

تقرير فحص خاص

إلى السادة / مساهمي البنك العربي الوطني المحترمين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك العربي الوطني (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ وقائمتي الدخل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ وقائمتي 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 وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي اشتمل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية . إن هذا الفحص اقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساسا إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي .


بناء 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.

عن ارنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز عبدالرحمن السوليم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٢٧٧)

ديلويت أند توش

بكر ابو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية



بكر عبد الله أبو الخير

محاسب قانوني

ترخيص رقم (١٠١)

١ رمضان ١٤٢٦هـ

٤ أكتوبر ٢٠٠٥



٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	كما في
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
			الموجودات
١,٩٣٣,٦١٤	٧,٠٦١,٤٥٦	٢,٢٩٠,٦٤٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٠٠٢,٧٨١	٤,٧٣١,٨٧٣	٣,٠٢٨,٦٠٥	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٠٧٦,٦٩١	٢١,١٨٧,٤٦٦	٢٠,٩٤٢,٣٣٧	٢ إستثمارات ، صافي
٢٧,٥٩٦,٩٢٤	٢٨,٥٥٧,٩٦٧	٣٦,٣٢٢,٦٢٠	قروض وسلف ، صافي
١٩٣,٩٤٠	١٩١,٨٩٩	١٥٨,٦٠٢	عقارات أخرى
٣٦٠,٧٧٢	٣٨٢,٤١٥	٤١٠,٠٢٦	موجودات ثابتة ، صافي
٩٦٠,٥٦٥	١,٢١١,٩٦٧	١,١٨٠,١٩١	موجودات أخرى
٥٤,١٢٥,٢٨٧	٦٣,٣٢٥,٠٤٣	٦٤,٣٣٣,٠٢٦	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨,٣٢٧,٤١٧	٩,٨٢٠,٨٢٧	٩,٢٨٥,١٧٦	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩,٣٥٨,٦٤٤	٤٦,٣١٥,٧١٠	٤٦,٠٠٧,٤٤٢	ودائع العملاء
-	-	١,٣١٢,٥٠٠	٣ قرض لأجل
١,٧٧٧,٤٦٨	٢,٣٩٤,٠٨٨	١,٨١٣,٠٤٣	مطلوبات أخرى
٤٩,٤٦٣,٥٢٩	٥٨,٥٣٠,٦٢٥	٥٨,٤١٨,١٦١	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩ رأس المال
١,٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي نظامي
-	٥٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	إحتياطي عام
١٨٤,١١٨	٢٢٦,٧٥٩	٢١١,٦٤٨	٥ إحتياطيات أخرى
٦٧٧,٦٤٠	١٧,٦٥٩	١,١٥٣,٢١٧	أرباح مبقاة
٤,٦٦١,٧٥٨	٤,٧٩٤,٤١٨	٥,٩١٤,٨٦٥	إجمالي حقوق المساهمين
٥٤,١٢٥,٢٨٧	٦٣,٣٢٥,٠٤٣	٦٤,٣٣٣,٠٢٦	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٧٥٥,٦٤٣	٢,٤٤٨,٥٦٣	٦٣٢,٠٣٢	٨٨٨,٤٠٢	دخل العمولات الخاصة
٣٧٢,٢٠١	٨١٢,٧٦٥	١٤٢,٤٤٩	٣١٨,١٦٧	مصاريف العمولات الخاصة
١,٣٨٣,٤٤٢	١,٦٣٥,٧٩٨	٤٨٩,٥٨٣	٥٧٠,٢٣٥	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٣٤,٢٠٤	٤٩٣,٤٧٧	١٢٣,٠٨٣	١٧٠,٢٩١	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٧٠,٧٠٩	٨١,٨٤٥	٢٣,٧٣٣	٣٠,٨٧٢	أرباح تحويل عملات أجنبية
٣,٠٢٨	١٠,٦٠٢	(٥٧٣)	٤,١٢٢	دخل المتاجرة
١,١٤٠	٢,٣٩٦	١,١٤٠	-	دخل توزيعات أرباح
٤,٨٧٩	٨٧,٣٣٢	٣٧٣	٩,١٥٩	مكاسب إستثمارات - لغير
٣,٥٣١	٢٨,١٨٧	١,٠٥٥	٨,٥٦٩	أغراض المتاجرة، صافي
١,٨٠٠,٩٣٣	٢,٣٣٩,٦٣٧	٦٣٨,٣٩٤	٧٩٣,٢٤٨	إجمالي دخل العمليات
٤١٤,٩٠٥	٤٨٠,٠٧٠	١٤٣,٤٦٩	١٦٢,٥٠٥	رواتب وما في حكمها
٤٠,٢٩٨	٤٧,٢١٦	١٥,٢٥٠	١٦,٥٥٩	إيجار ومصاريف مباني
٤٥,٤٨٨	٥٥,٥٦٢	١٤,٢٠٩	١٩,١٥٦	إستهلاك وإطفاء
١٨٤,٩٤٨	١٩٠,٩١٩	٦٦,٤٢٧	٦٠,٧٤٧	مصاريف عمومية وإدارية
٢٠٤,٣٤٧	١٥٣,٨٢٤	٧٢,٩٩٥	١٤,٠٠٩	أخرى
٩,١٩٦	-	٩	-	مخصص خسائر الإئتمان
١٧١	١٨٦	١٠٦	-	المحتملة
٨٩٩,٣٥٣	٩٢٧,٧٧٧	٣١٢,٤٦٥	٢٧٢,٩٧٦	الإنخفاض في قيمة
٩٠١,٥٨٠	١,٤١١,٨٦٠	٣٢٥,٩٢٩	٥٢٠,٢٧٢	الموجودات المالية الأخرى
١٨,٠٣	٢٨,٢٤	٦,٥٢	١٠,٤١	مصاريف العمليات الأخرى
٩٠١,٥٨٠	١,٤١١,٨٦٠	٣٢٥,٩٢٩	٥٢٠,٢٧٢	إجمالي مصاريف العمليات
				صافي دخل الفترة
١٨,٠٣	٢٨,٢٤	٦,٥٢	١٠,٤١	ربح السهم للفترة) بالريال
				(السعودي) - إيضاح ٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤
(غير مدققة)

إيضاح	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	إحتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	إحتياطي عام بآلاف الريالات السعودية	إحتياطيات أخرى بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٥						
	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٢٢٦,٧٥٩	١٧,٦٥٩	٤,٧٩٤,٤١٨
٩ الرصيد في ١ يناير	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٢٢٦,٧٥٩	١٧,٦٥٩	٤,٧٩٤,٤١٨
٩ إصدار أسهم مجانية	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٩ صافي دخل الفترة	-	-	-	-	١,٤١١,٨٦٠	١,٤١١,٨٦٠
١٠ إجمالي توزيعات أرباح مرحلية	-	-	-	-	(٢٧٢,٩٤١)	(٢٧٢,٩٤١)
١٠ صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	(١٥,١١١)	(٣,٣٦١)	(١٨,٤٧٢)
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢١١,٦٤٨	١,١٥٣,٢١٧	٥,٩١٤,٨٦٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥						
٢٠٠٤						
	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٧٠,٧٢٨	٦,٦١٣	٣,٩٧٧,٣٤١
٩ الرصيد في ١ يناير	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٧٠,٧٢٨	٦,٦١٣	٣,٩٧٧,٣٤١
٩ إصدار أسهم مجانية	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٩ صافي دخل الفترة	-	-	-	-	٩٠١,٥٨٠	٩٠١,٥٨٠
١٠ إجمالي توزيعات أرباح مرحلية	-	-	-	-	(٢١٤,٨٣٠)	(٢١٤,٨٣٠)
١٠ صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	١٣,٣٩٠	(١٥,٧٢٣)	(٢,٣٣٣)
	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨٤,١١٨	٦٧٧,٦٤٠	٤,٦٦١,٧٥٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤						

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية
للتسعة أشهر المنتهية في
(غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٠١,٥٨٠	١,٤١١,٨٦٠	
(٢٧,٥١٢)	(١٣,٢٨١)	
(٤,٨٧٩)	(٨٧,٣٣٢)	
٤٥,٤٨٨	٥٥,٥٦٢	
٥٢	(٢,٦٦٥)	
٩,١٨٧	-	
٢٠٤,٣٤٧	١٥٣,٨٢٤	
١,١٢٨,٢٦٣	١,٥١٧,٩٦٨	
(٢٨٣,٨٣٦)	(١٨١,١٦٣)	
(٩٥,٢٠٨)	(٧,٧٢٢)	
(٧,٦٢٤,٦٦٠)	(٧,٩٢٣,٨٣٧)	
١,٩٤٦	٣٣,٢٩٧	
(١٦٣,٥٣٩)	(١٢٢,٠١٥)	
(٧٨١,١٥٢)	(٥٣٥,٦٥١)	
٥,٦٣٥,٥٠١	(٣١١,٣٣٩)	
١٦٣,٠٨٧	(٢٨٥,٩٨٧)	
(٢,٠١٩,٥٩٨)	(٧,٨١٦,٤٤٩)	
١,٣٩٧,٤٤٦	٥,٩٢٩,٢٢٤	
(٨٩٧,٣٢٩)	(٥,٥٦٣,٦١٢)	
(١٠١,٠٤٣)	(٩١,١٧٤)	
١٤,٠٣٩	١٠,٦٦٤	
٤١٣,١١٣	٢٨٥,١٠٢	
(٦١٣,٤٧٢)	(٤٣٦,٣٩٥)	
-	١,٣١٢,٥٠٠	
(٦١٣,٤٧٢)	٨٧٦,١٠٥	
(٢,٢١٩,٩٥٧)	(٦,٦٥٥,٢٤٢)	
٤,٦٣٧,٠٥٦	١٠,١٨٧,٦٩٧	
٢,٤١٧,٠٩٩	٣,٥٣٢,٤٥٥	
(٢,٣٣٣)	(١٨,٤٧٢)	

الأنشطة التشغيلية :

صافي دخل الفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في)

الأنشطة التشغيلية:

إطفاء العلاوة (الخصم) على الإستثمارات ، صافي

مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

إستهلاك وإطفاء

(مكاسب) خسائر بيع موجودات ثابتة ، صافي

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى

مخصص خسائر إنتمان محتملة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

قروض وسلف

عقارات أخرى

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية :

متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء موجودات ثابتة

متحصلات من بيع موجودات ثابتة

صافي النقدية من الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية :

توزيعات أرباح مدفوعة

قرض لأجل

صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

١- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية . كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

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

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

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

إستحدث معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل تصنيفاً جديداً بإسم "بنود مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" ، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغييرات القيمة العادلة في قائمة الدخل، ولاينطبق 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 المقتناة لأغراض المتاجرة وبنود تم تخصيصها عند الإقتناء 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. لم ينتج عن التغييرات المذكورة أعلاه في السياسات المحاسبية إجراء أي إعادة تصنيف لموجودات البنك أو مطلوباته.

٢- الإستثمارات، صافي

تشمل الإستثمارات الفئات الرئيسية التالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	
١٩٣,١٦٠	١٩٩,٠٥٩	٢٠٦,٧٨١	مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢,٧٨٤,١١٠	٢,٩٥٩,٢٣٣	٥,٤٢٨,٤٥١	متاحة للبيع
١٥,٩١٢,٨٤٥	١٦,١٤٤,٨١٨	١٤,٢٠٩,١٥٤	مسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى
٢,١٨٦,٥٧٦	١,٨٨٤,٣٥٦	١,٠٩٧,٩٥١	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢١,٠٧٦,٦٩١	٢١,١٨٧,٤٦٦	٢٠,٩٤٢,٣٣٧	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل على إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٢٠٦,٨ مليون ريال سعودي (١٩٩,١ مليون ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ومبلغ ١٩٣,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤).

٣- قرض لأجل

أبرم البنك بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٠٥ إتفاقية قرض مشترك لأجل مدته ثلاث سنوات بمبلغ قدره ٣٥٠ مليون دولار أمريكي للأغراض البنكية العامة. وتم استخدام هذا القرض بالكامل بتاريخ ٤ أبريل ٢٠٠٥، ويستحق سداؤه خلال العام ٢٠٠٨. يحق للبنك سداد هذا القرض مبكراً ويخضع ذلك لشروط وأحكام إتفاقية القرض المشترك.

٤- المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الإسمية التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
٨٢٥,٠٠٠	١٣,٩٣٦	١٣,٩٤١	٨٢٥,٠٠٠	٨,٦٥٠	٨,٥٥١	٤,٧٢٤,٤٩٥	٦,٩٨٠	٩,٥٥٣	مقايضات أسعار العمولات
-	-	-	٣٧٥,٠٠٠	-	-	١٨٠,٩٠٨	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات والخيارات
١٤,٢٨٥,٦٥٩	٧٠,٦٩٢	١٣٠,٣٤١	١٦,٩٦٠,٣٢١	١٤٣,٤٩٢	٢٠٧,٧٩٨	٢٠,٩٣٩,٦٣٨	٦٦,٠٣٩	١٢٢,٣٦٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٧,٦٢٨,١٠١	٣٦,١٥٧	٤١,٦٢٣	٥,٥١١,٧٢٤	٣٨,٢٤٧	٤٢,٠٨٦	٢,١٣٨,٧٧٨	٢٩,١٢٣	٣٠,٨١٠	خيارات العملات
١٠٠,٠٠٠	٩٦٧	٩٦٧	١٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣	١,٠٨٣	١٠٠,٠٠٠	١,٤٦٢	١,٤٦٢	أخرى
									المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٤,٧٥٧,٥٤٨	٥٢,٧٤٠	٢٥,١٨٥	٥,٣٦٩,٤٩٤	٤٤,٩٧١	٣٦,٦٦٩	٥,٥٤٩,٧١٩	٣٠,٨٧٧	١٨,٨٥٢	مقايضات أسعار العمولات
									المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٧٥٢,٥٠٠	-	٢٥,٠٥٧	٥٥٢,٥٠٠	-	١٧,٧٦٤	٢,٠٣٣,١٢٥	٩,٧٨٥	٤,٨٣٧	مقايضات أسعار العمولات
٢٨,٣٤٨,٨٠٨	١٧٤,٤٩٢	٢٣٧,١١٤	٢٩,٦٩٤,٠٣٩	٢٣٦,٤٤٣	٣١٣,٩٥١	٣٥,٦٦٦,٦٦٣	١٤٤,٢٦٦	١٨٧,٨٧٩	الإجمالي

٥ - الإحتياطيات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)			
الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
١٧٠,٧٢٨	١٣٢,١٩٠	١٧٠,٧٢٨	١٣٢,١٩٠	٢٢٦,٧٥٩	٢٠٨,٩٩٦	١٧,٧٦٣	الرصيد في بداية الفترة صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٤٤)	١٣,٢٣٧	٤٥,٥٤٧	٦٦,٣٢٢	٦٨,٨٦٠	٩١,٥٧١	(٢٢,٧١١)	محول إلى قائمة الدخل
١٣,٦٣٤	١٣,٦٣٤	-	١٠,٤٨٤	(٨٣,٩٧١)	(٨٣,٩٧١)	-	صافي الحركة خلال الفترة
١٣,٣٩٠	٢٦,٨٧١	٥٦,٠٣١	٧٦,٨٠٦	(١٥,١١١)	٧,٦٠٠	(٢٢,٧١١)	الرصيد في نهاية الفترة
١٨٤,١١٨	١٥٩,٠٦١	٢٢٦,٧٥٩	٢٠٨,٩٩٦	٢١١,٦٤٨	٢١٦,٥٩٦	(٤,٩٤٨)	

٦ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

فيما يلي بيان بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	
١,٨٦٢,٩٠٠	٢,٠٧٥,٦٦٧	٢,٨٧٧,٨٨٤	إعتمادات مستندية
٣,٨٧٣,٥٣٠	٤,١٤٤,٨٢٥	٥,٠٨٧,٢٢٦	خطابات ضمان
٧٩٩,٩١٩	٧٣١,٥١٩	١,١٢٧,٨٢٣	قبولات
٢,٢٨٠,٢٠٥	١,٨٧٩,٣٨٩	١,٨٤٠,٣٥٠	إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
٥١٢,٧٨٢	٥٠٥,٦٢٦	٤٥٦,٨٩٦	أخرى
٩,٣٢٩,٣٣٦	٩,٣٣٧,٠٢٦	١١,٣٩٠,١٧٩	الإجمالي

٧ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	
٤١٤,٣١٨	٥,٤٥٥,٨٢٤	٥٠٣,٨٥٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
٢,٠٠٢,٧٨١	٤,٧٣١,٨٧٣	٣,٠٢٨,٦٠٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢,٤١٧,٠٩٩	١٠,١٨٧,٦٩٧	٣,٥٣٢,٤٥٥	الإجمالي

٨- قطاعات البنك

لأغراض إدارية ، يتكون البنك من ثلاث قطاعات مصرفية رئيسية هي :-

- قطاع التجزئة** : ودائع ، وتسهيلات إئتمانية ومنتجات إستثمارية للأفراد .
- قطاع الشركات** : قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الإعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع لندن.
- قطاع الخزينة** : يدير المحفظة التجارية والإستثمارية، التمويل والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات للبنك.

تقيد المعاملات بين القطاعات وفقاً لنظام التحويل المتبع من قبل البنك. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وله فرع واحد في لندن بالمملكة المتحدة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك ككل.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٦٤,٣٣٣,٠٢٦	٢٥,٢٧٩,٤٣٨	٢٠,٩٩٧,٢٩٩	١٨,٠٥٦,٢٨٩	إجمالي الموجودات
٥٨,٤١٨,١٦١	٣٢,٦٣٠,٢٤٢	٣,٥٧٥,٩٥١	٢٢,٢١١,٩٦٨	إجمالي المطلوبات
٢,٣٣٩,٦٣٧	٢٥١,٤٤٨	٣٩٧,٨٤٤	١,٦٩٠,٣٤٥	إجمالي دخل العمليات
٩٢٧,٧٧٧	٤٢,٨٥١	٢٥٢,٦٥٢	٦٣٢,٢٧٤	إجمالي مصاريف العمليات
١,٤١١,٨٦٠	٢٠٨,٥٩٧	١٤٥,١٩٢	١,٠٥٨,٠٧١	صافي الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٥٤,١٢٥,٢٨٧	٢٤,٥٠٩,٨٩٥	١٨,٢٤١,٦٤٠	١١,٣٧٣,٧٥٢	إجمالي الموجودات
٤٩,٤٦٣,٥٢٩	٢٧,٠٨٨,٨٦١	٣,١٠٩,٣٩٢	١٩,٢٦٥,٢٧٦	إجمالي المطلوبات
١,٨٠٠,٩٣٣	١٨٧,٠٧٦	٣٣٨,٣٩٢	١,٢٧٥,٤٦٥	إجمالي دخل العمليات
٨٩٩,٣٥٣	٤٠,٩١٨	٢٢١,٥٠٥	٦٣٦,٩٣٠	إجمالي مصاريف العمليات
٩٠١,٥٨٠	١٤٦,١٥٨	١١٦,٨٨٧	٦٣٨,٥٣٥	صافي الدخل

٩ - رأس المال

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ إصدار أسهم مجانية قدرها ١٠ مليون سهم بقيمة إسمية ٥٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد مصادقة الجمعية العمومية غير العادية على ذلك في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٥ ، وبذلك أصبح عدد الأسهم المصرح بها والمصدرة ٥٠ مليون سهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ .
علما بأنه قد سبق إصدار أسهم مجانية أيضا خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ بلغت ٤ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم عقب مصادقة الجمعية العمومية غير العادية في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٠٤ .

تم تعديل ربح السهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ ، وذلك لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في عام ٢٠٠٥ .

١٠ - توزيعات الأرباح المرحلية والزكاة وضريبة الدخل

أعلن مجلس الإدارة عن توزيع إجمالي أرباح مرحلية قدرها ٢٧٢,٩ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٠٥ (٢٠٠٤):
٨,٨ (٢١٤). سيتم خصم الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين وقدرها ١٣,٨ مليون ريال سعودي تقريبا (٢٠٠٤: ٨,٩ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الموزعة، بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ٥ ريال سعودي (٢٠٠٤: ٥ ريال سعودي). سيتم خصم الإلتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين من حصصهم من الأرباح الموزعة.

١١ - أرقام المقارنه

قام البنك بإعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة بما يتمشى مع تبويب الفترة الحالية.