



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

(غير مدققة)

تقرير فحص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركاته التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية بما في ذلك الإيضاحات التابعة لها من (١) إلى (١٣) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

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

نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 والاستفسار 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 الموجزة الموحدة 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 البيانات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٢) من القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة، وقد قمنا خلال إجراءات الفحص بمقارنة البيانات الواردة في الإيضاح رقم (١٢) مع التحليل المعد من قبل البنك لأغراض تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برايس وترهاوس كوبرز الجريد

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦



ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

احسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



٣ جمادى الأولى ١٤٣١هـ

(الموافق ١٧ إبريل ٢٠١٠)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية

| ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) | إيضاحات | كما في الموجودات |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------|---|
| ١,٥٠٤,٠٥٤ | ١,٥٢٧,٩٠٥ | ١,٥٤٠,٠٤٢ | | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ٤,٥٢٦,٩٤٨ | ٥,٢٦٥,٩٧٣ | ٤,١٨٠,٣٩٦ | | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١١,٦١٣,٣٦٣ | ١٠,٧٣٦,٨٥٩ | ١٠,٢٦٧,٨٥٦ | ٥ | إستثمارات، صافي |
| ٣٠,١١٠,١٢٠ | ٢٩,٧٨٤,٨٠٤ | ٣٠,٦٥٣,٥٤٦ | | قروض وسلف، صافي |
| ٨١٨,٢٠٦ | ٨١٧,٣٠٩ | ٨٠٩,٠٨٨ | | إستثمارات في شركات زميلة |
| ٥٨٢,٨٧٥ | ٧٠٦,٦٤٥ | ٧٦٦,٦٣٨ | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ١,١٢٨,٧٧٥ | ١,٣٠٨,٥١٦ | ١,٢٧٤,٢٩٢ | | موجودات أخرى |
| ٥٠,٢٨٤,٣٤١ | ٥٠,١٤٨,٠١١ | ٤٩,٤٩١,٨٥٨ | | إجمالي الموجودات |
| | | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | | المطلوبات |
| ٤,٤٢٤,٢٣١ | ٣,٢١١,٩٥٠ | ٤,١٧٨,٥١٦ | | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٣٨,٠٤٢,٣٣١ | ٣٨,٢٤٧,٤٢٩ | ٣٦,٥١٠,٧٩٨ | | ودائع العملاء |
| ٩٠٤,٦٤٨ | ٧٦٠,٥٠٢ | ٦٤٤,٤٣٦ | | مطلوبات أخرى |
| - | ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | ٦ | قرض لأجل |
| ٤٣,٣٧١,٢١٠ | ٤٢,٧١٩,٨٨١ | ٤١,٨٣٣,٧٥٠ | | إجمالي المطلوبات |
| | | | | حقوق الملكية |
| | | | | حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك |
| ٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٤,٥٠٠,٠٠٠ | ١١ | رأس المال |
| ٢,٢٨٧,٠٠٠ | ٢,٤١٨,٠٠٠ | ٢,٤١٨,٠٠٠ | | إحتياطي نظامي |
| (٥١١,٤٣٩) | (٢٨٤,٥٤٨) | (٨٧,٤٩١) | | إحتياطيات أخرى |
| ٦٥٣,٠٦١ | ٨٠٣,١٠١ | ٨٢٣,٩٧٨ | | أرباح مبقاة |
| (٤٤,٤٩٠) | (٤٤,٤٩٠) | (٢٧,٧٥١) | | خيارات أسهم الموظفين |
| ٦,٨٨٤,١٣٢ | ٧,٣٩٢,٠٦٣ | ٧,٦٢٦,٧٣٦ | | إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك |
| ٢٨,٩٩٩ | ٣٦,٠٦٧ | ٣١,٣٧٢ | | حقوق الحصة غير المسيطرة |
| ٦,٩١٣,١٣١ | ٧,٤٢٨,١٣٠ | ٧,٦٥٨,١٠٨ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٥٠,٢٨٤,٣٤١ | ٥٠,١٤٨,٠١١ | ٤٩,٤٩١,٨٥٨ | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | إيضاح |
|---------|---------|---|
| ٥٥٧,٧٣٦ | ٤١١,٣٤٩ | دخل العمولات الخاصة |
| ٣١٦,٥٩٨ | ٩٩,١٦٣ | مصاريف العمولات الخاصة |
| ٢٤١,١٣٨ | ٣١٢,١٨٦ | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ٥١,٩٨٢ | ٥٧,٣٦٧ | أتعاب خدمات بنكية، صافي |
| ٨,٠٤٤ | ٧,٣٧٦ | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي |
| ١٤,٢٤٣ | ٢١,٠٢٨ | توزيعات أرباح |
| ٢,١٢١ | ٥٣,١٧٧ | مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| ٣١٧,٥٢٨ | ٤٥١,١٣٤ | إجمالي دخل العمليات |
| ٧٦,٢٧٨ | ٧٨,٤٧٨ | رواتب وما في حكمها |
| ١٣,٤٤٧ | ١٦,٤١٩ | إيجار ومصاريف مباني |
| ١٠,١٥٧ | ١٤,٢١١ | إستهلاك وإطفاء |
| ٣١,٢٧٣ | ٢٨,٣٦٢ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ٥,٠٠٠ | ٢٩٣,٠٠٠ | مخصص خسائر إئتمان، صافي |
| - | ٢٠,٠٠٠ | مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة |
| ١٣٦,١٥٥ | ٤٥٠,٤٧٠ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ١٨١,٣٧٣ | ٦٦٤ | الدخل من الأنشطة التشغيلية |
| ٦٢,٦١٨ | ٢٤,١٧١ | الحصة في أرباح شركات زميلة |
| ٢٤٣,٩٩١ | ٢٤,٨٣٥ | صافي دخل الفترة |
| ٣,٤٠٥ | ٣,٩٥٨ | الدخل العائد لحقوق الحصة غير المسيطرة |
| ٢٤٠,٥٨٦ | ٢٠,٨٧٧ | صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك |
| ٠,٥٣ | ٠,٠٥ | ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي) |

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|---------|----------|--|
| ٢٤٣,٩٩١ | ٢٤,٨٣٥ | صافي دخل الفترة بنود الدخل الشامل الأخرى: |
| | | إستثمارات متاحه للبيع: |
| ٦٤,٥١٦ | ٢٥٠,٢٥٩ | - صافي التغير في القيمة العادلة |
| (٢,١٢١) | (٥٣,١٧٧) | - أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة عن إستبعادات |
| ٦٢,٣٩٥ | ١٩٧,٠٨٢ | صافي الأثر على الإحتياطيات الأخرى |
| ٣٠٦,٣٨٦ | ٢٢١,٩١٧ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| | | العائد إلى: |
| ٣٠٣,٠٣٠ | ٢١٧,٩٣٤ | مساهمي البنك |
| ٣,٣٥٦ | ٣,٩٨٣ | حقوق الحصة غير المسيطرة |
| ٣٠٦,٣٨٦ | ٢٢١,٩١٧ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك | | | | | | | | |
|------------------------------------|-------------------------|-----------|----------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------|----------------------------------|
| إجمالي حقوق الملكية | حقوق الحصة غير المسيطرة | إجمالي | خيارات أسهم الموظفين | الأرباح المبقاة | الإحتياطات الأخرى | الإحتياطي النظامي | رأس المال | |
| ٧,٤٢٨,١٣٠ | ٣٦,٠٦٧ | ٧,٣٩٢,٠٦٣ | (٤٤,٤٩٠) | ٨٠٣,١٠١ | (٢٨٤,٥٤٨) | ٢,٤١٨,٠٠٠ | ٤,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية الفترة |
| ٢٢١,٩١٧ | ٣,٩٨٣ | ٢١٧,٩٣٤ | - | ٢٠,٨٧٧ | ١٩٧,٠٥٧ | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ١٦,٧٣٩ | - | ١٦,٧٣٩ | ١٦,٧٣٩ | - | - | - | - | خيارات أسهم موظفين ممنوحة |
| (٨,٦٧٨) | (٨,٦٧٨) | - | - | - | - | - | - | مدفوعات لحقوق الحصة غير المسيطرة |
| ٧,٦٥٨,١٠٨ | ٣١,٣٧٢ | ٧,٦٢٦,٧٣٦ | (٢٧,٧٥١) | ٨٢٣,٩٧٨ | (٨٧,٤٩١) | ٢,٤١٨,٠٠٠ | ٤,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية الفترة |

| حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك | | | | | | | | |
|------------------------------------|-------------------------|-----------|----------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------|----------------------------------|
| إجمالي حقوق الملكية | حقوق الحصة غير المسيطرة | إجمالي | خيارات أسهم الموظفين | الأرباح المبقاة | الإحتياطات الأخرى | الإحتياطي النظامي | رأس المال | |
| ٦,٦٠٨,٥٩٨ | ٢٧,٤٩٦ | ٦,٥٨١,١٠٢ | (٤٤,٤٩٠) | ٤١٢,٤٧٥ | (٥٧٣,٨٨٣) | ٢,٢٨٧,٠٠٠ | ٤,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية الفترة |
| ٣٠٦,٣٨٦ | ٣,٣٥٦ | ٣٠٣,٠٣٠ | - | ٢٤٠,٥٨٦ | ٦٢,٤٤٤ | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| (١,٨٥٣) | (١,٨٥٣) | - | - | - | - | - | - | مدفوعات لحقوق الحصة غير المسيطرة |
| ٦,٩١٣,١٣١ | ٢٨,٩٩٩ | ٦,٨٨٤,١٣٢ | (٤٤,٤٩٠) | ٦٥٣,٠٦١ | (٥١١,٤٣٩) | ٢,٢٨٧,٠٠٠ | ٤,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية الفترة |







البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | إيضاح |
|-------------|-------------|---|
| ٢٤٣,٩٩١ | ٢٤,٨٣٥ | الأنشطة التشغيلية صافي دخل الفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية: |
| (٣٢,٤٠٤) | (٢,٨٢٩) | إطفاء الخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| (٢,١٢١) | (٥٣,١٧٧) | مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| ١٠,١٥٧ | ١٤,٢١١ | إستهلاك وإطفاء |
| ٥,٠٠٠ | ٢٩٣,٠٠٠ | مخصص خسائر إئتمان |
| - | ٢٠,٠٠٠ | مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة |
| (٦٢,٦١٨) | (٢٤,١٧١) | الحصة في أرباح شركات زميلة |
| ١٦٢,٠٠٥ | ٢٧١,٨٦٩ | |
| | | صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: |
| ١٨,٠٦٧ | ١٥٨,١٩٤ | وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| (٢٩٨,٣٦٦) | - | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء |
| (٥٥٩,٥٦٠) | (١,١٦١,٧٤١) | قروض وسلف |
| ٣٤,٢٩٣ | ٣٤,٢٢٤ | موجودات أخرى |
| | | صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: |
| (٧٨٤,٦٨٢) | ٩٦٦,٥٦٦ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (٢,٦٦٠,٠٦٠) | (١,٧٣٦,٦٣١) | ودائع العملاء |
| (١٧١,٨١٤) | (٩٩,٣٢٧) | مطلوبات أخرى |
| (٤,٢٦٠,١١٧) | (١,٥٦٦,٨٤٦) | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| ١,٣٨٥,٣٥٠ | ٧٥١,٢٤٨ | متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة |
| (١٧٢,٤٨٨) | (٤٩,١٥٤) | شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة |
| (٣٦,١٦٦) | ٣٢,٣٩٢ | إستثمارات في شركات زميلة، صافي |
| - | (٨,٦٧٨) | دفعات لحقوق الحصة غير المسيطرة |
| (٥٦,٩٢٨) | (٧٤,٢٠٨) | شراء ممتلكات ومعدات |
| ١١,٤٨٢ | - | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| ١,١٣١,٢٥٠ | ٦٥١,٦٠٠ | صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية |
| (٣,١٢٨,٨٦٧) | (٩١٥,٢٤٦) | صافي التغير في النقدية وشبه النقدية |
| ٧,٧٨٠,٧٤٢ | ٥,٦٠٧,٣٩١ | النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة |
| ٤,٦٥١,٨٧٥ | ٤,٦٩٢,١٤٥ | النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة |
| ٥٧٢,٤٠٦ | ٤١٥,٢٥٧ | عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة |
| ٤٧٠,٤٤٠ | ٢٠٧,٩١٤ | عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة |
| | | معلومات إضافية غير نقدية |
| ٦٢,٤٤٤ | ١٩٧,٠٥٧ | صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة |
| - | ١٦,٧٣٩ | خيارات أسهم موظفين ممنوحة |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

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 ١٩٧٦). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ٤٤ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٤٣ فرعاً و ٣١ مارس ٢٠٠٩: ٣٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. 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 إعتادها 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 الإعتبار القوائم المالية الموحدة كما في و للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

تم إعتاد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠١٠.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعه التاليه:

(أ) "شركة الإستثمار للأوراق المالية والوساطة"، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري 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 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 ١٤٢٨هـ (الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ٥٥% من قبل البنك، بينما يمتلك حصة ٤٥% المتبقية شركاء سعوديين وغير سعوديين.

قام البنك في عام ٢٠٠٩ بتأسيس "شركة السعودي للاستثمار العقارية" برأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي و بنسبة ملكية ٩٩% بينما يمتلك حصة ١% المتبقية شريك سعودي. لم تبدأ الشركة أعمالها بعد.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك بإستخدام 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 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٣. أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

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

تمثل حقوق الحصة 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 أو 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية الموحدة، بإستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه:

(أ) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، "عرض القوائم المالية". توفر التعديلات توضيحات بأن التسوية المحتملة للمطلوبات من خلال إصدار أدوات حقوق ملكية غير مرتبطة بطبيعة تصنيفها كمتداولة أو غير متداولة.

(ب) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)، "القوائم المالية الموحدة والمنفصلة (المعدل عام ٢٠٠٨)". توضح التعديلات بشكل أساسي المحاسبة عن التغيرات في حصص الملكية في الشركات التابعة بعد تحقق السيطرة والمحاسبة عن فقدان السيطرة وتوزيع الربح أو الخسارة لملك الحصة المسيطرة وملك الحصة غير المسيطرة في تلك الشركات التابعة.

(ج) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)، "الادوات المالية: العرض". توفر التعديلات توضيحات حول تصنيف حقوق الأولوية.

(د) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨)، "الموجودات غير الملموسة". توفر التعديلات إرشادات لقياس القيمة العادلة لأصل غير ملموس تم إقتنائه من خلال عملية إندماج أعمال، والتي تسمح بتجميع الموجودات غير الملموسة كأصل واحد إذا تطابق العمر الاقتصادي لهذه الموجودات.

(هـ) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، "الأدوات المالية - الإعراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة". تم إصدار هذه التعديلات في شهر يوليو ٢٠٠٨. توضح هذه التعديلات كيفية تطبيق المبادئ التي على أساسها يتم تحديد ما إذا كان المخاطر التي تم التحوط لها أو جزء من التدفقات النقدية غير مؤهلة لهذا التصنيف في أحوال محددة.

يسري مفعول التعديلات المذكورة أعلاه على المعايير القائمة ابتداءً من ٢٠١٠ إلا أن تطبيق هذه التعديلات لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك.

٥. الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

| كما في ٣١ | كما في ٣١ | كما في ٣١ |
|-------------|-------------|-------------|
| مارس ٢٠٠٩ | ديسمبر ٢٠٠٩ | مارس ٢٠١٠ |
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) |
| ١١,٤٢٢,٥٩٣ | ٩,٤٥٧,١٩٥ | ٨,٩٨٨,١٠٥ |
| ١٩٠,٧٧٠ | ١,٢٧٩,٦٦٤ | ١,٢٧٩,٧٥١ |
| ١١,٦١٣,٣٦٣ | ١٠,٧٣٦,٨٥٩ | ١٠,٢٦٧,٨٥٦ |

متاحة للبيع

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي

تشتمل الإستثمارات أعلاه على عقود تسنيد لزم مدينة قام البنك بإبرامها تبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١٢٠ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٩: ٣١٣ مليون ريال سعودي) وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولى، كإستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق تسعير ملائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٦. قرض لأجل

قام البنك بتاريخ ٧ إبريل ٢٠٠٩ بإبرام اتفاقية قرض لأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. يخضع القرض لعمولة بمعدلات متغيرة. وقد استخدم هذا القرض بالكامل، ويستحق سداده في إبريل ٢٠١٢. يحق للبنك سداد هذا القرض مبكراً ويخضع ذلك لشروط وأحكام اتفاقية القرض.

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

| كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) | | كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) | | |
|------------------------------------|--|----------------------------------|--|------------------------------------|--|---|
| المبالغ الإسمية | القيمة العادلة الإيجابية السلبية | المبالغ الإسمية | القيمة العادلة الإيجابية السلبية | المبالغ الإسمية | القيمة العادلة الإيجابية السلبية | |
| ١,٤٦٦,٦١٤ | ١,٨٣٦ | ٢,٠٩٥ | ٢,٤٣٣,١٢١ | ٦,٦٦٨ | ٢,٢٤٧ | المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الأجلة |
| ٨٤٨,٦٨٤ | ١٠٨,٣١١ | ٥٠,٤٥٢ | ٨٦٨,٨٠٥ | ٨٤,٥٤٣ | ٣٥,٥٣٥ | مقايضات أسعار العملات |
| ٢,٣١٥,٢٩٨ | ١١٠,١٤٧ | ٥٢,٥٤٧ | ٣,٣٠١,٩٢٦ | ٩١,٢١١ | ٣٧,٧٨٢ | الإجمالي |

٨. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات و الإلتزامات المحتملة للبنك والمتعلقة بالائتمان من الآتي:

| كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) | كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| ١,٠٠٥,٢٩٥ | ٨٤٩,٦٦٧ | ٩٧٤,٢٠٠ | إعتمادات مستندية |
| ٣,١٩٣,٤٣٠ | ٣,٢١٥,٧٤٩ | ٣,٤٦٧,٣٩٣ | خطابات ضمان |
| ٨٣٥,٩٣٦ | ٢٣٥,٢٤٨ | ٢٨٣,٣٣١ | قبولات العملاء |
| ٥٠٠,٥٣٢ | ٦٢٠,٣٢٤ | ١٢١,٢٨٠ | إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء |
| ٥,٥٣٥,١٩٣ | ٤,٩٢٠,٩٨٨ | ٤,٨٤٦,٢٠٤ | الإجمالي |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٩. النقدية وشبه النقدية

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

| كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) | كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) |
|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| ٤٤٢,٠٥٨ | ٣٤١,٤١٨ | ٥١١,٧٤٩ |
| ٤,٢٠٩,٨١٧ | ٥,٢٦٥,٩٧٣ | ٤,١٨٠,٣٩٦ |
| ٤,٦٥١,٨٧٥ | ٥,٦٠٧,٣٩١ | ٤,٦٩٢,١٤٥ |

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
ماعداء الوديعة النظامية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تستحق خلال تسعون يوماً من تاريخ الإقتناء
الإجمالي

١٠. المعلومات القطاعية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بمكونات البنك والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. ينطبق تعريف القطاعات التشغيلية الوارد في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) على كافة القطاعات التشغيلية المحدده من قبل البنك.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتاده. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة متماثلة مع تلك المعروضة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية المختلفة وفقاً للأحكام والشروط المقررة من قبل الإدارة. لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الأرصدة.

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية. تتكون القطاعات التشغيلية للبنك وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) ممايلي:

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 والمؤسسات.

قطاع الخزينة

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

قطاع خدمات الإستثمار والوساطة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، خدمات إدارة الإستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بالتعامل وإدارة وترتيب وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

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

تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، إجمالي دخل العمليات، مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كمايلي:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١٠. المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

| الإجمالي | قطاع خدمات الإستثمار والوساطة | | قطاع الشركات | قطاع التجزئة | |
|------------|-------------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|---|
| | الإجمالي | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع التجزئة | |
| ٤٩,٤٩١,٨٥٨ | ٤٥٨,٧٨٩ | ١٥,٤٣١,٣٢٠ | ٢٠,٤٦١,٦٤٤ | ١٣,١٤٠,١٠٥ | إجمالي الموجودات |
| ٤١,٨٣٣,٧٥٠ | ٤٥,٤٩٨ | ٤,٦٤٥,٧٣٩ | ٢٣,١٦٠,١٣٠ | ١٣,٩٨٢,٣٨٣ | إجمالي المطلوبات |
| ٤٥١,١٣٤ | ٢٥,٩٨٦ | ١٢٩,٩٦٨ | ١٣٥,٥٠٨ | ١٥٩,٦٧٢ | إجمالي دخل العمليات |
| ٤٥٠,٤٧٠ | ١٨,٥٥٦ | ٢٤,٦٦٨ | ٢٨٠,٧٩٦ | ١٢٦,٤٥٠ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٢٤,١٧١ | - | ٢٤,١٧١ | - | - | الحصة في أرباح شركات زميلة |
| ٢٤,٨٣٥ | ٧,٤٣٠ | ١٢٩,٤٧١ | (١٤٥,٢٨٨) | ٣٣,٢٢٢ | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة |
| ٣١٢,١٨٦ | ٤,٦٣٤ | ٤٨,٤٣٠ | ١١٢,٨٠٩ | ١٤٦,٣١٣ | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ٥٧,٣٦٧ | ٢١,٣٠٩ | - | ٢٢,٦٩٩ | ١٣,٣٥٩ | أتعاب خدمات بنكية، صافي |
| ٢٩٣,٠٠٠ | - | - | ٢٧٠,٤٩٩ | ٢٢,٥٠١ | مخصص خسائر إئتمان، صافي |
| ٢٠,٠٠٠ | - | ٢٠,٠٠٠ | - | - | مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة |

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

| الإجمالي | قطاع خدمات الإستثمار والوساطة | | قطاع الشركات | قطاع التجزئة | |
|------------|-------------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|-------------------------------|
| | الإجمالي | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع التجزئة | |
| ٥٠,٢٨٤,٣٤١ | ٨١,٨٨٢ | ١٧,١١٣,٠٠٤ | ٢٠,١٧٢,١٥١ | ١٢,٩١٧,٣٠٤ | إجمالي الموجودات |
| ٤٣,٣٧١,٢١٠ | ٢٧,٨٧٢ | ٥,١٢٩,٣٢٦ | ٢٢,٢٨٨,٧١٣ | ١٥,٩٢٥,٢٩٩ | إجمالي المطلوبات |
| ٣١٧,٥٢٨ | ٢٥,٤٦٧ | ٣٥,٠١٦ | ١٢٧,٢٦٠ | ١٢٩,٧٨٥ | إجمالي دخل العمليات |
| ١٣٦,١٥٥ | ٢٠,٩١٩ | ١٨,١٩٩ | ٣٥,٩٥٦ | ٦١,٠٨١ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٦٢,٦١٨ | - | ٦٢,٦١٨ | - | - | الحصة في أرباح شركات زميلة |
| ٢٤٣,٩٩١ | ٤,٥٤٨ | ٧٩,٤٣٥ | ٩١,٣٠٤ | ٦٨,٧٠٤ | صافي الدخل للفترة |
| ٢٤١,١٣٨ | ٣,٠٥٦ | ٢٢,٢٥٨ | ١٠٤,٦٩٠ | ١١١,١٣٤ | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ٥١,٩٨٢ | ٢٠,٢٦٨ | - | ١٦,٤٣٥ | ١٥,٢٧٩ | أتعاب خدمات بنكية، صافي |
| ٥,٠٠٠ | - | - | ١,٥٣٧ | ٣,٤٦٣ | مخصص خسائر إئتمان، صافي |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١١. رأس المال و ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على عدد ٤٥٠ مليون سهم.

١٢. كفاية رأس المال

يحتفظ البنك برأس مال أساسي 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 للإشراف المصرفي، والتي تبنتها مؤسسة النقد العربي السعودي لمراقبة البنوك.

| كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) | | كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|--|-------------------------|--|-------------------------|
| إجمالي معدل رأس المال % (الشرحية الأولى) | إجمالي معدل رأس المال % | إجمالي معدل رأس المال % (الشرحية الأولى) | إجمالي معدل رأس المال % |
| ١٣,٣٤ | ١٤,١٤ | ١٥,٠٩ | ١٥,٤٦ |

الحد الأعلى الموحد

١٣. أرقام المقارنة

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