

تقرير فحص خاص

إلى السادة / مساهمي البنك العربي الوطني المحترمين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك العربي الوطني (البنك) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقائمتي الدخل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساسا إلى إيداء 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 إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٢٧٧)



ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية



بكر عبد الله أبو الخير

محاسب قانوني

ترخيص رقم (١٠١)

٢٨ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ

٥ يوليو ٢٠٠٥

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي
كما في

| ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة) | إيضاح | الموجودات |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | |
| ٢,١١٨,٠٩٥ | ٧,٠٦١,٤٥٦ | ٢,٤١٤,٧٢٩ | | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ٢,٨٣٣,٤٦٩ | ٤,٧٣١,٨٧٣ | ٢,٨٧٥,٢٤١ | | أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٢١,٥٧٤,٤٩٥ | ٢١,١٨٧,٤٦٦ | ٢١,٦١٣,٥٢٠ | ٢ | إستثمارات ، صافي |
| ٢٤,٤٥٩,٨٧٤ | ٢٨,٥٥٧,٩٦٧ | ٣٣,٣٢٧,٨٣٤ | | قروض وسلف ، صافي |
| ١٩٣,٩٤٠ | ١٩١,٨٩٩ | ١٥٩,٠٩٧ | | عقارات أخرى |
| ٣٥٨,٣٣٣ | ٣٨٢,٤١٥ | ٤٠٤,٩٣٨ | | موجودات ثابتة ، صافي |
| ٩٩٣,٥٤٧ | ١,٢١١,٩٦٧ | ١,١٠٨,٤٨٥ | | موجودات أخرى |
| ٥٢,٥٣١,٧٥٣ | ٦٣,٣٢٥,٠٤٣ | ٦١,٩٠٣,٨٤٤ | | إجمالي الموجودات |
| | | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | | المطلوبات |
| ٨,٣٨٧,١٨٧ | ٩,٨٢٠,٨٢٧ | ٦,٢١٨,٨٤١ | | أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٣٧,٨٣٤,٢٦٠ | ٤٦,٣١٥,٧١٠ | ٤٦,٧٧٦,٥٤١ | | ودائع العملاء |
| - | - | ١,٣١٢,٥٠٠ | ٣ | قرض لآجل |
| ١,٩٧٩,٨٨٣ | ٢,٣٩٤,٠٨٨ | ٢,١٩٦,٠٧٢ | | مطلوبات أخرى |
| ٤٨,٢٠١,٣٣٠ | ٥٨,٥٣٠,٦٢٥ | ٥٦,٥٠٣,٩٥٤ | | 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 |
| ١٧٨,٧١٢ | ٢٢٦,٧٥٩ | ٢١٦,٩٤٥ | ٥ | إحتياطيات أخرى |
| ٣٥١,٧١١ | ١٧,٦٥٩ | ٦٣٢,٩٤٥ | | أرباح مبقاة |
| ٤,٣٣٠,٤٢٣ | ٤,٧٩٤,٤١٨ | ٥,٣٩٩,٨٩٠ | | إجمالي حقوق المساهمين |
| ٥٢,٥٣١,٧٥٣ | ٦٣,٣٢٥,٠٤٣ | ٦١,٩٠٣,٨٤٤ | | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

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

| للسنة أشهر المنتهية في | | لثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ١,١٢٣,٦١١ | ١,٥٦٠,١٦١ | ٥٧٠,٨٤٤ | ٨١٧,٧٥١ | دخل العمولات الخاصة |
| ٢٢٩,٧٥٢ | ٤٩٤,٥٩٨ | ١١٣,٣٩٤ | ٢٦٥,٨٥٩ | مصاريف العمولات الخاصة |
| ٨٩٣,٨٥٩ | ١,٠٦٥,٥٦٣ | ٤٥٧,٤٥٠ | ٥٥١,٨٩٢ | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ٢١١,١٢١ | ٣٢٣,١٨٦ | ١٢١,٤١٧ | ١٩٦,٠٣٠ | أتعاب خدمات بنكية ، صافي |
| ٤٦,٩٧٦ | ٥٠,٩٧٣ | ٢٣,١٩٧ | ٢٦,٦٢٢ | أرباح تحويل عملات أجنبية |
| ٣,٦٠١ | ٦,٤٨٠ | ٣,١٩٣ | ٥٥٤ | دخل المتاجرة |
| - | ٢,٣٩٦ | - | ١,٠٦٦ | دخل توزيعات أرباح مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| ٤,٥٠٦ | ٧٨,١٧٣ | ٨٩٩ | ٧٢,٠١٦ | دخل العمليات الأخرى |
| ٢,٤٧٦ | ١٩,٦١٨ | ١,٣٩٥ | ١٥,٧٦١ | إجمالي دخل العمليات |
| ١,١٦٢,٥٣٩ | ١,٥٤٦,٣٨٩ | ٦٠٧,٥٥١ | ٨٦٣,٩٤١ | |
| ٢٧١,٤٣٦ | ٣١٧,٥٦٥ | ١٤٠,٢٥٦ | ١٥٩,٩٥٥ | رواتب وما في حكمها |
| ٢٥,٠٤٨ | ٣٠,٦٥٧ | ١٢,٩٠٣ | ١٦,٥٣٦ | إيجار ومصاريف مباني |
| ٣١,٢٧٩ | ٣٦,٤٠٦ | ١٥,٤٤٨ | ٢٠,٨٥٨ | إستهلاك وإطفاء |
| ١١٨,٥٢١ | ١٣٠,١٧٢ | ٦٥,٣١٢ | ٦٩,١٤٣ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ١٣١,٣٥٢ | ١٣٩,٨١٥ | ٧٠,٢٥٦ | ٦٨,١٨٣ | مخصص خسائر الإئتمان المحتملة |
| ٩,١٨٧ | - | - | - | الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى |
| ٦٥ | ١٨٦ | ١ | ١١٨ | مصاريف العمليات الأخرى |
| ٥٨٦,٨٨٨ | ٦٥٤,٨٠١ | ٣٠٤,١٧٦ | ٣٣٤,٧٩٣ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٥٧٥,٦٥١ | ٨٩١,٥٨٨ | ٣٠٣,٣٧٥ | ٥٢٩,١٤٨ | صافي دخل الفترة |
| ١١,٥١ | ١٧,٨٣ | ٦,٠٧ | ١٠,٥٨ | 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤
(غير مدققة)

| الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية | أرباح مبقاة بالآلاف الريالات السعودية | إحتياطيات أخرى بالآلاف الريالات السعودية | إحتياطي عام بالآلاف الريالات السعودية | إحتياطي نظامي بالآلاف الريالات السعودية | رأس المال بالآلاف الريالات السعودية | إيضاح |
|--|---|--|---|---|---|---|
| ٢٠٠٥ | | | | | | |
| ٤,٧٩٤,٤١٨ | ١٧,٦٥٩ | ٢٢٦,٧٥٩ | ٥٥٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير |
| - | - | - | (٥٠٠,٠٠٠) | - | ٥٠٠,٠٠٠ | ٩ إصدار أسهم مجانية |
| ٨٩١,٥٨٨ | ٨٩١,٥٨٨ | - | - | - | - | صافي دخل الفترة |
| (٢٧٢,٩٤١) | (٢٧٢,٩٤١) | - | - | - | - | ١٠ إجمالي توزيعات أرباح مرحلية |
| (١٣,١٧٥) | (٣,٣٦١) | (٩,٨١٤) | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية |
| ٥,٣٩٩,٨٩٠ | ٦٣٢,٩٤٥ | ٢١٦,٩٤٥ | ٥٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ |
| ٢٠٠٤ | | | | | | |
| ٣,٩٧٧,٣٤١ | ٦,٦١٣ | ١٧٠,٧٢٨ | ٢٠٠,٠٠٠ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير |
| - | - | - | (٢٠٠,٠٠٠) | - | ٢٠٠,٠٠٠ | ٩ إصدار أسهم مجانية |
| ٥٧٥,٦٥١ | ٥٧٥,٦٥١ | - | - | - | - | صافي دخل الفترة |
| (٢١٤,٨٣٠) | (٢١٤,٨٣٠) | - | - | - | - | ١٠ إجمالي توزيعات أرباح مرحلية |
| (٧,٧٣٩) | (١٥,٧٢٣) | ٧,٩٨٤ | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية |
| ٤,٣٣٠,٤٢٣ | ٣٥١,٧١١ | ١٧٨,٧١٢ | - | ١,٨٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ يونيو 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
للسنة أشهر المنتهية في
(غير مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ ٣٠ يونيو ٢٠٠٤
إيضاح بالآلاف الريالات السعودية بالآلاف الريالات السعودية

| الأنشطة التشغيلية : | |
|---|----------|
| ٥٧٥,٦٥١ | ٨٩١,٥٨٨ |
| صافي دخل الفترة | |
| التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية: | |
| (٢٠,٣٩١) | (٩,٨٤٤) |
| (٤,٥٠٦) | (٧٨,١٧٣) |
| ٣١,٢٧٩ | ٣٦,٤٠٦ |
| (٥٣) | (٢,٦٥٨) |
| ٩,١٨٧ | - |
| ١٣١,٣٥٢ | ١٣٩,٨١٥ |
| ٧٢٢,٥١٩ | ٩٧٧,١٣٤ |

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :

| | |
|-------------|-------------|
| (٢٣٥,٥٤٤) | (١٦٩,٠٩٢) |
| (٩٥,٧٩٧) | (٤,٣٨٨) |
| (٤,٤٢٢,٦٣٦) | (٤,٩٠٢,٥٧٨) |
| ١,٩٤٦ | ٣٢,٨٠٢ |
| (٧٣,٢٠٩) | (٣,٩١٨) |

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :

| | |
|-----------|-------------|
| (٧٢١,٣٨٢) | (٣,٦٠١,٩٨٦) |
| ٤,١١٠,٩٨٠ | ٤٦٠,٨٠٦ |
| ٥٥,٥٤٢ | (٢٤١,١٤٩) |
| (٦٥٧,٥٨١) | (٧,٤٥٢,٣٦٩) |

الأنشطة الإستثمارية :

| | |
|-----------|-------------|
| ٨٤١,٣٤٧ | ٣,٨٣٤,٥٦٧ |
| (٨٦٤,٥٩٠) | (٤,١٣٧,٣٥٥) |
| (٨٤,٢٨٠) | (٦٦,٩٢٨) |
| ١٤,٠٢٩ | ١٠,٦٥٧ |
| (٩٣,٤٩٤) | (٣٥٩,٠٥٩) |

الأنشطة التمويلية :

| | |
|-----------|-----------|
| (٤٠٥,٤٢١) | (١٧٣,٥٢٣) |
| - | ١,٣١٢,٥٠٠ |
| (٤٠٥,٤٢١) | ١,١٣٨,٩٧٧ |

| | |
|-------------|-------------|
| (١,١٥٦,٤٩٦) | (٦,٦٧٢,٤٥١) |
| ٤,٦٣٧,٠٥٦ | ١٠,١٨٧,٦٩٧ |
| ٣,٤٨٠,٥٦٠ | ٣,٥١٥,٢٤٦ |

النقص في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

| | |
|---------|----------|
| (٧,٧٣٩) | (١٣,١٧٥) |
|---------|----------|

صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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.

استحدث 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 الاحتفاظ 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:

| في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة) | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) | في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢٠٣,٤٤٧ | ١٩٩,٠٥٩ | ١٩٣,٧٤٩ | مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل |
| ٤,٤٣٤,٢٥٢ | ٢,٩٥٩,٢٣٣ | ٢,٧٨٢,٧٣٧ | متاحة للبيع |
| ١٥,٢٨٣,٧٥٢ | ١٦,١٤٤,٨١٨ | ١٦,١١٢,٧٥٩ | مسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى |
| ١,٦٩٢,٠٦٩ | ١,٨٨٤,٣٥٦ | ٢,٤٨٥,٢٥٠ | مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق |
| ٢١,٦١٣,٥٢٠ | ٢١,١٨٧,٤٦٦ | ٢١,٥٧٤,٤٩٥ | الإجمالي |

تشتمل الإستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل على إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٢٠٣,٤ مليون ريال سعودي (١,٩٩٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤) ومبلغ ١٩٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤).

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - تتمه
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

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. و تم إستخدام هذا القرض بالكامل بتاريخ ٤ أبريل ٢٠٠٥، ويستحق سداه خلال العام ٢٠٠٨. يحق للبنك سداد هذا القرض مبكرا 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 الإنتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

| في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) | | | في ٣٠ يونيو 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: |
| ١,٤١١,٢٥٠ | ١٨,٦٢٨ | ١٨,٣٨٤ | ٨٢٥,٠٠٠ | ٨,٦٥٠ | ٨,٥٥١ | ٣,٥٨٣,٨٩٥ | ٧٩٩ | ٢,٠١٧ | مقايضات أسعار العمولات |
| ١٤١,٣٩٥ | - | - | ٣٧٥,٠٠٠ | - | - | - | - | - | العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات والخيارات |
| ١٧,٤٢٦,٤٢٤ | ٨٠,١٧٠ | ١٤٥,٤٩٨ | ١٦,٩٦٠,٣٢١ | ١٤٣,٤٩٢ | ٢٠٧,٧٩٨ | ٢٢,٧٤٦,٥٩٢ | ٩٠,٩٧١ | ١٦٥,١٤٣ | عقود الصرف الأجنبي الأجلة |
| ٧,٧١٩,٤٨٠ | ٤١,٩٧٦ | ٤٧,٠٥٥ | ٥,٥١١,٧٢٤ | ٣٨,٢٤٧ | ٤٢,٠٨٦ | ٢,٨٠٧,٩٥٣ | ٢٧,١٧٤ | ٣٠,١٣١ | خيارات العملات |
| ٥٢,٢٨٧ | ١,٨٣٩ | ١,٨٦٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١,٠٨٣ | ١,٠٨٣ | ١٠٠,٠٠٠ | ١,٨١١ | ١,٨١١ | أخرى |
| | | | | | | | | | المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: |
| ٥,٦٣٢,٣٣٣ | ٤٤,٠٦٣ | ٤٣,٢٦٣ | ٥,٣٦٩,٤٩٤ | ٤٤,٩٧١ | ٣٦,٦٦٩ | ٣,٧٧٩,٨٢٠ | ٥٥,٤٤٢ | ٨,٧٧٧ | مقايضات أسعار العمولات |
| | | | | | | | | | المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: |
| ١,٤١٨,١٢٥ | ٣,٥٥٥ | ٢٢,٤٩٤ | ٥٥٢,٥٠٠ | - | ١٧,٧٦٤ | ١,٣٩٣,٧٥٠ | ٣,٣٠٣ | ٩,٨٦٩ | مقايضات أسعار العمولات |
| ٣٣,٨٠١,٢٩٤ | ١٩٠,٢٣١ | ٢٧٨,٥٥٤ | ٢٩,٦٩٤,٠٣٩ | ٢٣٦,٤٤٣ | ٣١٣,٩٥١ | ٣٤,٤١٢,٠١٠ | ١٧٩,٥٠٠ | ٢١٧,٧٤٨ | الإجمالي |

٥ - الإحتياطيات الأخرى

| في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) | | في ٣٠ يونيو 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 السنة |
| ٩,٥٨٩ | ٢٩,١٨٩ | ٤٥,٥٤٧ | ٦٦,٣٢٢ | ٦٨,٣٥٩ | ٧٩,٥٥٦ | (١١,١٩٧) | صافي التغير في القيمة |
| (١,٦٠٥) | (١,٦٠٥) | ١٠,٤٨٤ | ١٠,٤٨٤ | (٧٨,١٧٣) | (٧٨,١٧٣) | - | العادلة |
| ٧,٩٨٤ | ٢٧,٥٨٤ | ٥٦,٠٣١ | ٧٦,٨٠٦ | (٩,٨١٤) | ١,٣٨٣ | (١١,١٩٧) | محول إلى قائمة الدخل |
| ١٧٨,٧١٢ | ١٥٩,٧٧٤ | ٢٢٦,٧٥٩ | ٢٠٨,٩٩٦ | ٢١٦,٩٤٥ | ٢١٠,٣٧٩ | ٦,٥٦٦ | صافي الحركة خلال الفترة |
| | | | | | | | الرصيد في نهاية الفترة |

٦ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

فيما يلي بيان بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان:

| في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) | في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--|
| ١,٧٤٧,٢٨٨ | ٢,٠٧٥,٦٦٧ | ٢,٤٨٥,٦١٤ | إعتمادات مستندية |
| ٦,١١٤,٨٨٩ | ٤,١٤٤,٨٢٥ | ٥,٢٧١,٠٨١ | خطابات ضمان |
| ٩٧٣,٩٨٨ | ٧٣١,٥١٩ | ٩٠١,٠٩٩ | قبولات |
| ١,٨٦٥,٥٠٢ | ١,٨٧٩,٣٨٩ | ١,٨٤٤,٢٥١ | إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان |
| ٥٢٣,٣٨٨ | ٥٠٥,٦٢٦ | ٤٦٧,٦٤٦ | أخرى |
| ١١,٢٢٥,٠٥٥ | ٩,٣٣٧,٠٢٦ | ١٠,٩٦٩,٦٩١ | الإجمالي |

٧ - النقدية وشبه النقدية

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

| في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) | في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--|
| ٦٤٧,٠٩١ | ٥,٤٥٥,٨٢٤ | ٦٤٠,٠٠٥ | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية |
| ٢,٨٣٣,٤٦٩ | ٤,٧٣١,٨٧٣ | ٢,٨٧٥,٢٤١ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً |
| ٣,٤٨٠,٥٦٠ | ١٠,١٨٧,٦٩٧ | ٣,٥١٥,٢٤٦ | الإجمالي |

٨- قطاعات البنك

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

- قطاع التجزئة** : ودائع ، وتسهيلات إئتمانية ومنتجات استثمارية 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 يونيو ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤، و دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :

| ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة) | | | | |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------|
| الإجمالي | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع التجزئة | |
| ٦١,٩٠٣,٨٤٤ | ٢٥,٨١٦,٩٧٣ | ٢٠,٤١٩,٥٢٠ | ١٥,٦٦٧,٣٥١ | إجمالي الموجودات |
| ٥٦,٥٠٣,٩٥٤ | ٢٩,٦٣٧,٤١٤ | ٣,٩٠٢,٢٢٩ | ٢٢,٩٦٤,٣١١ | إجمالي المطلوبات |
| ١,٥٤٦,٣٨٩ | ١٦٦,٥٦٩ | ٢٥٧,٨٦٩ | ١,١٢١,٩٥١ | إجمالي دخل العمليات |
| ٦٥٤,٨٠١ | ٢٩,٥٥٤ | ٢٠٤,٥٢٤ | ٤٢٠,٧٢٣ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٨٩١,٥٨٨ | ١٣٧,٠١٥ | ٥٣,٣٤٥ | ٧٠١,٢٢٨ | صافي الدخل |

| ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة) | | | | |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------|
| الإجمالي | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع التجزئة | |
| ٥٢,٥٣١,٧٥٣ | ٢٥,٩٠٤,٥٦١ | ١٦,٦١٦,٤٢٤ | ١٠,٠١٠,٧٦٨ | إجمالي الموجودات |
| ٤٨,٢٠١,٣٣٠ | ٢٥,٧٦١,٢٨٥ | ٢,٩٧٥,٦٣٧ | ١٩,٤٦٤,٤٠٨ | إجمالي المطلوبات |
| ١,١٦٢,٥٣٩ | ١٣٤,٧٣٩ | ٢١٩,٥٨٥ | ٨٠٨,٢١٥ | إجمالي دخل العمليات |
| ٥٨٦,٨٨٨ | ٢٨,٢٠٣ | ١٦٧,٣٣٩ | ٣٩١,٣٤٦ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٥٧٥,٦٥١ | ١٠٦,٥٣٦ | ٥٢,٢٤٦ | ٤١٦,٨٦٩ | صافي الدخل |

٩ - رأس المال

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٠٥. علما بأنه قد سبق إصدار أسهم مجانية أيضا خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٠٤، وذلك لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في عام ٢٠٠٥.

١٠ - توزيعات الأرباح والزكاة وضريبة الدخل

أعلن مجلس الإدارة عن توزيع إجمالي أرباح مرحلية قدرها ٢٧٢,٩ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٠٥ (٢٠٠٤): ٢١٤,٨). 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 يتماشى مع تويب الفترة الحالية.