



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

(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 ٢٠١١، 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
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

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



خالد أحمد محضر

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨



احسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨

١٢ جمادى الأولى ١٤٣٢هـ

(الموافق ١٦ ايريل ٢٠١١)



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	كما في الموجودات
١,٥٤٠,٠٤٢	١,٤٤٢,٠٨١	١,٤٧٩,١٠١		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,١٨٠,٣٩٦	٨,٠٤٣,١٢٢	٧,٦٩٩,١٥٩		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٢٦٧,٨٥٦	٨,٠٦٠,٠١١	٨,٣٥٥,٦٠٨	٥	إستثمارات، صافي
٣٠,٦٥٣,٥٤٦	٣١,٠٠١,٨٩٩	٣٠,٧٧٩,٤٦٨		قروض وسلف، صافي
٨٠٩,٠٨٨	٨٦٤,٧٤٩	٨٨٦,٢٥٦		إستثمارات في شركات زميلة
٧٦٦,٦٣٨	٧٤٧,٨٥٢	٨٤٥,٨٢٠		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٢٧٤,٢٩٢	١,٣٣١,٥١٩	١,١٧٣,٥٤٣		موجودات أخرى
٤٩,٤٩١,٨٥٨	٥١,٤٩١,٢٣٣	٥١,٢١٨,٩٥٥		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
٤,١٧٨,٥١٦	٤,٨٩٦,٠١٣	٣,٧٤٧,٢٠٩		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦,٥١٠,٧٩٨	٣٧,٢١٥,١٤٢	٣٧,٩٧١,١٨٠		ودائع العملاء
٦٤٤,٤٣٦	٧٣٨,٧٠٤	٦٩١,٠٧٢		مطلوبات أخرى
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٦	قرض لأجل
٤١,٨٣٣,٧٥٠	٤٣,٣٤٩,٨٥٩	٤٢,٩٠٩,٤٦١		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢,٤١٨,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠		إحتياطي نظامي
(٨٧,٤٩١)	(١٩,٤٢٠)	(٦٠,٥٥٨)		إحتياطيات أخرى
٨٢٣,٩٧٨	١,١٢٤,٤٣٦	٣٣٢,٣٨٩		أرباح مبقاة
(٢٧,٧٥١)	(٢٧,٧٥١)	(٢٧,٩٧٩)		خيارات أسهم الموظفين
٧,٦٢٦,٧٣٦	٨,١٠٣,٢٦٥	٨,٢٦٩,٨٥٢		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣١,٣٧٢	٣٨,١٠٩	٣٩,٦٤٢		حقوق الحصاة غير المسيطرة
٧,٦٥٨,١٠٨	٨,١٤١,٣٧٤	٨,٣٠٩,٤٩٤		إجمالي حقوق الملكية
٤٩,٤٩١,٨٥٨	٥١,٤٩١,٢٣٣	٥١,٢١٨,٩٥٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
٤١١,٣٤٩	٤٠٦,٤٦١	دخل العمولات الخاصة
٩٩,١٦٣	٩٠,٢٤٣	مصاريف العمولات الخاصة
٣١٢,١٨٦	٣١٦,٢١٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٥٧,٣٦٧	٧٤,٢٦٩	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
٧,٣٧٦	٥,٦٩٣	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢١,٠٢٨	٧,٤٠١	توزيعات أرباح
٥٣,١٧٧	٦,١٠٢	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	٤,٧٥٧	أرباح بيع ممتلكات و معدات
٤٥١,١٣٤	٤١٤,٤٤٠	إجمالي دخل العمليات
٧٨,٤٧٨	٨٨,٥٣٦	رواتب وما في حكمها
١٦,٤١٩	١٧,٨٣٠	إيجار ومصاريف مباني
١٤,٢١١	١٤,٩٤١	استهلاك وإطفاء
٢٨,٣٦٢	٣١,٩٩٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٩٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصص خسائر إنتمان، صافي
٢٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
٤٥٠,٤٧٠	٢٢٨,٢٩٧	إجمالي مصاريف العمليات
٦٦٤	١٨٦,١٤٣	الدخل من الأنشطة التشغيلية
٢٤,١٧١	٢٣,٣٢٦	الحصة في أرباح شركات زميلة
٢٤,٨٣٥	٢٠٩,٤٦٩	صافي دخل الفترة
٣,٩٥٨	١,٥١٦	الدخل العائد لحقوق الحصة غير المسيطرة
٢٠,٨٧٧	٢٠٧,٩٥٣	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
٠,٠٤	٠,٣٨	ربح السهم الأساسي و المخفض العائد لمساهمي البنك (بالريال السعودي) ١١

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

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٤,٨٣٥	٢٠٩,٤٦٩	صافي دخل الفترة
		بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى:
		إستثمارات متاحه للبيع:
٢٥٠,٢٥٩	(٣٣,١٩٩)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٥٣,١٧٧)	(٦,١٠٢)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة الناتجة عن إستبعادات
-	(١,٨٢٠)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
١٩٧,٠٨٢	(٤١,١٢١)	إجمالي بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٢١,٩١٧	١٦٨,٣٤٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٢١٧,٩٣٤	١٦٦,٨١٥	مساهمي البنك
٣,٩٨٣	١,٥٣٣	حقوق الحصة غير المسيطرة
٢٢١,٩١٧	١٦٨,٣٤٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

٢٠١١	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	خيارات أسهم الموظفين		حقوق الحصة غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	
					إجمالي	إجمالي			
	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠	(١٩,٤٢٠)	١,١٢٤,٤٣٦	(٢٧,٧٥١)	٨,١٠٣,٢٦٥	٣٨,١٠٩	٨,١٤١,٣٧٤	الرصيد في بداية الفترة
	-	-	(٤١,١٣٨)	٢٠٧,٩٥٣	-	١٦٦,٨١٥	١,٥٣٣	١٦٨,٣٤٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	إصدار اسهم مجانية (إيضاح ١١)
	-	-	-	-	(١٦,٦٦١)	(١٦,٦٦١)	-	(١٦,٦٦١)	خيارات أسهم موظفين مخصصة
	-	-	-	-	١٦,٤٣٣	١٦,٤٣٣	-	١٦,٤٣٣	خيارات أسهم موظفين ممنوحة
	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠	(٦٠,٥٥٨)	٣٣٢,٣٨٩	(٢٧,٩٧٩)	٨,٢٦٩,٨٥٢	٣٩,٦٤٢	٨,٣٠٩,٤٩٤	الرصيد في نهاية الفترة

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

٢٠١٠	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	خيارات أسهم الموظفين		حقوق الحصة غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	
					إجمالي	إجمالي			
	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤١٨,٠٠٠	(٢٨٤,٥٤٨)	٨٠٣,١٠١	(٤٤,٤٩٠)	٧,٣٩٢,٠٦٣	٣٦,٠٦٧	٧,٤٢٨,١٣٠	الرصيد في بداية الفترة
	-	-	١٩٧,٠٥٧	٢٠,٨٧٧	-	٢١٧,٩٣٤	٣,٩٨٣	٢٢١,٩١٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	-	-	-	-	-	١٦,٧٣٩	-	١٦,٧٣٩	خيارات أسهم موظفين ممنوحة
	-	-	-	-	-	-	(٨,٦٧٨)	(٨,٦٧٨)	مدفوعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤١٨,٠٠٠	(٨٧,٤٩١)	٨٢٣,٩٧٨	(٢٧,٧٥١)	٧,٦٢٦,٧٣٦	٣١,٣٧٢	٧,٦٥٨,١٠٨	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة



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

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
٢٤,٨٣٥	٢٠٩,٤٦٩	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(٢,٨٢٩)	٢,٢٢٣	إطفاء العلاوة / (الخصم) على الإستثمارات المفتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي مكاسب إستثمارات مفتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي أرباح بيع ممتلكات و معدات
(٥٣,١٧٧)	(٦,١٠٢)	إستهلاك وإطفاء
-	(٤,٧٥٧)	مخصص خسائر إنتمان
١٤,٢١١	١٤,٩٤١	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مفتتة لغير أغراض المتاجرة
٢٩٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الحصة في أرباح شركات زميلة
٢٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
(٢٤,١٧١)	(٢٣,٣٢٦)	
٢٧١,٨٦٩	٢٦٧,٤٤٨	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
١٥٨,١٩٤	١,٧٢٠	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(٤٠٩,٧٠٢)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(١,١٦١,٧٤١)	١٧٢,٤٣١	قروض وسلف
(٣٠,٢٣٣)	٦٠,٣٢١	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٩٦٦,٥٦٦	(١,١٤٨,٨٠٤)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٧٣٦,٦٣١)	٧٥٦,٠٣٨	ودائع العملاء
(٩٩,٣٢٧)	(٤٧,٨٦٠)	مطلوبات أخرى
(١,٦٣١,٣٠٣)	(٣٤٨,٤٠٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
٧٥١,٢٤٨	٣٢٩,٢٧٣	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مفتتة لغير أغراض المتاجرة
(٤٩,١٥٤)	(٦٨٥,٢٩٣)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
٣٢,٣٩٢	-	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٩,٧٥١)	(١٥,١٥٦)	شراء ممتلكات و معدات
-	٤,٦٥٩	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
٧٢٤,٧٣٥	(٣٦٦,٥١٧)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(٨,٦٧٨)	-	دفعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
(٨,٦٧٨)	-	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٩١٥,٢٤٦)	(٧١٤,٩٢٥)	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٥,٦٠٧,٣٩١	٨,٤٤٤,٥١٦	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,٦٩٢,١٤٥	٧,٧٢٩,٥٩١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٤١٥,٢٥٧	٤٣٤,٥٨٨	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٢٠٧,٩١٤	١١٧,٥٦٢	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
٦٤,٤٥٧	٩٧,٦٥٥	تحويل معدات و ممتلكات
١٩٧,٠٨٢	(٤١,١٢١)	إجمالي بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٦,٧٣٩	(٢٢٨)	خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم مجانية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٤٥ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٤٥ فرعاً و ٣١ مارس ٢٠١٠ : ٤٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن 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 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، 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 الاعتبار القوائم المالية الموحدة كما في و للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ 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 اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ إبريل ٢٠١١.

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 ١٤٢٨ هـ (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 ١٤٢٨ هـ (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 ١٤٣٠ هـ (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 التحكم 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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠

٣. أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ إنقزال السيطرة إلى البنك و يتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند إنقزال 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 الحصاة 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 كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه و التي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للمجموعة:

- (أ) معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)، "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة".
توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" تعديل التعريف الخاص بالأطراف ذات العلاقة كما تغير تلك التعديلات المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن الهيئات الحكومية ذات العلاقة.
- (ب) تعديلات لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٤) فيما يخص معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - محددات موجودات المنفعة المحددة، المتطلبات الأدنى للتمويل والتفسيرات المتعلقة:
تقوم هذه التعديلات بحذف التكاليف غير المتوقعة الناتجة من معالجة الدفعات المقدمة في حالة المتطلبات الأدنى للتمويل. تؤدي هذه التعديلات إلى اعتبار الدفعات المقدمة للمساهمات في حالات محددة كموجودات بدلاً من اعتبارها كمصاريف.
- (ج) معيار المحاسبة الدولي رقم (٧)، "الأدوات المالية: الإفصاحات"
توضح التعديلات إن الإفصاح النوعي يجب أن يكون في سياق الإفصاح الكمي لتمكين مستخدم البيانات من تقييم مدى تعرض المنشأة للأخطار الناتجة عن الأدوات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد قام بتعديل وحذف متطلبات الإفصاح.
- (د) معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، "عرض القوائم المالية".
تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح إنه يجب عرض تفاصيل التغيرات في بند من بنود حقوق الملكية نتج بسبب تعاملات تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى، ويُسمح أن يكون هذا العرض إما في قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو ضمن إيضاحات حول القوائم المالية.
- (هـ) معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، "التقارير المالية المرحلية".
تؤكد التعديلات على مبدأ معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) على أن الأحداث والتعاملات الجوهرية خلال الفترات المرحلية لا بد لها أن تؤثر على المعلومات المرتبطة والمعروضة في آخر قوائم مالية سنوية كما توضح كيفية تطبيق المبدأ وذلك فيما يخص الأدوات المالية وقيمتها العادلة. كذلك تضيف التعديلات أمثلة لقائمة الأحداث أوالتعاملات التي يجب الإفصاح عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، كذلك تلغي التعديلات المرجعية للأهمية النسبية في وصف الحد الأدنى من الإفصاحات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إن بعض التعديلات الأخرى والتي أدت إلى تحسينات على المعايير أدناه، لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء البنك.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) - إندماج الأعمال;
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات;
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية;
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية الموحدة والمنفصلة; و
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية - العرض.

٥. الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)
٨,٩٨٨,١٠٥	٦,٨٩٢,١٦٩	٧,١٨٧,٧١٣
١,٢٧٩,٧٥١	١,١٦٧,٨٤٢	١,١٦٧,٨٩٥
١٠,٢٦٧,٨٥٦	٨,٠٦٠,٠١١	٨,٣٥٥,٦٠٨

متاحة للبيع
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي

تشتمل الإستثمارات أعلاه على عقود تسديد لذمم مدينة قام البنك بإبرامها تبلغ ٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣٥ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٠: ٤٠ 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.

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

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠

٧. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، 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 ٢٠١٠ (غير مدققة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)		كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
						المشتقات المعقنات لأغراض المتاجرة:
٣٦٨,٨٠٨	٥٣٧	٣,٢٠٨	٢٠٩	١,٠٧٤	٥٧٨	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٨٥٣,٧٦٤	٧٣,٥٠٨	١,٢٢٣,٥٢٤	٤٥,٩٥٧	٩٧٢,٥١٩	١٠,٦٣١	مقايضات أسعار العملات
-	-	٢٨١,٢٦٩	٢٢,٠٧٧	٨٨٩,٥١٩	٥٨,٣٩١	المشتقات المعقنات لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
						مقايضات أسعار العملات
١,٢٢٢,٥٧٢	٧٤,٠٤٥	٢,١٠٣,٦٩٤	٦٨,٢٤٣	٢,٩١٢,٣٧٧	٦٩,٦٠٠	الإجمالي

٨. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة للبنك والمتعلقة بالائتمان من الآتي:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
٩٧٤,٢٠٠	١,٢٩٧,٩٩٩	١,٥١٤,٢٠١	إعتمادات مستندية
٣,٤٦٧,٣٩٣	٣,٨٨٥,٠٤٩	٣,٩٨١,٣٩٠	خطابات ضمان
٢٨٣,٣٣١	٢٨٤,٢١٣	٣٩٦,٢٥٣	قبولات العملاء
١٢١,٢٨٠	١١٢,٠٧٨	٧٩,٨٢٤	إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
٤,٨٤٦,٢٠٤	٥,٥٧٩,٣٣٩	٥,٩٧١,٦٦٨	الإجمالي

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

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠

٩. النقدية وشبه النقدية

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)
٥١١,٧٤٩	٤٠١,٣٩٤	٤٤٠,١٣٤
٤,١٨٠,٣٩٦	٨,٠٤٣,١٢٢	٧,٢٨٩,٤٥٧
٤,٦٩٢,١٤٥	٨,٤٤٤,٥١٦	٧,٧٢٩,٥٩١

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
ماعداء الوديعة النظامية

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال
تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء

الإجمالي

١٠. قطاعات الأعمال

يتم تعريف قطاعات الأعمال 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.

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 يكن هناك أية تغييرات على أسس تحديد القطاعات أو على أسس قياس ربح أو خسارة كل القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية. تتكون القطاعات التشغيلية للبنك مما يلي:

قطاع التجزئة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض و ودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض و ودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.

قطاع الخزينة

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

قطاع إدارة الأصول والوساطة

تتضمن أنشطة إدارة الأصول والوساطة خدمات التعامل وإدارة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٠. قطاعات الأعمال (تتمة)

(أ) تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠، إجمالي دخل العمليات، إجمالي مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)				
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
١١,٥٥٢,٥٣٦	٢٢,١٠١,٢٦٢	١٧,٠٠٠,٩٣٧	٥٦٤,٢٢٠	٥١,٢١٨,٩٥٥
١١,٨٣١,٧٩٦	٢٥,٧٦٦,٩٦٦	٥,٢٧١,٢١١	٣٩,٤٨٨	٤٢,٩٠٩,٤٦١
١١٩,٩٣٤	١٣٨,٢٤٩	٥٣,٢٨٦	٤,٧٤٩	٣١٦,٢١٨
٢٨,٦٢٩	٢٦,٧٧٣	-	١٨,٨٦٧	٧٤,٢٦٩
٤,٧٥٧	-	١٩,٠٧٤	١٢٢	٢٣,٩٥٣
١٥٣,٣٢٠	١٦٥,٠٢٢	٧٢,٣٦٠	٢٣,٧٣٨	٤١٤,٤٤٠
١٢٥,٠٨١	٦,٨٨٢	٤,٠٥٧	١٧,٢٧٧	١٥٣,٢٩٧
٥٣٨	٤٩,٤٦٢	-	-	٥٠,٠٠٠
-	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
١٢٥,٦١٩	٥٦,٣٤٤	٢٩,٠٥٧	١٧,٢٧٧	٢٢٨,٢٩٧
-	-	٢٣,٣٢٦	-	٢٣,٣٢٦
٢٧,٧٠١	١٠٨,٦٧٨	٦٦,٦٢٩	٦,٤٦١	٢٠٩,٤٦٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٠. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)				
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
١٣,١٤٠,١٠٥	٢٠,٤٦١,٦٤٤	١٥,٤٣١,٣٢٠	٤٥٨,٧٨٩	٤٩,٤٩١,٨٥٨
١٣,٩٨٢,٣٨٣	٢٣,١٦٠,١٣٠	٤,٦٤٥,٧٣٩	٤٥,٤٩٨	٤١,٨٣٣,٧٥٠
١٤٦,٣٣٣	١١٢,٨٠٩	٤٨,٤١٠	٤,٦٣٤	٣١٢,١٨٦
١٣,٣١٦	٢٢,٦٩٩	-	٢١,٣٥٢	٥٧,٣٦٧
٢٣	-	٨١,٥٥٨	-	٨١,٥٥٨
١٥٩,٦٧٢	١٣٥,٥٠٨	١٢٩,٩٦٨	٢٥,٩٨٦	٤٥١,١٣٤
١٠٣,٩٤٩	١٠,٢٩٧	٤,٦٦٨	١٨,٥٥٦	١٣٧,٤٧٠
٢٢,٥٠١	٢٧٠,٤٩٩	-	-	٢٩٣,٠٠٠
-	-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
١٢٦,٤٥٠	٢٨٠,٧٩٦	٢٤,٦٦٨	١٨,٥٥٦	٤٥٠,٤٧٠
-	-	٢٤,١٧١	-	٢٤,١٧١
٣٣,٢٢٢	(١٤٥,٢٨٨)	١٢٩,٤٧١	٧,٤٣٠	٢٤,٨٣٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠

١١. رأس المال و ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على عدد ٥٥٠ مليون سهم.

خلال العام ٢٠١٠، إقترح مجلس الإدارة إصدار ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مجاني بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. هذا وقد أقرت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين هذا الإقترح في إجتماعها المنعقد في ٢١ ربيع الثاني ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠١١). وبالتالي، فإن عدد الأسهم المصدرة والقائمة قد زاد إلى ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. نتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

١٢. كفاية رأس المال

يحتفظ 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 تبنيتها مؤسسة النقد العربي السعودي لمراقبة البنوك.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)		كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
إجمالي معدل رأس المال % (الاولى)	إجمالي معدل رأس المال % (الاولى)	إجمالي معدل رأس المال % (الاولى)	إجمالي معدل رأس المال % (الاولى)
١٥,٠٩	١٥,٤٦	١٦,٨٦	١٧,٥٠

الحد الأعلى الموحد

١٣. أرقام المقارنة

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