

الجريد وشركاه

أعضاء
براييس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٥٢٨٢
الرياض ١١٤٥٦
مملكة العربية السعودية
تلفون : ٤٦٥٥٢٤٠
فاكس : ٤٦٥١٦٦٣

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
تلفون : ٢٧٣٤٧٤٠
فاكس : ٢٧٣٤٧٣٠

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير فحص خاص

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي للاستثمار
الاحترمين
(شركة سعودية مساهمة)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة لسبك السعودي للاستثمار (البنك) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦، وقائمة الدخل المرحليتين لفتري الثلاثه أشهر والسته أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحليتين لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات الموحدة لها، إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة هي من مسؤولية إدارة البنك.

تم فحصنا وفقاً لمعايير المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي اشتمل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والاستفسار من المسؤولين بالبحث عن الأمور المالية والخاصية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لكي تتفق مع معايير الخاصية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

الجريد وشركاه

أحد أعضاء براييس وترهاوس كوبرز

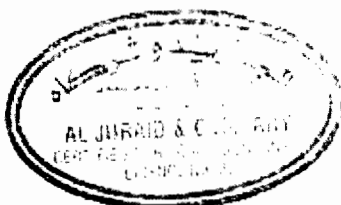
عبدالله ماضل الجريد
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٩٩)

إرنست ويونغ

عبدالعزیز عبدالرحمن السوليم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



١٢ جمادى الآخرة ١٤٢٧هـ
(٨ يوليو ٢٠٠٦م)



قائمة المركز المالي
بآلاف الريالات السعودية

٢٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)	إيضاح	كما في الموجودات
٧٢٩,٠٦٣	٩٧١,٧٣٣	٧٤٩,٠٤٨		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٦٨٢,٥٢٨	٦,٧٩٧,٧٢٥	٨,١٣٣,٢١٨		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٨٩٠,٠٦٤	١١,٢٧٦,١٨٥	٩,٩٤١,٤٢٠	٢	إستثمارات، صافي
١٧,١٩٤,٠١٥	١٩,٧٩٣,٦٤٤	١٩,٣١٨,٨٢٠		قروض وسلف، صافي
١٥٨,٨٩١	٢٠٤,٦١٠	٢٢٩,١٣٧		موجودات ثابتة، صافي
٣٩٨,٤٠٢	٥٣٦,٨٢٧	٨٠٠,٤٩٢		موجودات أخرى
<u>٣٤,٠٥٢,٩٦٣</u>	<u>٣٩,٥٨٠,٧٢٤</u>	<u>٣٩,١٧٢,١٣٥</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٤,٣٥٢,١٥٤	٣,٩٩٠,٦٩١	٤,١٣٦,٥٣٦		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٤٦٥,٣٢٧	٢٧,٨٥٨,٠٦٠	٢٦,٩٤٨,٠٦٢		ودائع العملاء
٧٣٥,٠٤٦	١,٠٠٠,٢٦٢	١,٠١٢,١٨٨		مطلوبات أخرى
-	١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	٧	قرض لأجل
<u>٢٩,٥٥٢,٥٢٧</u>	<u>٣٤,٢٧٤,٠١٣</u>	<u>٣٣,٥٢١,٧٨٦</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
١,٧١٨,٧٥٠	١,٧١٨,٧٥٠	٢,٤٠٦,٢٥٠	٨	رأس المال
١,١٨٤,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠		إحتياطي نظامي
١٩,٠٠٠	٦٨٧,٥٠٠	-	٨	إحتياطي عام
١,٠٨٦,٤٧٩	١,٣١٨,٩٧٠	٤١٣,٩٧٦		إحتياطيات أخرى
٤٩٢,٢٠٧	١,٥٥٣	١,٣٨٠,١٢٣		أرباح مستتقة
-	١٢٩,٩٣٨	-	٩	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
<u>٤,٥٠٠,٤٣٦</u>	<u>٥,٣٠٦,٧١١</u>	<u>٥,٦٥٠,٣٤٩</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٣٤,٠٥٢,٩٦٣</u>	<u>٣٩,٥٨٠,٧٢٤</u>	<u>٣٩,١٧٢,١٣٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة الدخل (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	
٧٣٦,٣٤٥	١,٢٥٣,١٢٦	٣٩٨,٥٦٦	٦١٨,٥٢١	دخل العمولات الخاصة
٣٦٧,٥٠٢	٧٨٠,٤٧٤	٢٠١,٠٥٣	٣٧٠,٦٦٨	مصاريف العمولات الخاصة
٣٦٨,٨٤٣	٤٧٢,٦٥٢	١٩٧,٥١٣	٢٤٧,٨٥٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٧٤,٣٨٠	٤٩٢,٨٩٢	١٧٦,٦٣٩	٢٢٦,٩٥٤	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٠,٥٢٨	٢٠,٣٠٠	٧,١٤٧	٩,٩٤٠	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٢,٤٣٥	٢٤,٤٠٨	٥,١٤٠	٢٢,٧٩١	توزيعات أرباح مستلمة
٢٣,٥٩٤	٦٦٧,٢١٥	٤٤٨	٥٠٠,٢٥٩	مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
٦٨٩,٧٨٠	١,٦٧٧,٤٦٧	٣٨٦,٨٨٧	١,٠٠٧,٧٩٧	إجمالي دخل العمليات
٨٤,٦٩٦	١٢٠,٨٢٠	٤٥,٢١٥	٦٧,٢١١	رواتب وما في حكمها
١٥,١٧٩	١٨,٥٢١	٧,٦٣٩	١٠,٣٩١	إيجار ومصاريف مباني
١١,١٢٥	١٣,٩٥٨	٥,٨٤٢	٧,٢٦٨	إستهلاك وإطفاء
٣٨,٣٤٤	٧٥,٥٩٨	١٨,٨٠٤	٥٤,٦٣٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان
١٩٩,٣٤٤	٢٩٨,٨٩٧	١٠٧,٥٠٠	١٦٩,٥٠٥	إجمالي مصاريف العمليات
٤٩٠,٤٣٦	١,٣٧٨,٥٧٠	٢٧٩,٣٨٧	٨٣٨,٢٩٢	صافي دخل الفترة
٢,٠٤	٥,٧٣	١,١٦	٣,٤٨	ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي) ^٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

غير مدققة

٢٠٠٦	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٦		١,٧١٨,٧٥٠	١,٤٥٠,٠٠٠	٦٨٧,٥٠٠	١,٣١٨,٩٧٠	١,٥٥٣	١٢٩,٩٣٨	٥,٣٠٦,٧١١
صافي الدخل الفترة		-	-	-	-	١,٣٧٨,٥٧٠	-	١,٣٧٨,٥٧٠
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لعام ٢٠٠٥		-	-	-	-	-	(١٢٩,٩٣٨)	(١٢٩,٩٣٨)
محول لرأس المال	٨	٦٨٧,٥٠٠	-	(٦٨٧,٥٠٠)	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة		-	-	-	(٩٠٤,٩٩٤)	-	-	(٩٠٤,٩٩٤)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦		٢,٤٠٦,٢٥٠	١,٤٥٠,٠٠٠	-	٤١٣,٩٧٦	١,٣٨٠,١٢٣	-	٥,٦٥٠,٣٤٩
٢٠٠٥								
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٠٥	٩	١,٣٧٥,٠٠٠	١,١٨٤,٠٠٠	٣٦٢,٧٥٠	٥٨٥,٠٢٦	٢,٦٥٩	٩٧,٣٥٠	٣,٦٠٦,٧٨٥
صافي الدخل الفترة		-	-	-	-	٤٩٠,٤٣٦	-	٤٩٠,٤٣٦
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لعام ٢٠٠٤		-	-	-	-	-	(٩٧,٣٥٠)	(٩٧,٣٥٠)
محول لرأس المال		٣٤٣,٧٥٠	-	(٣٤٣,٧٥٠)	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة		-	-	-	٥٠١,٤٥٣	(٨٨٨)	-	٥٠٠,٥٦٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥		١,٧١٨,٧٥٠	١,١٨٤,٠٠٠	١٩,٠٠٠	١,٠٨٦,٤٧٩	٤٩٢,٢٠٧	-	٤,٥٠٠,٤٣٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٩٠,٤٣٦	١,٣٧٨,٥٧٠	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٧٣,٣٩٠)	(٧٢,٦٠٧)	الخصم على الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٢٣,٥٩٤)	(٦٦٧,٢١٥)	مكاسب الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
١١,١٢٥	١٣,٩٥٨	إستهلاك وإطفاء
٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	مخصص خسائر إنتمان
٤٥٤,٥٧٧	٧٢٢,٧٠٦	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٨٠,٣٧٥)	(٦,٦٧١)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٩٠,٠٠٠)	(٧٩,٨٠٠)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوماً
(٤,٢١٢,٩١٨)	٤٠٤,٨٢٤	قروض وسلف
(١٠٦,٣٠٠)	(٢٦٣,٦٦٥)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٣٨١,١٦٢	١٤٥,٨٤٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,١٨٠,٤٠١	(٩٠٩,٩٩٨)	ودائع العملاء
٥٤,٢٤٧	١١,٩٢٦	مطلوبات أخرى
٥٨٠,٧٩٤	٢٥,١٦٧	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,٦٨٤,٦٦٢	٣,٧٤٢,٧١٥	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢,٤٧٥,٥٢٠)	(٢,٥٧٣,١٢٢)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢٥,٢١٢)	(٣٨,٤٨٥)	شراء موجودات ثابتة، صافي
(٨١٦,٠٧٠)	١,١٣١,١٠٨	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمه في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٧,٣٥٠)	(١٢٩,٩٣٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٩٧,٣٥٠)	(١٢٩,٩٣٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٣٢,٦٢٦)	١,٠٢٦,٣٣٧	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٦,١١٣,٢٠٩	٧,١٧١,٣٠١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥,٧٨٠,٥٨٣	٨,١٩٧,٦٣٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
٥٠٠,٥٦٥	(٩٠٤,٩٩٤)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
٣٤٣,٧٥٠	٦٨٧,٥٠٠	إصدار أسهم مجانية بالتحويل من الاحتياطي العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

١. السياسات المحاسبية لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة :-

(أ) أسس الإعداد

يقوم البنك السعودي للاستثمار "البنك" بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية.

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل باستثناء ما يقيم بالقيمة العادلة، المشتقات و الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للبيع والمقتناة لأغراض المتاجرة والمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، تسجل الموجودات والمطلوبات المغطاه مخاطرها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

إن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب عمل تقديرات وافتراسات محددة ، التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال الفترة المالية. و يتطلب هذا أيضاً أن تقوم الإدارة بالحكم على طريقة تنفيذ السياسات المحاسبية المتبعة. يتم تقييم التقديرات والأحكام الافتراضية باستمرار اعتماداً على الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد أن تكون معقولة في مثل تلك الأحوال .

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

باستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح ١(ب) أدناه، لتتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥.

يتم معالجة كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥.

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦م بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المعدل المتعلقة بخيار القيمة العادلة "بنود مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك بموجب تلك التعديلات فان معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ وضع بعض القيود على إمكانية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية كبنود تدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

لم يكن هناك تأثير على رصيد الأرباح المستبقاة في بداية الفترة نتيجة تبني معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩.

٢. الاستثمارات، صافي

تتكون الاستثمارات مما يلي:

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)
٨,٨٨٧,٣٦٥	١٠,٧٦٥,٢٤٩	٩,٥٤٣,١٤٩
٥٠٠,٠٠٧	-	-
٣٤١,٠٤٤	٣٥٠,٢١٢	٢٣٨,٤٧٠
١٦١,٦٤٨	١٦٠,٧٢٤	١٥٩,٨٠١
٩,٨٩٠,٠٦٤	١١,٢٧٦,١٨٥	٩,٩٤١,٤٢٠

أوراق مالية متاحة للبيع
استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى
أوراق مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
شركات زميلة
الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٣. 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، أو مخاطر السوق. حملت التغييرات الإيجابية في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العملات والتي بلغت ٢,٣ مليون ريال سعودي ضمن مصاريف العملات الخاصة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ م (٢٠٠٥ م : ٠,٩ مليون ريال سعودي، قيدت على مصاريف العملات الخاصة)، لأن هذه المشتقات غير مؤهلة لمحاكاة تغطية المخاطر.

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)		في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
						المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
						مقايضات أسعار العملات
٣١١,٢٠٠	- ١,٥٥٤	٣١١,٢٠٠	- ٢,٧١٢	١٥٥,٢٠٠	- ٣٨٦	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٣,٦٨١,٩٠٥	١٩,٠١٢ ١٩,٤٢٣	٤,٩٢٨,٨٣٨	١,٠٢ ١,٣٥٦	٩,٩٥٢,٨٣٤	٤٣٤ ١,٦٢١	خيارات العملات
٤١٢,٥٠٠	٦٤١ ١١	٣٧,٥٠٠	- ٩٨	٣٧,٥٠٠	- ٢	الإجمالي
٤,٤٠٥,٦٠٥	١٩,٦٥٣ ٢٠,٩٨٨	٥,٢٧٧,٥٣٨	١,٠٢ ٤,١٦٦	١٠,١٤٥,٥٣٤	٤٣٤ ٢,٠٠٩	

٤. التعهدات والالتزامات المحتملة

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة من الآتي:

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
٧٨١,١٠١	٦٣٠,٤٠٤	٦٤٥,٣٢١	إعتمادات مستندية
٢,٣٢٣,٢١٩	٢,٤٣١,٦٣٨	٢,٠٥٢,٩٧٧	خطابات ضمان
٢٩٠,٣٧٦	٣١٢,٢٢٨	٣٨٧,٣٨٠	قبولات العملاء
٩٩,١٤٦	٩٤,٠٢٦	٧٩,٨٢٠	الالتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الائتمان
٣,٤٩٣,٨٤٢	٣,٤٦٨,٢٩٦	٣,١٦٥,٤٩٨	الإجمالي

٥. النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
١٨٨,٠٥٥	٤٥٢,٨٢٦	٢٢٣,٤٧٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
٥,٥٩٢,٥٢٨	٦,٧١٨,٤٧٥	٧,٩٧٤,١٦٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٥,٧٨٠,٥٨٣	٧,١٧١,٣٠١	٨,١٩٧,٦٣٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٦. قطاعات البنك

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

قطاع التجزئة

يتعامل بشكل أساسي، بالودائع وتسهيلات إئتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

يتعامل بشكل أساسي، بالقرروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الإعتباريين.

قطاع الخزينة وأسواق المال

تقوم بشكل أساسي، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزينة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك وعمليات التمويل. تحمّل العمولة على القطاعات المصرفية باعتماد سعر وسطي موحد يعادل متوسط تكلفة التمويل السائدة.

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

في عام ٢٠٠٥، أبرم البنك اتفاقية مع فريق من الخبراء المختصين في إدارة المحافظ الاستثمارية والذين انضموا إلى البنك كجزء من وحدته الجديدة لإدارة المحافظ الاستثمارية و تم نقل جميع المحافظ الاستثمارية المدارة من قبل هذا الفريق إلى هذه الوحدة. خلال فترة الاتفاقية، سوف يتنازل البنك عن حصته في أية أرباح مستقبلية ناتجة من عمليات هذه الوحدة من تاريخ سريان الاتفاقية إلى أن يتم تحويل مبلغ محدد متفق عليه مسبقاً إلى هذا الفريق عليه، لم يتم قيد أية أرباح من عمليات هذه الوحدة في قائمة الدخل.

بلغت حصة البنك في الأرباح المتنازل عنها لفريق المختصين في إدارة هذه الوحدة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦م مبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي. لم تكن حصة البنك في موجودات و مطلوبات الوحدة جوهرية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦م.

إن النشاط التجاري الرئيسي للبنك يتم في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥م، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للفترة المنتهية في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك.

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
١١,٦٥٢,٥٣٦	٩,٢٩٩,٦٤٥	١٨,٢١٩,٩٥٤	٣٩,١٧٢,١٣٥
١١,٧١٤,٥٢٠	١٤,٧٧٠,٧٤٣	٧,٠٣٦,٥٢٣	٣٣,٥٢١,٧٨٦
٦٧٨,٢١٥	١٧١,١٧٤	٨٢٨,٠٧٨	١,٦٧٧,٤٦٧
١٣٣,٥٩٧	٩٩,٤١٢	٦٥,٨٨٨	٢٩٨,٨٩٧
٥٤٤,٦١٨	٧١,٧٦٢	٧٦٢,١٩٠	١,٣٧٨,٥٧٠
إجمالي الموجودات			
إجمالي المطلوبات			
إجمالي دخل العمليات			
إجمالي مصاريف العمليات			
صافي الدخل			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٦. قطاعات البنك (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)				
	قطاع الخزينة وأسواق المال	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
الإجمالي				
٣٤,٠٥٢,٩٦٣	١٥,٦٨٧,٣٠٧	٨,٠٣١,٥١٥	١٠,٣٣٤,١٤١	إجمالي الموجودات
٢٩,٥٥٢,٥٢٧	٤,٥٣٠,١١٥	١٢,٥٢٦,٢٢١	١٢,٤٩٦,١٩١	إجمالي المطلوبات
٦٨٩,٧٨٠	٩٣,٦٨٦	١٤٧,٦٤٩	٤٤٨,٤٤٥	إجمالي دخل العمليات
١٩٩,٣٤٤	٢٩,٢٢٤	٧٣,٥٤٥	٩٦,٥٧٥	إجمالي مصاريف العمليات
٤٩٠,٤٣٦	٦٤,٤٦٢	٧٤,١٠٤	٣٥١,٨٧٠	صافي الدخل

٧. قرض لأجل

قام البنك بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٠٥م بإبرام اتفاقية قرض مشترك لأجل مدتها ثلاثة سنوات و بمبلغ ٣٨٠ مليون دولار أمريكي (١,٤٢٥ مليون ريال سعودي) لأغراض البنكية العامة. تم استخدام هذا القرض بالكامل، ويستحق سداده في أغسطس ٢٠٠٨. يحق للبنك سداد هذا القرض مبكراً ويخضع ذلك لشروط وأحكام اتفاقية القرض المشترك.

٨. رأس المال و ربح السهم

اقترح مجلس الإدارة إصدار ١٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم مجاني، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي، وأقرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك اقتراح مجلس الإدارة خلال اجتماعها المنعقد في ٦ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠٠٦م). وتبعاً لذلك أصبح إجمالي عدد الأسهم المصدرة والقائمة ٤٨,١٢٥,٠٠٠ سهم.

تمت زيادة رأس مال البنك خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦م من ١,٧١٩ مليون ريال سعودي إلى ٢,٤٠٦ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من الاحتياطي العام.

بناء على قرار هيئة السوق المالية رقم ٤-١٥٤-٢٠٠٦ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦م) والمبني على قرار مجلس الوزراء المتعلق بتجزئة القيمة الاسمية لأسهم الشركات السعودية المساهمة، تم تجزئة القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح ١٠ ريال سعودي بدلاً من ٥٠ ريال سعودي. وبذلك أصبح عدد أسهم البنك المصدرة والقائمة ٢٤٠,٦٢٥,٠٠٠ سهم. و تم تداول الأسهم بعد التجزئة اعتباراً من ١٠ ربيع أول ١٤٢٧هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٦م).

تم تعديل ربح السهم الأساسي وخفض لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥م لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية و تجزئة الأسهم في عام ٢٠٠٦م بأثر رجعي.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٩. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية. إضافة إلى ذلك، قام البنك بتغيير طريقة عرض الأرباح المقترح توزيعها بأثر رجعي. يوضح الجدول التالي تأثير هذا التغيير على إجمالي حقوق المساهمين.

إجمالي
حقوق المساهمين
٣,٥٠٩,٤٣٥
٩٧,٣٥٠
٣,٦٠٦,٧٨٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٥م، كما سبق عرضه
التغير في عرض الأرباح المقترح توزيعها
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٠٥م