

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

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي الفرنسي (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ وقائمة الدخل لفترتي ثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ وقائمه 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 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 نتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف 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 ويونغ

عبدالعزيز عبد الرحمن السويلم
ترخيص رقم ٢٧٧



٢٠ رمضان ١٤٢٦ هـ
٥ أكتوبر ٢٠٠٥ م

الدكتور محمد العمري وشركاه

الدكتور محمد عبد اللطيف العمري
ترخيص رقم ٦٠



قائمة المركز المالي
كما في

				بألف الريالات السعودية
	٢٠٠٤ سبتمبر (غير مدققة)	٢٠٠٤ ديسمبر (مدققة)	٢٠٠٥ سبتمبر (غير مدققة)	إيضاح
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٩٨٣,٠٨٣	٢,٠٠٩,٢٦٣	٢,٢٢٥,٤٤٦	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٥٢٨,١٠٠	٢,٤٨٦,٥٥٨	٤,٤٠٣,٤١٣	
استثمارات ، صافي	١٨,٦٥٨,٩٠١	١٩,٠٩٧,١٣٨	١٧,٩٨١,٣١٩	٢
قروض وسلف ، صافي	٣٢,٤٢٠,٥٥٢	٣٤,٤٦٣,٤٢٤	٤٣,١٢٩,١٥٦	
موجودات ثابتة ، صافي	٤٥١,٩١٩	٤٥١,٩٤٣	٤٦١,٥٨٨	
موجودات أخرى	١,٠٦٢,٠٤٥	١,١٦١,٦٥٧	١,١٨٥,٧٥٣	
إجمالي الموجودات	٥٦,١٠٤,٦٠٠	٥٩,٧٦٩,٤٨٣	٦٩,٣٨٦,٤٧٥	
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٣٢٠,٠٩١	٤,١٧١,١٦١	٧,٦٦٨,٨١١	
ودائع العملاء	٤٣,٧٥٥,٧٨٤	٤٧,٧٠٤,١٥٢	٤٩,٣٠٠,٠٠٣	
مطلوبات أخرى	١,٢٧٥,٢٧٦	٢,٢٨١,٨٨٦	٣,٤١٣,٢٥٣	
قرض لأجل	-	-	٢,٤٣٧,٥٠٠	٣
إجمالي المطلوبات	٥٠,٣٥١,١٥١	٥٤,١٥٧,١٩٩	٦٢,٨١٩,٥٦٧	
حقوق المساهمين				
رأس المال	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	
احتياطي نظامي	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	
احتياطي عام	٥٠٥,٠٠٠	٩٥٥,٠٠٠	٩٥٥,٠٠٠	
احتياطيات أخرى	١٠٦,١٤٩	٥٠,٣٨٨	(١١٧,٦٢١)	
أرباح مبقة	٦٤٢,٣٢٠	٦,٨٩٦	١,٢٢٩,٥٢٩	٥
إجمالي حقوق المساهمين	٥,٧٥٣,٤٤٩	٥,٥١٢,٢٨٤	٦,٥٦٦,٩٠٨	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٦,١٠٤,٦٠٠	٥٩,٧٦٩,٤٨٣	٦٩,٣٨٦,٤٧٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥		بألاف الريالات السعودية
دخل العمولات الخاصة	مصاريف العمولات الخاصة	صافي دخل العمولات الخاصة	أتعاب خدمات بنكية - صافي	أرباح صرف عملات
١,٥٢٠,٥٩٤	٢,١٢٤,١٣٧	٥٣٨,٠٩٠	٧٨٧,٦٢٧	دخل العمولات الخاصة
٣٣٧,٥٨٥	٨٤٩,٤٧٩	١٣٩,٩٥٩	٣٥٠,٦٧٢	مصاريف العمولات الخاصة
١,١٨٣,٠٠٩	١,٢٧٤,٦٥٨	٣٩٨,١٣١	٤٣٦,٩٥٥	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٤٦,٩١٨	٧١٨,٩٩٥	١٣٧,٧٤٣	٣٠٦,٨٤٤	أتعاب خدمات بنكية - صافي
٥٦,٨٥٩	٩٨,١٦١	٢٠,٢١٤	٤٠,٢٥٥	أرباح صرف عملات
٨٣,٠٢٤	٨٦,٥٥٨	٢٠,٨١٠	١٣,١١٤	دخل المتاجرة - صافي
٥٣٥	١,٤٧١	٣٨٧	١,١٨١	توزيعات أرباح
٣,٩٤٧	٥١,٧٦٨	٣,٩٤٧	٩,٥٢٧	أرباح إستثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي
٦,٧٩١	٦,٠٠٦	١,٦١٥	١,٦٩١	دخل العمليات الأخرى
١,٦٨١,٠٨٣	٢,٢٣٧,٦١٧	٥٨٢,٨٤٧	٨٠٩,٥٤٧	إجمالي دخل العمليات
٢٥٨,٩٧٠	٢٨٦,٥٥١	٨٧,٩٨٤	٩٩,٨١٦	رواتب وما في حكمها
٤٠,٥٨٦	٤٢,٥٨٠	١٤,٥٣٠	١٥,٤١٢	إيجار ومصاريف عقارات
٤٨,٠٤٩	٤٥,٨٥٠	١٦,٣١٥	١٥,٣٠٢	إستهلاك وإطفاء
١٢٠,٧٢٨	١٥٠,١٧٨	٣٩,١٠٣	٥١,٧٠٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٨,٢٤٦	١٠٣,٨٥٢	٢٢,٤٠٧	٢٣,٣١٣	مخصص خسائر إنتمان محتملة
٢,٤٢٣	٩٣٥	١,٨٧٨	٥٧٦	مصاريف العمليات الأخرى
٥١٩,٠٠٢	٦٢٩,٩٤٦	١٨٢,٢١٧	٢٠٦,١٢٢	إجمالي مصاريف العمليات
١,١٦٢,٠٨١	١,٦٠٧,٦٧١	٤٠٠,٦٣٠	٦٠٣,٤٢٥	صافي دخل الفترة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٢٥,٨٢	٣٥,٧٣	٨,٩٠	١٣,٤١	ربح السهم للفترة (بالي ريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(غير مدفقة)

إجمالي	أرباح	مبالغة	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي عامي	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
									للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥
٥,٥١٢,٢٨٤	٦,٨٩٦		٥٠,٣٨٨	٩٥٥,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٥		الرصيد في أول السنة بعد التعديل
١,٦٠٧,٦٧١	١,٦٠٧,٦٧١	٠		-	-	-			صافي دخل الفترة
(٣٨٥,٠٣٨)	(٣٨٥,٠٣٨)			-	-	-	٩		اجمالي توزيعات الأرباح المرحلية
(١٦٨,٠٠٩)	-	(١٦٨,٠٠٩)		-	-	-			صافي التغيرات في القيمة العادلة وتنطيطة مخاطر التدفقات النقدية
٦,٥٦٦,٩٠٨	١,٢٢٩,٥٤٩	(١١٧,٦٢١)		٩٥٥,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠			الرصيد في نهاية الفترة
									للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤
٥,٠٥٠,٣٦٥	٩,٣٧٦	١٨٥,٩٨٩	٥٠٥,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠				الرصيد في أول السنة
١,١٦٢,٠٨١	١,١٦٢,٠٨١	-	-	-	-	-			صافي دخل الفترة
-	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	-			محول للإحتياطي النظامي
(٣٧٩,١٣٧)	(٣٧٩,١٣٧)	-	-	-	-	-	٩		اجمالي توزيعات الأرباح المرحلية
(٧٩,٨٦٠)	-	(٧٩,٨٦٠)	-	-	-	-			صافي التغيرات في القيمة العادلة وتنطيطة مخاطر التدفقات النقدية
٥,٧٥٣,٤٤٩	٦٤٢,٣٢٠	١٠٦,١٢٩	٥٠٥,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠				الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية

(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		بيان	بألاف الريالات السعودية
٢٠٠٤	٣٠ سبتمبر		
١,١٦٢,٠٨١	١,٦٠٧,٦٧١		<u>الأنشطة التشغيلية</u> صافي دخل الفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
١١,٣٧٣	١٧,٨٦٩		إطفاء العلاوة (الخصم) على الإستثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي
(٣,٩٤٧)	(٥١,٧٦٨)		مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي
٤٨,٠٤٩	٤٥,٨٥١		إستهلاك وإطفاء
(١٤٤)	(٤٣)		مكاسب بيع موجودات ثابتة - صافي
٤٨,٢٤٦	١٠٣,٨٥٢		مخصص خسائر إلتمان محتملة - صافي
١,٢٦٥,٦٥٨	١,٧٢٣,٤٣١		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(٢٢٩,٧٨١)	(١٩١,٤٤٧)		ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٥٧,٣٩٢	٨٥,٠٩٠		استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل مقننة لغرض المتاجرة
(٥,٧٤٣,٠١٧)	(٨,٧٦٩,٥٨٤)		قرض وسلف
٧٠٢,١٨٨	(١٥١,٢٠٠)		موجودات أخرى
	١		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
١,٦٤٦,١١١	٣,٤٩٧,٦٥٠		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,١٢١,٤٨٨	١,٥٩٥,٨٥١		ودائع العملاء
(٤٢٦,٧٤٥)	١,٧٩٠,٦٤١		مطلوبات أخرى
(١,٤٠٦,٧٠٦)	(٥١٩,٥٦٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
٢,٩٠٧,١٣٣	٣,٣٥٠,٠٤١		متحصلات من إستحقاق وبيع إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢,٧٩٠,١٢٢)	(٢,٣٢٦,٣١٨)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٤٦,٣٠١)	(٥٥,٥٣٠)		شراء موجودات ثابتة
٣٠٤	٧٨		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
٧١,٠١٤	٩٦٨,٢٧١		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
-	٢,٤٣٧,٥٠٠		قرض لأجل
(٨٢١,٣٧٨)	(٩٤٤,٣١٢)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٢١,٣٧٨)	١,٤٩٣,١٨٨		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢,١٥٧,٠٧٠)	١,٩٤١,٨٩١		الزيادة (النقص) في النقدية وشبيه النقدية
٣,٩٥٥,١٠٨	٢,٧٧١,٢٤٠		النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
١,٧٩٨,٠٣٨	٤,٧١٣,١٣١		النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة
			<u>معلومات إضافية غير نقدية</u>
(٧٩,٨٦٠)	(١٦٨,٠٠٩)		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

١- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أساس الإعداد

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتفسيرات 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 هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس المشتقات، الإستثمارات المقتناء لأغراض المتاجرة ، والإستثمارات المدرجة 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ وباستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح (أ) أدناه .

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالي ريال السعودي.

ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

استحدث معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل تصنيفاً جديداً وهو "القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل" ، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغيرات القيمة العادلة في قائمة التدخل، ولا ينطبق هذا التصنيف على إستثمارات أدوات حقوق الملكية والتي لا يوجد لها أسعار في سوق مالية، والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المقتناء لأغراض المتاجرة وبنود تم تصنيفها عند الإقتداء لدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بعد الإثبات الأولي لها، ذلك طوال فترة الإحتفاظ بها.

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

ج) إعادة التصنيف

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

٤ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كما يلى :

بألف الريالات السعودية	٢٠٠٥ سبتمبر ٣١ (غير مدققة)	٢٠٠٤ ديسمبر ٣١ (غير مدققة)	٢٠٠٤ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)
مقدّنة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل	١,٢٥٩,٥٨٢	١,٢٣٩,٧٦٦	١,١٥٤,٦٧٦
متاحة للبيع	٣,٦٠٦,٠١٨	٤,٠٩٨,٩٢٢	٤,١٧٣,٩٥٩
مقدّنة بالتكلفة المطفأة - أخرى	١٢,٠٣٤,٧٣٦	١٢,٠٠٠,٣٣٩	١٠,٩٠٤,١١١
مقدّنة حتى تاريخ الإستحقاق	١,٧٥٨,٥٦٥	١,٧٥٨,١١١	١,٧٤٨,٥٧٣
الإجمالي	١٨,٦٥٨,٩٠١	١٩,٠٩٧,١٣٨	١٧,٩٨١,٤١٩

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٥ فإن الاستثمارات التي كانت مسجلة مسبقاً بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٦٥٩ مليون ريال سعودي ضمن استثمارات مقدّنة بالتكلفة المطفأة - أخرى يتم تسجيلها حالياً بالقيمة العادلة بمبلغ ٦٥٥ مليون ريال سعودي ضمن استثمارات متاحة للبيع (٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ : ٥١٠ مليون ريال سعودي بقيمة عادلة تبلغ ٥١٣ مليون ريال سعودي).

بالنسبة للاستثمارات المعاد تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع ، فقد تم إثبات التغيرات التراكمية في القيمة العادلة والتي بلغت ١١ مليون ريال سعودي ضمن الاحتياطات الأخرى .

تتمثل الاستثمارات المقدّنة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل في الاستثمارات المقدّنة لأغراض المتاجرة .

٣- قرض لأجل

في تاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٠٥ دخل البنك في اتفاقية تسهيلات مشتركة لقرض لأجل مدته خمس سنوات وبقيمة قدرها ٦٥٠ مليون دولار لأغراض البنك العامة . تم سحب التسهيلات بالكامل ويستحق سدادها في عام ٢٠١٠ . لدى البنك خيار للسداد المبكر وهو خاضع لشروط وبنود اتفاقية التسهيلات المشتركة ذات العلاقة .

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 والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدقة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدقة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدقة)			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	
المقتناء لأغراض المتاجرة									مقاييس أسعار العمولات
٦٨,٣٨١,٥٣١	٣١٧,٣٩٠	٥٢٤,١٧٣	٧٧,٧٦٢,٨٨٨	٥٢٢,٤٤٧	٥,٤,٣٧٧	٧٦,٤٤٧,٢٧٩	٦٦٢,٨٩٧	٥٧١,٥٠٣	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات والخيارات
٢٩,٧٣٩,٧٥٠	٢٩,٤٢٦	٢٢,١٢٦	١٣,٥٦٢,٧٥٠	٢٢,١٤٣	٢٠,٦٩٤	١٤,٧٣٥,٥٠٠	٩,٨٤٩	١٢,٣٠٣	اتفاقيات الأسعار الآجلة
٤٧,٥١٩,٨١٨	٥٧,٦٢٥	١٠,٣٧٠	٤٢,٣٩٨,٥٨٠	٤٢,٣٩٧	١٢٢,٦٤٠	٣٦,٦٧٩,١٩٦	١٠,٩,٣٠٢	١٠,١,٠٤٤	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
١,٦٠٨,٥٦٤	١,٠,٦٩	١١,٠٢٨	٤,٦٠٢,٧٦٢	٤,٦٢٨	٨٨,٤٥٣	٥,٨٤,٤٢٠	١٢,٤٩٠	٢٠,٣٠٤	خيارات العملات
المقتناء لتنطيط مخاطر القيمة العادلة									مقاييس أسعار العمولات
١٢,٧٨٧,٨٤٤	٨٠,٧٢٠	١٣٣,٩٤٤	١١,٩٨٨,٣٥٢	٨٤,١٣٩	٦٩,٧٣٦	٢٦٢,٢٢٤,٧٧١	٤٤,٦٧	١٠,٣,٢٩١	المقتناء لتنطيط مخاطر التدفقات النقدية
٤,٥٦٦,٥٠٠	٦٨١	٢٠,٣,٧٩٦	٤,٥٨٩,٠٠٠	٢,٨٧٥	١٧٩,٨٧٨	٥,٥٣١,٠٠٠	٤١,٧٨١	٥٨,٤٦٢	مقاييس أسعار العمولات
١٦٥,٢٢٥,٠٠٠	٨٠,٧,٤٩٦	١,٠٢٧,٧٣٠	١٥٨,٠٨١,٧٧٢	١٤٧,٣٨٤	١,٠٠١,٠٧٧	١٥١,٦٩٧,٣٢٤	٨٧٧,٢٧٧	٨٦٩,٨٩٩	الإجمالي
(٢١,٠٨٩,٨٠)	(٢٥٧,٧١٨)	(٢٥٧,٧١٨)	(٢٠,٨٥٨,١٨٢)	(٢٠,٧,٩٨٨)	(٢٠,٧,٩٨٨)	(٢١,٩٧١,٤١٢)	(٢٢٤,٥٢٠)	(٢٢٤,٥٢٠)	قيمة صافي الاتفاقيات
١٣٤,١٣٨,٩٧٦	٤٤٩,٧٧٦	٦٨٠,٠١٢	١٢٧,٢٢٣,٥٩٠	٥١٩,٣٩٦	٦٩٢,٠٨٩	١١٩,٧٤٥,٨٨٢	٦٤٢,٧٥٧	٦٣٥,٣٧٩	الإجمالي بعد الصافي

تشتمل مقاييس أسعار العمولات على المبالغ الإسمية البالغة ٣١,٩٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : ٣٠,٨٥٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ : ٣١,٠٨٦ مليون ريال سعودي)، بإجمالي قيمة عادلة إيجابية وقيمة عادلة سلبية تبلغ ٢٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : ٣٠٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ : ٣٥٨ مليون ريال سعودي) والتي تم إجراء مقاصة لها لأغراض مخاطر الإنتمان حيث ينوي البنك تسويتها بالصافي.

٥- الاحتياطات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)				٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدقة)				٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)				بألف الريالات السعودية
الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع		
١٨٥,٩٨٩	(١٦,٥٦٩)	٢٠٢,٥٥٨	١٨٥,٩٨٩	(١٦,٥٦٩)	٢٠٢,٥٥٨	٥٠,٣٨٨	(١٥,١٧٧)	٦٥,٥٦٥	٦٥,٥٦٥	٦٥,٥٦٥	الرصيد في بداية السنة	
٧١,٧٨٤	١٤,٩٣٦	٥٥,٨٤٧	٤٨,٤٥٨	٥,٣٢٦	٤٣,١٢٢	(٦٩,٥٩٨)	١٠,٨٦٣	(٨٠,٤٦١)	١٠,٨٦٣	(٨٠,٤٦١)	صافي التغير في القيمة العادلة	
(١٥٠,٦٦٣)	(٣,٩٤٤)	(١٤٣,٦٩٩)	(١٨٤,٠٥٩)	(٣,٩٤٤)	(١٨٠,١١٥)	(٩٨,٤١١)	(٥١,٧٦٨)	(٤٩,٦٤٣)	(٤٩,٦٤٣)	(٤٩,٦٤٣)	محول إلى قائمة الدخل	
(٧٩,٨٦٠)	١٠,٩٩٢	(٩٠,٨٥٢)	(١٣٥,٦٠١)	١,٣٩٢	(١٣٦,٩٩٢)	(١٦٨,٠١٩)	(٤٠,٩٠٥)	(١٢٧,١٠٤)	(١٢٧,١٠٤)	(١٢٧,١٠٤)	صافي الحركة خلال الفترة	
١٠٦,١٢٩	(٥,٥٧٧)	١١١,٧٠٢	٥٠,٣٨٨	(١٥,١٧٧)	٦٥,٥٦٥	(١١٧,٩٢١)	(٥٦,٠٨٢)	(٦١,٥٢٩)	(٦١,٥٢٩)	(٦١,٥٢٩)	الرصيد في نهاية الفترة	

تم تخفيض صافي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ويبلغ ٤ مليون ريال سعودي بسبب أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل (٣٩) (٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ : إنخفاض ٣ مليون ريال سعودي).

٦- التعهادات والالتزامات المحتملة

تشمل التعهادات والالتزامات المحتملة البند التالية :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)				٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدقة)				٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)				بألف الريالات السعودية
اعتمادات مستددة	خطابات ضمان	قيبolas	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإنقاص	أخرى	الإجمالي							
٦,١٢٩,٦٩٨	٥,٤١٠,٧١٥	٧,٠٥٦,٦٢٥	٢١,٦٤٥,٠٦٢	٢٠,٠٨٦,٦٨٢	١٩,٣٥٣,٨٥٤							
٩,٤٣٢,٩٣٠	٩,٩٧١,٨٣٥	١٠,٨٦٢,٩٢٣	٢,١٧٠,٤٠٨									
١,٠٥٧,٦٤٠	١,٣١٧,٧١٥	١,٥٤٨,٣٥٦	٦,٧٥٠									
٢,٧٢٤,٥٨٦	٣,٣٧٩,٦٦٧											
٩,٠٠٠	٦,٧٥٠	٦,٧٥٠										

٧- النقدية وشبيه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)				٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدقة)				٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)				بألف الريالات السعودية
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً	الإجمالي									
٢٦٩,٩٣٨	٢٨٥,١٨٢	٣٠٩,٧١٨										
١,٥٢٨,١٠٠	٢,٤٨٦,٠٥٨	٤,٤٠٣,٤١٣										
١,٧٩٨,٠٣٨	٢,٧٧١,٢٤٠	٤,٧١٣,١٣١										

٨ - قطاعات الأعمال

يتالف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :

قطاع الأفراد:

يشمل الحسابات الجارية للعملاء الأشخاص والمؤسسات الصغيرة ، السحب على المكتشوف ، القروض ، حسابات التوفير ، الودائع ، البطاقات الإنتمانية الدائنة والمدينية ، منتجات الإستثمارات الفردية ، القروض الإستهلاكية ، خدمات تداول الأسهم الدولية والمحليّة ، إدارة صناديق الإستثمار والتأمين (وسطاء) والتعامل ببعض منتجات العملات الأجنبية .

قطاع الشركات:

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

قطاع الخزينة:

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

تقيد المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لسياسة سعر التحويل الداخلي المستخدم بالبنك . و فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	(غير مدقة) بآلاف الريالات السعودية
				<u>٢٠٠٥ سبتمبر</u>
٦٩,٣٨٦,٤٧٥	٢٤,٣٣٤,٦٢٤	٣٦,٦٢٢,٠٠٦	٨,٤٢٩,٨٤٥	إجمالي الموجودات
٦٢,٨١٩,٥٦٧	١٢,٩٥٣,٣٢٢	١٩,١٣٥,٦٨٦	٣٠,٧٣٠,٥٥٩	إجمالي المطلوبات
٢,٢٣٧,٦١٧	٥٤١,٤٧٤	٥٦٥,٥٣٦	١,١٣١,٦٠٧	إجمالي دخل العمليات
٦٢٩,٩٤٦	٧٤,٧١٦	١٤٩,٤٥٥	٤٠٥,٧٧٥	إجمالي مصاريف العمليات
١,٦٠٧,٦٧١	٤٦٦,٧٥٨	٤١٦,٠٨١	٧٢٤,٨٣٢	صافي دخل الفترة
				<u>٢٠٠٤ سبتمبر</u>
٥٦,١٠٤,٦٠٠	٢٢,٠٦١,٦٧٩	٢٩,٢٤١,٢٣٨	٤,٨٠١,٦٨٣	إجمالي الموجودات
٥٠,٣٥١,١٥١	٦,٢٠٢,٥٤٥	١٣,٠٤٣,٧٩٢	٣١,١٠٤,٨١٤	إجمالي المطلوبات
١,٦٨١,٠٨٣	٤٨٩,١٣٧	٤٨٨,٢٨٥	٦٧٠٣,٦٦١	إجمالي دخل العمليات
٥١٩,٠٠٢	٦٩,٨٠٥	١١٧,٢٠٩	٣٣١,٩٨٨	إجمالي مصاريف العمليات
١,١٦٢,٠٨١	٤١٩,٣٣٢	٣٧١,٠٧٦	٣٧١,٦٧٣	صافي دخل الفترة

٩ - الأرباح الموزعة والزكاة والضريبة للفترة المرحلية

تم دفع إجمالي الأرباح الموزعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وبالنسبة ٣٨٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٠٤ : ٣٧٩ مليون ريال سعودي) في ١٦ يوليو ٢٠٠٥ . بلغت الزكاة الشرعية الخاصة بالمساهمين السعوديين للفترة ما مقداره ١٧ مليون ريال سعودي تقريباً (٣٠ يونيو ٢٠٠٤ : ١٣ 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 ٢٠٠٤ : ٨ ريال سعودي لكل سهم) . كذلك تم خصم التزامات ضريبة الدخل الخاصة بالمساهمين الأجانب من حصتهم في الأرباح الموزعة .