائمة المركز المالي
كما في

٢٠٠٤ مارس ٣١ (غير مدفقة)	٢٠٠٤ ديسمبر ٣١ (مدفقة)	٢٠٠٥ مارس ٣١ (غير مدفقة)	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات				
١,٨٥٤,٦٧٣	٢,٠٠٩,٢٦٣	٢,١٤٢,٤٥٥		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,١٦٠,٩٤٦	٢,٤٨٦,٠٥٨	١,٥٤٢,٤٦٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٤٦٣,١٨٣	١٩,٠٩٧,١٣٨	١٩,٢٤٧,٢٤٨	٢	استثمارات ، صافي
٢٦,٩٥٤,٧٤٤	٣٤,٤٦٣,٤٢٤	٣٧,١١٥,٢٣٧		قرض وسلف ، صافي
٤٥٢,٥٣١	٤٥١,٩٤٣	٤٤٥,٦٨٩		موجودات ثابتة ، صافي
١,٧٧٥,١٩٥	١,١٦١,٦٥٧	١,١٠٢,١٧٦		موجودات أخرى
اجمالي الموجودات	٥٤,٦٦١,٢٧٢	٥٩,٦٦٩,٤٨٣		٦١,٥٩٥,٠٦٥
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٣,٩٩٦,٩٠٩	٤,١٧١,١٦١	٧,١٩٤,٣٩٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣,٨٩٢,٠٦٢	٤٧,٧٠٤,١٥٢	٤٧,٠٩٩,٩٤٤		ودائع العملاء
١,٣٣٥,٣١١	٢,٢٨١,٨٨٦	١,٤٨١,٦١٦		مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات	٤٩,٢٢٤,٢٨٢	٥٤,١٥٧,١٩٩		٥٥,٧٧٥,٩٥٥
حقوق المساهمين				
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
٥٠٥,٠٠٠	٩٥٥,٠٠٠	٩٥٥,٠٠٠		احتياطي عام
٢٤٢,٤٥١	٥٠,٣٨٨	(٧٢,٧١٤)		احتياطيات أخرى
٣٣٩,٥٣٩	٦,٨٩٦	٤٣٦,٨٢٤		أرباح مبقة
اجمالي حقوق المساهمين	٥,٤٣٦,٩٩٠	٥,٥١٢,٢٨٤		٥,٨١٩,١١٠
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٤,٦٦١,٢٧٢	٥٩,٦٦٩,٤٨٣		٦١,٥٩٥,٠٦٥

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

قائمة الدخل
(غير مدققة)

للثلاثة أشهر المنتهية في		بألاف الريالات السعودية
٣١ مارس ٢٠٠٤	٣١ مارس ٢٠٠٥	
٤٨٠,٤٣٠	٦٢٩,٠٤٠	دخل العمولات الخاصة
١٠١,٠٣١	٢١٠,٥٥٩	مصاريف العمولات الخاصة
٣٧٩,٣٩٩	٤١٨,٤٨١	صافي دخل العمولات الخاصة
٨٣,٣١٩	١٤٣,١٢٨	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
١٨,٣٤١	٢٣,٩٥٧	أرباح تحويل عملات أجنبية
٢١,٨٦٠	٢٧,٨٣٣	دخل الأدوات المالية المدرج قيمتها العادلة
-	٢٥,٦٤٥	في قائمة الدخل المقتناة لغرض المتاجرة - صافي
١,٩٥٤	٢,٥٤٨	مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي
٥٠٤,٨٧٣	٦٤١,٥٩٢	دخل العمليات الأخرى
٨٨,٠٠٢	٨٩,٩١٦	رواتب وما في حكمها
١٢,٧٣٧	١٢,٩٩٢	إيجار ومصاريف عقارات
١٥,٦٥٤	١٥,٥١٢	استهلاك وإطفاء
٣٥,٣١٨	٤٧,٨٨٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٢,٩٧٦	٤٥,٢١١	مخصص خسائر إنتمان محتملة
٢٣	١٤٧	مصاريف العمليات الأخرى
١٧٤,٧١٠	٢١١,٦٦٤	اجمالي مصاريف العمليات
٣٣٠,١٦٣	٤٢٩,٩٢٨	صافي دخل الفترة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة
٧,٣٤	٩,٥٥	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 مدقة)

إجمالي أرباح	أرباح مية	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي عامي	احتياطي نظير	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية
٥,٥١٢,٢٨٤	٦,٨٩٦	٥٠,٣٨٨	٩٥٥,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥
٤٢٩,٩٢٨	٤٢٩,٩٢٨	-	-	-	-		الرصيد في أول السنة بعد التعديل(إيضاح ٤) صافي دخل الفترة
(١٢٣,١٠٢)	-	(١٢٣,١٠٢)	-	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٥,٨١٩,١١٠	٤٣٦,٨٢٤	(٧٢,٧١٤)	٩٥٥,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة
٥,٠٥٠,٣٦٥	٩,٣٧٦	١٨٥,٩٨٩	٥٠٥,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٤
٣٣٠,١٦٣	٣٣٠,١٦٣	-	-	-	-		الرصيد في أول السنة صافي دخل الفترة
٥٦,٤٦٢	-	٥٦,٤٦٢	-	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٥,٤٣٦,٩٩٠	٣٣٩,٥٣٩	٢٤٢,٤٥١	٥٠٥,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية
(غير مدقة)

لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	بألاف الريالات السعودية
٢٠٠٤ ٣١	٢٠٠٥ ٣١ مارس		
٣٣٠,١٦٣	٤٢٩,٩٢٨		الأسطلة التشغيلية صافي دخل الفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأسطلة التشغيلية: إطفاء العلاوة (الخصم) على الإستثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي إستهلاك وإطفاء مكاسب بيع موجودات ثابتة - صافي مخصص خسائر إنتمان محتملة - صافي
٢,٠٦٣ - ١٥,٦٥٤ (٥٨) ٢٢,٩٧٦	٥,٧٣١ (٢٥,٦٤٥) ١٥,٥١٢ (٦) ٤٥,٢١١		
٣٧٠,٧٩٨	٤٧٠,٧٣١		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية : ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي الأدوات المالية المدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل المقتناة لغرض المتاجرة قروض وسلف موجودات أخرى
(٥٢,٣٧١) (٥٤٧,٧٥٨) (٢٥١,٩٣٩) ١١٤,٣٣٢	(٧٠,٥٩٩) (١٥٥,٣٢٨) (٢,٦٩٧,٠٢٤) (١٢,٢٥١)		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى
٣٢٢,٩٢٩ ١,٢٥٧,٧٦٦ (٣٦٦,٧١٠)	٣,٠٢٣,٢٣٤ (٦٠٤,٢٠٨) (٢٤٠,٩٩٦)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأسطلة التشغيلية
٨٤٧,٠٤٧	(٢٨٦,٤٤١)		الأسطلة الاستثمارية محصلات من استحقاق وبيع إستثمارات لغير أغراض المتاجرة شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة شراء موجودات ثابتة محصلات من بيع موجودات ثابتة
(٨٨٠,٠٣٠)	(٣٥,٤٩٠)		صافي النقدية المستخدمة في الأسطلة الاستثمارية
(٤٤٢,٢٤١)	(٥٥٩,٢٧٤)		الأسطلة التمويلية توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٤٢,٢٤١)	(٥٥٩,٢٧٤)		النقدية المستخدمة في الأسطلة التمويلية
(٤٧٥,٢٢٤) ٣,٩٥٥,١٠٨	(٨٨١,٢٠٥) ٢,٧٧١,٢٤٠	٦	النقص في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية السنة النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣,٤٧٩,٨٨٤	١,٨٩٠,٠٣٥		معلومات إضافية غير نقدية
٥٦,٤٦٢	(١٢٣,١٠٢)		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتنطية 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 ٢٠٠٥ و ٤ ٢٠٠٥

١ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة :

أ) أسس الإعداد

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والشروط الصادرة عن لجنة معايير المحاسبة الدولية. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ ، التقارير المالية المرحلية ، كما أنها تتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس المشتقات، الإستثمارات المتداولة لأغراض المتاجرة، الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع، بالقيمة العادلة.

السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة تتمشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ م باستثناء التغييرات الموضحة في الإيضاح (ب) أدناه :

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي.

ب) التغييرات في السياسة المحاسبية

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥م بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المعدل المتعلق بالإفصاح والعرض للأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل المتعلق "باثبات وقياس الأدوات المالية" ، باثر رجعي حيثما ينطبق ذلك، فيما يتعلق باثبات وقياس الأدوات المالية والإفصاح عنها.

استحدث معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل تصنيفاً جديداً باسم "بنود درجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" ، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل، ولا ينطبق هذا التصنيف على الإستثمارات في الأسهم غير المتداولة أو التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المتداولة لأغراض المتاجرة وبنود تم تخصيصها عند الإقتداء لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

لا يسمح عادة بإجراء أية مخالفات بين فئات تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بعد الإثبات الأولي لها، وذلك طوال فترة الاحتفاظ بها.

قام البنك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٤ ، بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات المصنفة سابقاً "متداولة بالتكلفة المطفأة، أخرى" ، والمتداولة في سوق مالي نشط، إلى استثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال إحتياطيات أخرى.

ج) إعادة التصنيف

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة كي تتمشى مع العرض الخاص بالفترة الحالية بسبب تطبيق معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٩ و ٣٢ المعدلين.

- ٢ - الاستثمارات، صافي

تصنف الإستثمارات كما يلى :

بألاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)
مقتنة لندرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٢,٠٦٤,٧٣٢	١,٢٣٩,٧٦٦	١,٣٩٥,٠٩٤
متاحة للبيع	٣,١٢١,٦٠٦	٤,٠٩٨,٩٢٢	٤,٠٤٩,٤٢٧
مسجلة بالتكلفة المطفأة - أخرى	١٣,٢٢٧,٨٠٥	١٢,٠٠٠,٣٣٩	١٢,٠٤٩,٠٨٣
مقتنة حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٠٤٩,٠٤٠	١,٧٥٨,١١١	١,٧٥٣,٦٤٤
الإجمالي	٢٠,٤٦٣,١٨٣	١٩,٠٩٧,١٣٨	١٩,٢٤٧,٢٤٨

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل اعتبارا من ٠١/٠١/٢٠٠٥ فإن الإستثمارات التي كانت مسجلة مسبقاً بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٦٥٩ مليون ريال سعودي ضمن استثمارات مقتنة بالتكلفة المطفأة - أخرى يتم تسجيلها حالياً بالقيمة العادلة بمبلغ ٦٥٥ مليون ريال سعودي ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع (٣١ مارس ٢٠٠٤ : ٢٢٢ مليون ريال سعودي بقيمة عادلة تبلغ ٢٤٤ مليون ريال سعودي).

بالنسبة للاستثمارات المعاد تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع ، وتم إدراج التغيرات التراكبية في القيمة العادلة والتي بلغت ١٦ مليون ريال سعودي ضمن الاحتياطات الأخرى .

تتمثل الإستثمارات المقتنة لندرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الإستثمارات المقتنة لأغراض المتاجرة .

٣- المشتقات

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

٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير مدقة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدقة)			٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدقة)			بألاف 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	
المقيدة لأغراض المتاجرة									
٦٥,٣٤٨,٥٦٢	١,٠٠٢,٧٩١	٨٤٧,٤٤٢	٧٧,٧٦٤,٨٤٨	٨٣٢,٤٨٢	٥٠,٤,٦٧٢	٧٦,٧٥٢,٤١٧	٦١,٤٧٩	٨٨٥,٤٩٤	مقاييس أسعars العمولات
٩,٥٣٢,٥٠٠	٤,٠,٢٣٠	٥٥,٣٦٦	١٩,٠٩٣,٧٥١	٣٣,١٤٢	٣٥,٤٩٤	١٥,٨,٨,٠٠٠	١١,٣٢٩	١٢,٨٩٨	عقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات والخيارات
٩٩٨,٧٥٠	٢,١٥٩	٥٨٢	٦٤٢,٥٠٠	١,٥٤١	٢٠٤	١٩٨,٧٥٠	١,١٨١	-	إنفاقيات الأسعار الآجلة
٣٥,٢٣٧,٩٧٢	١٢٣,٢٨٧	١٥,٠,٨٧٢	٤٣,٣٩٨,٥٨٠	٨٥,٥٦٧	١٢٢,٩٤٠	٣٨,٣١٠,٦٦٦	٦٦,٥٠٨	٧٣,٤٣٤	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
١,٥٢٦,٦٥٢	١٨,٩٥٧	١٩,٣٠٠	٣,٩٠٢,٧٤٩	٨٦,٢٣٨	٨٨,٤٥٣	٥,٠,٨٧,٤٧٦	٩,٤٩٨	١٤,٦٢١	خيارات العملات
المقيدة لتغطية مخاطر القيمة العادلة									
١١,١٥٢,٧٣٩	١٤١,٧١٦	٤١٦,٧٢٦	١١,٩٨٨,٣٨٢	٨٦,١٣٩	٦٩,٧٣٦	١٢,٤٩١,٨٣٩	١١١,٣٧٨	٩٧,٦٢٢	مقاييس أسعars العمولات
١٨٨,١١٨	-	١,١٥٢	-	-	-	-	-	-	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
المقيدة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية									
٥,٢٩٢,٥٠٠	-	٢٨٩,٩٨٦	٤,٥٨٩,٠٠٠	٢,٨٧٥	١٧٩,٨٧٨	٤,١٨٩,٠٠٠	٢٥,٣٧٤	٤٥,٥٩٨	مقاييس أسعars العمولات
١٢٩,٣٧٧,٧٤٢	١,٣١٢,١١٠	١,٩٧٧,٠٥٨	١٥٨,٠٨١,٧٧٧	٨٧٧,٣٨٤	١,٠٠١,٠٧٧	١٥٣,٨٧٨,١٠٨	٨٣٩,٤١٧	٨٤٩,٢٣٧	الإجمالي
(٢٧,٩٩٩,٢١٦)	(٥٨٥,٦٨٠)	(٥٨٥,٦٨٠)	(٣٠,٨٨٨,١٨٢)	(٣٠,٧,٩٨٨)	(٣٠,٧,٩٨٨)	(٣٠,٢٦٢,٩٧٨)	(٢٨,١,٤٤٥)	(٢٨,١,٤٤٥)	قيمة صافي التعاقدات
١٠١,٣٧٨,٥٧٧	٧٢٦,٤٣٠	١,٠٩١,٣٧٨	١٢٧,٢٢٣,٥٩٠	٥١٩,٣٩٦	٦٤٣,٠٨٩	١٢٢,٥٧٥,٤٣٠	٥٥٥,٩٧٢	٥٦٨,٨٢٢	الإجمالي بعد الصافي

تشتمل مقاييس أسعars العمولات على المبالغ الإسمية البالغة ٣٠,٢٦٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٤: ٣٠,٨٥٨ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٤: ٢٧,٩٩٩ مليون ريال سعودي)، لمجموع القيمة العادلة الإيجابية والقيمة العادلة السلبية البالغة ٢٨٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٤: ٣٠٨ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٤: ٥٨٦ مليون ريال سعودي) والتي تم إجراء مقاصة لها لأغراض مخاطر الإنتمان حيث ينوي البنك سدادها بالصافي .

٤- الاحتياطات الأخرى

٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير مدققة)				٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدقة)				٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)				بألاف الريالات السعودية
الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	مخاطر التدفقات النقدية	نقطة الإجمالي	الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	مخاطر التدفقات النقدية	نقطة الإجمالي	الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	مخاطر التدفقات النقدية	نقطة	
١٨٥,٩٨٩	(١٦,٥٦٩)	٢٠٢,٥٥٨	١٨٥,٩٨٩	(١٦,٥٦٩)	٢٠٢,٥٥٨	٥٠,٣٨٨	(١٥,١٧٧)	٦٥,٥٦٥	٣١٠,١٧٧	٦٥,٥٦٥	٣١٠,١٧٧	الرصيد بداية السنة
١٠٩,٤٢٢	٢٢,٠٢٠	٨٧,٤٠٢	٤٨,٤٥٨	٥,٣٢٦	٤٣,١٢٢	٤٧,٩٣٨	(٢٥,٧٢٥)	٧٣,٦٥٢	٤٣,١٢٢	٤٧,٩٣٨	(٢٥,٧٢٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٢,٩١٠)	-	(٥٢,٩١٠)	(١٨٤,٠٥١)	(٣,٤٤٤)	(١٨٤,١١٤)	(١٧١,٠٣٠)	(٢٥,٦١٥)	(١٤٥,٢٨٥)	(١٧١,٠٣٠)	(١٧١,٠٣٠)	(٢٥,٦١٥)	محول إلى قائمة الدخل
٥٣,٤٦٢	٢٢,٠٢٠	٣٦,٤٤٢	(١٣٥,٦٠١)	١,٣٩٢	(١٣٦,٩٩٣)	(١٤٢,١٠٢)	(٥١,٣٧٠)	(٧١,٧٢٢)	(١٤٢,١٠٢)	(١٤٢,١٠٢)	(٥١,٣٧٠)	صافي الحركة خلال الفترة
٢٤٢,٤٥١	٥,٤٥١	٤٣٧,٠٠٠	٥٠,٣٨٨	(١٥,١٧٧)	٦٥,٥٦٥	(٧٢,٧١٤)	(١١,٥٤٧)	(١,١٦٧)	(٧٢,٧١٤)	(١١,٥٤٧)	(١,١٦٧)	الرصيد في نهاية الفترة

تم تخفيض صافي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بمبلغ ٤ مليون ريال سعودي بسبب أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل ٣٩ (٣١ مارس ٢٠٠٤: زيادة ٢ مليون ريال سعودي) .

٥- التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تصنف التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان كما يلي :

٢٠٠٤ ٣١ (غير مدققة)	٢٠٠٤ ٣١ (مدقة)	٢٠٠٥ ٣١ (غير مدققة)	بألاف الريالات السعودية
٥,٤١٥,٧٨٥	٥,٤١٠,٧١٥	٥,٧٢٧,٣٢٣	اعتمادات مستندية
٨,٥٥٤,٣١٤	٩,٩٧١,٨٣٥	١٠,٨١٤,٨٠٩	خطابات ضمان
١,١١٩,١٣١	١,٣١٧,٧١٥	١,٤٧٦,٣٩٨	قبولات
١,٧١٣,٩٦٩	٣,٣٧٩,٦٦٧	٢,٢١٧,٩٦٣	الالتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
١١,٢٥٠	٦,٧٥٠	٦,٧٥٠	أخرى
١٦,٨١٤,٤٤٩	٢٠,٠٨٦,٦٨٢	٢٠,٢٤٣,٢٤٣	الإجمالي

٦- النقدية وشبيه النقدية

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

٢٠٠٤ ٣١ (غير مدققة)	٢٠٠٤ ٣١ (مدقة)	٢٠٠٥ ٣١ (غير مدققة)	بألاف الريالات السعودية
٣١٨,٩٣٨	٢٨٥,١٨٢	٣٤٧,٥٧٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
٣,١٦٠,٩٤٦	٢,٤٨٦,٠٥٨	١,٥٤٢,٤٦٠	ال سعودي ما عدا الوديعة النظامية
٣,٤٧٩,٨٨٤	٢,٧٧١,٢٤٠	١,٨٩٠,٠٣٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			ستتحقّق خلال تسعين يوماً
			الإجمالي

٧- قطاعات الأعمال

يتالف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :

قطاع الأفراد:

يشمل حسابات العملاء الأشخاص والمؤسسات الصغيرة الجارية ، السحب على المكشف ، القروض ، حسابات التوفير ، الودائع ، البطاقات الإنتمانية الدائنة والمدينة ، الإستثمارات الفردية ، القروض الإستهلاكية ، خدمات تداول الأسهم الدولية والمحلية ، إدارة صناديق الاستثمار ، والتأمين (وسطاء) و التعامل ببعض منتجات العملات الأجنبية .

قطاع الشركات:

يشمل حسابات الشركات والمتضمنة للحسابات الجارية ، الودائع ، السحب على المكشف ، قروض وتسهيلات إنتمانية أخرى ومنتجات المشتقات المالية.

قطاع الخزينة:

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

تقيد المعاملات بين القطاعات وفقاً لسياسة سعر التحويل الداخلي المستخدم بالبنك . و فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤، وإجمالى دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك.

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	(غير مدقة) بألاف الريالات السعودية
<u>٦١,٥٩٥,٠٦٥</u>	<u>٢٢,٧٢٦,٧٦٩</u>	<u>٣٢,٣٩١,٦٥٤</u>	<u>٦,٤٧٦,٦٤٢</u>	<u>٢٠٠٥ مارس ٣١</u>
٦١,٥٩٥,٠٦٥	٢٢,٧٢٦,٧٦٩	٣٢,٣٩١,٦٥٤	٦,٤٧٦,٦٤٢	إجمالي الموجودات
<u>٥٥,٧٧٥,٩٥٥</u>	<u>٨,٢٩٢,٤٧٧</u>	<u>١٤,٩٧٣,٦٣٤</u>	<u>٣٢,٥٠٩,٨٤٤</u>	<u>٢٠٠٤ مارس ٣١</u>
٥٥,٧٧٥,٩٥٥	٨,٢٩٢,٤٧٧	١٤,٩٧٣,٦٣٤	٣٢,٥٠٩,٨٤٤	إجمالي المطلوبات
<u>٦٤١,٥٩٢</u>	<u>١٨٦,٧٥٦</u>	<u>١٧١,٥١٩</u>	<u>٢٨٣,٣١٧</u>	<u>إجمالي دخل العمليات</u>
٦٤١,٥٩٢	١٨٦,٧٥٦	١٧١,٥١٩	٢٨٣,٣١٧	إجمالي مصاريف العمليات
<u>٤٢٩,٩٢٨</u>	<u>١٦٢,٧٥٠</u>	<u>١١٢,٠٩٧</u>	<u>١٥٥,٠٨١</u>	<u>صافي دخل الفترة</u>
<u>٥٤,٦٦١,٢٧٢</u>	<u>٢٦,٠٣١,٠١٢</u>	<u>٢٤,٨٧٤,٨٠٠</u>	<u>٣,٧٥٥,٤٦٠</u>	<u>إجمالي الموجودات</u>
٥٤,٦٦١,٢٧٢	٢٦,٠٣١,٠١٢	٢٤,٨٧٤,٨٠٠	٣,٧٥٥,٤٦٠	إجمالي المطلوبات
<u>٤٩,٢٢٤,٢٨٢</u>	<u>٥,٠١٧,٧٣١</u>	<u>١٤,٣٥٣,٩٥٩</u>	<u>٢٩,٨٥٢,٥٩٢</u>	<u>إجمالي دخل العمليات</u>
٤٩,٢٢٤,٢٨٢	٥,٠١٧,٧٣١	١٤,٣٥٣,٩٥٩	٢٩,٨٥٢,٥٩٢	إجمالي مصاريف العمليات
<u>١٧٤,٧١٠</u>	<u>٢٢,٤٣٢</u>	<u>٤٢,٨٢٩</u>	<u>١٠٩,٤٤٩</u>	<u>صافي دخل الفترة</u>
١٧٤,٧١٠	٢٢,٤٣٢	٤٢,٨٢٩	١٠٩,٤٤٩	
<u>٣٣٠,١٦٣</u>	<u>١٢٦,٣٨٦</u>	<u>١٠٩,٨٣٩</u>	<u>٩٣,٩٣٨</u>	