



# البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

## تقرير فحص

المقرين

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ( البنك ) وشركتيه التابعتين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨، وقائمة الدخل الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ والقوائم الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

### مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية الموحدة

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "القوائم المالية المرحلية"، وقد قدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

### نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعياري 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 الموحدة الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري 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 (١١) من القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. ولقد قمنا خلال إجراءات الفحص بمقارنة البيانات الواردة في الإيضاح رقم (١١) مع التحليل المعد من قبل البنك لأغراض تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

بريس وترهاوس كوبرز البريد

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



٢٢ شوال ١٤٢٩هـ  
(الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠٠٨م)

قائمة المركز المالي الموحدة  
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة)	إيضاح	كما في الموجودات
٩٢٥,٨٥١	١,٢١٢,٣٥٥	٢,٠٩٣,٧٩٧		تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٢٣٢,٠٥٢	٤,٣١١,٤٢١	٥,٣٥٢,٦٧٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٢٠٨,٨٦٥	١٥,٨١١,٢٧٦	١٤,٥٦٥,٦٣٩	٥	إستثمارات، صافي
٤٩٠,٠٩٣	٥٦٢,١٣١	٧١٥,٢٩٦		الإستثمار في شركات زميلة
٢١,٧٤٦,٤٨٥	٢٣,١٢٨,٧٠١	٢٩,٨٧٤,٢٢٥		قروض وسلف، صافي
٣٧٦,٣٧٦	٤٢٤,٧٠٥	٤٩٤,١٦٨		ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٤٦,٨٣٣	١,٠٩١,٢٠٤	١,٤٠٤,١٤١		موجودات أخرى
<u>٤٥,١٢٦,٥٥٥</u>	<u>٤٦,٥٤١,٧٩٣</u>	<u>٥٤,٤٩٩,٩٤١</u>		إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>				
<b>المطلوبات</b>				
٥,٣٧٨,٥٦٣	٤,٥١٢,١٠١	٣,٤٨١,٠٨٣		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٠,٥٣٨,٣٥٣	٣٢,٧٦٨,٢٧١	٤٣,٠٤٥,٣٣٢		ودائع العملاء
١,١٢١,٦٢٣	١,٠٦٦,٧٩٥	١,٠٥٢,٦٣٥		مطلوبات أخرى
١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	-		قرض لأجل
<u>٣٨,٤٦٣,٥٣٩</u>	<u>٣٩,٧٧٢,١٦٧</u>	<u>٤٧,٥٧٩,٠٥٠</u>		إجمالي المطلوبات
<b>حقوق الملكية</b>				
<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>				
٣,٩١٠,١٦٠	٣,٩١٠,١٦٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١,٩٥٢,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٠٠		إحتياطي نظامي
(٦٨,٨٧٢)	٨٣,٣٨٠	(٤٠٣,٥١٩)		إحتياطيات أخرى
٨٦٩,٧٢٨	٦١٨,٠٨٦	٦٣٢,١٩٢		أرباح مبقاة
<u>٦,٦٦٣,٠١٦</u>	<u>٦,٧٦٩,٦٢٦</u>	<u>٦,٨٨٦,٦٧٣</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	-	٣٤,٢١٨		حقوق الأقلية
<u>٦,٦٦٣,٠١٦</u>	<u>٦,٧٦٩,٦٢٦</u>	<u>٦,٩٢٠,٨٩١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٤٥,١٢٦,٥٥٥</u>	<u>٤٦,٥٤١,٧٩٣</u>	<u>٥٤,٤٩٩,٩٤١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
١,٩٣٣,٤٤٧	١,٨٤٣,٥٦٠	٦٨٨,٢٢٩	٦٢٧,٠٤٠	دخل العمولات الخاصة
١,١١٥,٥٦٦	١,٠١٦,٦٩٢	٤٠٣,٣٣٤	٤٠٥,٤٣٧	مصاريف العمولات الخاصة
٨١٧,٨٨١	٨٢٦,٨٦٨	٢٨٤,٨٩٥	٢٢١,٦٠٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٩٦,٣٣٦	٣٧٤,٧٥٨	٩٣,٢١٤	٨٥,٨٠٠	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢٣,٨٥٣	٢٨,٤٩٦	٩,٩٠٩	١٦,١٨٣	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢٦,٢٦٠	٣٤,٦٥٦	٨,٠٦٢	١١,٢٤٣	توزيعات أرباح
٩٩,٨٩٣	١٣٦,٤٩٣	٩٥,١٥٤	(٢٩,٦١٤)	(خسائر) // مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	١١٠,٠٠٠	-	١١٠,٠٠٠	١ مكاسب بيع إستثمار في شركة تابعة
١,٢٦٤,٢٢٣	١,٥١١,٢٧١	٤٩١,٢٣٤	٤١٥,٢١٥	إجمالي دخل العمليات
٢١٥,٣٧٣	٢١٨,٣٩٢	٧٦,٣٠٦	٧٠,١٥٨	رواتب وما في حكمها
٣١,٧٢٢	٣٨,٩٩٤	١١,٥١٤	١٣,٣٨٥	إيجار ومصاريف مباني
٣١,١٢٨	٣٦,٠٧٨	١٠,٥٠٣	١٢,٥٧٧	إستهلاك وإطفاء
٧٨,١٧٣	٤٩,٢٧٧	٣٦,٥٧٧	١٩,٥٤٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان
-	٥٢٧,٨٧٠	-	٢٢٥,٤٢٠	مخصص إنخفاض قيمة الإستثمارات
٣٩٦,٣٩٦	٨٩٥,٦١١	١٥٤,٩٠٠	٣٤٦,٠٨٦	إجمالي مصاريف العمليات
٨٦٧,٨٢٧	٦١٥,٦٦٠	٣٣٦,٣٣٤	٦٩,١٢٩	صافي دخل الفترة
-	١١,٧١٤	-	٣,٣٣٢	الدخل العائد لحقوق الأقلية
٨٦٧,٨٢٧	٦٠٣,٩٤٦	٣٣٦,٣٣٤	٦٥,٧٩٧	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
١,٩٣	١,٣٤	٠,٧٥	٠,١٥	١٠ ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي)

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

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	حقوق الأقلية	الإجمالي
	الرصيد في بداية الفترة	٣,٩١٠,١٦٠	٢,١٥٨,٠٠٠	٨٣,٣٨٠	٦١٨,٠٨٦	٦,٧٦٩,٦٢٦	-	٦,٧٦٩,٦٢٦
	حقوق الأقلية المضافة خلال الفترة	-	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠
	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(٩٥,٥٢٢)	-	(٩٥,٥٢٢)	٤	(٩٥,٥١٨)
	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(٣٩١,٣٧٧)	-	(٣٩١,٣٧٧)	-	(٣٩١,٣٧٧)
	صافي الخسارة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية	-	-	(٤٨٦,٨٩٩)	-	(٤٨٦,٨٩٩)	٤	(٤٨٦,٨٩٥)
	صافي دخل الفترة	-	-	-	٦٠٣,٩٤٦	٦٠٣,٩٤٦	١١,٧١٤	٦١٥,٦٦٠
	إجمالي (المصاريف) الدخل المسجل للفترة	-	-	(٤٨٦,٨٩٩)	٦٠٣,٩٤٦	١١٧,٠٤٧	١١,٧١٨	١٢٨,٧٦٥
	إصدار أسهم مجانية	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
	٢٠٠٧							
	الرصيد في بداية الفترة	٢,٤٠٦,٢٥٠	١,٩٥٢,٠٠٠	١٣٧,٢٥٦	١,٥٠٥,٨١١	٦,٠٠١,٣١٧	-	٦,٠٠١,٣١٧
	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(١٠٦,٢٣٥)	-	(١٠٦,٢٣٥)	-	(١٠٦,٢٣٥)
	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(٩٩,٨٩٣)	-	(٩٩,٨٩٣)	-	(٩٩,٨٩٣)
	صافي الخسارة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية	-	-	(٢٠٦,١٢٨)	-	(٢٠٦,١٢٨)	-	(٢٠٦,١٢٨)
	صافي دخل الفترة	-	-	-	٨٦٧,٨٢٧	٨٦٧,٨٢٧	-	٨٦٧,٨٢٧
	إجمالي (المصاريف) الدخل المسجل للفترة	-	-	(٢٠٦,١٢٨)	٨٦٧,٨٢٧	٦٦١,٦٩٩	-	٦٦١,٦٩٩
	إصدار أسهم مجانية	١,٥٠٣,٩١٠	-	-	(١,٥٠٣,٩١٠)	-	-	-
	الرصيد في نهاية الفترة	٣,٩١٠,١٦٠	١,٩٥٢,٠٠٠	(٦٨,٨٧٢)	٨٦٩,٧٢٨	٦,٦٦٣,٠١٦	-	٦,٦٦٣,٠١٦

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

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٨٦٧,٨٢٧	٦١٥,٦٦٠	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٢١١,٩٣٣)	(١٤١,٠٨٣)	إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٩٩,٨٩٣)	(١٣٦,٤٩٣)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	(١١٠,٠٠٠)	مكاسب بيع إستثمار في شركة تابعة
٣١,١٢٨	٣٦,٠٧٨	إستهلاك وإطفاء
٤٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان
-	٥٢٧,٨٧٠	مخصص إنخفاض قيمة الإستثمارات
٦٢٧,١٢٩	٨١٧,٠٣٢	
		<b>صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(٧٧,٨٤٢)	(٤٨٣,٤٩١)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٧٧٦,٧٠٠)	١٠٨,٧٣٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ التعاقد
(١,٠٩٥,٢١٤)	(٦,٧٧٠,٥٢٤)	قروض وسلف
(٢٧١,١٣٤)	(٣١٢,٩٣٧)	موجودات أخرى
		<b>صافي (النقص) الزيادة في المطلوبات التشغيلية:</b>
٩٣١,٥٤٤	(١,٠٣١,٠١٨)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٠٧,٣٨٤	١٠,٢٧٧,٠٦١	ودائع العملاء
٨١,٣٠٥	(١٤,١٦٠)	مطلوبات أخرى
٢,٠٢٦,٤٧٢	٢,٥٩٠,٦٩٩	
		<b>صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
٣,٨٧٦,٨٤٨	٣,٧٧٩,٣٢٦	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٨,٦٩٣,٢٤٩)	(٣,٢٩١,٥٤٣)	شراء إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٦٧,١٥٣)	(١٠٥,٥٤١)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٦	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٨٨٣,٥٢٨)	٣٨٢,٢٤٢	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(١,٤٢٥,٠٠٠)	سداد قرض لأجل
-	(١,٤٢٥,٠٠٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,٨٥٧,٠٥٦)	١,٥٤٧,٩٤١	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٥,٩١٣,٣٦٦	٤,٧٤٠,٩١٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,٠٥٦,٣١٠	٦,٢٨٨,٨٥٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٩٢٣,٣٠٧	١,٨٥٦,١٢٩	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
١,١٤٢,٨٥٠	٩٥٢,٩٨٥	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
(٢٠٦,١٢٨)	(٤٨٦,٩٠٣)	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات لقائمة الدخل الموحدة
١,٥٠٣,٩١٠	٥٨٩,٨٤٠	إصدار أسهم مجانية
-	١٢,٥٠٠	القيمة الدفترية لبيع إستثمارات في شركة تابعة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

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 فروعه البالغ عددها ٣١ فرعاً (٢٠٠٧: ٢٤ 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.

بناء على التعليمات الصادرة من هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركتين تابعتين هما:

أ) شركة الاستثمار 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 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 ٨٠% من قبل البنك، بينما يمتلك حصة ٢٠% المتبقية شريك سعودي آخر. في نهاية سبتمبر ٢٠٠٨ قام البنك ببيع ٢٥% من شركة صائب لإدارة الأصول إلى بي أن بي باربيبا لإدارة الأصول بقيمة ١٢٢.٥ مليون ريال سعودي محققاً ربح قدره ١١٠ مليون ريال سعودي. ونتيجة لعملية البيع، فقد تم تغيير اسم الشركة إلى شركة صائب بي أن بي باربيبا لإدارة الأصول.

تولت هاتان الشركتان نشاطات البنك المرتبطة بخدمات الاستثمار وإدارة الأصول المتعلقة بتداول الاسهم المحلية والدولية والادارة والترتيب والمشورة والحفظ في الاوراق المالية وفق أنظمة هيئة السوق المالية. بدأت الشركتان التابعتان ممارسة أعمالهما بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٨. تبعاً لذلك، بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية للشركتين التابعتين المذكورتين أعلاه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨.

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 ٢٠٠٧ 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 الموحدة القوائم المالية لكل من البنك السعودي للاستثمار و شركتيه التابعتين، شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة وشركة صائب لإدارة الأصول (ويشار إليهم معاً بـ "المجموعة"). يتم اعداد القوائم المالية للشركتين التابعتين لنفس الفترة المالية للبنك. يتم عمل بعض التعديلات، عند الحاجة، على السياسات المحاسبية للشركتين التابعتين لتتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

يقصد بالشركات التابعة، الشركات التي يسيطر عليها البنك. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للحصول على مكاسب من أنشطتها، وعادة ما يمتلك البنك حصة في هذه الشركات بنسب تزيد عن نصف حقوق التصويت.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

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 إنتقال السيطرة من البنك. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المكتتاة أو المباعه خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ البيع، حسب ماهو ملائم.

تمثل حقوق الاقلية 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 و كذلك بشكل مستقل ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك والشركات التابعة، وكذلك أية إيرادات و مصاريف غير محققة تنشأ من المعاملات المالية داخل المجموعة 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 خسائر ناتجة عن انخفاض في القيمة.

٤. السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والمبينة في تلك القوائم المالية.

٥. الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

٣٠ في	٣١ في	٣٠ في	
سبتمبر ٢٠٠٧	ديسمبر ٢٠٠٧	سبتمبر ٢٠٠٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٦,٢٠٨,٨٦٥	١٥,٨١١,٢٧٦	١٤,٤٤٢,١٧٥	أوراق مالية متاحة للبيع
-	-	١٢٣,٤٦٤	إستثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
١٦,٢٠٨,٨٦٥	١٥,٨١١,٢٧٦	١٤,٥٦٥,٦٣٩	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات أعلاه على عقود تسديد قام البنك بإيرامها تبلغ ٧٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧: ١,٥٧٣ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧: ١,٩٤٣ مليون ريال سعودي) وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولى، كاستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق تسعير ملائمة.

٦. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى مبالغها 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 ٢٠٠٧ (غير مدققة)		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة)		في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
٣,٣٩٩,٢٧٢	٢٧,٢٢٥	٢,١٤٣,٦٢٦	٩,٩٨٠	٩١١,٦٣٧	٦,٦٠١	المشتقات المكتتاة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٨٦٧,٥٤٤	١٥٤,٠٠٢	٨٧٤,٤٧١	١٤٨,٩٩٩	٨٦٥,٢٩٣	١٢٢,٩٧٦	المشتقات المكتتاة لأغراض تغطيه مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات
٤,٢٦٦,٨١٦	١٨١,٢٢٧	٣,٠١٨,٠٩٧	١٥٨,٩٧٩	١,٧٧٦,٩٣٠	١٢٩,٥٧٧	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

#### ٧. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات و الإلتزامات المحتملة للمجموعة والمتعلقة بالإئتمان من الآتي:

٣٠ في	٣١ في	٣٠ في	
سبتمبر ٢٠٠٧	ديسمبر ٢٠٠٧	سبتمبر ٢٠٠٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١,١١٦,٤٩١	١,٢٧٣,٧٢٥	٩٤٦,٨٠٢	إعتمادات مستندية
٢,١١٤,١٢٤	٢,٣٣٢,٥٢١	٢,٩٠٧,٢٤١	خطابات ضمان
٧٢٨,٣٣٧	٨١٧,١٧٥	١,٣٣١,٢٠٩	قبولات العملاء
٦٦,٥٣٣	٥١,٠٧٧	٢٢٥,٩٩٤	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
٤,٠٢٥,٤٨٥	٤,٤٧٤,٤٩٨	٥,٤١١,٢٤٦	الإجمالي

#### ٨. النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ في	٣١ في	٣٠ في	
سبتمبر ٢٠٠٧	ديسمبر ٢٠٠٧	سبتمبر ٢٠٠٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢٦,٧٥٨	٥٥٧,٠١٤	٩٥٤,٩٦٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
٢,٧٢٩,٥٥٢	٤,١٨٣,٩٠٠	٥,٣٣٣,٨٩٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة شهور
٣,٠٥٦,٣١٠	٤,٧٤٠,٩١٤	٦,٢٨٨,٨٥٥	من تاريخ التعاقد
			الإجمالي

#### ٩. قطاعات الأعمال

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، الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

##### 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 والعملاء الإعتباريين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٩. قطاعات الأعمال (تتمة)

قطاع الخزينة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال والمتاجرة وخدمات الخزينة وإدارة المحفظة الاستثمارية وعمليات التمويل. تحمل العمولة على قطاعات الأعمال بإعتماد سعر وسطي موحد يعادل متوسط تكلفة التمويل السائدة.

قطاع خدمات الإستثمار والوساطة

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

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال، والتي تعتبر القطاعات الرئيسية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي	
١٠,٦٥٧,١٣٢	١٣,١٣٣,٤٠٨	٢١,٣٣٦,٠١٥	٤٥,١٢٦,٥٥٥	إجمالي الموجودات
٩,١٢١,٧٧٥	١٩,٥١٥,٠٢٢	٩,٨٢٦,٧٤٢	٣٨,٤٦٣,٥٣٩	إجمالي المطلوبات
٤٩١,٥٦٤	٤١٣,٥٠٨	٣٥٩,١٥١	١,٢٦٤,٢٢٣	إجمالي دخل العمليات
١٩١,٩٨٠	١٢٧,٨٠٩	٧٦,٦٠٧	٣٩٦,٣٩٦	إجمالي مصاريف العمليات
٢٩٩,٥٨٤	٢٨٥,٦٩٩	٢٨٢,٥٤٤	٨٦٧,٨٢٧	صافي الدخل للفترة

تم إدراج خدمات الإستثمار والوساطة لفترة المقارنة ضمن قطاع التجزئة وقطاع الخزينة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١٠. رأس المال و ربح السهم

اقترح مجلس الإدارة إصدار ٥٨,٩٨٤,٠٠٠ سهم مجاني، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وصادقت الجمعية العمومية غير العادية للبنك على هذا الاقتراح خلال إجتماعها المنعقد في ١ ربيع الاول 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 و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على عدد ٤٥٠ مليون سهم لإظهار أثر التغير في الزيادة في عدد الأسهم نتيجة لإصدار الأسهم المجانية بأثر رجعي.

١١. كفاية رأس المال

يحتفظ البنك برأس مال أساسي مدار بطريقة فعالة لتغطية المخاطر المرتبطة بطبيعة أعماله. تتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام عدة مقاييس من بينها القواعد والمعدلات الموضوعه من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي، والتي تبنتها مؤسسة النقد العربي السعودي لمراقبة البنوك.

كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار توجيهات تتعلق بكيفية تطبيق الإفصاحات المتعلقة ببازل ٢ ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٨ و تبعاً لذلك تم الإفصاح عن هذه المعلومات للمرة الأولى في هذه الفترة ولم يتم عرض بيانات فترة المقارنة.

إجمالي معدل رأس المال % (غير مدققة)	رأس المال الاساسي % (غير مدققة)
١٢,٦١	١١,١

المجموعة على أساس موحد

١٢. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.