



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

(غير مدققة)

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي البنك السعودي للإستثمار الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك السعودي للإستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والقوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والإيضاحات التابعة لها من رقم (١) إلى (١٥) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم بفحص الإيضاح رقم (١٦)، بما في ذلك البيانات المشار إليها في الإيضاح المذكور والمتعلقة "بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٢)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق الفحص الذي قمنا به. تعتبر إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإيضاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة". يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي، فإن الفحص لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على معرفة بكافة الأمور الجوهرية التي من الممكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وعليه فإننا لا نبدى رأي مراجعة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا أية أسباب تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٤) من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة. كجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة البيانات الواردة في الإيضاح رقم (١٤) مع التحليل المعد من قبل البنك لأغراض تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨



ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



٢٥ شعبان ١٤٣٢ هـ

٢٦ يوليو ٢٠١١

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	كما في
				الموجودات
١,٦٠٤,٩٦٦	١,٤٤٢,٠٨١	١,٥٥٨,٧٨١		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٦٢٧,٤٦٧	٨,٠٤٣,١٢٢	٧,٥٨٥,٠٤٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٢٨٧,٦١٠	٨,٠٦٠,٠١١	٧,٩٣٦,٨٠٣	٥	إستثمارات، صافي
٣٠,٥٥٢,٦٢٤	٣١,٠٠١,٨٩٩	٣٠,٦٣٤,٣٤٣	٦	قروض وسلف، صافي
٨٠٩,٦٣٥	٨٦٤,٧٤٩	٨٤٢,٨٤٢		إستثمارات في شركات زميلة
٧٦٧,٥١٧	٧٤٧,٨٥٢	٨٩٢,٦١٦		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٢١٦,٣٨٥	١,٣٣١,٥١٩	١,١١٨,٧٠٧		موجودات أخرى
٤٨,٨٦٦,٢٠٤	٥١,٤٩١,٢٣٣	٥٠,٥٦٩,١٣٧		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٤,٣١٨,٤٠٦	٤,٨٩٦,٠١٣	٣,٧٩٦,٨٧٩		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٥,٧٧٣,٧٥٩	٣٧,٢١٥,١٤٢	٣٦,٠٨٣,٩٢٢	٧	ودائع العملاء
٦٦٩,٣٩٤	٧٣٨,٧٠٤	٧٣٣,٥٨١		مطلوبات أخرى
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٨	قروض لأجل
٤١,٢٦١,٥٥٩	٤٣,٣٤٩,٨٥٩	٤٢,١١٤,٣٨٢		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢,٤١٨,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠		إحتياطي نظامي
(١٦٥,٥٥٦)	(١٩,٤٢٠)	(١٢٥,٤٠٧)		إحتياطيات أخرى
٨٤٥,٧٣٩	١,١٢٤,٤٣٦	٥٤٠,٦٠٧		أرباح مبقاة
(٢٧,٧٥١)	(٢٧,٧٥١)	(٢٧,٩٧٩)		خيارات أسهم الموظفين
٧,٥٧٠,٤٣٢	٨,١٠٣,٢٦٥	٨,٤١٣,٢٢١		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣٤,٢١٣	٣٨,١٠٩	٤١,٥٣٤		حقوق الحصاة غير المسيطرة
٧,٦٠٤,٦٤٥	٨,١٤١,٣٧٤	٨,٤٥٤,٧٥٥		إجمالي حقوق الملكية
٤٨,٨٦٦,٢٠٤	٥١,٤٩١,٢٣٣	٥٠,٥٦٩,١٣٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة





قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
٨١٧,٢٧٩	٨٠٩,٤٢١	٤٠٥,٩٣٠	٤٠٢,٩٦٠	دخل العمولات الخاصة
١٧٦,٨٩٢	١٧٠,٧٥٧	٧٧,٧٢٩	٨٠,٥١٤	مصاريف العمولات الخاصة
٦٤٠,٣٨٧	٦٣٨,٦٦٤	٣٢٨,٢٠١	٣٢٢,٤٤٦	صافي دخل العمولات الخاصة
١٢٠,٠٤٥	١٤٧,٠٧٩	٦٢,٦٧٨	٧٢,٨٠١	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
١٥,٠٠١	١٢,٦٦١	٧,٦٢٥	٦,٩٦٨	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢٥,٤٥٩	١٥,٢٩٥	٤,٤٣١	٧,٨٩٤	توزيعات أرباح
٩٨,٨١١	٧,٣٣٥	٤٥,٦٣٤	١,٢٣٣	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	١٨,٢١٦	-	١٣,٤٦٨	أرباح بيع ممتلكات و موجودات أخرى
٨٩٩,٧٠٣	٨٣٩,٢٥٠	٤٤٨,٥٦٩	٤٢٤,٨١٠	إجمالي دخل العمليات
١٥٧,٨٢٠	١٧٤,٤٧٤	٧٩,٣٤٢	٨٥,٩٣٨	رواتب وما في حكمها
٣٣,٤٧٩	٣٦,٠٣٢	١٧,٠٦٠	١٨,٢٠٢	إيجار ومصاريف مباني
٢٨,٥٦١	٣١,٢٦١	١٤,٣٥٠	١٦,٣٢٠	إستهلاك وإطفاء
٥٨,٧٥٤	٦١,١٢٩	٣٠,٣٩٢	٢٩,١٣٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٣٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي
٧٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
٨٩١,٦١٤	٤٦٠,٨٩٦	٤٤١,١٤٤	٢٣٢,٥٩٩	إجمالي مصاريف العمليات
٨,٠٨٩	٣٧٨,٣٥٤	٧,٤٢٥	١٩٢,٢١١	الدخل من الأنشطة التشغيلية
٤١,٣٢٦	٤١,١٥٦	١٧,١٥٥	١٧,٨٣٠	الحصة في أرباح شركات زميلة
٤٩,٤١٥	٤١٩,٥١٠	٢٤,٥٨٠	٢١٠,٠٤١	صافي دخل الفترة
٦,٧٧٧	٣,٣٣٩	٢,٨١٩	١,٨٢٣	الدخل العائد لحقوق الحصة غير المسيطرة
٤٢,٦٣٨	٤١٦,١٧١	٢١,٧٦١	٢٠٨,٢١٨	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
٠,٠٨	٠,٧٦	٠,٠٤	٠,٣٨	ربح السهم الأساسي و المخفض العائد لمساهمي البنك (بالريال السعودي)

١٣

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٤٩,٤١٥	٤١٩,٥١٠	٢٤,٥٨٠	٢١٠,٠٤١	صافي دخل الفترة
				بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى:
				إستثمارات متاحه للبيع:
٢١٥,٩٣٣	(٩٦,٧٤٦)	(٣٤,٣٢٦)	(٦٣,٥٤٦)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٩٨,٨١١)	(٧,٣٣٥)	(٤٥,٦٣٤)	(١,٢٣٣)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة عن إستيعادات
١,٩١٧	(١,٨٢٠)	١,٩١٧	-	- الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
١١٩,٠٣٩	(١٠٥,٩٠١)	(٧٨,٠٤٣)	(٦٤,٧٧٩)	إجمالي بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٦٨,٤٥٤	٣١٣,٦٠٩	(٥٣,٤٦٣)	١٤٥,٢٦٢	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
				العائد إلى:
١٦١,٦٣٠	٣١٠,١٨٤	(٥٦,٣٠٤)	١٤٣,٣٦٩	مساهمي البنك
٦,٨٢٤	٣,٤٢٥	٢,٨٤١	١,٨٩٣	حقوق الحصة غير المسيطرة
١٦٨,٤٥٤	٣١٣,٦٠٩	(٥٣,٤٦٣)	١٤٥,٢٦٢	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

المعتمد

٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المعتمد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الحصة غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				الإحتياطي النظامي	رأس المال	٢٠١١
		إجمالي	خيارات أسهم الموظفين	الأرباح المبقاة	الإحتياطيات الأخرى			
٨,١٤١,٣٧٤	٣٨,١٠٩	٨,١٠٣,٢٦٥	(٢٧,٧٥١)	١,١٢٤,٤٣٦	(١٩,٤٢٠)	٢,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٣١٣,٦٠٩	٣,٤٢٥	٣١٠,١٨٤	-	٤١٦,١٧١	(١٠٥,٩٨٧)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم مجانية (إيضاح ١٣)
(١٦,٦٦١)	-	(١٦,٦٦١)	(١٦,٦٦١)	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين مخصصة
١٦,٤٣٣	-	١٦,٤٣٣	١٦,٤٣٣	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين ممنوحة
٨,٤٥٤,٧٥٥	٤١,٥٣٤	٨,٤١٣,٢٢١	(٢٧,٩٧٩)	٥٤٠,٦٠٧	(١٢٥,٤٠٧)	٢,٥٢٦,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الحصة غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				الإحتياطي النظامي	رأس المال	٢٠١٠
		إجمالي	خيارات أسهم الموظفين	الأرباح المبقاة	الإحتياطيات الأخرى			
٧,٤٢٨,١٣٠	٣٦,٠٦٧	٧,٣٩٢,٠٦٣	(٤٤,٤٩٠)	٨٠٣,١٠١	(٢٨٤,٥٤٨)	٢,٤١٨,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
١٦٨,٤٥٤	٦,٨٢٤	١٦١,٦٣٠	-	٤٢,٦٣٨	١١٨,٩٩٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٦,٧٣٩	-	١٦,٧٣٩	١٦,٧٣٩	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين ممنوحة
(٨,٦٧٨)	(٨,٦٧٨)	-	-	-	-	-	-	مدفوعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
٧,٦٠٤,٦٤٥	٣٤,٢١٣	٧,٥٧٠,٤٣٢	(٢٧,٧٥١)	٨٤٥,٧٣٩	(١٦٥,٥٥٦)	٢,٤١٨,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

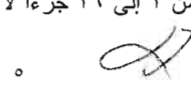
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة



قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
٤٩,٤١٥	٤١٩,٥١٠	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(٥,٠٩٣)	(٤,٤٥٥)	إطفاء العالوة / (الخصم) على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي أرباح بيع ممتلكات و موجودات أخرى
(٩٨,٨١١)	(٧,٣٣٥)	إستهلاك وإطفاء
-	(١٨,٢١٦)	مخصص خسائر إئتمان
٢٨,٥٦١	٣١,٢٦١	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٥٣٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	الحصة في أرباح شركات زميلة
٧٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	
(٤١,٣٢٦)	(٤١,١٥٦)	
٥٤٥,٧٤٦	٥٣٧,٦٠٩	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء قروض وسلف موجودات أخرى
٣٥,٤٩٣	(١٣٤,١٥٣)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى
-	(٢٨٧,٥٠١)	
(١,٣٠٥,٨٢٠)	٢٥٩,٥٥٦	
٩٢,١٣١	٦٠,٥٣١	
١,١٠٦,٤٥٦	(١,٠٩٩,١٣٤)	
(٢,٤٧٣,٨٢٧)	(١,١٣١,٢٢٠)	
(٧٤,٢١٢)	(٥,٣٥١)	
(٢,٠٧٤,٠٣٣)	(١,٧٩٩,٦٦٣)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية الأنشطة الإستثمارية: متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة شراء ممتلكات و معدات متحصلات من بيع ممتلكات و موجودات أخرى
٢,٤٣٤,٩١٩	١,١٠٢,٩٦٩	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية: متحصلات من قرض لأجل دفعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
(٨٣٧,٧٢٧)	(١,١٢٢,٠٥٣)	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية صافي التغير 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
٤٩,٠٠٠	٦١,٢٤٤	
(٨٩,٤٣٣)	(٢٨,٠٨٥)	
-	٢٢,٥٥٧	
١,٥٥٦,٧٥٩	٣٦,٦٣٢	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	
(٨,٦٧٨)	-	
(٨,٦٧٨)	١,٠٠٠,٠٠٠	
(٥٢٥,٩٥٢)	(٧٦٣,٠٣١)	
٥,٦٠٧,٣٩١	٨,٤٤٤,٥١٦	
٥,٠٨١,٤٣٩	٧,٦٨١,٤٨٥	١١
٨٥٧,٦٤٦	٨٤٥,٦٦٨	
٢٧٦,٥٧٣	١٥٩,٩٤٩	
٦٤,٤٥٧	١٤٧,٩٤٠	
١١٩,٠٣٩	(١٠٥,٩٠١)	
١٦,٧٣٩	(٢٢٨)	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة


إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٤٦ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٤٥ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠١٠ : ٤٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
الإدارة العامة
ص.ب.٣٥٣٣
الرياض ١١٤٨١
المملكة العربية السعودية

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

٢. أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "القوائم المالية المرحلية". كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات المتطلب إدراجها في القوائم المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية الموحدة كما في و للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

يتم عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١١.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية:

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة"، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ٩٩% من قبل البنك، بينما يمتلك حصة ١% المتبقية شريك سعودي.

(ب) "شركة صائب بي إن بي باريبا لإدارة الأصول"، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٠٣١٢ صادر بتاريخ ٤ ذوالقعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ٥٥% من قبل البنك، بينما يمتلك حصة ٤٥% المتبقية شركاء سعوديين وغير سعوديين.

(ج) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ٩٩% من قبل البنك بينما يمتلك حصة ١% شريك سعودي. لم تبدأ الشركة أنشطتها الرئيسية بعد.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل البنك.

يقصد بالشركات التابعة، جميع الشركات التي يكون للبنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على مكاسب من أنشطتها، وعادة يصاحب ذلك ملكية في هذه الشركات بنسب تزيد عن نصف حقوق التصويت.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

٣. أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك و يتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند انتقال السيطرة من البنك. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة من تاريخ الإقتناء الفعلي أو حتى تاريخ الاستبعاد الفعلي، حسب ما هو ملائم.

تمثل حقوق الحصص غير المسيطرة الجزء من صافي الدخل و صافي الأصول الغير مملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في شركاته التابعة و يتم عرضها بشكل مستقل في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة و كذلك بشكل مستقل عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة.

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك و شركاته التابعة، وأي دخل و مصروف غير محقق قد ينشأ من المعاملات المالية مع الشركات التابعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر بنفس الطريقة التي يتم فيها استبعاد المكاسب، ولكن فقط في حال عدم وجود دليل على حدوث إنخفاض في القيمة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه و التي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للمجموعة:

- أ) معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)، "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة":
توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" تعديل التعريف الخاص بالأطراف ذات العلاقة كما تغير تلك التعديلات المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن الهيئات الحكومية ذات العلاقة.
- ب) تعديلات لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٤) فيما يخص معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - محددات موجودات المنفعة المحددة، المتطلبات الأدنى للتمويل والتفسيرات المتعلقة:
وفقاً لهذه التعديلات يتم حذف التكاليف غير المتوقعة الناتجة من معالجة الدفعات المقدمة في حالة المتطلبات الأدنى للتمويل. تؤدي هذه التعديلات إلى اعتبار الدفعات المقدمة للمساهمات في حالات محددة كموجودات بدلاً من اعتبارها كمصاريف.
- ج) معيار المحاسبة الدولي رقم (٧)، "الأدوات المالية: الإفصاحات":
توضح التعديلات إن الإفصاح النوعي يجب أن يكون في سياق الإفصاح الكمي لتمكين مستخدم البيانات من تقييم مدى تعرض المنشأة للأخطار الناتجة عن الأدوات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد قام بتعديل وحذف متطلبات الإفصاح.
- د) معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، "عرض القوائم المالية":
تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح إنه يجب عرض تفاصيل التغيرات في بند من بنود حقوق الملكية نتج بسبب تعاملات تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى، ويُسمح أن يكون هذا العرض إما في قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو ضمن إيضاحات حول القوائم المالية.
- هـ) معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، "التقارير المالية المرحلية":
تؤكد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) على أن الأحداث والتعاملات الجوهرية خلال الفترات المرحلية لا بد لها أن تؤثر على المعلومات المرتبطة والمعروضة في آخر قوائم مالية سنوية كما توضح كيفية تطبيق المبدأ وذلك فيما يخص الأدوات المالية وقيمتها العادلة. كذلك تضيف التعديلات أمثلة لقائمة الأحداث أوالتعاملات التي يجب الإفصاح عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، كذلك تلغي التعديلات المرجعية للأهمية النسبية في وصف الحد الأدنى من الإفصاحات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إن بعض التعديلات الأخرى والتي أدت إلى تحسينات على المعايير أدناه، لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء البنك.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) - إندماج الأعمال;
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات;
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية;
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية الموحدة والمنفصلة; و
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية - العرض.

٥. الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	
٨,١٠١,٣٧٥	٦,٨٩٢,١٦٩	٦,٧٦١,٤٩٢	متاحة للبيع، صافي
١,١٨٦,٢٣٥	١,١٦٧,٨٤٢	١,١٧٥,٣١١	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
٩,٢٨٧,٦١٠	٨,٠٦٠,٠١١	٧,٩٣٦,٨٠٣	الإستثمارات، صافي

تشتمل الإستثمارات أعلاه على عقود تسديد لزم مدينة قام البنك بإبرامها تبلغ ٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٠: ٣٥ مليون ريال سعودي) وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولي، كإستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق تسعير ملائمة.

٦. قروض و سلف، صافي

تتألف القروض و السلف مما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	
٣,٨٠٤,٣٣٣	٤,٤٣٥,٦٧٦	٤,٧٥٧,٨٣٣	القروض و السلف العاملة:
٢٦,٧٣٠,٣٩٢	٢٦,٧٣٥,٥٣٩	٢٦,١٤٢,٧٣١	قروض شخصية
١٨,٢٢٥	١٧,٠٦٨	١٤,٨٨٢	قروض تجارية و جاري مدين أخرى
٣٠,٥٥٢,٩٥٠	٣١,١٨٨,٢٨٣	٣٠,٩١٥,٤٤٦	مجموع القروض و السلف العاملة
١,٧٨٣,٧٤٧	١,٧٩١,١٠٠	١,٧٩٧,٣٢٢	قروض و سلف غير عاملة
٣٢,٣٣٦,٦٩٧	٣٢,٩٧٩,٣٨٣	٣٢,٧١٢,٧٦٨	إجمالي القروض و السلف
(١,٧٨٤,٠٧٣)	(١,٩٧٧,٤٨٤)	(٢,٠٧٨,٤٢٥)	مخصص خسائر الإنتمان
٣٠,٥٥٢,٦٢٤	٣١,٠٠١,٨٩٩	٣٠,٦٣٤,٣٤٣	قروض و سلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

٧. ودائع العملاء

تتألف ودائع العملاء مما يلي:		
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)
٥,٤٩٠,١١٨	٤,٧٩٢,٠٢٧	٧,٠٤٣,٧٨٩
٢,١١٠,٧٤٣	٢,٢١٥,٢٠١	٩٩٣,٦٨٣
١٥,٢٨٥,٢٨٣	١٥,٩٦٧,٠٣٤	١٧,٢٩٧,٩٨٤
١٢,٨٨٧,٦١٥	١٤,٢٤٠,٨٨٠	١٠,٧٤٨,٤٦٦
<u>٣٥,٧٧٣,٧٥٩</u>	<u>٣٧,٢١٥,١٤٢</u>	<u>٣٦,٠٨٣,٩٢٢</u>
		تحت الطلب
		إدخار
		لأجل
		أخرى
		ودائع العملاء

٨. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ٧ إبريل ٢٠٠٩ بإبرام اتفاقية قرض لأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سداؤه في إبريل ٢٠١٢.

كذلك وقد قام البنك بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١ بإبرام إتفاقية قرض إضافي لأجل بمبلغ ١ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سداؤه في مايو ٢٠١٦.

يخضع القرضان لعمولة بمعدلات متغيرة. و يحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده و ذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية كل قرض.

٩. 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 الإنتمان التي يتعرض لها البنك، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
						المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
٢,٢٥٤,٤٠٢	١٧,٣٠٥	٥٩٨,٩٠١	٢٠٩	٧٠٢,٢٠٩	١,١٤٩	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٩٦٠,٠٦٥	٦٢,٠٦٨	١,٢٢٣,٥٢٤	٤٥,٩٥٧	٨٧٢,٥١٩	٢١,٢٣٩	مقايضات أسعار العملات
						المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
١٣٠,٠٠٠	٦٩٥	٢٨١,٢٦٩	٢٢,٠٧٧	١,٢٥٩,٥٢٣	٦٩,٩٢٧	مقايضات أسعار العملات
<u>٣,٣٤٤,٤٦٧</u>	<u>٨٠,٠٦٨</u>	<u>٢,١٠٣,٦٩٤</u>	<u>٦٨,٢٤٣</u>	<u>٢,٨٣٤,٢٥١</u>	<u>٩٢,٣١٥</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٠. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة للبنك والمتعلقة بالإئتمان من الآتي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	
١,١٢٦,٩٠٩	١,٢٩٧,٩٩٩	١,٥٠٣,٢٢٦	إعتمادات مستندية
٣,٥٨٩,٩١٣	٣,٨٨٥,٠٤٩	٣,٩٥٠,٣٦٠	خطابات ضمان
٣٠١,٣٦٧	٢٨٤,٢١٣	٤٠٩,٣١٠	قبولات العملاء
٩٣,٥٠٩	١١٢,٠٧٨	٧٤,٠١٦	الإلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
<u>٥,١١١,٦٩٨</u>	<u>٥,٥٧٩,٣٣٩</u>	<u>٥,٩٣٦,٩١٢</u>	الإجمالي

١١. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة من الآتي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	
٤٥٣,٩٧٢	٤٠١,٣٩٤	٣٨٣,٩٤١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
			ماعداء الوديعة النظامية
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما من تاريخ الإقتناء
<u>٤,٦٢٧,٤٦٧</u>	<u>٨,٠٤٣,١٢٢</u>	<u>٧,٢٩٧,٥٤٤</u>	الإجمالي
<u>٥,٠٨١,٤٣٩</u>	<u>٨,٤٤٤,٥١٦</u>	<u>٧,٦٨١,٤٨٥</u>	

١٢. قطاعات الأعمال

يتم تعريف قطاعات الأعمال على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للبنك والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة متماثلة مع تلك المعروضة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة. لا توجد بنود دخل أو مصاريف جوهرية بين القطاعات التشغيلية. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم يكن هناك أية تغيرات جوهرية على أسس تحديد القطاعات أو على أسس قياس ربح أو خسارة كل القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية. تتكون القطاعات التشغيلية للبنك مما يلي:

قطاع التجزئة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض و ودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٢. قطاعات الأعمال (تتمة)

قطاع الشركات

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض و ودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.

قطاع الخزينة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال والإستثمارات وخدمات الخزينة.

قطاع إدارة الأصول والوساطة

تتضمن أنشطة إدارة الأصول والوساطة خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

تحمّل العمولة على القطاعات التشغيلية بإعتماد سعر موحد يعادل هامش تكلفة التمويل السائدة. تتألف كافة إيرادات القطاعات أعلاه من أطراف خارجية.

أ) تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠، إجمالي دخل العمليات، إجمالي مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الموجودات
		قطاع الخزينة	الإجمالي	
١١,٧٧٢,١٢١	٢١,٧٢٨,٩٥٠	١٦,٤٠٢,٩٨٢	٦٦٥,٠٨٤	٥٠,٥٦٩,١٣٧
١٢,٢٧٣,٥٥٥	٢٣,٦٨٨,٢٢٢	٦,١٢٨,٨٨٣	٢٣,٧٢٢	٤٢,١١٤,٣٨٢
٢٤٦,٦٨١	٢٨٦,٥٨٥	٩٦,٨١٧	٨,٥٨١	٦٣٨,٦٦٤
٥٥,٦٥٩	٥٣,٠٣٦	-	٣٨,٣٨٤	١٤٧,٠٧٩
١٨,٢١٦	-	٣٥,١٦٠	١٣١	٥٣,٥٠٧
٣٢٠,٥٥٦	٣٣٩,٦٢١	١٣١,٩٧٧	٤٧,٠٩٦	٨٣٩,٢٥٠
١٨٤,١٨٩	٥٣,٤٦٥	٢٩,٩٨٤	٣٥,٢٥٨	٣٠٢,٨٩٦
١٠,٠٢١	٩٧,٩٧٩	-	-	١٠٨,٠٠٠
-	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
١٩٤,٢١٠	١٥١,٤٤٤	٧٩,٩٨٤	٣٥,٢٥٨	٤٦٠,٨٩٦
-	-	٤١,١٥٦	-	٤١,١٥٦
١٢٦,٣٤٦	١٨٨,١٧٧	٩٣,١٤٩	١١,٨٣٨	٤١٩,٥١٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٢. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الإجمالي	
١٢,٤٤٨,١٩٢	٢١,٠٨٦,٥٠٥	١٤,٨٢٨,٨٣٥	٥٠٢,٦٧٢	٤٨,٨٦٦,٢٠٤	إجمالي الموجودات
١٢,٦٤٢,٣١٨	٢٣,٨٢٤,٤٤٧	٤,٧٧٣,٩٣٧	٢٠,٨٥٧	٤١,٢٦١,٥٥٩	إجمالي المطلوبات
٣٠٧,١٧١	٢٤٠,٣٥٣	٨٣,١٤٩	٩,٧١٤	٦٤٠,٣٨٧	صافي دخل العمولات الخاصة أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
٢٨,١٤٧	٤٧,٦٠٥	-	٤٤,٢٩٣	١٢٠,٠٤٥	دخل العمليات الأخرى
-	-	١٣٩,٢١٨	٥٣	١٣٩,٢٧١	إجمالي دخل العمليات
٣٣٥,٣١٨	٢٨٧,٩٥٨	٢٢٢,٣٦٧	٥٤,٠٦٠	٨٩٩,٧٠٣	مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
٢٧,٠٠٠	٥١١,٠٠٠	-	-	٥٣٨,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٢٣٨,٦٦٧	٥٣١,٦٤٩	٨٤,٤٨٥	٣٦,٨١٣	٨٩١,٦١٤	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	٤١,٣٢٦	-	٤١,٣٢٦	الحصة في أرباح شركات زميلة
٩٦,٦٥١	(٢٤٣,٦٩١)	١٧٩,٢٠٨	١٧,٢٤٧	٤٩,٤١٥	صافي الدخل/ (الخسارة) للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٣. رأس المال و ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على عدد ٥٥٠ مليون سهم.

خلال العام ٢٠١٠، إقترح مجلس الإدارة إصدار ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مجاني بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. هذا وقد أقرت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين هذا الإقترح في إجتماعها المنعقد في ٢١ ربيع الثاني ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠١١). وبالتالي، فإن عدد الأسهم المصدرة والقائمة قد زاد إلى ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. نتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

١٤. كفاية رأس المال

يحفظ البنك برأس مال أساسي مدار بطريقه فعالة لتغطية المخاطر المرتبطة بطبيعته أعماله. تتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام عدة معايير من بينها القواعد والمعدلات الموضوعه من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي، والتي تبنتها مؤسسة النقد العربي السعودي لمراقبة البنوك.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	
إجمالي معدل رأس المال % (الاولى)	إجمالي معدل رأس المال % (الاولى)	إجمالي معدل رأس المال % (الاولى)	إجمالي معدل رأس المال % (الاولى)
١٥,٨٤	١٥,٨٧	١٧,٠٠	١٨,١٥

الحد الأعلى الموحد

١٥. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام فترة المقارنة لتتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.

١٦. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل II

سيقوم البنك خلال ستين يوماً من نهاية الفترة الحالية (المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١) بالإفصاح على موقعه الإلكتروني www.saib.com.sa عن بيانات كمية إضافية تتعلق بالإفصاحات الخاصه بالركيزة الثالثة لبازل II وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. علماً بأن هذه البيانات لاتخضع للفحص أو المراجعه من قبل مراجعي حسابات البنك القانونيين.