



البنك السعودي الفرنسي

شركة مساهمة سعودية

قوائم مالية مرحلية موجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ م


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


البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi | 
ABDUL QADEER MIRZA
M 032 A

كي بي ام جي الفوزان وبانقا

تقرير فحص خاص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي الفرنسي (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م ، وقائمتي الدخل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . أن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسئولية إدارة البنك .

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي إشمئل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والإستفسار من المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية . أن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لن 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



طارق عبدالرحمن السدحان
ترخيص رقم (٣٥٢)



إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



الدكتور / عبدالله عبدالرحمن باعشن
ترخيص رقم (٦٦)



١٦ رمضان ١٤٢٧

٨ أكتوبر ٢٠٠٦

قائمة المركز المالي
كما في

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
				الموجودات
٢٠٢٢٥٢٤٦	٢٣١٧٢٩٣	٢٤٣٢٨١٤		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٤٠٣٤١٣	٢٢٧٧١٣١	٤٩٣٤٣٠٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٩٨١٣١٩	١٨١٢٧٨٤٩	١٦٨٩٧٦٤٧	٢	إستثمارات، صافي
٤٣١٢٩١٥٦	٤٢٩٧٨٧٠٢	٤٩٣١٦٢٠٧		قروض وسلف، صافي
٤٦١٥٨٨	٤٧٥٨٧٧	٥٤١٦٨٣		موجودات ثابتة، صافي
١١٨٥٧٥٣	١٣٢٤٥٢٨	١٧٤٥٦٠٠		موجودات أخرى
٦٩٣٨٦٤٧٥	٦٧٥٠١٣٨٠	٧٥٨٦٨٢٥٤		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٧٦٦٨٨١١	٤٩٤٦٤٠٣	٤٢٢٤٢٩٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٩٣٠٠٠٠٣	٥١٠٩٣٣٨٥	٥٨٥١٧٩٩٥		ودائع العملاء
٣٤١٣٢٥٣	١٨٣٩١٩٢	١٨٧٤٤٦٤		مطلوبات أخرى
٢٤٣٧٥٠٠	٢٤٣٧٥٠٠	٢٤٣٧٥٠٠		قرض لأجل
٦٢٨١٩٥٦٧	٦٠٣١٦٤٨٠	٦٧٠٥٤٢٥٧		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	٣٣٧٥٠٠٠	٧	رأس المال
٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	٣٣٧٥٠٠٠	٧	إحتياطي نظامي
٩٥٥٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٧	إحتياطي عام
(١١٢٤٩٠)	(١٠٢٤٢٨)	(٩٣٧٦١)		إحتياطيات أخرى
١٢٢٤٣٩٨	٣١٧٢٥	١٩٠٧٧٥٨		أرباح مبقاة
-	٢٥٥٦٠٣	-		أرباح مقترح توزيعها
٦٥٦٦٩٠٨	٧١٨٤٩٠٠	٨٨١٣٩٩٧		إجمالي حقوق المساهمين
٦٩٣٨٦٤٧٥	٦٧٥٠١٣٨٠	٧٥٨٦٨٢٥٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

البنك السعودي الفرنسي

قائمة الدخل
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦		
٢٠١٢٤٠١٣٧	٣٠١١٤٠٨٢٢	٧٨٧٠٦٢٧	١٠١٠١٨٩٤		دخل العمولات الخاصة
٨٤٩٠٤٧٩	١٠٦٢٣٠١٩٩	٣٥٠٠٦٧٢	٥٨٧٠٥٦٧		مصاريف العمولات الخاصة
١٠٢٧٤٠٦٥٨	١٠٤٩١٠٦٢٣	٤٣٦٠٩٥٥	٥١٤٠٣٢٧		صافي دخل العمولات الخاصة
٧١٨٠٩٩٥	١٠٣٥٣٠٦٤١	٣٠٦٠٨٢٤	٣٨٤٠٨٠٩		أتعاب خدمات بنكية، صافي
٩٨٠١٦١	١٠٦٠٦٦٠	٤٠٠٢٥٥	٣٧٠١٣٣		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٨٦٠٥٥٨	١٤١٠٣٤٢	١٣٠١١٤	٣٤٠٤٣٣		دخل المتاجرة، صافي
١٠٤٧١	٦٢٧	١٠١٨١	١٥٦		توزيعات أرباح
٥١٠٧٦٨	٩٠٣٧٥	٩٠٥٢٧	(١٠)		مكاسب (خسائر) استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
٦٠٠٠٦	٢٠٩٢٥	١٠٦٩١	٩٨٨		دخل العمليات الأخرى
٢٠٢٣٧٠٦١٧	٣٠١٠٦٠١٩٣	٨٠٩٠٥٤٧	٩٧١٠٨٣٦		إجمالي دخل العمليات
٢٨٦٠٥٥١	٣٤٢٠٢١٨	٩٩٠٨١٦	١١٧٠٥١٠		رواتب وما في حكمها
٤٢٠٥٨٠	٤٩٠٧٢٢	١٥٠٤١٢	١٧٠٥١٩		إيجار ومصاريف عقارات
٤٥٠٨٥٠	٤٩٠٤٥٠	١٥٠٣٠٢	١٧٠٧٩٠		إستهلاك وإطفاء
١٥٠٠١٧٨	١٧١٠١٨٤	٥١٠٧٠٣	٥٧٠٢٦١		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٠٣٠٨٥٢	٦٦٠٦٦٩	٢٣٠٣١٣	٢١٠٨١٣		مخصص خسائر الائتمان، صافي
٩٣٥	٢٠١٨٤	٥٧٦	٥٨٣		مصاريف العمليات الأخرى
٦٢٩٠٩٤٦	٦٨١٠٤٢٧	٢٠٦٠١٢٢	٢٣٢٠٤٧٦		إجمالي مصاريف العمليات
١٠٦٠٧٠٦٧١	٢٠٤٢٤٠٧٦٦	٦٠٣٠٤٢٥	٧٣٩٠٣٦٠		صافي دخل الفترة
٣٣٧٠٥٠٠	٣٣٧٠٥٠٠	٣٣٧٠٥٠٠	٣٣٧٠٥٠٠	٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٤٠٧٦	٧٠١٨	١٠٧٨	٢٠١٩	٧	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ 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	آلاف الريالات السعودية
<u>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦</u>								
٧١٨٤٩٠٠	٢٥٥٦٠٣	٢١٧٢٥	(١٠٢٤٢٨)	٢٥٠٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	(١١٢٥٠٠٠)	-	١١٢٥٠٠٠	٧	إصدار أسهم مجانية محول إلى الإحتياطي النظامي
-	-	-	-	(١١٢٥٠٠٠)	١١٢٥٠٠٠	-	٧	صافي دخل الفترة
٢٤٢٤٧٦٦	-	٢٤٢٤٧٦٦	-	-	-	-		توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لعام ٢٠٠٥
(٢٥٥٦٠٣)	(٢٥٥٦٠٣)	-	-	-	-	-		إجمالي الأرباح المقترح توزيعها
(٥٤٨٧٣٣)	-	(٥٤٨٧٣٣)	-	-	-	-	٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٨٦٦٧	-	-	٨٦٦٧	-	-	-		
٨٨١٣٩٩٧	-	١٩٠٧٧٥٨	(٩٣٧٦١)	٢٥٠٠٠٠	٣٣٧٥٠٠٠	٣٣٧٥٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة
<u>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥</u>								
٦٠٧١٥٥٨	٥٥٩٢٧٤	١٧٦٥	٥٥٥١٩	٩٥٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
١٦٠٧٦٧١	-	١٦٠٧٦٧١	-	-	-	-		صافي دخل الفترة
(٥٥٩٢٧٤)	(٥٥٩٢٧٤)	-	-	-	-	-		توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لعام ٢٠٠٤
(٣٨٥٠٣٨)	-	(٣٨٥٠٣٨)	-	-	-	-	٨	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها
(١٦٨٠٠٩)	-	-	(١٦٨٠٠٩)	-	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٦٠٦٦٩٠٨	-	١٢٢٤٣٩٨	(١١٢٤٩٠)	٩٥٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦		بآلاف الريالات السعودية
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
			صافي دخل الفترة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
			النتيجة من (المستخدمة في) الأنشطة 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 الإئتمان ، صافي
			التغير في القيمة العادلة
١٦٠٧٦٧١	٢٤٢٤٧٦٦		
١٧٨٦٩	٨٢٢٢٣		
(٥١٧٦٨)	(٩٣٧٥)		
٤٥٨٥٠	٤٩٤٥٠		
(٤٣)	(٢٨)		
١٠٣٨٥٢	٦٦٦٦٩		
(٢٦٣٧٤)	٢٢٢٧٤		
١٦٩٧٠٥٧	٢٥٦١٩٧٩		
(١٩١٤٤٧)	(٨٩٠٨١)		
-	(١٥٠٠٠٠)		
٨٥٠٩٠	(٤١٧١٩٥)		
(٨٧٨٩٢٠٤)	(٦٣٧٨٩٧١)		
(١١٤٦٤٥)	(٢٤٣٥٧٨)		
٣٤٩٣٠١٠	(٧٢٧٠١٠)		
١٥٨١٤٠٠	٧٢٧٤٢٥١		
١٧٣٠٧١٩	١٩٤٦٣		
(٥٠٨٠٢٠)	١٨٤٩٨٥٨		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
			وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
			الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل المقتناة لغرض المتاجرة
			قروض وسلف
			موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
			أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
			صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
			متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
			شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
			شراء موجودات ثابتة
			متحصلات من بيع موجودات ثابتة
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
			قروض لأجل
			توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
			الزيادة في النقدية وشبه النقدية
			النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٢٤٣٧٥٠٠	-		
(٩٤٤٣١٢)	(٨٠٤٣٣٦)		
١٤٩٣١٨٨	(٨٠٤٣٣٦)		
١٩٤١٨٩١	٢٥٢٧٩٢٩		
٢٧٧١٢٤٠	٢٦٦٣٦٣٧		
٤٧١٣١٣١	٥١٩١٥٦٦	٥	
(١٦٨٠٠٩)	٨٦٦٧		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

١- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً 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، والاستثمارات المدرجة 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 بعض التقديرات والإفترضات التي قد تؤثر على الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية التالية. وتقوم إدارة البنك بتوخي الحرص عند تطبيق السياسات المحاسبية، ويتم تقويم هذه التقديرات والإفترضات 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 الاستثمارات.

ج) أرقام المقارنة

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

٢- الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
١٧٥٤٦٧٦	١٠٩٠٦٤١	١٥٠٧٨٣٦	مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٤١٧٣٩٥٩	٤٣٨٥٩٩٢	٤٥٨١٢٧٧	متاحة للبيع
١٠٩٠٤١١١	١٠٩٠٣٢٤٦	٩٤٣٩٣٠٣	مسجلة بالتكلفة المطفأة - أخرى
١٧٤٨٥٧٣	١٧٤٧٩٧٠	١٣٦٩٢٣١	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٧٩٨١٣١٩	١٨١٢٧٨٤٩	١٦٨٩٧٦٤٧	الإجمالي

تتمثل الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة.

المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، 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 الائتمان التي يتعرض لها البنك (والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات)، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)			في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)			في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)			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	
									المقتناة لأغراض المتاجرة
٧٨٤٤٧٢٧٩	٦٦٣٨٩٧	٥٧١٥٠٣	٨٧١٦٢٣٦٣	٦٨٦٧٢٥	٥٤٤٩١٣	٩٧٥٧٥٦٩٤	٨٦٨٣٥٤	٦٨٥٤٥١	مقايضات أسعار العملات
									العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
١٤٧٣٥٥٠٠	٦٨٤٦	١٢٣٠٦	١٢٦٦٥٥٠٠	٦٤١٠	١٢٩٥٤	٧١٥١٥٠٠	٥١٩٢	٥٥٥٢	إتفاقيات الأسعار الآجلة
-	-	-	٦٩١٠٠٠	٢٦٦	١٢٨	٩٩٨٧٥٠	١٧٩	١٦٧	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٣٤٨٧٩١٩٤	١٠٩٢٠٢	١٠١٠٣٣	٢٨٢٨٨٦٥٠	٩٤٢٢٢	١٠٢٥٤٩	٦٢٤٧٥٤٤٥	٥١٧٦٦	٩٥٥٣٤	خيارات العملات
٥٨٤٠٦٣٠	١٢٤٩٠	٢٠٣٠٤	٣٩٥٣٥١٢	١٥٦٢٤	٢١٢٥٦	٦٠٧٠٣٩٦	٢٩٨٤٤	٥٦٧٦٨	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
									مقايضات أسعار العملات
١٢٢٦٣٧٢١	٤٤٠٦٢	١٠٦٢٩١	١١٣٨١١٠٣	٣٨٢٧٤	١٥٦٧٦٧	١١١١١٤١٥	٥٤٠٨٣	٢٦١٧٥٥	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
									مقايضات أسعار العملات
٥٥٣١٠٠٠	٤٠٧٨٠	٥٨٤٦٢	٤٨٣١٠٠٠	٤٤٩٩٤	٣٨٧٢٥	٤٩٤٣٥٠٠	٣٥١١٥	٩٤٤٩٣	الإجمالي
١٥١٦٩٧٣٢٤	٨٧٧٢٧٧	٨٦٩٨٩٩	١٤٨٩٧٣١٢٨	٨٨٦٧١٥	٨٧٧٢٩٢	١٩٠٣٢٦٧٠٣	١٠٤٤٥٣٣	١٠١٩٩٧٢٠	قيمة صافي التعاقبات
(٣١٩٧١٤٤٢)	(٢٣٤٥٢٠)	(٢٣٤٥٢٠)	(٢٨٨٠٩٢٠٦)	(٢٥٦١٦٣)	(٢٥٦١٦٣)	(٢٩٠٢٨٨٣٠)	(٣٧١٢١٤)	(٣٧١٢١٤)	الإجمالي بعد الصافي
١١٩٧٢٥٨٨٢	٦٤٢٧٥٧	٦٣٥٣٧٩	١٢٠١٦٣٩٢٢	٦٢٠٥٥٢	٦٢١٢٩	١٦١٢٩٧٨٧٣	٦٧٣٣١٩	٨٢٨٥٠٦	

تشتمل مقايضات أسعار العملات على المبالغ الإسمية البالغة ٢٩٠٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ٢٨,٨٠٩ مليون ريال سعودي ، و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ : ٣١٩٧٢ مليون ريال سعودي)، بإجمالي قيمة عادلة إيجابية وقيمة عادلة سلبية قدرها ٣٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ٢٥٦ مليون ريال سعودي ، و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ : ٢٣٥ مليون ريال سعودي) والتي تم إجراء مقاصة لها لأغراض مخاطر الائتمان حيث ينوي البنك تسويتها بالصافي .

٤- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تصنف التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان على النحو التالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
٧.٠٥٦٦٢٥	٦.٢١٤٥٥٩	٨.٧٧٤٥٥١	إعتمادات مستتدية
١٠.٨٦٢٩٢٣	١٢.٢١٠.١٥٨	١٣.٨٨٤.٣٤١	خطابات ضمان
١.٥٤٨.٣٥٦	١.٥٢١.٠٤١	١.٦٦٦.٠٨٦	قبولات
٢.١٧٠.٤٠٨	١.٩٨٤.٧٩٠	٢.٦٢٣.٧٤١	إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
٦٧٥٠	٦٧٥٠	٦٧٥٠	أخرى
٢١.٦٤٥.٠٦٢	٢١.٩٣٧.٢٩٨	٢٦.٩٥٥.٤٦٩	الإجمالي

٥- النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
٣.٩٧١.٨	٣.٨٦.٥٠٦	٤.١٢.٩٤٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
٤.٤٠٣.٤١٣	٢.٢٧٧.١٣١	٤.٧٧٨.٦٢٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٤.٧١٣.٣١	٢.٦٦٣.٦٣٧	٥.١٩١.٥٦٦	الإجمالي

٦- قطاعات الأعمال

يتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :

قطاع الأفراد:

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

قطاع الشركات:

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

قطاع الخزينة:

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

تقيد المعاملات بين القطاعات وفقاً لسياسة سعر التحويل الداخلي المستخدم بالبنك . و فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :

(غير مدققة)				
بالآلاف الريالات السعودية				
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١١٣١٢٨٣٤	٤٠٦٩٩٨٦٢	٢٣٨٥٥٥٥٨	٧٥٨٦٨٢٥٤
إجمالي المطلوبات	٣٢٦٦٨٧٥٧	٢٦٠٥٦٩٨٦	٨٣٢٨٥١٤	٦٧٠٥٤٢٥٧
إجمالي دخل العمليات	١٨٥٠٩٤٣	٧١٧٦١٧	٥٣٧٦٣٣	٣١٠٦١٩٣
إجمالي مصاريف العمليات	٤٤٨١١٥	١٣٥٤٩٤	٩٧٨١٨	٦٨١٤٢٧
صافي دخل الفترة	١٤٠٢٨٢٦	٥٨٢١٢٣	٤٣٩٨١٧	٢٤٢٤٧٦٦
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥				
إجمالي الموجودات	٨٤٢٩٨٤٥	٣٦٦٢٢٠٠٦	٢٤٣٣٤٦٢٤	٦٩٣٨٦٤٧٥
إجمالي المطلوبات	٣٠٧٣٠٥٥٩	١٩١٣٥٦٨٦	١٢٩٥٣٣٢٢	٦٢٨١٩٥٦٧
إجمالي دخل العمليات	١١٣٠٦٠٧	٥٦٥٥٣٦	٥٤١٤٧٤	٢٢٣٧٦١٧
إجمالي مصاريف العمليات	٤٠٥٧٧٥	١٤٩٤٥٥	٧٤٧١٦	٦٢٩٩٤٦
صافي دخل الفترة	٧٢٤٨٣٢	٤١٦٠٨١	٤٦٦٧٥٨	١٦٠٧٦٧١

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

طبقاً لقرار المساهمين المتخذ خلال اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٥ مارس ٢٠٠٦، تمت المصادقة على إصدار ٢٢,٥ مليون سهم مجاني 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 الموقر بتاريخ ٢٧/٢/١٤٢٧هـ الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦، وقرار هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٩/٢/١٤٢٧هـ الموافق ٢٩ مارس ٢٠٠٦، تم 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 ١٠/٣/١٤٢٧هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٦) دون أن يطرأ أي تعديل على رأس المال المدفوع للبنك.

تم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم وقدرها ٣٣٧,٥ مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغيير 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 ".

٨ - الأرباح الموزعة والضريبة للفترة المرحلية

أعلن مجلس الإدارة عن إجمالي توزيعات أرباح مرحلية قدرها ٥٤٩ مليون ريال سعودي لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ م (٣٠ يونيو ٢٠٠٥: ٣٨٥ مليون ريال سعودي)، وتم دفعها في ٢٦ يوليو ٢٠٠٦.

بلغت الزكاة الشرعية الخاصة بالمساهمين السعوديين للفترة ٢٩ مليون ريال سعودي تقريباً (٣٠ يونيو ٢٠٠٥: ١٧ مليون ريال سعودي) وسيتم خصمها من حصتهم في الأرباح الموزعة ليصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين ١٥ ريال سعودي لكل سهم (٣٠ يونيو ٢٠٠٥: ١٦ ريال سعودي للسهم. أعيد احتساب صافي الربح للسهم بأثر رجعي لإظهار أثر الزيادة في عدد الأسهم نتيجة لإصدار الأسهم المجانية وتجزئة الأسهم التي تمت خلال السنة الحالية).

سيتم خصم التزامات ضريبة الدخل الخاصة بالمساهمين الأجانب من حصتهم في الأرباح الموزعة .