



# البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

**القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة**

(غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

## تقرير فحص

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي للإستثمار الموقرين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للإستثمار ( البنك ) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨، والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ .

### مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية الموحدة

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك التي أعدها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

### نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير 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 نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير 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 المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح المذكور مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز

ص ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٩)

AL-JURID & COMPANY  
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
LICENSE No. 25

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)

١٠ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ

( ١٦ أبريل ٢٠٠٨ )



قائمة المركز المالي الموحدة  
بآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)	إيضاح	كما في
				الموجودات
١,٠١٨,٥٩٩	١,٢١٢,٣٥٥	١,٢٣٢,٣١٠		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٠٨٦,٨٦١	٤,٣١١,٤٢١	٣,٦٩٢,٦٨٩		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٩٤٠,٠٣٠	١٦,٣٧٣,٤٠٧	١٥,١٠٥,٥٣٣	٥	إستثمارات، صافي
١٧,٨١٥,٤٩٤	٢٣,١٢٨,٧٠١	٢٤,٥٦٣,٤٨٩		قروض وسلف، صافي
٣٦٨,١٢٣	٤٢٤,٧٠٥	٤٤٢,٣١٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٥٦,٣٣٩	١,٠٩١,٢٠٤	١,٠٨٦,٢٤٣		موجودات أخرى
<u>٣٩,٨٨٥,٤٤٦</u>	<u>٤٦,٥٤١,٧٩٣</u>	<u>٤٦,١٢٢,٥٨٢</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٣,٧٣٩,٠٠٩	٤,٥١٢,١٠١	٣,٩٢٣,٥٤٣		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٦٠٠,٥٢١	٣٢,٧٦٨,٢٧١	٣٣,٠٧٩,١٥١		ودائع العملاء
٨١٩,١٧٨	١,٠٦٦,٧٩٥	٨٨٨,٥٠٠		مطلوبات أخرى
١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠		قرض لأجل
<u>٣٣,٥٨٣,٧٠٨</u>	<u>٣٩,٧٧٢,١٦٧</u>	<u>٣٩,٣١٦,١٩٤</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
٣,٩١٠,١٦٠	٣,٩١٠,١٦٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١,٩٥٢,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٠٠		إحتياطي نظامي
١٣١,٥٣٩	٨٣,٣٨٠	(١٥١,٩٤٦)		إحتياطيات أخرى
٣٠٨,٠٣٩	٦١٨,٠٨٦	٢٨٦,٤١٤		أرباح مبقاة
٦,٣٠١,٧٣٨	٦,٧٦٩,٦٢٦	٦,٧٩٢,٤٦٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	-	١٣,٩٢٠		حقوق الأقلية
<u>٦,٣٠١,٧٣٨</u>	<u>٦,٧٦٩,٦٢٦</u>	<u>٦,٨٠٦,٣٨٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣٩,٨٨٥,٤٤٦</u>	<u>٤٦,٥٤١,٧٩٣</u>	<u>٤٦,١٢٢,٥٨٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح
٦٤٦,٧٤٠	٥٩٢,٠٧٢	دخل العمولات الخاصة
٣٦٢,٤٦٠	٣٣٦,٩٠٧	مصاريف العمولات الخاصة
٢٨٤,٢٨٠	٢٥٥,١٦٥	صافي دخل العمولات الخاصة
١٢٠,١٢٣	١٦٠,٧٤١	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٦,٥٠٥	١٢,٥٢٢	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٤,٣٧٣	١٦,٦٦٨	توزيعات أرباح
٢١٥	(٥٥,٤٠٨)	(خسائر)/مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٤٢٥,٤٩٦	٣٨٩,٦٨٨	إجمالي دخل العمليات
٦٩,١٧٥	٧٢,٩٣٥	رواتب وما في حكمها
١٠,٢٦٦	١٢,٥٧٥	إيجار ومصاريف مباني
١٠,١٥٢	١١,٦٧٧	إستهلاك وإطفاء
١٤,٧٦٥	١٥,٥٠٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مخصص خسائر إنتمان
١١٩,٣٥٨	١٢٧,٦٩٤	إجمالي مصاريف العمليات
٣٠٦,١٣٨	٢٦١,٩٩٤	صافي دخل الفترة
-	٣,٨٢٦	الدخل العائد لحقوق الأقلية
٣٠٦,١٣٨	٢٥٨,١٦٨	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
٠,٦٨	٠,٥٧	ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (غير مدققة)  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٨	إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	لمساهمي البنك	حقوق الأقلية	الإجمالي
	الرصيد في بداية الفترة	٣,٩١٠,١٦٠	٢,١٥٨,٠٠٠	٨٣,٣٨٠	٦١٨,٠٨٦	٦,٧٦٩,٦٢٦	-	٦,٧٦٩,٦٢٦
	حقوق الأقلية المضافة خلال الفترة	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(٢٩٠,٧٣٤)	-	(٢٩٠,٧٣٤)	٩٤	(٢٩٠,٦٤٠)
	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	٥٥,٤٠٨	-	٥٥,٤٠٨	-	٥٥,٤٠٨
	صافي الخسارة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية	-	-	(٢٣٥,٣٢٦)	-	(٢٣٥,٣٢٦)	٩٤	(٢٣٥,٢٣٢)
	صافي دخل الفترة	-	-	-	٢٥٨,١٦٨	٢٥٨,١٦٨	٣,٨٢٦	٢٦١,٩٩٤
	إجمالي (المصاريف) الدخل المسجل للفترة	-	-	(٢٣٥,٣٢٦)	٢٥٨,١٦٨	٢٢,٨٤٢	٣,٩٢٠	٢٦,٧٦٢
	إصدار أسهم مجانية	٥٨٩,٨٤٠	-	-	(٥٨٩,٨٤٠)	-	-	-
	الرصيد في نهاية الفترة	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٠٠	(١٥١,٩٤٦)	٢٨٦,٤١٤	٦,٧٩٢,٤٦٨	١٣,٩٢٠	٦,٨٠٦,٣٨٨
٢٠٠٧								
	الرصيد في بداية الفترة	٢,٤٠٦,٢٥٠	١,٩٥٢,٠٠٠	١٣٧,٢٥٦	١,٥٠٥,٨١١	٦,٠٠١,٣١٧	-	٦,٠٠١,٣١٧
	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(٥,٥٠٢)	-	(٥,٥٠٢)	-	(٥,٥٠٢)
	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(٢١٥)	-	(٢١٥)	-	(٢١٥)
	صافي الخسارة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية	-	-	(٥,٧١٧)	-	(٥,٧١٧)	-	(٥,٧١٧)
	صافي دخل الفترة	-	-	-	٣٠٦,١٣٨	٣٠٦,١٣٨	-	٣٠٦,١٣٨
	إجمالي (المصاريف) الدخل المسجل للفترة	-	-	(٥,٧١٧)	٣٠٦,١٣٨	٣٠٠,٤٢١	-	٣٠٠,٤٢١
	إصدار أسهم مجانية	١,٥٠٣,٩١٠	-	-	(١,٥٠٣,٩١٠)	-	-	-
	الرصيد في نهاية الفترة	٣,٩١٠,١٦٠	١,٩٥٢,٠٠٠	١٣١,٥٣٩	٣٠٨,٠٣٩	٦,٣٠١,٧٣٨	-	٦,٣٠١,٧٣٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٣٠٦,١٣٨	٢٦١,٩٩٤	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٦٦,٦٢٧)	(٥٠,٩٣٤)	إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي خسائر/ (مكاسب) الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٢١٥)	٥٥,٤٠٨	إستهلاك وإطفاء
١٠,١٥٢	١١,٦٧٧	مخصص خسائر إئتمان
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	
٢٦٤,٤٤٨	٢٩٣,١٤٥	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٦١,١٣٢)	(١٣,٣٩١)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٦٣,٩٧٢)	١٠٨,٧٦٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة شهور من تاريخ التعاقد
٢,٨٦٠,٧٧٧	(١,٤٤٩,٧٨٨)	قرروض وسلف
٢١٩,٣٦٠	٤,٩٦١	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٧٠٨,٠١٠)	(٥٨٨,٥٥٨)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٣٣٠,٤٤٨)	٣١٠,٨٨٠	ودائع العملاء
(٢٢١,١٤٠)	(١٧٨,٢٩٥)	مطلوبات أخرى
١,٩٥٩,٨٨٣	(١,٥١٢,٢٨٣)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
١,٦٣١,٥٥٢	١,٦٧٥,٩٦١	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٤,٧٣٣,٥٩٨)	(٦٣٧,٧٩٣)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣٧,٩١٧)	(٢٩,٢٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١٩	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,١٣٩,٩٤٤)	١,٠٠٨,٨٧٨	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
(١,١٨٠,٠٦١)	(٥٠٣,٤٠٥)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٥,٩١٣,٣٦٦	٤,٧٤٠,٩١٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,٧٣٣,٣٠٥	٤,٢٣٧,٥٠٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٧٦٥,٨٢٣	٧٢٠,٥٩٠	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٤٥٧,٨٩٥	٤٤٤,٣٨٦	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
٥,٧١٧	(٢٣٥,٣٢٦)	صافي التغييرات في القيمة العادلة وتحويلات لقائمة الدخل الموحدة
١,٥٠٣,٩١٠	٥٨٩,٨٤٠	إصدار أسهم مجانية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك") شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦هـ الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦م. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها ٢٧ فرعاً (٢٠٠٧: ٢٣ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وعنوان المركز الرئيسي هو:

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.

بناء على التعليمات الصادرة من هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركتين تابعتين هما:

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

(ب) شركة صائب لإدارة الأصول، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٠٣١٢ صادر بتاريخ ٤ ذوالقعدة ١٤٢٨هـ (الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ٨٠% من قبل البنك، بينما يمتلك حصة ٢٠% المتبقية شريك سعودي آخر.

تولت هاتان الشركتان نشاطات البنك المرتبطة بخدمات الاستثمار وإدارة الأصول المتعلقة بتداول الاسهم المحلية والدولية والادارة والترتيب والمشورة والحفظ في الاوراق المالية وفق أنظمة هيئة السوق المالية. بدأت الشركتان التابعتان ممارسة أعمالهما بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٨. وبناء عليه، تعتبر هذه هي الفترة الأولى التي يقوم فيها البنك بإعداد قوائم مالية موحدة.

٢. أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

٣. أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لكل من البنك السعودي للاستثمار و شركتيه التابعتين، شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة وشركة صائب لإدارة الأصول. يتم اعداد القوائم المالية للشركتين التابعتين لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم عمل بعض التعديلات، عند الحاجة، على القوائم المالية للشركتين التابعتين لتتوافق مع القوائم المالية للبنك.

يقصد بالشركات التابعة، جميع الشركات التي يكون للبنك القدرة على السيطرة عليها والتحكم 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)  
بآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

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 المبيعة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ البيع، حسب ما هو ملائم.

تمثل حقوق الأقلية الجزء من صافي الدخل و صافي الأصول الغير مملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركات التابعة و يتم عرضها بشكل مستقل في قائمة الدخل الموحدة و كذلك بشكل مستقل ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

٤. السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ كما هي موضحة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

٥. الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

٣١ في ٢٠٠٧	٣١ في ٢٠٠٧	٣١ في ٢٠٠٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤,٦٢٦,٧١٤	١٥,٨١١,٢٧٦	١٤,٥٨٣,٨٦٤	أوراق مالية متاحة للبيع
٣١٣,٣١٦	٥٦٢,١٣١	٥٢١,٦٦٩	شركات زميلة
١٤,٩٤٠,٠٣٠	١٦,٣٧٣,٤٠٧	١٥,١٠٥,٥٣٣	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات أعلاه على عقود تسديد قام البنك بإبرامها تبلغ ١,٢٨٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢,٧٣٦ مليون ريال سعودي) وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولي، كإستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق تسعير ملائمة.

٦. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في القوائم المالية، 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 لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

٢٠٠٧ في ٣١ مارس (غير مدققة)		٢٠٠٧ في ٣١ ديسمبر (مدققة)		٢٠٠٨ في ٣١ مارس (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
٢,٨٣٢,١٧٩	١٩,٩٧٠	١٩,٨١٨	٢,١٤٣,٦٢٦	١١,٥٣٦	٩,٩٨٠	المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٢٥٠,٤٢٥	-	٤,٥١٤	٨٧٤,٤٧١	١٤٦,٤٣٤	١٤٨,٩٩٩	المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العمولات
٣,٠٨٢,٦٠٤	١٩,٩٧٠	٢٤,٣٣٢	٣,٠١٨,٠٩٧	١٥٨,٩٧٠	١٥٨,٩٧٠	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٧. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات و الإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان من الآتي:

٣١ في	٣١ في	٣١ في	
مارس ٢٠٠٧	ديسمبر ٢٠٠٧	مارس ٢٠٠٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٣٢,٩٥٥	١,٢٧٣,٧٢٥	١,٢٤٦,٨٥٨	إعتمادات مستندية
٢,٤٩٨,٢٣٥	٢,٣٣٢,٥٢١	٢,٣٥٦,١٥٧	خطابات ضمان
٥٧٣,٠٦١	٨١٧,١٧٥	٨٦٨,٤٧١	قبولات العملاء
١٤٩,١٢٦	٥١,٠٧٧	٢٤٤,٣١٣	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
٤,١٥٣,٣٧٧	٤,٤٧٤,٤٩٨	٤,٧١٥,٧٩٩	الإجمالي

٨. النقدية وشبه النقدية

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

٣١ في	٣١ في	٣١ في	
مارس ٢٠٠٧	ديسمبر ٢٠٠٧	مارس ٢٠٠٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٣٦,٢١٦	٥٥٧,٠١٤	٥٦٣,٥٧٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
٤,٢٩٧,٠٨٩	٤,١٨٣,٩٠٠	٣,٦٧٣,٩٣١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ التعاقد
٤,٧٣٣,٣٠٥	٤,٧٤٠,٩١٤	٤,٢٣٧,٥٠٩	الإجمالي

٩. قطاعات أعمال البنك

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

لأغراض إدارية، يتكون البنك من ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

قطاع التجزئة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، ودائع وتسهيلات إئتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الإعتباريين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٩. قطاعات أعمال البنك (تتمة)

قطاع الخزينة وأسواق المال

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزينة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك وعمليات التمويل. تحمل العمولة على القطاعات المصرفية باعتماد سعر وسطي موحد يعادل متوسط تكلفة التمويل السائدة.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات أعمال البنك، والتي تعتبر القطاعات الرئيسية للبنك:

٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)			
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
١١,٣٥٣,٦٦١	١٥,٦٦٤,٩٨٧	١٩,١٠٣,٩٣٤	٤٦,١٢٢,٥٨٢
١٠,٦٧٦,٤٩٩	٢٢,١٧٦,٧٦٠	٦,٤٦٢,٩٣٥	٣٩,٣١٦,١٩٤
١٦٥,٥٤٣	١٥٩,٣٠٥	٦٤,٨٤٠	٣٨٩,٦٨٨
٦١,٧٧٧	٤٠,٢٣٤	٢٥,٦٨٣	١٢٧,٦٩٤
١٠٣,٧٦٦	١١٩,٠٧١	٣٩,١٥٧	٢٦١,٩٩٤
إجمالي الموجودات			
إجمالي المطلوبات			
إجمالي دخل العمليات			
إجمالي مصاريف العمليات			
صافي الدخل للفترة			
٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)			
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
١٠,٠٠٨,٥٥٨	٩,٦٤٧,١١٦	٢٠,٢٢٩,٧٧٢	٣٩,٨٨٥,٤٤٦
١٠,١٢٦,٠٢٥	١٧,١١٠,٩٦١	٦,٣٤٦,٧٢٢	٣٣,٥٨٣,٧٠٨
١٩٩,٠٢٣	١٣١,٢٠٢	٩٥,٢٧١	٤٢٥,٤٩٦
٦٠,٠٥٢	٣٦,٧٦٨	٢٢,٥٣٨	١١٩,٣٥٨
١٣٨,٩٧١	٩٤,٤٣٤	٧٢,٧٣٣	٣٠٦,١٣٨
إجمالي الموجودات			
إجمالي المطلوبات			
إجمالي دخل العمليات			
إجمالي مصاريف العمليات			
صافي الدخل للفترة			

١٠. رأس المال و ربح السهم

اقترح مجلس الإدارة إصدار ٥٨,٩٨٤,٠٠٠ سهم مجاني، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وصادقت الجمعية العمومية غير العادية للبنك هذا الاقتراح خلال إجتماعها المنعقد في ١ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ مارس ٢٠٠٨). وتبعاً لذلك أصبح إجمالي عدد الأسهم المصدرة والقائمة ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على عدد ٤٥٠ مليون سهم لإظهار أثر التغيير في الزيادة في عدد الأسهم نتيجة لإصدار الأسهم المجانية بأثر رجعي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١١. كفاية رأس المال

يحتفظ البنك برأس مال اساسي مدار بطريقه فعالة لتغطية المخاطر المرتبطه بطبيعة اعماله. تتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام عدة معايير من بينها القواعد والمعدلات الموضوعه من قبل لجنة بازل للاشراف المصرفي، والتي تبنتها مؤسسة النقد العربي السعودي لمراقبة البنوك.

كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار توجيهات تتعلق بكيفية تطبيق الإفصاحات المتعلقة ببازل ٢ ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٨. و تبعاً لذلك تم الإفصاح عن هذه المعلومات للمرة الأولى في هذه الفترة ولم يتم عرض بيانات فترة المقارنة.

رأس المال الاساسي % (غير مدققة)	إجمالي معدل رأس المال % (غير مدققة)
١٣,١	١٤,١٧

الحد الأعلى الموحد

١٢. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.