



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

تقرير فحص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار (" البنك ") وشركاته التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية بما في ذلك الإيضاحات التابعة لها من (١) إلى (١٢) 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ " التقارير المالية المرحلية " ، وقد 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 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 نبدى 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.

براييس 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



إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



٢٢ شوال ١٤٣٠ هـ
(١١ أكتوبر ٢٠٠٩)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	إيضاح	كما في
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)		الموجودات
٢,٠٩٣,٧٩٧	١,٤٢٦,٩١٩	١,٦٥١,٦٧٨		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٣٥٢,٦٧٥	٧,٤٥٢,٦٥١	٤,٥٩٣,٦٧٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٥٦٥,٦٣٩	١٢,٧٣١,١٥٩	١١,١٣٨,٥٣٥	٥	إستثمارات، صافي
٢٩,٨٧٤,٢٢٥	٢٩,٥٥٥,٥٦٠	٣٠,٥٢٥,٦٨٤		قروض وسلف، صافي
٧١٥,٢٩٦	٧١٩,٤٢٢	٨٣٤,٥٤١		إستثمارات في شركات زميلة
٤٩٤,١٦٨	٥٤٧,٥٨٥	٦٧٩,٧٩٥		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٤٠٤,١٤١	١,١٦٣,٠٦٨	١,١٤٩,٤٨٥		موجودات أخرى
<u>٥٤,٤٩٩,٩٤١</u>	<u>٥٣,٥٩٦,٣٦٤</u>	<u>٥٠,٥٧٣,٣٩٣</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٣,٤٨١,٠٨٣	٥,٢٠٨,٩١٣	٢,٩٩١,٣٩٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣,٠٤٥,٣٣٢	٤٠,٧٠٢,٣٩١	٣٨,٤١٥,٤٧٣		ودائع العملاء
١,٠٥٢,٦٣٥	١,٠٧٦,٤٦٢	٩٣١,٦٣٧		مطلوبات أخرى
-	-	٥٠٠,٠٠٠	٦	قرض لأجل
<u>٤٧,٥٧٩,٠٥٠</u>	<u>٤٦,٩٨٧,٧٦٦</u>	<u>٤٢,٨٣٨,٥٠٥</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢,١٥٨,٠٠٠	٢,٢٨٧,٠٠٠	٢,٢٨٧,٠٠٠		إحتياطي نظامي
(٤٠٣,٥١٩)	(٥٧٣,٨٨٣)	(٨٢,٤٥٢)		إحتياطيات أخرى
٦٣٢,١٩٢	٤١٢,٤٧٥	١,٠٤٣,٦٤٧		أرباح مبقاة
-	(٤٤,٤٩٠)	(٤٤,٤٩٠)		خيارات أسهم الموظفين
<u>٦,٨٨٦,٦٧٣</u>	<u>٦,٥٨١,١٠٢</u>	<u>٧,٧٠٣,٧٠٥</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣٤,٢١٨	٢٧,٤٩٦	٣١,١٨٣		حقوق الأقلية
<u>٦,٩٢٠,٨٩١</u>	<u>٦,٦٠٨,٥٩٨</u>	<u>٧,٧٣٤,٨٨٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٤,٤٩٩,٩٤١</u>	<u>٥٣,٥٩٦,٣٦٤</u>	<u>٥٠,٥٧٣,٣٩٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
١,٨٤٣,٥٦٠	١,٤٤٧,٧٨٧	٦٢٧,٠٤٠	٤١٠,٨٠٠	دخل العمولات الخاصة
١,٠١٦,٦٩٢	٧٠٤,٠٨٦	٤٠٥,٤٣٧	١٧٠,٩٩٣	مصاريف العمولات الخاصة
٨٢٦,٨٦٨	٧٤٣,٧٠١	٢٢١,٦٠٣	٢٣٩,٨٠٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٧٤,٧٥٨	١٧٥,٩٦١	٨٥,٨٠٠	٥٨,٦٤٦	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢٨,٤٩٦	٢٢,٥٧٢	١٦,١٨٣	٦,٨٢٠	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٤,٦٥٦	٢١,٠٣٦	١١,٢٤٣	٦,٢٣٠	توزيعات أرباح
١٣٦,٤٩٣	٨٥,٨٦٦	(٢٩,٦١٤)	٥٨,٨٢١	مكاسب / (خسائر) إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١١٠,٠٠٠	-	١١٠,٠٠٠	-	مكاسب بيع إستثمار في شركة تابعة
١,٥١١,٢٧١	١,٠٤٩,١٣٦	٤١٥,٢١٥	٣٧٠,٣٢٤	إجمالي دخل العمليات
٢١٨,٣٩٢	٢٣٢,٤١١	٧٠,١٥٨	٧٨,٦١٨	رواتب وما في حكمها
٣٨,٩٩٤	٤١,٦٩٠	١٣,٣٨٥	١٣,٢٧٥	إيجار ومصاريف مباني
٣٦,٠٧٨	٣٧,٩٠٥	١٢,٥٧٧	١٤,٠١٣	إستهلاك وإطفاء
٤٩,٢٧٧	٨٣,٢٧٢	١٩,٥٤٦	٢٢,٠٤٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان
٥٢٧,٨٧٠	-	٢٢٥,٤٢٠	-	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجره
٨٩٥,٦١١	٥١٥,٢٧٨	٣٤٦,٠٨٦	١٨٧,٩٥١	إجمالي مصاريف العمليات
٦١٥,٦٦٠	٥٣٣,٨٥٨	٦٩,١٢٩	١٨٢,٣٧٣	الدخل من الأنشطة التشغيلية
-	١٠٩,٦٠٤	-	٢٤,٨١٧	الحصة في أرباح شركات زميلة
٦١٥,٦٦٠	٦٤٣,٤٦٢	٦٩,١٢٩	٢٠٧,١٩٠	صافي دخل الفترة
١١,٧١٤	١٢,٢٩٠	٣,٣٣٢	٤,٤٣٤	الدخل العائد لحقوق الأقلية
٦٠٣,٩٤٦	٦٣١,١٧٢	٦٥,٧٩٧	٢٠٢,٧٥٦	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
١,٣٤	١,٤٠	٠,١٥	٠,٤٥	ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي)

١١

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

ع.ع.س

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
٦١٥,٦٦٠	٦٤٣,٤٦٢	٦٩,١٢٩	٢٠٧,١٩٠
(٨٧٨,٢٧٢)	٥٧٧,٢٩٧	(٥٤٨,٨٦٥)	٤٤٣,٥٣٤
٣٩١,٣٧٧	(٨٥,٨٦٦)	٢٥٥,٠٣٤	(٥٨,٨٢١)
(٤٨٦,٨٩٥)	٤٩١,٤٣١	(٢٩٣,٨٣١)	٣٨٤,٧١٣
١٢٨,٧٦٥	١,١٣٤,٨٩٣	(٢٢٤,٧٠٢)	٥٩١,٩٠٣
١١٧,٠٤٧	١,١٢٢,٦٠٣	(٢٢٨,٠٣٤)	٥٨٧,٤٢٦
١١,٧١٨	١٢,٢٩٠	٣,٣٣٢	٤,٤٧٧
١٢٨,٧٦٥	١,١٣٤,٨٩٣	(٢٢٤,٧٠٢)	٥٩١,٩٠٣

صافي دخل الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى:

إستثمارات متاحه للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة

- تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

صافي الأثر على الإحتياطيات الأخرى

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

العائد إلى:

مساهمي البنك

حقوق الأقلية

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	حقوق الأقلية	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة		٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٨٧,٠٠٠	(٥٧٣,٨٨٣)	٤١٢,٤٧٥	(٤٤,٤٩٠)	٦,٥٨١,١٠٢	٢٧,٤٩٦	٦,٦٠٨,٥٩٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة		-	-	٤٩١,٤٣١	٦٣١,١٧٢	-	١,١٢٢,٦٠٣	١٢,٢٩٠	١,١٣٤,٨٩٣
مدفوعات لحقوق الأقلية		-	-	-	-	-	-	(٨,٦٠٣)	(٨,٦٠٣)
الرصيد في نهاية الفترة		٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٨٧,٠٠٠	(٨٢,٤٥٢)	١,٠٤٣,٦٤٧	(٤٤,٤٩٠)	٧,٧٠٣,٧٠٥	٣١,١٨٣	٧,٧٣٤,٨٨٨
٢٠٠٨		٣,٩١٠,١٦٠	٢,١٥٨,٠٠٠	٨٣,٣٨٠	٦١٨,٠٨٦	-	٦,٧٦٩,٦٢٦	-	٦,٧٦٩,٦٢٦
الرصيد في بداية الفترة		-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠
حقوق الأقلية المضافة خلال الفترة		-	-	-	-	-	-	١١,٧١٨	١١,٧١٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة		-	-	(٤٨٦,٨٩٩)	٦٠٣,٩٤٦	-	١١٧,٠٤٧	-	١٢٨,٧٦٥
إصدار أسهم مجانية	١١	٥٨٩,٨٤٠	-	-	(٥٨٩,٨٤٠)	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة		٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٠٠	(٤٠٣,٥١٩)	٦٣٢,١٩٢	-	٦,٨٨٦,٦٧٣	٣٤,٢١٨	٦,٩٢٠,٨٩١

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
٦١٥,٦٦٠	٦٤٣,٤٦٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(١٤١,٠٨٣)	(٥١,٣٦٦)	إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٣٦,٤٩٣)	(٨٥,٨٦٦)	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١١٠,٠٠٠)	-	مكاسب بيع استثمار في شركة تابعة
٣٦,٠٧٨	٣٧,٩٠٥	إستهلاك وإطفاء
٢٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان
٥٢٧,٨٧٠	-	مخصص إنخفاض قيمة استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
-	(١٠٩,٦٠٤)	الحصة في أرباح شركات زميلة
٨١٧,٠٣٢	٥٥٤,٥٣١	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٤٨٣,٤٩١)	(١٣٥,٦٠١)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٠٨,٧٣٦	(١٤٩,٩٧٤)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعون يوماً من تاريخ التعاقد
(٦,٧٧٠,٥٢٤)	(١,٠٩٠,١٢٤)	قروض وسلف
(٣١٢,٩٣٧)	١٣,٥٨٣	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(١,٠٣١,٠١٨)	(٢,٢١٧,٥١٨)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٢٧٧,٠٦١	(٢,٢٨٦,٩١٨)	ودائع العملاء
(١٤,١٦٠)	(١٤٤,٨٢٥)	مطلوبات أخرى
٢,٥٩٠,٦٩٩	(٥,٤٥٦,٨٤٦)	
		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٣,٧٧٩,٣٢٦	٦,٠٥٢,٣٢٦	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٣,٢٩١,٥٤٣)	(٣,٨٦٠,٢٢١)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
-	١٥,٠٦٣	الاستثمارات في شركات زميلة
(١٠٥,٥٤١)	(١٨١,٧٣٢)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١١,٦١٨	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٣٨٢,٢٤٢	٢,٠٣٧,٠٥٤	
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٤٢٥,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	متحصلات/(سداد) قرض لأجل
(١,٤٢٥,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	
١,٥٤٧,٩٤١	(٢,٩١٩,٧٩٢)	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٤,٧٤٠,٩١٤	٧,٧٨٠,٧٤٢	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٦,٢٨٨,٨٥٥	٤,٨٦٠,٩٥٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,٨٥٦,١٢٩	١,٥٠٠,٣٠٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٩٥٢,٩٨٥	٨٦٠,٤٨٤	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(٤٨٦,٨٩٥)	٤٩١,٤٣١	معلومات إضافية غير نقدية
٥٨٩,٨٤٠	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات لقائمة الدخل الموحدة
-	٧٤٦,٠٧٩	إصدار أسهم مجانية
		تسوية قروض لأجل مقابل استثمارات متاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

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 فروعها البالغ عددها ٣٩ فرعاً (٢٠٠٨: ٣١ 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.

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 ٢٠٠٨ 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 المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية لكل من البنك السعودي للاستثمار و شركتيه التابعتين، شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة وشركة صائب بي إن بي باريبا لإدارة الأصول (ويشار إليهم بـ "المجموعة"). يتم إعداد 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 السياسات المحاسبية 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.

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 المباعة 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 وكذلك بشكل مستقل ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي 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 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 انخفاض 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 ٢٠٠٨ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية، باستثناء تطبيق معيار التقارير المالية الدولي ٨ "القطاعات التشغيلية" و التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) "القطاعات التشغيلية"، والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٤) "التقارير القطاعية" والذي يتطلب الإفصاح عن معلومات خاصة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) "الدفعات على أساس الأسهم" - شروط الاستحقاقات والإلغاءات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "الادوات المالية: العرض".

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إن المعيار والتعديلات التي تبناها البنك و بأثر رجعي ليس لها تأثير على المركز والاداء المالي للمجموعة. تم تعديل معلومات فترة المقارنة، عند الحاجة، لتتناسب مع طريقة عرض الفترة الحالية.

تمثل الحصة في أرباح شركات زميلة حصة البنك في صافي الدخل لهذه الشركات الزميلة والتي يتم معالجتها محاسبياً وفق طريقة حقوق الملكية. يقوم البنك بشكل عام بتسجيل حصته في الأرباح عندما يتمكن من القيام بتقدير معقول أوتوفر قوائم مالية مدققة لتلك الشركات الزميلة.

٥. الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

٣٠ في	٣١ في	٣٠ في	
سبتمبر ٢٠٠٨	ديسمبر ٢٠٠٨	سبتمبر ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤,٤٤٢,١٧٥	١٢,٦٠٧,٨٢٦	٩,٨٥٩,١٦٠	أوراق مالية متاحة للبيع
١٢٣,٤٦٤	١٢٣,٣٣٣	١,٢٧٩,٣٧٥	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٥٦٥,٦٣٩	١٢,٧٣١,١٥٩	١١,١٣٨,٥٣٥	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات أعلاه على عقود تسديد قام البنك بإبرامها بتبلغ ١٦٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٤٣٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨: ٧٢١ 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 أبريل ٢٠٠٩ بإبرام اتفاقية قرض لأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. وقد استخدم هذا القرض بالكامل، ويستحق سداده في أبريل 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 لا تعكس مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها المجموعة، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة)		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)		في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
المبلغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
						المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
٩١١,٦٣٧	٦,٦٠١	٧,٨٣١	٧,٩٨٤	٦٠٧,٧٦٥	٦,٩٠٢	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
						المشتقات المقتناة لأغراض تغطيه مخاطر القيمة العادلة:
٨٦٥,٢٩٣	١٢٢,٩٧٦	١١٢,٨٢٦	٦٤,٦٦٣	٨٧٤,٧٦٧	٩٤,٧٢٤	مقايضات أسعار العملات
١,٧٧٦,٩٣٠	١٢٩,٥٧٧	٢,٢٠٠,٥٥١	١٢٦,٧٧٢	١,٤٨٢,٥٣٢	١٠١,٦٢٦	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٨. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات و الإلتزامات المحتملة للمجموعة والمتعلقة بالإئتمان من الآتي:

٣٠ في	٣١ في	٣٠ في	
سبتمبر ٢٠٠٨	ديسمبر ٢٠٠٨	سبتمبر ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٤٦,٨٠٢	٨٠٣,٠٥٤	٨٥٨,٧٦٤	إعتمادات مستندية
٢,٩٠٧,٢٤١	٣,١٣١,٤٥٢	٢,٩٧٩,١٧٢	خطابات ضمان
١,٣٣١,٢٠٩	١,١٣٠,٢٨٢	٤٤١,٧٣٧	قبولات العملاء
٢٢٥,٩٩٤	٤٢٢,٢٥٩	٣٨٣,٣٢٨	الإلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
٥,٤١١,٢٤٦	٥,٤٨٧,٠٤٧	٤,٦٦٣,٠٠١	الإجمالي

٩. النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ في	٣١ في	٣٠ في	
سبتمبر ٢٠٠٨	ديسمبر ٢٠٠٨	سبتمبر ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٥٤,٩٦٥	٣٤٦,٨٥٦	٤٣٦,٠١٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
٥,٣٣٣,٨٩٠	٧,٤٣٣,٨٨٦	٤,٤٢٤,٩٣٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعون يوماً
٦,٢٨٨,٨٥٥	٧,٧٨٠,٧٤٢	٤,٨٦٠,٩٥٠	من تاريخ التعاقد
			الإجمالي

١٠. المعلومات القطاعية

تبنت المجموعة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) "القطاعات التشغيلية" ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) أن يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بمكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بواسطة متخذ القرار الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. وفي المقابل، نص معيار المحاسبة الدولي رقم (١٤) المنتهي إستخدامه على أن تقوم المنشأ بتعريف مجموعتان من القطاعات بحسب الأعمال والتوزيع الجغرافي باستخدام طريقة المخاطر والمكافأة بالإضافة إلى نظام التقارير المالية الداخلية لتقديمهم للمسؤولين الإداريين كأساس لتعريف القطاعات. لم ينتج أي تغيير في تعريف وعرض القطاعات التشغيلية للمجموعة كنتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨).

تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

تمت المعاملات بين قطاعات الأعمال 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، تتكون المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

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 والعلاء الإعتباريين.

قطاع الخزينة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال والمتاجرة وخدمات الخزينة وإدارة المحفظة الاستثمارية وعمليات التمويل.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، خدمات إدارة الاستثمار وإدارة الأصول المرتبطة بأنشطة التعامل وإدارة وترتيب وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

تحمل العمولة على القطاعات المصرفية باعتماد سعر وسطي موحد يعادل متوسط تكلفة التمويل السائدة.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال، والتي تعتبر القطاعات الرئيسية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة		قطاع الموجودات
		قطاع الخزينة	الإجمالي	
١٢,٩١٨,٧٦٣	٢٠,٦٠٥,٦١٨	١٦,٧١١,٨٠٠	٣٣٧,٢١٢	٥٠,٥٧٣,٣٩٣
١٣,٧٨١,٥٥٤	٢٥,٢٨٨,٢٤٥	٣,٧٤٧,٢٥١	٢١,٤٥٥	٤٢,٨٣٨,٥٠٥
٤٢٨,٤٧٣	٤٥٧,٧٢٢	٧٩,٠٣٢	٨٣,٩٠٩	١,٠٤٩,١٣٦
٢٣٤,٨١٢	١٤٤,٨٢٩	٧٨,٢١٨	٥٧,٤١٩	٥١٥,٢٧٨
-	-	١٠٩,٦٠٤	-	١٠٩,٦٠٤
١٩٣,٦٦١	٣١٢,٨٩٣	١١٠,٤١٨	٢٦,٤٩٠	٦٤٣,٤٦٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة		قطاع الموجودات
		قطاع الخزينة	الإجمالي	
١٣,١٥٨,٥٣١	١٩,٦٢٨,٦٣٨	٢١,٥٢٤,٨٤٨	١٨٧,٩٢٤	٥٤,٤٩٩,٩٤١
١٧,١٥٩,٨٧٣	٢٦,٠٢٩,٧٨٨	٤,٣٧٨,٣٥٤	١١,٠٣٥	٤٧,٥٧٩,٠٥٠
٣٩٤,٦٠٦	٥٠٢,٩٣٥	٤٠١,٢٥٧	٢١٢,٤٧٣	١,٥١١,٢٧١
١٥٧,٦٠٨	٩٦,٢٧٥	٥٧٧,٧٨٨	٦٣,٩٤٠	٨٩٥,٦١١
٢٣٦,٩٩٨	٤٠٦,٦٦٠	(١٧٦,٤٩١)	١٤٨,٤٩٣	٦١٥,٦٦٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١١. رأس المال و ربح السهم

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

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ 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 باثر رجعي.

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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)		الحد الأعلى الموحد
إجمالي معدل رأس المال % (الشريحة الأولى)	إجمالي معدل رأس المال %	إجمالي معدل رأس المال % (الشريحة الأولى)	إجمالي معدل رأس المال %	
١١,١٠	١٢,٦١	١٣,٣٦	١٤,٩٥	