



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(غير مدققة)

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي البنك السعودي للإستثمار الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك السعودي للإستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والقوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والإيضاحات التابعة لها من رقم (١) إلى (١٦) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. تعتبر إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإيضاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي، فإن الفحص لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على معرفة بكافة الأمور الجوهرية التي من الممكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا أية أسباب تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير 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 (١٤) من القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. كجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة البيانات الواردة في الإيضاح رقم (١٤) 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

إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



١٣ ذو القعدة ١٤٣٢ هـ

(١١ أكتوبر ٢٠١١)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

كما في	٣٠ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	إيضاح
الموجودات	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٨٢٧,٩٦٨	١,٤٤٢,٠٨١	١,٤٦١,٦٣٧	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,٠٩٦,٦٠٢	٨,٠٤٣,١٢٢	٥,١٦٥,٦٩١	
إستثمارات، صافي	٧,١٣٦,٤٥١	٨,٠٦٠,٠١١	٨,٦٨٨,١٣٣	٥
قروض وسلف، صافي	٣٠,٤٦٨,٢٤٩	٣١,٠٠١,٨٩٩	٣١,٢١٢,٢٢٤	٦
إستثمارات في شركات زميلة	٨٧٦,٦٤٦	٨٦٤,٧٤٩	٨٣٧,٣٣٤	
ممتلكات ومعدات، صافي	٩٠٤,٦٧٤	٧٤٧,٨٥٢	٧٥٥,٦٧٠	
موجودات أخرى	١,٣١٠,٦٤٥	١,٣٣١,٥١٩	١,١٩٥,٢٩٣	
إجمالي الموجودات	٥٠,٦٢١,٢٣٥	٥١,٤٩١,٢٣٣	٤٩,٣١٥,٩٨٢	
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٢٥٣,٥١٨	٤,٨٩٦,٠١٣	٤,٦٤٩,٣٦٧	
ودائع العملاء	٣٦,٦٤٥,٣٤٦	٣٧,٢١٥,١٤٢	٣٥,٥٩٨,٢٦٢	٧
مطلوبات أخرى	٧٤٣,٨٤٩	٧٣٨,٧٠٤	٦٦٥,٤٧٣	
قروض لأجل	١,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٨
إجمالي المطلوبات	٤٢,١٤٢,٧١٣	٤٣,٣٤٩,٨٥٩	٤١,٤١٣,١٠٢	
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
رأس المال	٥,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٣
إحتياطي نظامي	٢,٥٢٦,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠	٢,٤١٨,٠٠٠	
إحتياطيات أخرى	(٢٤٧,١٤٥)	(١٩,٤٢٠)	(١٨,٦٨٤)	
أرباح مبقاة	٦٨٤,٦٢٢	١,١٢٤,٤٣٦	٩٩٤,٦٣٨	
خيارات أسهم الموظفين	(٢٧,٩٧٩)	(٢٧,٧٥١)	(٢٧,٧٥١)	
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	٨,٤٣٥,٤٩٨	٨,١٠٣,٢٦٥	٧,٨٦٦,٢٠٣	
حقوق الحصة غير المسيطرة	٤٣,٠٢٤	٣٨,١٠٩	٣٦,٦٧٧	
إجمالي حقوق الملكية	٨,٤٧٨,٥٢٢	٨,١٤١,٣٧٤	٧,٩٠٢,٨٨٠	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥٠,٦٢١,٢٣٥	٥١,٤٩١,٢٣٣	٤٩,٣١٥,٩٨٢	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

لفترتي التسعة أشهر المنتهية في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
١,٢٥٠,٢٩٢	١,١٨٢,٦٩٢	٤٣٣,٠١٣	٣٧٣,٢٧١	دخل العمولات الخاصة
٢٥٩,٤٠٢	٢٤٣,٢٩٦	٨٢,٥١٠	٧٢,٥٣٩	مصاريف العمولات الخاصة
٩٩٠,٨٩٠	٩٣٩,٣٩٦	٣٥٠,٥٠٣	٣٠٠,٧٣٢	صافي دخل العمولات الخاصة
١٧٧,٢٧٠	٢٣٠,٠٩٤	٥٧,٢٢٥	٨٣,٠١٥	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
٢٠,٩٦٢	٢٢,٢٨٧	٥,٩٦١	٩,٦٢٦	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٤١,٠٥٣	١٥,٢٩٥	١٥,٥٩٤	-	توزيعات أرباح
١٠٦,٩٥٢	٧,٩٧٠	٨,١٤١	٦٣٥	مكاسب إستثمارات لمقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	١٩,٠٧٩	-	٨٦٣	أرباح بيع ممتلكات و إيرادات أخرى
١,٣٣٧,١٢٧	١,٢٣٤,١٢١	٤٣٧,٤٢٤	٣٩٤,٨٧١	إجمالي دخل العمليات
٢٣٧,٧٠٢	٢٦٧,٦٥٦	٧٩,٨٨٢	٩٣,١٨٢	رواتب وما في حكمها
٤٧,٦٣٥	٥٣,٧٥١	١٤,١٥٦	١٧,٧١٩	إيجار ومصاريف مباني
٤٣,٠١٣	٤٧,٧٥٥	١٤,٤٥٢	١٦,٤٩٤	إستهلاك وإطفاء
٨٢,٩٣٠	٨٤,٨٢٦	٢٤,١٧٦	٢٣,٦٩٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٨٨,٠٠٠	٢٢٣,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي
١٠٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	١٧,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات لمقتناه لغير أغراض المتاجرة
١,٢٠٦,٢٨٠	٧٤٣,٩٨٨	٣١٤,٦٦٦	٢٨٣,٠٩٢	إجمالي مصاريف العمليات
١٣٠,٨٤٧	٤٩٠,١٣٣	١٢٢,٧٥٨	١١١,٧٧٩	الدخل من الأنشطة التشغيلية
٦٩,٨٥٨	٧٤,٨٠٠	٢٨,٥٣٢	٣٣,٦٤٤	الحصة في أرباح شركات زميلة
٢٠٠,٧٠٥	٥٦٤,٩٣٣	١٥١,٢٩٠	١٤٥,٤٢٣	صافي دخل الفترة
٩,١٦٨	٤,٧٤٧	٢,٣٩١	١,٤٠٨	الدخل العائد لحقوق الحصة غير المسيطرة
١٩١,٥٣٧	٥٦٠,١٨٦	١٤٨,٨٩٩	١٤٤,٠١٥	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
٠,٣٥	١,٠٢	٠,٢٧	٠,٢٦	ربح السهم الأساسي و المخفض العائد لمساهمي البنك (بالريال السعودي)

١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

لفترتي التسعة أشهر المنتهية في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٢٠٠,٧٠٥	٥٦٤,٩٣٣	١٥١,٢٩٠	١٤٥,٤٢٣	صافي دخل الفترة
				بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى:
				إستثمارات متاحة للبيع:
٣٧١,٨٥١	(٢١٧,٨٢٩)	١٥٥,٩١٨	(١٢١,٠٨٣)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
				- خسائر القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة
(١٠٦,٩٥٢)	(٧,٩٧٠)	(٨,١٤١)	(٦٣٥)	الموحدة عن إستيعادات
١,٠٨٥	(١,٧٥٨)	(٨٣٢)	٦٢	- الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
٢٦٥,٩٨٤	(٢٢٧,٥٥٧)	١٤٦,٩٤٥	(١٢١,٦٥٦)	إجمالي بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى للفترة
٤٦٦,٦٨٩	٣٣٧,٣٧٦	٢٩٨,٢٣٥	٢٣,٧٦٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
٤٥٧,٤٠١	٣٣٢,٤٦١	٢٩٥,٧٧١	٢٢,٢٧٧	مساهمي البنك
٩,٢٨٨	٤,٩١٥	٢,٤٦٤	١,٤٩٠	حقوق الحصة غير المسيطرة
٤٦٦,٦٨٩	٣٣٧,٣٧٦	٢٩٨,٢٣٥	٢٣,٧٦٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة



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

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

حقوق الملكية	حقوق الحصة غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				إحتياطي نظامي	رأس المال	٢٠١١
		إجمالي	خيارات أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى			
٨,١٤١,٣٧٤	٣٨,١٠٩	٨,١٠٣,٢٦٥	(٢٧,٧٥١)	١,١٢٤,٤٣٦	(١٩,٤٢٠)	٢,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٣٣٧,٣٧٦	٤,٩١٥	٣٣٢,٤٦١	-	٥٦٠,١٨٦	(٢٢٧,٧٢٥)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم مجانية (إيضاح ١٣)
(١٦,٦٦١)	-	(١٦,٦٦١)	(١٦,٦٦١)	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين مخصصة
١٦,٤٣٣	-	١٦,٤٣٣	١٦,٤٣٣	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين ممنوحة
٨,٤٧٨,٥٢٢	٤٣,٠٢٤	٨,٤٣٥,٤٩٨	(٢٧,٩٧٩)	٦٨٤,٦٢٢	(٢٤٧,١٤٥)	٢,٥٢٦,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

حقوق الملكية	حقوق الحصة غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				إحتياطي نظامي	رأس المال	٢٠١٠
		إجمالي	خيارات أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى			
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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

٢٠١٠	٢٠١١	
		الأنشطة التشغيلية:
٢٠٠,٧٠٥	٥٦٤,٩٣٣	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في
		الأنشطة التشغيلية:
(٧,٣٣٤)	(٦,٦٧٥)	إطفاء العلاوة / (الخصم) على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٠٦,٩٥٢)	(٧,٩٧٠)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	(١٨,٢٤٥)	أرباح بيع ممتلكات
٤٣,٠١٣	٤٧,٧٥٥	إستهلاك وإطفاء
٦٨٨,٠٠٠	٢٢٣,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان
١٠٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٦٩,٨٥٨)	(٧٤,٨٠٠)	الحصة في أرباح شركات زميلة
٨٥٤,٥٧٤	٧٩٤,٩٩٨	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
١٤٩,٨٥٣	(٢٥٣,٧٨١)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(٥٨٢,٢٥١)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(٢,١١٥,٤٢٠)	٢٢٩,٨٠٠	قروض وسلف
١١٣,٢٢٣	(٥٠,٥٥٧)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٤٣٧,٤١٧	(١,٦٤٢,٤٩٥)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢,٦٤٩,١٦٧)	(٥٦٩,٧٩٦)	ودائع العملاء
(٧٨,٢٩٠)	٤,٩١٧	مطلوبات أخرى
(٢,٢٨٧,٨١٠)	(٢,٠٦٩,١٦٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
٣,٨٨٣,٤٥٠	٣,٠١٨,٧٠٢	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١,٥٦١,٤٥٣)	(٢,٣٧٣,٣٩٥)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
٤٩,٨٣٢	٦١,٢٤٤	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٩٢,٠٣٨)	(٥٦,٦٤٤)	شراء ممتلكات و معدات
-	٢٢,٥٩٣	متحصلات من بيع ممتلكات
٢,٢٧٩,٧٩١	٦٧٢,٥٠٠	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
-	١,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من قرض لأجل
(٨,٦٧٨)	-	دفعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
(٨,٦٧٨)	١,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة - (تتمة) (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
			<u>النقدية وشبه النقدية</u>
(١٦,٦٩٧)	(٣٩٦,٦٦٥)		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٥,٦٠٧,٣٩١	٨,٤٤٤,٥١٦		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
<u>٥,٥٩٠,٦٩٤</u>	<u>٨,٠٤٧,٨٥١</u>	١١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			<u>معلومات العمولات الخاصة الإضافية</u>
١,٣٠٥,٥٢١	١,٢٢٧,٩٧٣		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
<u>٣٥٦,٨٨٣</u>	<u>٢٤٧,٦٥٦</u>		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
			<u>معلومات إضافية غير نقدية</u>
٦٤,٤٥٧	١٤٧,٩٤٠		تحويل معدات و ممتلكات
-	٨٠,٨٥٠		موجودات أخرى مكتتاة مقابل تسويات قروض
<u>٢٦٥,٩٨٤</u>	<u>(٢٢٧,٥٥٧)</u>		إجمالي بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى للفترة
<u>١٦,٧٣٩</u>	<u>(٢٢٨)</u>		خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إصدار أسهم مجانية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ٤٧ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٤٥ فرعاً و ٣٠ سبتمبر 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 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، 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 الإعتبار 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 إعتاد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١١.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية:

(أ) "شركة الإستثمار لأوراق 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 (أنظر إيضاح ١٥).

(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 (أنظر إيضاح ١٥).

(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 بإستخدام 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 بصاحب ذلك ملكية في هذه الشركات بنسب تزيد عن نصف حقوق التصويت.

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

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

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 المكتتاة 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 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 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 كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، بإستثناء 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:
وفقاً لهذه التعديلات يتم حذف التكاليف غير المتوقعة الناتجة من معالجة الدفعات المقدمة في حالة المتطلبات الأدنى للتمويل. تؤدي هذه التعديلات إلى إعتبار الدفعات المقدمة للمساهمات في حالات محددة كموجودات بدلاً من إعتبارها 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 الإعتراف 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 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)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
٧,٥٠١,٦٩٧	٦,٨٩٢,١٦٩	٦,١٠٧,٠٨٩
١,١٨٦,٤٣٦	١,١٦٧,٨٤٢	١,٠٢٩,٣٦٢
٨,٦٨٨,١٣٣	٨,٠٦٠,٠١١	٧,١٣٦,٤٥١

متاحة للبيع، صافي
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
الإستثمارات، صافي

تشتمل الإستثمارات أعلاه على عقود تسديد لدمم مدينة قام البنك بإبرامها تبلغ ٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠: ٣٥ مليون ريال سعودي) وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولي، كإستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق تسعير ملائمة.

٦. قروض و سلف، صافي

تتألف القروض و السلف مما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
٣,٩٩٠,٠٣٦	٤,٤٣٥,٦٧٦	٥,٠٠٦,٦٥٠
٢٧,٣٤٦,٩١٤	٢٦,٧٣٥,٥٣٩	٢٥,٨٢١,٧٦٦
١٧,٩٣٦	١٧,٠٦٨	٢٢,٢٩٣
٣١,٣٥٤,٨٨٦	٣١,١٨٨,٢٨٣	٣٠,٨٥٠,٧٠٩
١,٧٨٩,٤٩٧	١,٧٩١,١٠٠	١,٨٠٤,٠٠٤
٣٣,١٤٤,٣٨٣	٣٢,٩٧٩,٣٨٣	٣٢,٦٥٤,٧١٣
(١,٩٣٢,١٥٩)	(١,٩٧٧,٤٨٤)	(٢,١٨٦,٤٦٤)
٣١,٢١٢,٢٢٤	٣١,٠٠١,٨٩٩	٣٠,٤٦٨,٢٤٩

القروض و السلف العاملة:
قروض شخصية
قروض تجارية و جاري مدين
أخرى
مجموع القروض و السلف العاملة
قروض و سلف غير عاملة
إجمالي القروض و السلف
مخصص خسائر الإئتمان
قروض و سلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٧. ودائع العملاء

تتألف ودائع العملاء مما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
٤,٧٩٧,١٩٨	٤,٧٩٢,٠٢٧	٦,٩٩١,٣٥٥	تحت الطلب
٢,٠٩٩,٣٩٣	٢,٢١٥,٢٠١	٨٢٨,٨٥٨	إدخار
١٤,٥٢٢,٨٨٧	١٥,٩٦٧,٠٣٤	١٩,٤١٠,٢٩٣	لأجل
١٤,١٧٨,٧٨٤	١٤,٢٤٠,٨٨٠	٩,٤١٤,٨٤٠	أخرى
٣٥,٥٩٨,٢٦٢	٣٧,٢١٥,١٤٢	٣٦,٦٤٥,٣٤٦	ودائع العملاء

٨. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ٧ إبريل ٢٠٠٩ بإبرام اتفاقية قرض لأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سداده في إبريل ٢٠١٢.

كذلك وقد قام البنك بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١ بإبرام اتفاقية قرض إضافي لأجل بمبلغ ١ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سداده في مايو ٢٠١٦.

يخضع القرضان لعمولة بمعدلات متغيرة. و يحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده و ذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية كل قرض.

٩. 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	
						المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
٨٦٥,٠٢٧	٣,٣٥٤	٥٩٨,٩٠١	٢,٠٩	١,٦٣٧,٩٥٠	١,٩٠١	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
-	-	-	-	٢٥٠,٨٩٣	٢,٦٩١	خيارات عملات
٩٦٧,٨٣٧	٥٥,٥٢١	١,٢٢٣,٥٢٤	٤٥,٩٥٧	١٦٠,٠٠٠	١٥,٤٤٨	مقايضات أسعار العملات
						المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
١٣٠,٠٠٠	٤٢٦	٢٨١,٢٦٩	٢٢,٠٧٧	١,٣٧٢,١٠٤	٦٩,٥٩٢	مقايضات أسعار العملات
١,٩٦٢,٨٦٤	٥٩,٣٠١	٢,١٠٣,٦٩٤	٦٨,٢٤٣	٣,٤٢٠,٩٤٧	٨٩,٦٣٢	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٠. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة للبنك والمتعلقة بالإئتمان من الآتي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
١,١٢٢,٥٢١	١,٢٩٧,٩٩٩	١,٥٥٨,٣٥٣	إعتمادات مستندية
٣,٦٩٥,٦٤٦	٣,٨٨٥,٠٤٩	٤,١٤٨,٦٠٨	خطابات ضمان
٢٢٦,٧٣٣	٢٨٤,٢١٣	٣٠٤,٢٧٤	قبولات العملاء
٩٣,٥٢٨	١١٢,٠٧٨	٥٦,٤٧١	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
<u>٥,١٣٨,٤٢٨</u>	<u>٥,٥٧٩,٣٣٩</u>	<u>٦,٠٦٧,٧٠٦</u>	الإجمالي

١١. النقدية وشبه النقدية

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
٤٢٥,٠٠٣	٤٠١,٣٩٤	٥٣٣,٥٠٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
٥,١٦٥,٦٩١	٨,٠٤٣,١٢٢	٧,٥١٤,٣٥١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
<u>٥,٥٩٠,٦٩٤</u>	<u>٨,٤٤٤,٥١٦</u>	<u>٨,٠٤٧,٨٥١</u>	الإجمالي

١٢. 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 القرار 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 تغيرات جوهرية على أسس تحديد القطاعات أو على أسس قياس ربح أو خسارة أي قطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

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

قطاع التجزئة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٢. قطاعات الأعمال (تتمة)

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 والإستثمارات وخدمات الخزينة.

قطاع إدارة الأصول والوساطة

تتضمن أنشطة إدارة الأصول والوساطة خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والترتيب والحفظ للأوراق المالية.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية بإعتماد سعر موحد يعادل هامش تكلفة التمويل السائدة. تتألف كافة إيرادات القطاعات أعلاه من أطراف خارجية.

(أ) تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠، إجمالي دخل العمليات، إجمالي مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي	
١٢,٣٩٠,٨٩٧	٢١,٢٧٢,١٢٦	١٦,٤١٤,٤٠٨	٥٤٣,٨٠٤	٥٠,٦٢١,٢٣٥	إجمالي الموجودات
١٢,٧٤٥,٢٥٠	٢٣,٧٥١,١٠٢	٥,٦٣٠,٨٥٤	١٥,٥٠٧	٤٢,١٤٢,٧١٣	إجمالي المطلوبات
٣٧٢,٩٤٦	٤٢٤,٥٧١	١٢٩,٢٥٣	١٢,٦٢٦	٩٣٩,٣٩٦	صافي دخل العمولات الخاصة
٩٦,٨٣٣	٨٠,٦٢٠	-	٥٢,٦٤١	٢٣٠,٠٩٤	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
١٥,٧٨٥	٣,٢٩٤	٤٥,٤٣٠	١٢٢	٦٤,٦٣١	دخل العمليات الأخرى
٤٨٥,٥٦٤	٥٠٨,٤٨٥	١٧٤,٦٨٣	٦٥,٣٨٩	١,٢٣٤,١٢١	إجمالي دخل العمليات
٢٧٧,٢١٢	٨١,١٩٢	٤٥,١٦٨	٥٠,٤١٦	٤٥٣,٩٨٨	مصاريف العمليات قبل مخصصات الإخفاض في القيمة
٢٢,٨٧١	٢٠٠,١٢٩	-	-	٢٢٣,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي
-	-	-	-	٦٧,٠٠٠	مخصص إخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٣٠٠,٠٨٣	٢٨١,٣٢١	١١٢,١٦٨	٥٠,٤١٦	٧٤٣,٩٨٨	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	٧٤,٨٠٠	-	٧٤,٨٠٠	الحصة في أرباح شركات زميلة
١٨٥,٤٨١	٢٢٧,١٦٤	١٣٧,٣١٥	١٤,٩٧٣	٥٦٤,٩٣٣	صافي الدخل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٢. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
	قطاع إدارة الأصول	قطاع الخزينة			
٤٩,٣١٥,٩٨٢	٤٩٦,٨٥٦	١٤,٧٠٧,٠٢٤	٢٠,٩٧٧,٤٥٥	١٣,١٣٤,٦٤٧	إجمالي الموجودات
٤١,٤١٣,١٠٢	٢٤,٧٢٩	٥,٤١٣,٥٨٦	٢٥,٢٩٤,٩٦٠	١٠,٦٧٩,٨٢٧	إجمالي المطلوبات
٩٩٠,٨٩٠	١٥,٢٧٧	١٢٧,٩٤٥	٣٤٢,٢٥٠	٥٠٥,٤١٨	صافي دخل العمولات الخاصة
١٧٧,٢٧٠	٥٩,٩٣٢	-	٧١,٦٩٤	٤٥,٦٤٤	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
١٦٨,٩٦٧	٦٣	١٦٨,٩٠٤	-	-	دخل العمليات الأخرى
١,٣٣٧,١٢٧	٧٥,٢٧٢	٢٩٦,٨٤٩	٤١٣,٩٤٤	٥٥١,٠٦٢	إجمالي دخل العمليات
					مصاريف العمليات قبل
					مخصصات الإنخفاض في
٤١١,٢٨٠	٥٣,٦٧٩	١٣,٧١٩	٣١,٧٠٤	٣١٢,١٧٨	القيمة
٦٨٨,٠٠٠	-	-	٦٦٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي
					مخصص إنخفاض قيمة
					إستثمارات مقتناة لغير
١٠٧,٠٠٠	-	١٠٧,٠٠٠	-	-	أغراض المتاجرة
١,٢٠٦,٢٨٠	٥٣,٦٧٩	١٢٠,٧١٩	٦٩١,٧٠٤	٣٤٠,١٧٨	إجمالي مصاريف العمليات
٦٩,٨٥٨	-	٦٩,٨٥٨	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة
٢٠٠,٧٠٥	٢١,٥٩٣	٢٤٥,٩٨٨	(٢٧٧,٧٦٠)	٢١٠,٨٨٤	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٣. رأس المال و ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على عدد ٥٥٠ مليون سهم.

خلال العام ٢٠١٠، اقترح مجلس الإدارة إصدار ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مجاني بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. هذا وقد أقرت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين هذا الاقتراح 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 لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

١٤. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الإستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال وإستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بمعدل لا يقل عن ٨% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة للمخاطر.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس ماله وذلك بإستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢,٧٤٢,٠٠٤	٤١,٧٨٥,٣٢١	٤١,٨٣٣,٥١٧	مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٢,٩٢١,٩٣٩	٢,٩٧٩,٢٩٩	٢,٩٧٩,٢٩٩	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٩,٢٣٨	١٢٣,١٢٥	٢٠٠,٧٧٧	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٤٥,٧٥٣,١٨١	٤٤,٨٨٧,٧٤٥	٤٥,٠١٣,٥٩٣	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر
٧,٢٩٢,٦٧٥	٧,٧٠٦,٧٠٢	٧,٤٨٠,٠١٣	رأس المال الأساسي
٢١٤,٥٢٨	٥٢,٣١١	٦٤٤,٧٨٢	رأس المال المساند
٧,٥٠٧,٢٠٣	٧,٧٥٩,٠١٣	٨,١٢٤,٧٩٥	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %:
١٥,٩٤%	١٧,١٧%	١٦,٦٢%	الاساسي
١٦,٤١%	١٧,٢٩%	١٨,٠٥%	الاساسي + المساند

١٥. الإستحواذ القائم بين الشركتين التابعتين

قامت هيئة السوق المالية السعودية ("الهيئة")، بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١١ بإعتماد الطلب المقدم من شركة الإستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة الإستثمار) للإستحواذ على صافي موجودات شركة صائب بي إن بي باربيبا لإدارة الأصول. كما قامت الهيئة بإعتماد طلب شركة الإستثمار لتعديل إطار الأعمال ليشمل كافة الأنشطة المرخصة (تعامل، إدارة، ترتيب، تقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية). علماً بأن عملية الإستحواذ لازالت خاضعة لإتمام الاتفاقات القانونية اللازمة بين الشركاء في الشركتين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٦. أرقام المقارنة

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