

تقرير فحص

إلى السادة / مساهمي البنك العربي الوطني الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة للبنك العربي الوطني (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ ، وقائمتي الدخل لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ .

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة من مسؤولية إدارة البنك التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاصة بـ "القوائم المالية المرحلية" ، وقد قدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بناءاً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشتمل الفحص بصورة أساسية على 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 نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءاً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن باعشن

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٦٦



٢٥ رمضان ١٤٢٨
٧ أكتوبر ٢٠٠٧

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

احسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٢,٨٨٤,٠٧٦	٣,٢١٦,٠٠٧	٣,٢٨٨,٣٠٥		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٥٤٢,٤٢٥	٤,٦٣٣,٣٣٧	٢,٥٣٥,٨٤٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧,٣٢٦,٣٨٠	١٨,٢٩١,٥٥٨	١٩,٢٩٧,٥٩٩	٤	استثمارات ، صافي
-	-	٢٠٠,٠٠٠	٥	استثمار في شركة زميلة
٤٨,٤٨٥,٢٣٤	٤٩,٧٤٧,٢٢٤	٥٧,٧٨٦,٣٥٥		قروض وسلف ، صافي
١٥٤,٦٤٨	١٥٥,١٢٧	١٥٥,٨٥٥		عقارات أخرى
٥٣٦,٧٢٨	٥٨٦,٢٥١	٧٥٢,١٦٩		ممتلكات ومعدات ، صافي
١,٢٦٩,١٢٣	١,٤٠٥,٨٧٩	١,٦١٥,٧١٥		موجودات أخرى
<u>٧٣,١٩٨,٦١٤</u>	<u>٧٨,٠٣٥,٣٨٣</u>	<u>٨٥,٦٣١,٨٤١</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٣,٩٩٦,٨٢٦	٣,٠٩٨,٦٠٣	٣,٨١٠,٧٣١		أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٨,٣٩٥,٢٨٥	٦١,٧٧٣,٤٩٤	٦٦,١٦٤,٦١٤		ودائع العملاء
١,٩٣٣,٨١٧	١,٩٩٥,٦٤٨	٢,٥٢٥,٠٦٨		مطلوبات أخرى
١,٣١٢,٥٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	١,٣١٢,٥٠٠		قرض لأجل
-	١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠		سندات ديون مصدرة
<u>٦٥,٦٣٨,٤٢٨</u>	<u>٧٠,٠٥٥,٢٤٥</u>	<u>٧٥,٦٨٧,٩١٣</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٥٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
٣٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	-		احتياطي عام
١٢٩,٢٩٩	١٩,٨٤١	٧,٩٨٩		احتياطيات أخرى
١,٦٥٠,٨٨٧	٢٦٠,٢٩٧	٢,٢٣٥,٩٣٩		أرباح مبقاة
<u>٧,٥٦٠,١٨٦</u>	<u>٧,٩٨٠,١٣٨</u>	<u>٩,٩٤٣,٩٢٨</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٧٣,١٩٨,٦١٤</u>	<u>٧٨,٠٣٥,٣٨٣</u>	<u>٨٥,٦٣١,٨٤١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٣٣٧,٧٦٨	٣,٩٨٤,٨٥٢	١,١٩١,٥٢٦	١,٣٦٦,٥٧٦	دخل العمولات الخاصة
١,٥٠٢,٦٩٢	١,٨٣٦,٢٥٣	٥٥٣,٠٠٥	٦٣٤,١١٢	مصاريف العمولات الخاصة
١,٨٣٥,٠٧٦	٢,١٤٨,٥٩٩	٦٣٨,٥٢١	٧٣٢,٤٦٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٨٢٥,٦٥٠	٦١٢,٣٠٨	٢١٢,٤٣٥	١٨٤,٦٣١	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٩٧,١٢٢	١٢٧,٤٥٤	٣٥,٣٧٤	٤١,٢٢٥	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
١٣,٢٧٥	٣٣,٥٢٦	٤,٨١٠	(٣٠,٥٠٦)	دخل (خسارة) الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، صافي
٢,٦٠٧	٣,٢١٥	٦١١	١,٩٥٩	دخل المتاجرة ، صافي
-	٤,٦٠٣	-	٥	توزيعات أرباح
٩٨,٣٧٠	١٢٢,٠٨٦	٨٥٧	٣٣,٥٥٧	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥٤,٥٣٢	٢٣,٧٧١	٣٧,٢٢٦	٩,٤٨٣	دخل العمليات الأخرى
٢,٩٢٦,٦٣٢	٣,٠٧٥,٥٦٢	٩٢٩,٨٣٤	٩٧٢,٨١٨	إجمالي دخل العمليات
٥٥٤,٤١٥	٦١١,٤٧٠	١٩٥,٠٣٦	٢٠٨,٠٦١	رواتب وما في حكمها
٥٧,٩٤٨	٧٤,٧٥٢	٢٠,٩٩٦	٢٧,٤٦٨	إيجار ومصاريف مباني
٦١,٢٤٤	٨٦,٠٦٩	٢١,٩١٤	٣١,٨٠٦	استهلاك وإطفاء
٢٢٩,٥٢٣	٢٧٣,٩٤٢	٨٩,٧٥٥	٩٣,٦٠٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧٨,٥٦٢	٥٣,٦٨٧	١١,٠٤٦	٤,٠٠١	مخصص خسائر الائتمان
٩٨١,٦٩٢	١,٠٩٩,٩٢٠	٣٣٨,٧٤٧	٣٦٤,٩٣٨	إجمالي مصاريف العمليات
١,٩٤٤,٩٤٠	١,٩٧٥,٦٤٢	٥٩١,٠٨٧	٦٠٧,٨٨٠	صافي دخل الفترة
٤,٢٧	٤,٣٤	١,٣٠	١,٣٤	ربح السهم الأساسي والمعدل للفترة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ 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 ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(غير مدققة)

الإجمالي	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقاة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي العام	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٧,٩٨٠,١٣٨	-	٢٦٠,٢٩٧	١٩,٨٤١	١,٣٠٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠٧
							الرصيد في بداية الفترة
١٣,٨٣٢	-	-	١٣,٨٣٢				صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٩٦,٤٠٢	-	-	٩٦,٤٠٢				صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢٢,٠٨٦)	-	-	(١٢٢,٠٨٦)				تحويلات إلى قائمة الدخل
(١١,٨٥٢)	-	-	(١١,٨٥٢)				صافي المصاريف المدرجة مباشرة ضمن حقوق المساهمين
١,٩٧٥,٦٤٢	-	١,٩٧٥,٦٤٢	-				صافي دخل الفترة
١,٩٦٣,٧٩٠	-	١,٩٧٥,٦٤٢	(١١,٨٥٢)				إجمالي الدخل (المصاريف) للفترة
-	-	-	-	(١,٣٠٠,٠٠٠)	-	١,٣٠٠,٠٠٠	١٠ إصدار أسهم مجانية
٩,٩٤٣,٩٢٨	-	٢,٢٣٥,٩٣٩	٧,٩٨٩	-	٣,١٥٠,٠٠٠	٤,٥٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
							٢٠٠٦
٦,٣٣٦,٦٧٩	٢٧٤,٧٤٧	٦٤,٢٤٢	٢١٧,٦٩٠	٧٨٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(١٢٣)	-	-	(١٢٣)				صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
١٠,١٠٢	-	-	١٠,١٠٢				صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٩٨,٣٧٠)	-	-	(٩٨,٣٧٠)				تحويلات إلى قائمة الدخل
(٨٨,٣٩١)	-	-	(٨٨,٣٩١)				صافي المصاريف المدرجة مباشرة ضمن حقوق المساهمين
١,٩٤٤,٩٤٠	-	١,٩٤٤,٩٤٠	-				صافي دخل الفترة
١,٨٥٦,٥٤٩	-	١,٩٤٤,٩٤٠	(٨٨,٣٩١)				إجمالي الدخل (المصاريف) للفترة
-	-	-	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	٧٥٠,٠٠٠	١٠ إصدار أسهم مجانية
(٢٧٤,٧٤٧)	(٢٧٤,٧٤٧)	-	-	-	-	-	الأرباح النهائية الموزعة - ٢٠٠٥
(٣٥٨,٢٩٥)	-	(٣٥٨,٢٩٥)	-	-	-	-	إجمالي توزيعات الأرباح المرحلية
٧,٥٦٠,١٨٦	-	١,٦٥٠,٨٨٧	١٢٩,٢٩٩	٣٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ 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 ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٩٤٤,٩٤٠	١,٩٧٥,٦٤٢	
(١٢,٢٧١)	(١٤,٢٦٨)	
(٩٨,٣٧٠)	(١٢٢,٠٨٦)	
٦١,٢٤٤	٨٦,٠٦٩	
(٣٠,٤٤٥)	(٢٦٤)	
٧٨,٥٦٢	٥٣,٦٨٧	
١,٩٤٣,٦٦٠	١,٩٧٨,٧٨٠	
(٢٩٨,٦٩٤)	(٣٠٧,٥٩٠)	
-	(٥٣٠,٧٩٤)	
(٩,٧٥٩,٢٣٧)	(٨,٠٨٣,٥٨٦)	
٤,٢١٧	(٧٢٨)	
١٣٦,٧٢٢	(١٦٧,٤٨٩)	
(٤,٣٨٠,١٠٨)	٧١٢,١٢٨	
٩,٥٦٦,٠٩٨	٤,٣٩٠,٧٧٩	
(٨٧٤,٢٦٣)	٤٦٧,٧٣٣	
(٣,٦٦١,٦٠٥)	(١,٥٤٠,٧٦٧)	
٤,٤٤١,٦١٠	٣,٢٥٢,٥٨٥	
(١,٣١٦,٤١٥)	(٤,١٢٠,٧٠٨)	
-	(٢٠٠,٠٠٠)	
(١٩٨,٣٥٥)	(٢٥٢,٦٧٢)	
٤٨,٩٣٦	٩٥١	
٢,٩٧٥,٧٧٦	(١,٣١٩,٨٤٤)	
(٦١٥,٢٢٥)	(٢,٩٦٩)	
(٦١٥,٢٢٥)	(٢,٩٦٩)	
(١,٣٠١,٠٥٤)	(٢,٨٦٣,٥٨٠)	
٤,٦٣٨,١٩٠	٥,٧٢٣,٩٤٣	
٣,٣٣٧,١٣٦	٢,٨٦٠,٣٦٣	٨
٣,٢٧١,٦٤٧	٣,٨١٣,٦٧٤	
(١,٣٥٨,٩٨١)	(١,٨٢٩,٩٤٧)	
٩,٩٧٩	١١٠,٢٣٤	

الأنشطة التشغيلية :

صافي دخل الفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في

الأنشطة التشغيلية:

إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة ، صافي

استهلاك وإطفاء

مكاسب بيع ممتلكات ومعدات ، صافي

مخصص خسائر الائتمان

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً

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 واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة

استثمار في شركة زميلة

شراء ممتلكات ومعدات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية :

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة

عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

١- عام

تأسس البنك العربي الوطني (البنك) - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م. وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢ فبراير ١٩٨٠ م بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك العربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٧٩١٢ بتاريخ ١ ربيع الأول ١٤٠٠ هـ الموافق ١٩ يناير ١٩٨٠ م من خلال شبكة فروعها وعددها ١٢٣ فرعاً (٢٠٠٦: ١١٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في المملكة المتحدة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك العربي الوطني

ص ب ٥٦٩٢١

الرياض ١١٥٦٤

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية، كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

طبقاً للتشريعات النظامية الصادرة مؤخراً في المملكة العربية السعودية، فإنه يتوجب على كافة البنوك العمل على فصل النشاطات المتعلقة بإدارة الأصول والوساطة المالية وخدمات الاستشارات المالية فصلاً كاملاً بحيث تتم ممارسة هذه الأنشطة من قبل شركات جديدة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية.

وتبعاً لذلك، حصل البنك على التراخيص اللازمة من هيئة السوق المالية وسيتم نقل كافة الأنشطة والخدمات المذكورة أعلاه إلى الشركة الجديدة خلال العام ٢٠٠٨.

٢- أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

يجب أن تُقرأ هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

قام البنك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧، بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - "الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل "الإفصاحات المتعلقة برأس المال" بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك. يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) تقديم إفصاحات جديدة تتعلق بمعلومات نوعية وكمية عن المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية. كما أن التعديلات الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم (١) تتطلب الإفصاح عن مستوى كفاية رأس المال وأساليب إدارته. إن التغييرات المطلوبة بموجب هذه المعايير ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية لكونها قوائم مالية موجزة.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

٣- السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٤ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات إلى الفئات الرئيسية التالية:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	
٥٤٥,٤٣٤	٥٩٩,٤٠٣	١,٢٠٩,٢٦٣	مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٤,٧٧٣,٤٤٩	٤,٨٨٧,٢٤٠	٥,٨٠٠,٩٣٠	متاحة للبيع
٤٣٤,٨٦٢	٤٣٣,٨٧٥	٤٣٠,٩٤٦	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٥٧٢,٦٣٥	١٢,٣٧١,٠٤٠	١١,٨٥٦,٤٦٠	مقتناة بالتكلفة المضافة، أخرى
١٧,٣٢٦,٣٨٠	١٨,٢٩١,٥٥٨	١٩,٢٩٧,٥٩٩	الإجمالي

٥ - استثمار في شركة زميلة

يساهم البنك في تأسيس شركة زميلة " الشركة السعودية لتمويل المساكن " ، وستبلغ حصة البنك ٤٠% من إجمالي رأس مال الشركة والبالغ ٢ بليون ريال سعودي . يمثل مبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي ما نسبته ٢٥% من حصة البنك في رأس مال الشركة المذكورة.

٦ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الاسمية التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي فإن هذه المبالغ الاسمية 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 ٢٠٠٦ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)			في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)			
إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :
									مقايضات أسعار العملات
٥,٧٠٤,٢٥٥	١٣,٦٩٧	١٨,٣٧٨	٥,٧٤٦,٦٨١	٢٨,٣٠٣	٣٣,٢٥٨	٧,٠١٣,٥١١	٤٠,٦٩١	٤٥,٥٠٤	
									أسعار عمولات العقود المستقبلية
-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٤٠	-	-	
									عقود الصرف الأجنبي الأجلة
١٧,٨٢٣,٨٠٧	٥٠,٣١٣	٩٤,٩٤٣	٢٠,٨٢٣,٦٢١	٥٩,٥٨٢	٩٩,٤٤٦	٢١,١٧٥,٨٩١	٧٤,٧٣٢	١٠٨,١٩١	
									خيارات العملات
٨٩١,٩٥٣	٢٠,٨٧٧	٢١,٧١٤	٨١٤,٤٤٣	٧,٨٢٦	٨,١٣١	٧٢٤,٠٧٦	٤,١٦٤	٤,٢٠١	
									أخرى
١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٧	١,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	
									المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
									مقايضات أسعار العملات
٧,٢٣٤,٣٥٠	٤٧,٠٢٤	١٠,٣١١	٦,٦٢٥,١٤٦	٤١,٣٢٠	١٠,٣٨٩	٦,٢٨٧,٥٤٨	٤٨,٠٩٧	١٢,٧٢١	
									المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
									مقايضات أسعار العملات
٨٥٧,٥٠٠	٨,١٦٥	٣٩٨	٢,٣١٧,٥٠٠	٧,٢٥١	٥٥٢	٢,٢٤٣,٠٠٠	٢,٦٢٦	٩,٧٥٩	
٣٢,٦١١,٨٦٥	١٤١,١٣٣	١٤٦,٨٠١	٣٦,٣٢٧,٣٩١	١٤٤,٢٨٢	١٥١,٧٧٦	٣٧,٤٧٠,٦٦٦	١٧٠,٣١٠	١٨٠,٣٧٦	الإجمالي

٧- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بيانا بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
٥,٠١٤,٧٣٠	٥,٠٨٧,٨٤٠	٤,٢٧٢,٦٩٤	اعتمادات مستندية
١٠,٨٢١,٣٠٢	٨,١٧٧,٠٠٩	٦,٥٨١,٠٦٣	خطابات ضمان
١,٩٥٠,٠٠٥	١,٣٥٦,٥٧٩	١,١٥٩,٩٥٣	قبولات
١,٢٧٥,٨٣٨	١,٥٧٢,٤١٦	٢,٣٠٥,٤٣٧	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الائتمان
٣٧٦,١٥٧	٣٩١,٥٦٧	٤٠٠,٩٢٩	أخرى
١٩,٤٣٨,٠٣٢	١٦,٥٨٥,٤١١	١٤,٧٢٠,٠٧٦	الإجمالي

٨- النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
٨٩٢,٨١٤	١,١٢٨,١٠٦	٧٩٤,٧١١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
١,٩٦٧,٥٤٩	٤,٥٩٥,٨٣٧	٢,٥٤٢,٤٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٢,٨٦٠,٣٦٣	٥,٧٢٣,٩٤٣	٣,٣٣٧,١٣٦	الإجمالي

٩- قطاعات البنك

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

- قطاع التجزئة : ودائع، وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.
- قطاع الشركات : قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الاعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع البنك في لندن.
- قطاع الخزينة : يدير المحفظة التجارية والاستثمارية، 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 والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك ككل.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦
(بالآلاف الريالات السعودية)

٩- قطاعات البنك (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦، و دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك.:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٨٥,٦٣١,٨٤١	٢٣,٤١٩,٥٨٢	٣٧,٤٨٥,٨٤٠	٢٤,٧٢٦,٤١٩	إجمالي الموجودات
٧٥,٦٨٧,٩١٣	٧,٠٧٢,٨٣٤	٣٧,٦١٧,٤١٢	٣٠,٩٩٧,٦٦٧	إجمالي المطلوبات
٣,٠٧٥,٥٦٢	٤٤٣,٥٩٨	٦٨٩,١٣٦	١,٩٤٢,٨٢٨	إجمالي دخل العمليات
١,٠٩٩,٩٢٠	٤١,١٤٤	١٠٥,٦٨٣	٩٥٣,٠٩٣	إجمالي مصاريف العمليات
١,٩٧٥,٦٤٢	٤٠٢,٤٥٤	٥٨٣,٤٥٣	٩٨٩,٧٣٥	صافي الدخل للفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٧٣,١٩٨,٦١٤	٢١,٢١٥,١٣٨	٢٨,٣٠٢,١٨١	٢٣,٦٨١,٢٩٥	إجمالي الموجودات
٦٥,٦٣٨,٤٢٨	٥,٤٢٧,١١٠	٣٧,٠٥٨,٤٨٩	٢٣,١٥٢,٨٢٩	إجمالي المطلوبات
٢,٩٢٦,٦٣٢	٢٩٩,١٨١	٥٣٧,٧٩٠	٢,٠٨٩,٦٦١	إجمالي دخل العمليات
٩٨١,٦٩٢	٣٩,١٢٩	١٦٨,٨٠٥	٧٧٣,٧٥٨	إجمالي مصاريف العمليات
١,٩٤٤,٩٤٠	٢٦٠,٠٥٢	٣٦٨,٩٨٥	١,٣١٥,٩٠٣	صافي الدخل للفترة

١٠ - رأس المال وربح السهم

تم، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧، إصدار أسهم مجانية قدرها ١٣٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد مصادقة الجمعية العمومية غير العادية على ذلك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠٧، وبذلك أصبح عدد الأسهم المصرح بها والمصدرة ٤٥٥ مليون سهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧. علماً بأنه قد سبق إصدار أسهم مجانية أيضاً خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ بلغت ١٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم عقب مصادقة الجمعية العمومية غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٠٦.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمعدل للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦، وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة على ٤٥٥ مليون سهم وذلك لإظهار أثر التغيير في عدد الأسهم الذي ازداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.