



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٠، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية بما في ذلك الإيضاحات التابعة لها من (١) إلى (١٣) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص الإيضاح رقم (١٤) بما في ذلك البيانات المشار إليها و المتعلقة بالإفصاحات المطلوبة عن " مدى كفاية رأس المال و إدارة المخاطر وفقاً للركيزة الثالثة في بازل ٢ حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال الفحص الذي قمنا به.

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

احسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨




٥ شعبان ١٤٣١ هـ

(١٧ يوليو ٢٠١٠)



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاحات	كما في الموجودات
١,٤٥٢,١١٥	١,٥٢٧,٩٠٥	١,٦٠٤,٩٦٦		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,١٢٧,٤٤٣	٥,٢٦٥,٩٧٣	٤,٦٢٧,٤٦٧		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٤١٧,٢٤٦	١٠,٧٣٦,٨٥٩	٩,٢٨٧,٦١٠	٥	إستثمارات، صافي
٣٠,١٥٢,٨٠١	٢٩,٧٨٤,٨٠٤	٣٠,٥٥٢,٦٢٤		قروض وسلف، صافي
٨١٨,٧٢٤	٨١٧,٣٠٩	٨٠٩,٦٣٥		إستثمارات في شركات زميلة
٦٥٩,٥٤٧	٧٠٦,٦٤٥	٧٦٧,٥١٧		ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٠٢,٨٧٩	١,٣٠٨,٥١٦	١,٢١٦,٣٨٥		موجودات أخرى
٥٠,٧٣٠,٧٥٥	٥٠,١٤٨,٠١١	٤٨,٨٦٦,٢٠٤		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
٥,٧٨٣,٤٠٢	٣,٢١١,٩٥٠	٤,٣١٨,٤٠٦		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦,٣٦٣,٨٨٣	٣٨,٢٤٧,٤٢٩	٣٥,٧٧٣,٧٥٩		ودائع العملاء
٩٣٣,٧٣٥	٧٦٠,٥٠٢	٦٦٩,٣٩٤		مطلوبات أخرى
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٦	قرض لأجل
٤٣,٥٨١,٠٢٠	٤٢,٧١٩,٨٨١	٤١,٢٦١,٥٥٩		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
(٤٦٧,١٢٢)	(٢٨٤,٥٤٨)	(١٦٥,٥٥٦)		إحتياطيات أخرى
٨٤٠,٨٩١	٨٠٣,١٠١	٨٤٥,٧٣٩		أرباح مبقاة
(٤٤,٤٩٠)	(٤٤,٤٩٠)	(٢٧,٧٥١)		خيارات أسهم الموظفين
٧,١١٦,٢٧٩	٧,٣٩٢,٠٦٣	٧,٥٧٠,٤٣٢		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣٣,٤٥٦	٣٦,٠٦٧	٣٤,٢١٣		حقوق الحصاة غير المسيطرة
٧,١٤٩,٧٣٥	٧,٤٢٨,١٣٠	٧,٦٠٤,٦٤٥		إجمالي حقوق الملكية
٥٠,٧٣٠,٧٥٥	٥٠,١٤٨,٠١١	٤٨,٨٦٦,٢٠٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



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

لفترتي الستة أشهر المنتهية في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
١,٠٣٦,٩٨٧	٨١٧,٢٧٩	٤٧٩,٢٥١	٤٠٥,٩٣٠	دخل العمولات الخاصة
٥٣٣,٠٩٣	١٧٦,٨٩٢	٢١٦,٤٩٥	٧٧,٧٢٩	مصاريف العمولات الخاصة
٥٠٣,٨٩٤	٦٤٠,٣٨٧	٢٦٢,٧٥٦	٣٢٨,٢٠١	صافي دخل العمولات الخاصة
١١٧,٣١٥	١٢٠,٠٤٥	٦٥,٣٣٣	٦٢,٦٧٨	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
١٥,٧٥٢	١٥,٠٠١	٧,٧٠٨	٧,٦٢٥	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٤,٨٠٦	٢٥,٤٥٩	٥٦٣	٤,٤٣١	توزيعات أرباح
٢٧,٠٤٥	٩٨,٨١١	٢٤,٩٢٤	٤٥,٦٣٤	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٦٧٨,٨١٢	٨٩٩,٧٠٣	٣٦١,٢٨٤	٤٤٨,٥٦٩	إجمالي دخل العمليات
١٥٣,٧٩٣	١٥٧,٨٢٠	٧٧,٥١٥	٧٩,٣٤٢	رواتب وما في حكمها
٢٨,٤١٥	٣٣,٤٧٩	١٤,٩٦٨	١٧,٠٦٠	إيجار ومصاريف مباني
٢٣,٨٩٢	٢٨,٥٦١	١٣,٧٣٥	١٤,٣٥٠	إستهلاك وإطفاء
٦١,٢٢٧	٥٨,٧٥٤	٢٩,٩٥٤	٣٠,٣٩٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٠,٠٠٠	٥٣٨,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي
-	٧٥,٠٠٠	-	٥٥,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
٣٢٧,٣٢٧	٨٩١,٦١٤	١٩١,١٧٢	٤٤١,١٤٤	إجمالي مصاريف العمليات
٣٥١,٤٨٥	٨,٠٨٩	١٧٠,١١٢	٧,٤٢٥	الدخل من الأنشطة التشغيلية
٨٤,٧٨٧	٤١,٣٢٦	٢٢,١٦٩	١٧,١٥٥	الحصة في أرباح شركات زميلة
٤٣٦,٢٧٢	٤٩,٤١٥	١٩٢,٢٨١	٢٤,٥٨٠	صافي دخل الفترة
٧,٨٥٦	٦,٧٧٧	٤,٤٥١	٢,٨١٩	الدخل العائد لحقوق الحصة غير المسيطرة
٤٢٨,٤١٦	٤٢,٦٣٨	١٨٧,٨٣٠	٢١,٧٦١	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
٠,٩٥	٠,٠٩	٠,٤٢	٠,٠٥	ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي)

١١



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

لفتري الستة أشهر المنتهية في		لفتري الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
٤٣٦,٢٧٢	٤٩,٤١٥	١٩٢,٢٨١	٢٤,٥٨٠	صافي دخل الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				إستثمارات متاحه للبيع:
١٣٣,٧٦٣	٢١٥,٩٣٣	٦٩,٢٤٧	(٣٤,٣٢٦)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٢٧,٠٤٥)	(٩٨,٨١١)	(٢٤,٩٢٤)	(٤٥,٦٣٤)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة عن إستيعادات
-	١,٩١٧	-	١,٩١٧	- الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات التابعة
١٠٦,٧١٨	١١٩,٠٣٩	٤٤,٣٢٣	(٧٨,٠٤٣)	صافي الأثر على الإحتياطيات الأخرى
٥٤٢,٩٩٠	١٦٨,٤٥٤	٢٣٦,٦٠٤	(٥٣,٤٦٣)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
٥٣٥,١٧٧	١٦١,٦٣٠	٢٣٢,١٤٧	(٥٦,٣٠٤)	مساهمي البنك
٧,٨١٣	٦,٨٢٤	٤,٤٥٧	٢,٨٤١	حقوق الحصة غير المسيطرة
٥٤٢,٩٩٠	١٦٨,٤٥٤	٢٣٦,٦٠٤	(٥٣,٤٦٣)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

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

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الحصة غير المسيطرة	إجمالي	خيارات أسهم الموظفين	الأرباح المبقاة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	٢٠١٠	
٧,٤٢٨,١٣٠	٣٦,٠٦٧	٧,٣٩٢,٠٦٣	(٤٤,٤٩٠)	٨٠٣,١٠١	(٢٨٤,٥٤٨)	٢,٤١٨,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية الفترة
١٦٨,٤٥٤	٦,٨٢٤	١٦١,٦٣٠	-	٤٢,٦٣٨	١١٨,٩٩٢	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٦,٧٣٩	-	١٦,٧٣٩	١٦,٧٣٩	-	-	-	-		خيارات أسهم موظفين ممنوحة
(٨,٦٧٨)	(٨,٦٧٨)	-	-	-	-	-	-		مدفوعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
٧,٦٠٤,٦٤٥	٣٤,٢١٣	٧,٥٧٠,٤٣٢	(٢٧,٧٥١)	٨٤٥,٧٣٩	(١٦٥,٥٥٦)	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	٢٠٠٩	
٦,٦٠٨,٥٩٨	٢٧,٤٩٦	٦,٥٨١,١٠٢	(٤٤,٤٩٠)	٤١٢,٤٧٥	(٥٧٣,٨٨٣)	٢,٢٨٧,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية الفترة
٥٤٢,٩٩٠	٧,٨١٣	٥٣٥,١٧٧	-	٤٢٨,٤١٦	١٠٦,٧٦١	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٨٥٣)	(١,٨٥٣)	-	-	-	-	-	-		مدفوعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
٧,١٤٩,٧٣٥	٣٣,٤٥٦	٧,١١٦,٢٧٩	(٤٤,٤٩٠)	٨٤٠,٨٩١	(٤٦٧,١٢٢)	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
لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
٤٣٦,٢٧٢	٤٩,٤١٥	الأنشطة التشغيلية صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(٤٧,٧٨٢)	(٥,٠٩٣)	إطفاء الخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٢٧,٠٤٥)	(٩٨,٨١١)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٣,٨٩٢	٢٨,٥٦١	إستهلاك وإطفاء
٦٠,٠٠٠	٥٣٨,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان
-	٧٥,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٨٤,٧٨٧)	(٤١,٣٢٦)	الحصة في أرباح شركات زميلة
٣٦٠,٥٥٠	٥٤٥,٧٤٦	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٢٧,٨٢٨)	٣٥,٤٩٣	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٤٩,٩٧٨)	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(٦٥٧,٢٤١)	(١,٣٠٥,٨٢٠)	قروض وسلف
٦٠,١٨٩	٩٢,١٣١	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٥٧٤,٤٨٩	١,١٠٦,٤٥٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٤,٣٣٨,٥٠٨)	(٢,٤٧٣,٨٢٧)	ودائع العملاء
(١٤٢,٧٢٧)	(٧٤,٢١٢)	مطلوبات أخرى
(٤,٣٢١,٠٥٤)	(٢,٠٧٤,٠٣٣)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية الأنشطة الإستثمارية
٤,٥٩٤,٨٦٤	٢,٤٣٤,٩١٩	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٢,١١٣,٤٨٨)	(٨٣٧,٧٢٧)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٤٣٤)	٤٩,٠٠٠	إستثمارات في شركات زميلة، صافي
(١٤٧,٤٧١)	(٨٩,٤٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات
١١,٦١٨	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٣٤٥,٠٨٩	١,٥٥٦,٧٥٩	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية الأنشطة التمويلية:
٥٠٠,٠٠٠	-	متحصلات قرض لأجل
(١,٨٥٣)	(٨,٦٧٨)	دفعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
٤٩٨,١٤٧	(٨,٦٧٨)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة الإستثمارية
(١,٤٧٧,٨١٨)	(٥٢٥,٩٥٢)	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٧,٧٨٠,٧٤٢	٥,٦٠٧,٣٩١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦,٣٠٢,٩٢٤	٥,٠٨١,٤٣٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٠٩٤,٧٤٨	٨٥٧,٦٤٦	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٦٥٩,١٤٦	٢٧٦,٥٧٣	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
١٠٦,٧٦١	١١٨,٩٩٢	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)
لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 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، 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 إعتاد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ --- يوليو 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. بدأت الشركة أنشطتها في مايو ٢٠١٠.

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)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

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 المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة من تاريخ الاقتناء الفعلي أو حتى تاريخ الاستبعاد الفعلي، حسب ما هو 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 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، 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)". تتطلب التعديلات المحاسبة 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 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 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 أية 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 - الإعراف والقياس"
- لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٩ - "إعادة تقييم المشتقات الضمنية"
- لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٦ - "التحوط لصافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية."

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

٥. الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:		
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)
٩,٧٨٨,٠٦٩	٩,٤٥٧,١٩٥	٨,١٠١,٣٧٥
٦٢٩,١٧٧	١,٢٧٩,٦٦٤	١,١٨٦,٢٣٥
١٠,٤١٧,٢٤٦	١٠,٧٣٦,٨٥٩	٩,٢٨٧,٦١٠

متاحة للبيع

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي

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 يونيو ٢٠٠٩: ٢٣٩ 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 سداؤه 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 الإئتمان التي يتعرض لها البنك، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
١,٣٦٢,٦٦٣	٢,٣٩١	٢,٨٨٢	٢,٤٣٣,١٢١	٦,٦٦٨	٢,٢٤٧	المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٨٦٣,٣٠٥	١٠١,٨٩٣	٥٠,٨٠٤	٨٦٨,٨٠٥	٨٤,٥٤٣	٣٥,٥٣٥	مقايضات أسعار العملات المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
-	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	٦٩٥	مقايضات أسعار العملات
٢,٢٢٥,٩٦٨	١٠٤,٢٨٤	٥٣,٦٨٦	٣,٣٠١,٩٢٦	٩١,٢١١	٣٧,٧٨٢	الإجمالي

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

٨. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة للبنك والمتعلقة بالإئتمان من الآتي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	
٦٩٨,٦٩٢	٨٤٩,٦٦٧	١,١٢٦,٩٠٩	إعتمادات مستندية
٣,٠٢٠,٢٦٢	٣,٢١٥,٧٤٩	٣,٥٨٩,٩١٣	خطابات ضمان
٧٦٧,٢٢٤	٢٣٥,٢٤٨	٣٠١,٣٦٧	قبولات العملاء
٤٤٤,٢٤٩	٦٢٠,٣٢٤	٩٣,٥٠٩	الإلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
٤,٩٣٠,٤٢٧	٤,٩٢٠,٩٨٨	٥,١١١,٦٩٨	الإجمالي

٩. النقدية وشبه النقدية

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	
٣٤٤,٢٢٤	٣٤١,٤١٨	٤٥٣,٩٧٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
٥,٩٥٨,٧٠٠	٥,٢٦٥,٩٧٣	٤,٦٢٧,٤٦٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعون يوماً من تاريخ الإقتناء
٦,٣٠٢,٩٢٤	٥,٦٠٧,٣٩١	٥,٠٨١,٤٣٩	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 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. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية المختلفة وفقاً للأحكام والشروط المقررة من قبل الإدارة. 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) ممايلي:

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

١٠. المعلومات القطاعية (تتمة)

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 بإعتماد 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 يونيو ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، إجمالي دخل العمليات، مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	الإجمالي	
١٢,٤٤٨,١٩٢	٢١,٠٨٦,٥٠٥	١٤,٨٢٨,٨٣٥	٥٠٢,٦٧٢	٤٨,٨٦٦,٢٠٤	إجمالي الموجودات
١٢,٦٤٢,٣١٨	٢٣,٨٢٤,٤٤٧	٤,٧٧٣,٩٣٧	٢٠,٨٥٧	٤١,٢٦١,٥٥٩	إجمالي المطلوبات
٣٣٥,٣١٨	٢٨٧,٩٥٨	٢٢٢,٣٦٧	٥٤,٠٦٠	٨٩٩,٧٠٣	إجمالي دخل العمليات
٢٣٨,٦٦٧	٥٣١,٦٤٩	٨٤,٤٨٥	٣٦,٨١٣	٨٩١,٦١٤	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	٤١,٣٢٦	-	٤١,٣٢٦	الحصة في أرباح شركات زميلة
٩٦,٦٥١	(٢٤٣,٦٩١)	١٧٩,٢٠٨	١٧,٢٤٧	٤٩,٤١٥	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
٣٠٧,١٧١	٢٤٠,٣٥٣	٨٣,١٤٩	٩,٧١٤	٦٤٠,٣٨٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٨,١٤٧	٤٧,٦٠٥	-	٤٤,٢٩٣	١٢٠,٠٤٥	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢٧,٠٠٠	٥١١,٠٠٠	-	-	٥٣٨,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي
-	-	-	-	-	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
-	-	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	

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

١٠. المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	الإجمالي	
١٢,٨٧٢,٣٥٩	٢٠,٢٣٣,٧٧٩	١٧,٥٧٨,٣١٣	٤٦,٣٠٤	٥٠,٧٣٠,٧٥٥	إجمالي الموجودات
١٥,٤٦١,٩٣٢	٢٢,١٦٨,٥٦٦	٥,٩٣٦,١٤٤	١٤,٣٧٨	٤٣,٥٨١,٠٢٠	إجمالي المطلوبات
٢٩٦,٢٢٤	٢٦١,٨٦٠	٦٠,٥٦٥	٦٠,١٦٣	٦٧٨,٨١٢	إجمالي دخل العمليات
١٢٣,٠٩٤	٦٤,٥٣٣	٩٧,٧٣١	٤١,٩٦٩	٣٢٧,٣٢٧	إجمالي مصاريف العمليات الحصة في أرباح شركات زميلة
-	-	٨٤,٧٨٧	-	٨٤,٧٨٧	
١٧٣,١٣٠	١٩٧,٣٢٧	٤٧,٦٢١	١٨,١٩٤	٤٣٦,٢٧٢	صافي الدخل للفترة
٢٧٥,٢٦٨	٢٢٤,٨٨١	٣,٥٩٩	١٤٦	٥٠٣,٨٩٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٠,٣٠٣	٣٦,٩٧٩	-	٦٠,٠٣٣	١١٧,٣١٥	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٩,٤٧٣	٤٠,٥٢٧	-	-	٦٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي

١١. رأس المال و ربح السهم

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

١٢. كفاية رأس المال

يحفظ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	إجمالي معدل رأس المال % (الشريحة الأولى)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	إجمالي معدل رأس المال % (الشريحة الأولى)	
١٥,٨٤	١٥,٨٧	١٤,٣٨	١٣,١٨	الحد الأعلى الموحد

١٣. أرقام المقارنة

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

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

١٤. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل II

سيقوم البنك خلال ستين يوماً من نهاية الفترة الحالية بالإفصاح على موقعه الإلكتروني www.saib.com.sa عن بيانات كمية إضافية تتعلق بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل II وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. علماً بأن هذه البيانات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي حسابات البنك القانونيين.