



# البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

## القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية بما في ذلك الإيضاحات التابعة لها من ( ١ ) إلى ( ١٣ ) لفترة التسعة 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ " التقارير 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 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 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 ومعيار 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 الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، فقد قمنا 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  
ص.ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ص.ب ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

احسان بن امان الله مخدوم  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨

٨ ذو القعدة ١٤٣١ هـ

( ١٦ أكتوبر ٢٠١٠ )



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة  
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاحات	كما في الموجودات
١,٦٥١,٦٧٨	١,٥٢٧,٩٠٥	١,٤٦١,٦٣٧		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٥٩٣,٦٧٥	٥,٢٦٥,٩٧٣	٥,١٦٥,٦٩١		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,١٣٨,٥٣٥	١٠,٧٣٦,٨٥٩	٨,٦٨٨,١٣٣	٥	إستثمارات، صافي
٣٠,٥٢٥,٦٨٤	٢٩,٧٨٤,٨٠٤	٣١,٢١٢,٢٢٤		قروض وسلف، صافي
٨٣٤,٥٤١	٨١٧,٣٠٩	٨٣٧,٣٣٤		إستثمارات في شركات زميلة
٦٧٩,٧٩٥	٧٠٦,٦٤٥	٧٥٥,٦٧٠		ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٤٩,٤٨٥	١,٣٠٨,٥١٦	١,١٩٥,٢٩٣		موجودات أخرى
٥٠,٥٧٣,٣٩٣	٥٠,١٤٨,٠١١	٤٩,٣١٥,٩٨٢		إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>				
<b>المطلوبات</b>				
٢,٩٩١,٣٩٥	٣,٢١١,٩٥٠	٤,٦٤٩,٣٦٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨,٤١٥,٤٧٣	٣٨,٢٤٧,٤٢٩	٣٥,٥٩٨,٢٦٢		ودائع العملاء
٩٣١,٦٣٧	٧٦٠,٥٠٢	٦٦٥,٤٧٣		مطلوبات أخرى
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٦	قرض لأجل
٤٢,٨٣٨,٥٠٥	٤٢,٧١٩,٨٨١	٤١,٤١٣,١٠٢		إجمالي المطلوبات
<b>حقوق الملكية</b>				
<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>				
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢,٢٨٧,٠٠٠	٢,٤١٨,٠٠٠	٢,٤١٨,٠٠٠		إحتياطي نظامي
(٨٢,٤٥٢)	(٢٨٤,٥٤٨)	(١٨,٦٨٤)		إحتياطيات أخرى
١,٠٤٣,٦٤٧	٨٠٣,١٠١	٩٩٤,٦٣٨		أرباح مبقاة
(٤٤,٤٩٠)	(٤٤,٤٩٠)	(٢٧,٧٥١)		خيارات أسهم الموظفين
٧,٧٠٣,٧٠٥	٧,٣٩٢,٠٦٣	٧,٨٦٦,٢٠٣		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣١,١٨٣	٣٦,٠٦٧	٣٦,٦٧٧		حقوق الحصة غير المسيطرة
٧,٧٣٤,٨٨٨	٧,٤٢٨,١٣٠	٧,٩٠٢,٨٨٠		إجمالي حقوق الملكية
٥٠,٥٧٣,٣٩٣	٥٠,١٤٨,٠١١	٤٩,٣١٥,٩٨٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

لفترتي التسعة أشهر المنتهية في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
١,٤٤٧,٧٨٧	١,٢٥٠,٢٩٢	٤١٠,٨٠٠	٤٣٣,٠١٣	دخل العمولات الخاصة
٧٠٤,٠٨٦	٢٥٩,٤٠٢	١٧٠,٩٩٣	٨٢,٥١٠	مصاريف العمولات الخاصة
٧٤٣,٧٠١	٩٩٠,٨٩٠	٢٣٩,٨٠٧	٣٥٠,٥٠٣	صافي دخل العمولات الخاصة
١٧٥,٩٦١	١٧٧,٢٧٠	٥٨,٦٤٦	٥٧,٢٢٥	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
٢٢,٥٧٢	٢٠,٩٦٢	٦,٨٢٠	٥,٩٦١	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢١,٠٣٦	٤١,٠٥٣	٦,٢٣٠	١٥,٥٩٤	توزيعات أرباح
٨٥,٨٦٦	١٠٦,٩٥٢	٥٨,٨٢١	٨,١٤١	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
١,٠٤٩,١٣٦	١,٣٣٧,١٢٧	٣٧٠,٣٢٤	٤٣٧,٤٢٤	إجمالي دخل العمليات
٢٣٢,٤١١	٢٣٧,٧٠٢	٧٨,٦١٨	٧٩,٨٨٢	رواتب وما في حكمها
٤١,٦٩٠	٤٧,٦٣٥	١٣,٢٧٥	١٤,١٥٦	إيجار ومصاريف مباني
٣٧,٩٠٥	٤٣,٠١٣	١٤,٠١٣	١٤,٤٥٢	إستهلاك وإطفاء
٨٣,٢٧٢	٨٢,٩٣٠	٢٢,٠٤٥	٢٤,١٧٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٢٠,٠٠٠	٦٨٨,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي
-	١٠٧,٠٠٠	-	٣٢,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
٥١٥,٢٧٨	١,٢٠٦,٢٨٠	١٨٧,٩٥١	٣١٤,٦٦٦	إجمالي مصاريف العمليات
٥٣٣,٨٥٨	١٣٠,٨٤٧	١٨٢,٣٧٣	١٢٢,٧٥٨	الدخل من الأنشطة التشغيلية
١٠٩,٦٠٤	٦٩,٨٥٨	٢٤,٨١٧	٢٨,٥٣٢	الحصة في أرباح شركات زميلة
٦٤٣,٤٦٢	٢٠٠,٧٠٥	٢٠٧,١٩٠	١٥١,٢٩٠	صافي دخل الفترة
١٢,٢٩٠	٩,١٦٨	٤,٤٣٤	٢,٣٩١	الدخل العائد لحقوق الحصة غير المسيطرة
٦٣١,١٧٢	١٩١,٥٣٧	٢٠٢,٧٥٦	١٤٨,٨٩٩	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
١,٤٠	٠,٤٣	٠,٤٥	٠,٣٣	ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي)

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

لفترتي التسعة أشهر المنتهية في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
٦٤٣,٤٦٢	٢٠٠,٧٠٥	٢٠٧,١٩٠	١٥١,٢٩٠	صافي دخل الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				إستثمارات متاحه للبيع:
٥٧٧,٢٩٧	٣٧١,٨٥١	٤٤٣,٥٣٤	١٥٥,٩١٨	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
				- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة
(٨٥,٨٦٦)	(١٠٦,٩٥٢)	(٥٨,٨٢١)	(٨,١٤١)	الموحدة الناتجة عن إستبعادات
-	١,٠٨٥	-	(٨٣٢)	- الحصة في بند (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
٤٩١,٤٣١	٢٦٥,٩٨٤	٣٨٤,٧١٣	١٤٦,٩٤٥	صافي الأثر على الإحتياطيات الأخرى
١,١٣٤,٨٩٣	٤٦٦,٦٨٩	٥٩١,٩٠٣	٢٩٨,٢٣٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
١,١٢٢,٦٠٣	٤٥٧,٤٠١	٥٨٧,٤٢٦	٢٩٥,٧٧١	مساهمي البنك
١٢,٢٩٠	٩,٢٨٨	٤,٤٧٧	٢,٤٦٤	حقوق الحصة غير المسيطرة
١,١٣٤,٨٩٣	٤٦٦,٦٨٩	٥٩١,٩٠٣	٢٩٨,٢٣٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر  
بآلاف الريالات السعودية

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	
٤٦٦,٦٨٩	٩,٢٨٨	٤٥٧,٤٠١	-	١٩١,٥٣٧	٢٦٥,٨٦٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
١٦,٧٣٩	-	١٦,٧٣٩	١٦,٧٣٩	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين ممنوحة	
(٨,٦٧٨)	(٨,٦٧٨)	-	-	-	-	-	-	مدفوعات لحقوق الحصة غير المسيطرة	
٧,٩٠٢,٨٨٠	٣٦,٦٧٧	٧,٨٦٦,٢٠٣	(٢٧,٧٥١)	٩٩٤,٦٣٨	(١٨,٦٨٤)	٢,٤١٨,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	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	٢٠٠٩	
		إجمالي	خيارات أسهم الموظفين	الأرباح المبقاة	الإحتياطيات الأخرى				
٦,٦٠٨,٥٩٨	٢٧,٤٩٦	٦,٥٨١,١٠٢	(٤٤,٤٩٠)	٤١٢,٤٧٥	(٥٧٣,٨٨٣)	٢,٢٨٧,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة	
١,١٣٤,٨٩٢	١٢,٢٩٠	١,١٢٢,٦٠٣	-	٦٣١,١٧٢	٤٩١,٤٣١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
(٨,٦٠٣)	(٨,٦٠٣)	-	-	-	-	-	-	مدفوعات لحقوق الحصة غير المسيطرة	
٧,٧٣٤,٨٨٨	٣١,١٨٣	٧,٧٠٣,٧٠٥	(٤٤,٤٩٠)	١,٠٤٣,٦٤٧	(٨٢,٤٥٢)	٢,٢٨٧,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة	

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر  
بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
٦٤٣,٤٦٢	٢٠٠,٧٠٥	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(٥١,٣٦٦)	(٧,٣٣٤)	إطفاء الخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٨٥,٨٦٦)	(١٠٦,٩٥٢)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٣٧,٩٠٥	٤٣,٠١٣	إستهلاك وإطفاء
١٢٠,٠٠٠	٦٨٨,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان
-	١٠٧,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٠٩,٦٠٤)	(٦٩,٨٥٨)	الحصة في أرباح شركات زميلة
٥٥٤,٥٣١	٨٥٤,٥٧٤	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٣٥,٦٠١)	١٤٩,٨٥٣	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٤٩,٩٧٤)	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(١,٠٩٠,١٢٤)	(٢,١١٥,٤٢٠)	قروض وسلف
١٣,٥٨٣	١١٣,٢٢٣	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٢,٢١٧,٥١٨)	١,٤٣٧,٤١٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢,٢٨٦,٩١٨)	(٢,٦٤٩,١٦٧)	ودائع العملاء
(١٤٤,٨٢٥)	(٧٨,٢٩٠)	مطلوبات أخرى
(٥,٤٥٦,٨٤٦)	(٢,٢٨٧,٨١٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية الأنشطة الإستثمارية:
٦,٠٥٢,٣٢٦	٣,٨٨٣,٤٥٠	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٣,٨٦٠,٢٢١)	(١,٥٦١,٤٥٣)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
١٥,٠٦٣	٤٩,٨٣٢	إستثمارات في شركات زميلة، صافي
(١٨١,٧٣٢)	(٩٢,٠٣٨)	شراء ممتلكات ومعدات
١١,٦١٨	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٠٣٧,٠٥٤	٢,٢٧٩,٧٩١	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
٥٠٠,٠٠٠	-	متحصلات قرض لأجل
-	(٨,٦٧٨)	دفعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
٥٠٠,٠٠٠	(٨,٦٧٨)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٢,٩١٩,٧٩٢)	(١٦,٦٩٧)	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٧,٧٨٠,٧٤٢	٥,٦٠٧,٣٩١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,٨٦٠,٩٥٠	٥,٥٩٠,٦٩٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٥٠٠,٣٠٦	١,٣٠٥,٥٢١	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٨٦٠,٤٨٤	٣٥٦,٨٨٣	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
٤٩١,٤٣١	٢٦٥,٩٨٤	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
٧٤٦,٠٧٩	-	تسوية قروض لأجل مقابل إستثمارات متاحة للبيع
-	١٦,٧٣٩	خيارات أسهم موظفين ممنوحة



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩  
بالآلاف الريالات السعودية

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩: ٣٩ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. عنوان الإدارة العامة 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 إعتماؤها 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، ومعياري 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 بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

تم إعتما هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٠.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة 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.

(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 ١٤٣٠هـ (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 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)  
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩  
بالآلاف الريالات السعودية

### 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 الإقتناء الفعلي أو حتى تاريخ الإستبعاد 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، باستثناء 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)". تتطلب التعديلات المحاسبية عن التغيرات في حصص الملكية لشركة تابعة (في حال عدم فقدان السيطرة) كتعاملات مع الشركة الأم في إطار وضعها كشركة أم. وبالتالي فإن تلك التعاملات لن ينتج عنها شهرة أو أرباح أو خسائر. بالإضافة إلى ذلك فإن المعيار المعدل قام بتغيير المحاسبة عن الخسائر المتحققة بواسطة الشركة التابعة وكذلك المعالجة المحاسبية في حال فقدان السيطرة في الشركة التابعة.

(ج) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)، "الأدوات 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 إقتناءه من خلال عملية اندماج 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 - الإعتراف 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 مع بداية عام ٢٠١٠، إلا أن تطبيق هذه التعديلات لم يكن له تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك.

إن بعض التعديلات الأخرى على معايير التقارير المالية الدولية أدناه لم يكن لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء البنك. تتلخص تلك التعديلات كما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ - "الدفع على أساس الأسهم"
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥ - "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع والعمليات غير المستمرة"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - "عرض القوائم المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ - "عقود الإيجار"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - "الموجودات غير الملموسة"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية - الإعتراف والقياس"
- لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٩ - "إعادة تقييم المشتقات الضمنية"
- لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٦ - "التحوط لصادفي الإستثمارات في العمليات الأجنبية."

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩  
بآلاف الريالات السعودية

## ٥. الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:		
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)
٩,٨٥٩,١٦٠	٩,٤٥٧,١٩٥	٧,٥٠١,٦٩٧
١,٢٧٩,٣٧٥	١,٢٧٩,٦٦٤	١,١٨٦,٤٣٦
<u>١١,١٣٨,٥٣٥</u>	<u>١٠,٧٣٦,٨٥٩</u>	<u>٨,٦٨٨,١٣٣</u>
		متاحة للبيع
		مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
		<b>الإجمالي</b>

تشتمل الإستثمارات أعلاه على عقود تسديد لذمم مدينة قام البنك بإبرامها تبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١٢٠ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩: ١٦٤ مليون ريال سعودي) وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولي، كإستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق تسعير ملائمة.

## 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)		المشتقات المقتناة لأغراض التجارة:
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
٦٠٧,٧٦٥	٦,٩٠٢	١,٠٨٢	٢,٤٣٣,١٢١	٦,٦٦٨	٢,٢٤٧	٤,٠١٢ عقود الصرف الأجنبي الأجلة
-	-	-	٨٦٨,٨٠٥	٨٤,٥٤٣	٣٥,٥٣٥	٩٦٧,٨٣٧ مقايضات أسعار العملات
٨٧٤,٧٦٧	٩٤,٧٢٤	٤١,٥٥٤	-	-	-	١٦,٦١٨ المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
						١٣٠,٠٠٠ مقايضات أسعار العملات
<u>١,٤٨٢,٥٣٢</u>	<u>١٠١,٦٢٦</u>	<u>٤٢,٦٣٦</u>	<u>٣,٣٠١,٩٢٦</u>	<u>٩١,٢١١</u>	<u>٣٧,٧٨٢</u>	<b>الإجمالي</b>
						١,٩٦٢,٨٦٤
						٥٩,٣٠١
						٢١,١٩٨

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩  
بآلاف الريالات السعودية

#### ٨. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة للبنك والمتعلقة بالإئتمان من الآتي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	
٨٥٨,٧٦٤	٨٤٩,٦٦٧	١,١٢٢,٥٢١	إعتمادات مستندية
٢,٩٧٩,١٧٢	٣,٢١٥,٧٤٩	٣,٦٩٥,٦٤٦	خطابات ضمان
٤٤١,٧٣٧	٢٣٥,٢٤٨	٢٢٦,٧٣٣	قبولات العملاء
٣٨٣,٣٢٨	٦٢٠,٣٢٤	٩٣,٥٢٨	الالتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
<u>٤,٦٦٣,٠٠١</u>	<u>٤,٩٢٠,٩٨٨</u>	<u>٥,١٣٨,٤٢٨</u>	الإجمالي

#### ٩. النقدية وشبه النقدية

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	
٤٣٦,٠١٤	٣٤١,٤١٨	٤٢٥,٠٠٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعداء الوديعة النظامية
٤,٤٢٤,٩٣٦	٥,٢٦٥,٩٧٣	٥,١٦٥,٦٩١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعون يوماً من تاريخ الإقتناء
<u>٤,٨٦٠,٩٥٠</u>	<u>٥,٦٠٧,٣٩١</u>	<u>٥,٥٩٠,٦٩٤</u>	الإجمالي

#### ١٠. المعلومات القطاعية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية 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. ينطبق تعريف القطاعات التشغيلية الوارد في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) على كافة القطاعات التشغيلية المحددة من قبل البنك.

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 يتم تغيير أساس تقسيم القطاعات أو أساس القياس لربح أو خسارة أية قطاع وذلك منذ نهاية العام السابق في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩  
بآلاف الريالات السعودية

١٠. المعلومات القطاعية (تمة)

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 الاصول 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، إجمالي دخل العمليات، مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الإستثمار والوساطة	قطاع خدمات الإجمالي	
١٣,١٣٤,٦٤٧	٢٠,٩٧٧,٤٥٥	١٤,٧٠٧,٠٢٤	٤٩٦,٨٥٦	٤٩,٣١٥,٩٨٢	إجمالي الموجودات
١٠,٦٧٩,٨٢٧	٢٥,٢٩٤,٩٦٠	٥,٤١٣,٥٨٦	٢٤,٧٢٩	٤١,٤١٣,١٠٢	إجمالي المطلوبات
٥٥١,٠٦٢	٤١٣,٩٤٤	٢٩٦,٨٤٩	٧٥,٢٧٢	١,٣٣٧,١٢٧	إجمالي دخل العمليات
٣٤٠,١٧٨	٦٩١,٧٠٤	١٢٠,٧١٩	٥٣,٦٧٩	١,٢٠٦,٢٨٠	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	٦٩,٨٥٨	-	٦٩,٨٥٨	الحصة في أرباح شركات زميلة
٢١٠,٨٨٤	(٢٧٧,٧٦٠)	٢٤٥,٩٨٨	٢١,٥٩٣	٢٠٠,٧٠٥	صافي الدخل/ (الخسارة) للفترة
٥٠٥,٤١٨	٣٤٢,٢٥٠	١٢٧,٩٤٥	١٥,٢٧٧	٩٩٠,٨٩٠	صافي دخل العمولات الخاصة، صافي
٤٥,٦٤٤	٧١,٦٩٤	-	٥٩,٩٣٢	١٧٧,٢٧٠	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
٢٨,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	-	-	٦٨٨,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
-	-	١٠٧,٠٠٠	-	١٠٧,٠٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩  
بآلاف الريالات السعودية

١٠. المعلومات القطاعية (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	الإجمالي	
١٢,٩١٨,٧٦٣	٢٠,٦٠٥,٦١٨	١٦,٧١١,٨٠٠	٣٣٧,٢١٢	٥٠,٥٧٣,٣٩٣	إجمالي الموجودات
١٣,٧٨١,٥٥٤	٢٥,٢٨٨,٢٤٥	٣,٧٤٧,٢٥١	٢١,٤٥٥	٤٢,٨٣٨,٥٠٥	إجمالي المطلوبات
٤٢٤,٨٣٠	٣٩٦,٧٠٠	١٤٣,٦٩٧	٨٣,٩٠٩	١,٠٤٩,١٣٦	إجمالي دخل العمليات
٢٣١,١٦٩	٨٣,٨٠٧	١٤٢,٨٨٣	٥٧,٤١٩	٥١٥,٢٧٨	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	١٠٩,٦٠٤	-	١٠٩,٦٠٤	الحصة في أرباح شركات زميلة
١٩٣,٦٦١	٣١٢,٨٩٣	١١٠,٤١٨	٢٦,٤٩٠	٦٤٣,٤٦٢	صافي الدخل للفترة
٣٩٠,٩٢٤	٣٣٨,٣٢٤	١٤,٤٥٣	-	٧٤٣,٧٠١	صافي دخل العمولات الخاصة، صافي
٣٣,٦٧٦	٥٨,٣٧٦	-	٨٣,٩٠٩	١٧٥,٩٦١	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
٣٩,٢٧٧	٨٠,٧٢٣	-	-	١٢٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي

١١. رأس المال و ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على عدد ٤٥٠ مليون سهم.

١٢. كفاية رأس المال

يحفظ البنك برأس مال اساسي مدار بطريقه فعالة لتغطية المخاطر المرتبطه بطبيعة 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 سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)	الحد الأعلى الموحد
إجمالي معدل رأس المال % (الشريحة الأولى)	إجمالي معدل رأس المال % (الشريحة الأولى)	
١٦,٤١	١٥,٩٤	
١٣,٣٦	١٤,٩٥	

١٣. أرقام المقارنة

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