

إرنست ويونغ

د. محمد العمري وشركاه

محاسن 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

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي الفرنسي (البنك) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥، وقائمة الدخل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة السنة 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 يتّعّن 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 ويونغ

الدكتور محمد العمري وشركاه

عبدالعزيز عبد الرحمن السويلم
ترخيص رقم ٢٧٧

الدكتور محمد العمري
ترخيص رقم ٦٠

٢٩ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ
٦ يوليو ٢٠٠٥م



البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
SHAHID TAYYAB NASEEM
N 005 A

قائمة المركز المالي

كما في

			بيان	بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٤ يونيو ٣٠ (غير مدققة)	٢٠٠٤ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠٠٥ يونيو ٣٠ (غير مدققة)		
١,٩١١,٩٥٥	٢,٠٠٩,٢٦٣	٢,٨١٥,١٥٢		الموجودات
١,٧٦٢,٢٩٤	٢,٤٨٦,٠٥٨	٥,٢٠٢,٠٩٩		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٩,٨٤٤,٧٤٩	١٩,٠٩٧,١٣٨	١٨,٧٧٩,٠٤٤	٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨,٤٨٩,٤٨٢	٣٤,٤٦٣,٤٢٤	٣٧,٧٤٨,٥٠٩		استثمارات ، صافي
٤٥٤,٢٣٢	٤٥١,٩٤٣	٤٦١,٣٦٥		قرصون وسلف ، صافي
١,٢٢٣,٢٩١	١,١٦١,٦٥٧	١,٣٠٧,٣٧٩		موجودات ثابتة ، صافي
٥٣,٦٨٦,٠٠٣	٥٩,٦٦٩,٤٨٣	٦٦,٣١٣,٥٤٨		موجودات أخرى
				اجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٣,٠٧٧,٩٥٩	٤,١٧١,١٦١	٥,٥٢٩,٦٩٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣,٨٣٠,٤٧٧	٤٧,٧٠٤,١٥٢	٥٠,٤٤٦,١٦٣		ودائع العملاء
١,٤٩٩,٢٧٩	٢,٢٨١,٨٨٦	١,٨١٧,٠٢٩		مطلوبات أخرى
-	-	٢,٤٣٧,٥٠٠	٣	قرض لأجل
٤٨,٤٠٧,٧١٥	٥٤,١٥٧,١٩٩	٦٠,٢٣٠,٣٨٩		اجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
٥٠٥,٠٠٠	٩٥٥,٠٠٠	٩٥٥,٠٠٠		احتياطي عام
٣١,٥٩٨	٥٠,٣٨٨	٢,٠٠٥		احتياطيات أخرى
٢٤١,٧٩٠	٦,٨٩٦	٦٢٦,١٠٤	٥	أرباح مبقة
٥,٢٧٨,٢٨٨	٥,٥١٢,٢٨٤	٦,٠٨٣,١٥٩		اجمالي حقوق المساهمين
٥٣,٦٨٦,٠٠٣	٥٩,٦٦٩,٤٨٣	٦٦,٣١٣,٥٤٨		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل
(غير مدفقة)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥		بألاف الريالات السعودية
٩٨٢,٥٠٤	١,٣٣٦,٥١٠	٥٠٢,٠٧٤	٧٠٧,٤٧٠	دخل العمولات الخاصة
١٩٧,٦٢٦	٤٩٨,٨٠٧	٩٦,٥٩٥	٢٨٨,٢٤٨	مصاريف العمولات الخاصة
٧٨٤,٨٧٨	٨٣٧,٧٠٣	٤٠٥,٤٧٩	٤١٩,٢٢٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٠٩,١٧٥	٤١٢,١٧١	١٢٥,٨٥٦	٢٦٩,٠٤٣	أتعاب خدمات بنكية - صافي
٣٦,٦٤٥	٥٧,٩٠٦	١٨,٣٠٤	٣٣,٩٤٩	أرباح تحويل عملات أجنبية
٦٢,٢١٤	٧٣,٤٤٤	٤٠,٣٥٤	٤٥,٦١١	دخل المتاجرة - صافي
١٤٨	٢٩٠	١٤٨	٢٩٠	توزيعات أرباح
-	٤٢,٢٤١	-	١٦,٥٩٦	أرباح استثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي
٥,١٧٦	٤,٣١٥	٣,٢٢٢	١,٧٦٧	دخل العمليات الأخرى
١,٠٩٨,٢٣٦	١,٤٢٨,٠٧٠	٥٩٣,٣٦٣	٧٨٦,٤٧٨	إجمالي دخل العمليات
١٧٠,٩٨٦	١٨٦,٧٣٥	٨٢,٩٨٤	٩٦,٨١٩	رواتب وما في حكمها
٢٦,٠٥٦	٢٧,١٦٨	١٢,٣١٩	١٤,١٧٦	إيجار ومصاريف عقارات
٣١,٧٣٤	٣٠,٥٤٨	١٦,٠٨٠	١٥,٠٣٦	إسهالك وإطفاء
٨١,٦٢٥	٩٨,٤٧٥	٤٦,٣٠٧	٥٠,٥٨٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٥,٨٣٩	٨٠,٥٣٩	٢,٨٦٣	٣٥,٣٢٨	مخصص خسائر ائتمان محتملة
٥٤٥	٣٥٩	٥٢٢	٢١٢	مصاريف العمليات الأخرى
٣٣٦,٧٨٥	٤٢٣,٨٢٤	١٦٢,٠٧٥	٢١٢,١٦٠	إجمالي مصاريف العمليات
٧٦١,٤٥١	١,٠٠٤,٤٦٦	٤٣١,٢٨٨	٥٧٤,٣١٨	صافي دخل الفترة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
١٦,٩٢	٢٢,٣٢	٩,٥٨	١٢,٧٧	ربع 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 مبقة	أرباح أخرى	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي عام	احتياطي عام	رأس المال	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
								للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
٥,٥١٢,٢٨٤	٦,٨٩٦	٥٠,٣٨٨	٩٥٥,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٥		الرصيد في أول السنة بعد التعديل	
١,٠٠٤,٢٤٦	١,٠٠٤,٢٤٦	-	-	-	-			صافي دخل الفترة	
(٣٨٥,٠٣٨)	(٣٨٥,٠٣٨)	-	-	-	-	٩		اجمالي توزيعات الأرباح المرحلية	
(٤٨,٣٣٣)	-	(٤٨,٣٣٣)	-	-	-			صافي التغيرات في القيمة العادلة	
								وتحفيظة مخاطر التدفقات النقدية	
٦,٠٨٣,١٥٩	٦٢٦,١٠٤	٢,٠٥٥	٩٥٥,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠			الرصيد في نهاية الفترة	
								للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
٥,٠٥٠,٣٦٥	٩,٣٧٦	١٨٥,٩٨٩	٥٠٥,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠			الرصيد في أول السنة	
٧٦١,٤٥١	٧٦١,٤٥١	-	-	-	-			صافي دخل الفترة	
-	(١٥١,٠٠٠)	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	٩		محول للاحتياطي النظامي	
(٣٧٩,١٣٧)	(٣٧٩,١٣٧)	-	-	-	-			اجمالي توزيعات الأرباح المرحلية	
(١٥٤,٣٩١)	-	(١٥٤,٣٩١)	-	-	-			صافي التغيرات في القيمة العادلة	
								وتحفيظة مخاطر التدفقات النقدية	
٥,٢٧٨,٢٨٨	٢٤١,٦٩٠	٣١,٥٩٨	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 مدقة)

للستة أشهر المنتهية في		إيضاح	بألف الريالات السعودية
٢٠٠٤ يونيو ٣٠	٢٠٠٥ يونيو ٣٠		
٧٦١,٤٥١	١,٠٠٤,٤٤٦		الأسطة التشغيلية
٥,٩٨٥	١١,٧١٥		صافي دخل الفترة
-	(٤٢,٢٤١)		التعديلات لنسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
٣١,٧٣٤	٣٠,٥٤٨		الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(١٥٢)	(٢٢)		اطفاء العلاوة (الخصم) على الإستثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي
٢٥,٨٣٩	٨٠,٥٣٩		مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي
٨٢٤,٨٥٧	١,٠٨٤,٧٨٤		استهلاك واطفاء
(١٣٨,٣٢٤)	(١٩٠,٠١٣)		(مكاسب) وخسائر بيع موجودات ثابتة - صافي
(٧٥,٠٠٠)	-		مخصص خسائر إنتمان محتملة - صافي
٤١,٤٥٢	(١٣٦,٩٨٢)		
(١,٧٨٩,٥٤٠)	(٣,٣٦٥,٦٢٤)		صافي (الزيادة) في الموجودات التشغيلية :
٥١٣,٦٢٢	(١٨٢,٦٢٢)		ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٥٩٦,٠٢١)	١,٣٥٨,٥٣٦		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما
١,١٩٦,١٨١	٢,٧٤٢,٠١١		دخل الأدوات المالية المدرج في قائمة الدخل المقتناة لغرض المتاجرة
(٥٨١,٨٧٩)	(٢٩٠,٦٢١)		قروض وسلف
(٦٠٤,٦٥٢)	١,٠١٩,٤٦٩		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
			الأسطة الاستثمارية
١,٦٦٤,٥٥٦	٢,٠٠٦,٩٤٨		متحصلات من استحقاق وبيع إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢,٥٦٣,٢٢٣)	(١,٥٣٢,٧٧٩)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣٢,١٦٣)	(٣٩,٩٩٢)		شراء موجودات ثابتة
١٧٦	٤٥		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٩٣٠,٦٥٤)	٤٣٤,٤٢٢		صافي النقية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأسطة التمويلية
-	٢,٤٣٧,٥٠٠		قرض لأجل
(٤٤٢,٢٤١)	(٥٥٩,٢٧٤)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٤٢,٢٤١)	١,٨٧٨,٢٢٦		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١,٩٧٧,٥٤٧)	٢,٣٣١,٩١٧		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣,٩٥٥,١٠٨	٢,٧٧١,٢٤٠		النقية وشبه النقية في بداية السنة
١,٩٧٧,٥٦١	٦,١٠٣,١٥٧		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(١٥٤,٣٩١)	(٤٨,٣٢٣)	٧	معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤**

١- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بيانا بأهم السياسات المحاسبية المتبعة 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 تتماشى 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 المقيدة لأغراض المتاجرة ، والإستثمارات المدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع، بالقيمة العادلة.

السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م باستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح ١(ب) أدناه .

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي.

ب) التغيرات في السياسات المحاسبية

قام البنك اعتبارا 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 حينما ينطبق ذلك، فيما يتعلق باثبات وقياس الأدوات المالية والإفصاح عنها.

استحدث معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل تصنيفا جديدا باسم "بنود مدرجة 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 المقيدة لأغراض المتاجرة وبنود تم تخصيصها عند الإقتداء لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بعد الإثبات الأولى لها، وذلك طوال فترة الإحتفاظ بها.

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

ج) إعادة التصنيف

أعيد تصنيف بعض ارقام الفترة السابقة كي تتماشى مع العرض الخاص بالفترة الحالية بسبب تطبيق معياري المحاسبة الدولية رقمي ٣٢ و ٣٩ المعدلين.



٢- الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كما يلى :

بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ ٣٠ يونيو (غير مدفقة)	٢٠٠٤ ٣١ ديسمبر (مدفقة)	٢٠٠٤ ٣٠ يونيو (غير مدفقة)
مقدّنة لدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل	١,٤٧٥,٥٢٢	١,٢٣٩,٧٦٦	١,٣٧٦,٧٤٨
متاحة للبيع	٣,٥٥٤,٤٩٩	٤,٠٩٨,٩٢٢	٤,٤١٤,٠٠٠
مسجلة بالتكلفة المطفأة - أخرى	١٢,٩٠٨,٤٠٢	١٢,٠٠٠,٣٣٩	١١,٢٣٥,١٩٦
مقدّنة حتى تاريخ الاستحقاق	١,٩٠٦,٣٢٦	١,٧٥٨,١١١	١,٧٥٣,١٠٠
الإجمالي	١٩,٨٤٤,٧٤٩	١٩,٠٩٧,١٣٨	١٨,٧٧٩,٠٤٤

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل اعتباراً من ٢٠٠٥/٠١/٠١م فإن الاستثمارات التي كانت مسجلة مسبقاً بالتكلفة المطفأة بـ٦٥٩ مليون ريال سعودي ضمن استثمارات مقدّنة بالتكلفة المطفأة - أخرى يتم تسجيلها حالياً بالقيمة العادلة بـ٦٥٥ مليون ريال سعودي ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع (٣٠ يونيو ٢٠٠٤ ٤٧٤ مليون ريال سعودي بقيمة عادلة تبلغ ٤٦٤ مليون ريال سعودي).

بالنسبة للاستثمارات المعاد تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع ، وتم إدراج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة والتي بلغت ٥ مليون ريال سعودي ضمن الاحتياطات الأخرى .

تنتمي الاستثمارات المقدّنة لدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الاستثمارات المقدّنة لأغراض المتاجرة .

٣- قرض لأجل

في تاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٠٥م دخل البنك في اتفاقية تسهيلات مشتركة لقرض لأجل مدتها خمس سنوات وبقيمة قدرها ٦٥ مليون دولار لأغراض البنك العامة . تم سحب التسهيلات بالكامل ويستحق سدادها في عام ٢٠١٠م . لدى البنك خيار للسداد المبكر وهو خاضع لشروط وبنود اتفاقية التسهيلات المشتركة ذات العلاقة .

٤- 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 التغيرات 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 يونيو ٢٠٠٤ (غير مدقة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدقة)			٢٠٠٥ يونيو (غير مدقة)			بألف الريالات السعودية
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الإيجابية	
المقننة لأغراض المتاجرة									
٧٨,١٩١,٧٨٨	٧١٣,٤٧٧	٦٣٣,٤٦٣	٧٧,٧٦٣,٨٦٨	٦٧٢,٤٩٢	٥٠٤,٦٧٢	٨٢,٣٩٣,١٧٦	٥٦٥,١٣٠	٥٣٢,٤٢١	مقاييس أسعار العملات
١٥,٣٣٠,٠٠٠	٤٢,٣٦٧	٤٢,٣٦٦	١٩,٩٩٣,٧٥٠	٣٩,١٦٧	٣٦,٦٩٤	١٥,٣٥٤,٢٥٠	٣,٩٩٦	١٢,١٦٧	عقود المستقبلية الخاصة
١,٢٣٧,٠٠٠	١,٣٨٥	٢٩٢	٩٦٣,٥٠٠	١,٨٦١	٢٠٤	-	-	-	بأسعار العملات والخيارات
٤٠,٥٦٧,٩٠١	٤٣,٧٦٢	٤٠٧,٣٨٨	٤٢,٧٩٨,٥٨٠	٨٦,٩٦٧	١٢٤,٩٦٠	٢٤,١١١,٠٥٣	١١٢,٥٣٠	١٣٦,١٤٣	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
١,٣٣٦,٧٦٨	١٦,٩٣٦	١٥,١٠٤	٤,٣٠٢,٧١٢	٨٦,٧٣٨	٨٨,٤٩٣	٥,٨٠٣,١٠٢	١٢,٣٨٣	١٩,٤٢٩	خيارات العملات
المقننة لتنطية مخاطر القيمة العادلة									
١١,٥٧٦,٩٢١	٩٠,٨٩٦	٩٠٧,٣٤٧	١١,٩٨٨,٣٩٢	٨٦,١٣٩	٩٩,٧٣٦	١٢,١٥٧,٢٢٤	٥١,٢٩٢	١١٢,٣٩١	مقاييس أسعار العملات
١٨٨,١١٨	-	١,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
المقننة لتنطية مخاطر التغيرات النقدية									
٥,٠٧٩,٠٠٠	١١,٤٣٠	٢٢٤,١٧٧	٤,٩٨٩,٠٠٠	٣,٨٧٥	٣٧٩,٨٧٨	٤,١٦١,٠٠٠	٧,٠١٢	١٠,٨,٨٢٠	مقاييس أسعار العملات
١٥١,١٨٣,٦٧٩	٩١٧,٩٨٤	١,٢٠٩,٨٠٤	١٥٨,٠٨١,٧٧٢	٨٧٧,٧٨٤	١,٠٠١,٠٧٧	١٠٥,٧٦٨,٨٠٨	٧٥٥,٦٤٧	٩٢,٩٨١	الإجمالي
(٢٨,٠٤٩,٤١٢)	(٣٩٧,٧١٨)	(٣٩٧,٧١٨)	(٣٠,٨٤٨,١٨٢)	(٢٠٧,٩٨٨)	(٢٠٧,٩٨٨)	(٣٢,٢٢١,٤٤٨)	(٢٢٢,٢١٨)	(٢٢٢,٢١٨)	قيمة صافي التعاقدات
١٢٢,١٢٦,٠٦٧	٥٢٠,٢٦٥	٨١٢,٠٨٦	١٢٧,٢٢٢,٥٩٠	٥١٩,٣٩٣	٦٩٤,٠٨٩	١٢٢,٥٣٧,٣٩٠	٤٩٣,٤٢٩	٦٥٨,٧٦٣	الإجمالي بعد الصافي

تشتمل مقاييس أسعار العملات على المبالغ الإسمية البالغة ٣٢,٢٢١ مليون ريال سعودي (٣٠,٨٥٨ : ٢٠٠٤ ٣٠,٨٥٨ : ٢٠٠٤ ٣٠,٠٥٩ : ٢٠٠٤ ٣٠ يونيو سعودي) ، بإجمالي قيمة عادلة إيجابية وقيمة عادلة سلبية تبلغ ٢٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : ٣٠٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ : ٣٩٨ مليون ريال سعودي) والتي تم اجراء مقاصة لها لأغراض مخاطر الإنتمان حيث ينوي البنك تسويتها بالصافي .

٥- الاحتياطات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)				٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)				٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)				بألف الريالات السعودية
الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	نقطة مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	نقطة مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	نقطة مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	نقطة مخاطر التدفقات النقدية	
١٨٥,٩٨٩	(١٦,٥٦٩)	٢٠٢,٥٥٨	١٨٥,٩٨٩	(١٦,٥٦٩)	٢٠٢,٥٥٨	٥٠,٣٨٨	(١٥,١٧٧)	٦٥,٥٦٥	الرصيد في بداية السنة			
(٤٧,٠٦١)	(٣٦,٢١٩)	(١٠,٨٤٧)	٤٨,٤٥٨	٥,٣٣٦	٤٣,١٢٢	٢٠,٦٢٠	٢٠,٨٠٨	(١٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة			
(١٠٧,٣٢٦)	-	(١٠٧,٣٢٦)	(١٨٤,٠٥٩)	(٢,٩٤٤)	(١٨٠,١١٥)	(٧٨,٩٩٣)	(٤٢,٢٤١)	(٢٣,٧٢٢)	محول إلى قائمة الدخل			
(١٥٤,٣٩١)	(٣٦,٢١٩)	(١١٨,١٧٢)	(١٢٥,٣٠١)	١,٣٩٢	(١٢٦,٩٩٣)	(٤٨,٣٢٣)	(١١,٤٢٣)	(٢٣,٩٠٠)	صافي الحركة خلال الفترة			
٢١,٥٩٨	(٤٢,٧٨٨)	٨٤,٣٨٦	٥٠,٣٨٨	(١٥,١٧٧)	٩٥,٥٩٥	٢,٠٠٥	(٢٢,٩١٠)	٢٨,٦٦٥	الرصيد في نهاية الفترة			

تم تخفيض صافي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ مبلغ ٤ مليون ريال سعودي بسبب أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل ٣٩ (٣٠ يونيو ٢٠٠٤: انخفاض ١٠ مليون ريال سعودي) .

٦- التعهادات والالتزامات المحتملة

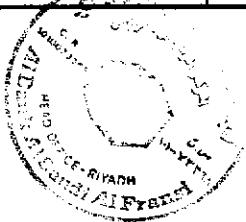
تشمل التعهادات والالتزامات المحتملة البنود التالية :

٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	بألف الريالات السعودية
٥,٣٧٨,٩٢٢	٥,٤١٠,٧١٥	٥,٧٥٩,٧٥٣	إعتمادات مستندية
٩,٨٦٢,٨٤١	٩,٩٧١,٨٣٥	١١,٠٤٨,٦٥٩	خطابات ضمان
٨٩٠,٩٨٥	١,٣١٧,٧١٥	١,٤٤٩,٥٧٠	قيولات
٣,٢٢٤,٨٨٩	٣,٣٧٩,٦٦٧	٢,٩٤٧,٤٤٤	الالتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الائتمان
١١,٢٥٠	٦,٧٥٠	٦,٧٥٠	آخرى
١٩,٣٦٨,٨٨٧	٢٠,٠٨٦,٦٨٢	٢١,٢١٢,١٥٦	الإجمالي

٧- النقدية وشبيه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	بألف الريالات السعودية
٢٩٠,٢٦٧	٢٨٥,١٨٢	٩٠١,٠٥٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
١,٦٨٧,٢٩٤	٢,٤٨٦,٠٥٨	٥,٢٠٢,٠٩٩	ال سعودي ما عدا الوديعة النظامية
١,٩٧٧,٥٦١	٢,٧٧١,٢٤٠	٦,١٠٣,١٥٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
			الأخرى تستحق خلال تسعين يوما
			الإجمالي



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 الائتمانية الدائنة والمدينة ، الإستثمارات الفردية ، القروض الإستهلاكية ، خدمات تداول الأسهم الدولية والمحليّة ، إدارة صناديق الاستثمار والتأمين (وسطاء) والتعامل ببعض منتجات العملات الأجنبية .

قطاع الشركات:

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

قطاع الخزينة:

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

تفيد المعاملات بين القطاعات وفقاً لسياسة سعر التحويل الداخلي المستخدم بالبنك . و فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	(غير مدقة) بألاف الريالات السعودية
				<u>٢٠٠٥ يونيو</u>
٦٦,٣١٣,٥٤٨	٢٦,٠٨٠,٣٨٦	٣٣,٢٢٦,٢٦١	٧,٠٠٦,٩٠١	اجمالي الموجودات
٦٠,٢٣٠,٣٨٩	٨,٩٨٢,٦٤٢	١٩,٠٧٦,٦٧٢	٣٢,١٧١,٠٧٥	اجمالي المطلوبات
١,٤٢٨,٠٧٠	٣٧٣,٧٩٤	٣٦٧,٥٩٦	٦٨٦,٦٨٠	اجمالي دخل العمليات
٤٢٣,٨٢٤	٤٩,٥٤٨	١٠٤,٣٨٩	٢٦٩,٨٨٧	اجمالي مصاريف العمليات
١,٠٠٤,٢٤٦	٣٢٤,٢٤٦	٢٦٣,٢٠٧	٤١٦,٧٩٣	صافي دخل الفترة
				<u>٢٠٠٤ يونيو</u>
٥٣,٦٨٦,٠٠٣	٢٣,٨٦٢,٦٨٦	٢٥,٧٦٥,٥٧٢	٤,٠٥٧,٧٤٥	اجمالي الموجودات
٤٨,٤٠٧,٧١٥	٤,٣٦٣,٩١٩	١٣,٤٥٢,٠٨٦	٣٠,٥٩١,٧١٠	اجمالي المطلوبات
١,٠٩٨,٢٣٦	٣٣٦,٨٩٠	٣١٨,٨٦٤	٤٤٢,٤٨٢	اجمالي دخل العمليات
٣٣٦,٧٨٥	٤٥,٦٣١	٧٢,٨٧٧	٢١٨,٢٧٧	اجمالي مصاريف العمليات
٧٦١,٤٥١	٢٩١,٢٥٩	٢٤٥,٩٨٧	٢٢٤,٢٠٥	صافي دخل الفترة

٩- الأرباح الموزعة والزكاة والضريبة للفترة المرحلية

أعلن مجلس الإدارة عن إجمالي توزيعات أرباح مرحلية مقدارها ٣٨٥ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ م (٣٠ يونيو ٢٠٠٤ : ٣٧٩ مليون ريال سعودي). قدرت الزكاة الشرعية الخاصة بالمساهمين السعوديين للفترة بمبلغ ١٧ مليون ريال سعودي تقريباً (٣٠ يونيو ٢٠٠٤ : ١٣ مليون ريال سعودي) سيتم خصمها من حصتها 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 سيتم خصم التزامات ضريبة الدخل الخاصة بالمساهمين الأجانب من حصتها في الأرباح الموزعة .