



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

(غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

الس

تقرير فحص

الموقرين

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 يونيو ٢٠٠٨، وقائمة الدخل الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ والقوائم الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية بما في ذلك الإيضاحات التابعة لها من (١) إلى (١٢) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم بفحص الإيضاح رقم (١٣) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بالإفصاحات الخاصة ببازل (٢) حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال الفحص الذي قمنا به.

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 ومعيار 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 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 إيداء 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 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 (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.

برائيس وترهاوس كوبرز الجريد
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



١١ رجب ١٤٢٩ هـ
(الموافق ١٤ يوليو ٢٠٠٨ م)



البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	إيضاح	كما في
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)		الموجودات
٨١٥,١٩٢	١,٢١٢,٣٥٥	١,٨٦٠,٥٠٢		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٤٦٠,٩٣٤	٤,٣١١,٤٢١	٥,١٩٠,٣١١		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,١٦٧,٣٧٢	١٦,٣٧٣,٤٠٧	١٥,١٥٨,٨٣٦	٥	إستثمارات، صافي
١٩,٧٢٧,٧٥٧	٢٣,١٢٨,٧٠١	٢٨,١٣٩,٦٠٦		قروض وسلف، صافي
٣٦٦,٤٧٨	٤٢٤,٧٠٥	٤٦٨,٦٣٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٩٠٢,٩٩٧	١,٠٩١,٢٠٤	١,١١٦,٣١١		موجودات أخرى
<u>٤٠,٤٤٠,٧٣٠</u>	<u>٤٦,٥٤١,٧٩٣</u>	<u>٥١,٩٣٤,٢٠٠</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
٣,٨٧٤,٤٨٥	٤,٥١٢,١٠١	٥,٦٣٤,٩٠٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٦٩٤,٥٦٨	٣٢,٧٦٨,٢٧١	٣٦,٨٦٣,١٨٧		ودائع العملاء
٩٩٨,٨٣٧	١,٠٦٦,٧٩٥	٨٧٨,٠١٢		مطلوبات أخرى
١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠		قرض لأجل
<u>٣٣,٩٩٢,٨٩٠</u>	<u>٣٩,٧٧٢,١٦٧</u>	<u>٤٤,٨٠١,١٠٧</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
٣,٩١٠,١٦٠	٣,٩١٠,١٦٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١,٩٥٢,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٠٠		إحتياطي نظامي
٥٢,٢٨٦	٨٣,٣٨٠	(١٠٩,٦٨٥)		إحتياطيات أخرى
٥٣٣,٣٩٤	٦١٨,٠٨٦	٥٦٦,٣٩٥		أرباح مبقاة
<u>٦,٤٤٧,٨٤٠</u>	<u>٦,٧٦٩,٦٢٦</u>	<u>٧,١١٤,٧١٠</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	-	١٨,٣٨٣		حقوق الأقلية
<u>٦,٤٤٧,٨٤٠</u>	<u>٦,٧٦٩,٦٢٦</u>	<u>٧,١٣٣,٠٩٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٤٠,٤٤٠,٧٣٠</u>	<u>٤٦,٥٤١,٧٩٣</u>	<u>٥١,٩٣٤,٢٠٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

للسنة المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
١,٢٤٥,٢١٨	١,٢١٦,٥٢٠	٥٩٨,٤٧٨	٦٢٤,٤٤٨	دخل العمولات الخاصة
٧١٢,٢٣٢	٦١١,٢٥٥	٣٤٩,٧٧٢	٢٧٤,٣٤٨	مصاريف العمولات الخاصة
٥٣٢,٩٨٦	٦٠٥,٢٦٥	٢٤٨,٧٠٦	٣٥٠,١٠٠	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٠٣,١٢٢	٢٨٨,٩٥٨	٨٢,٩٩٩	١٢٨,٢١٧	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٣,٩٤٤	١٢,٣١٣	٧,٤٣٩	(٢٠٩)	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٨,١٩٨	٢٣,٤١٣	٣,٨٢٥	٦,٧٤٥	توزيعات أرباح
٤,٧٣٩	(١٣٦,٣٤٣)	٤,٥٢٤	(٨٠,٩٣٥)	(خسائر) / مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٧٧٢,٩٨٩	٧٩٣,٦٠٦	٣٤٧,٤٩٣	٤٠٣,٩١٨	إجمالي دخل العمليات
١٣٩,٠٦٧	١٤٨,٢٣٤	٦٩,٨٩٢	٧٥,٢٩٩	رواتب وما في حكمها
٢٠,٢٠٨	٢٥,٦٠٩	٩,٩٤٢	١٣,٠٣٤	إيجار ومصاريف مباني
٢٠,٦٢٥	٢٣,٥٠١	١٠,٤٧٣	١١,٨٢٤	إستهلاك وإطفاء
٤١,٥٩٦	٢٩,٧٣١	٢٦,٨٣١	١٤,٢٢٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	مخصص خسائر إنتمان
٢٤١,٤٩٦	٢٤٧,٠٧٥	١٢٢,١٣٨	١١٩,٣٨١	إجمالي مصاريف العمليات
٥٣١,٤٩٣	٥٤٦,٥٣١	٢٢٥,٣٥٥	٢٨٤,٥٣٧	صافي دخل الفترة
-	٨,٣٨٢	-	٤,٥٥٦	الدخل العائد لحقوق الأقلية
٥٣١,٤٩٣	٥٣٨,١٤٩	٢٢٥,٣٥٥	٢٧٩,٩٨١	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
١,١٨	١,٢٠	٠,٥٠	٠,٦٢	ربح السهم الأساسي و المحفّض (بالريال السعودي)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق الملكية العادية 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	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
	صافي التغيرات في القسيمة العادلة للاستثمارات	-	-	(٣٢٩,٤٠٨)	-	(٣٢٩,٤٠٨)	١	(٣٢٩,٤٠٧)
	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	١٣٦,٣٤٣	-	١٣٦,٣٤٣	-	١٣٦,٣٤٣
	صافي الخسارة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية	-	-	(١٩٣,٠٦٥)	-	(١٩٣,٠٦٥)	١	(١٩٣,٠٦٤)
	صافي دخل الفترة إجمالي (المصاريف) الدخل المسجل	-	-	-	٥٣٨,١٤٩	٥٣٨,١٤٩	٨,٣٨٢	٥٤٦,٥٣١
	إصدار أسهم مجانية	٥٨٩,٨٤٠	-	-	(٥٨٩,٨٤٠)	-	-	٣٥٣,٤٦٧
	الرصيد في نهاية الفترة	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٠٠	(١٠٩,٦٨٥)	٥٦٦,٣٩٥	٧,١١٤,٧١٠	١٨,٣٨٣	٧,١٣٣,٠٩٣
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	-	-	(٨٩,٧٠٩)	-	(٨٩,٧٠٩)	-	(٨٩,٧٠٩)
	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	٤,٧٣٩	-	٤,٧٣٩	-	٤,٧٣٩
	صافي الخسارة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية	-	-	(٨٤,٩٧٠)	-	(٨٤,٩٧٠)	-	(٨٤,٩٧٠)
	صافي دخل الفترة إجمالي (المصاريف) الدخل المسجل للفترة	-	-	-	٥٣١,٤٩٣	٥٣١,٤٩٣	-	٥٣١,٤٩٣
	إصدار أسهم مجانية	١,٥٠٣,٩١٠	-	-	(١,٥٠٣,٩١٠)	-	-	٤٤٦,٥٢٣
	الرصيد في نهاية الفترة	٣,٩١٠,١٦٠	١,٩٥٢,٠٠٠	٥٢,٢٨٦	٥٣٣,٣٩٤	٦,٤٤٧,٨٤٠	-	٦,٤٤٧,٨٤٠

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٣١,٤٩٣	٥٤٦,٥٣١	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(١٤١,٦٧٦)	(٩٥,٢٧٧)	إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي خسائر / (مكاسب) إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٤,٧٣٩)	١٣٦,٣٤٣	إستهلاك وإطفاء
٢٠,٦٢٥	٢٣,٥٠١	مخصص خسائر إئتمان
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
٤٢٥,٧٠٣	٦٣١,٠٩٨	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٥٧,٦٨٦)	(٥٢٠,٦٥٤)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٧٧,١٧٥	٣٨,٧٧٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة شهور من تاريخ التعاقد
٩٤٣,٥١٤	(٥,٠٣٠,٩٠٥)	قروض وسلف
(٢٧,٢٩٨)	(٢٥,١٠٧)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٥٧٢,٥٣٤)	١,١٢٢,٨٠٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٣٦,٤٠١)	٤,٠٩٤,٩١٦	ودائع العملاء
(٤١,٤٨١)	(١٨٨,٧٨٣)	مطلوبات أخرى
٦١٠,٩٩٢	١٢٢,١٤٤	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٢,٢١٩,٤٣٠	٢,٧٥١,٣٦٢	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٥,٥٤٨,٤٩٨)	(١,٧٦٠,٩٢١)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٤٦,٧٥٢)	(٦٧,٤٣٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٦	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٣٧٥,٧٩٤)	٩٢٣,٠١١	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
(٢,٧٦٤,٨٠٢)	١,٠٤٥,١٥٥	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٥,٩١٣,٣٦٦	٤,٧٤٠,٩١٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,١٤٨,٥٦٤	٥,٧٨٦,٠٦٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٣٢٠,٩٥٥	١,٣٥٣,١٦٣	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٧٨٥,٠٢١	٧١٢,٢٦٣	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
(٨٤,٩٧٠)	(١٩٣,٠٦٥)	صافي التغييرات في القيمة العادلة وتحويلات لقائمة الدخل الموحدة
١,٥٠٣,٩١٠	٥٨٩,٨٤٠	إصدار أسهم مجانية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١٩٧٦م. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها ٢٩ فرعاً (٢٣: ٢٠٠٧) 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.

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 يمتلك البنك حصة في هذه الشركات بنسب تزيد عن نصف حقوق التصويت.

الإدارة العامة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 انتقال السيطرة من البنك. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المكتتاة أو المبيعة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ البيع، حسب ماهو ملائم.

تمثل حقوق الأقلية الجزء من صافي الدخل و صافي الاصول 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 أرباح 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 في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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:

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة)	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة)	
١٤,٧٤٢,٠١٨	١٥,٨١١,٢٧٦	١٤,٣٤٤,٠٢٢	أوراق مالية متاحة للبيع
-	-	١٢٣,٢٢٨	إستثمارات مقتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٢٥,٣٥٤	٥٦٢,١٣١	٦٩١,٥٨٦	شركات زميلة
١٥,١٦٧,٣٧٢	١٦,٣٧٣,٤٠٧	١٥,١٥٨,٨٣٦	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات أعلاه على عقود تسنيد قام البنك بإبرامها بتبلغ ٩٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧: ١,٥٧٣ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٧: ٢,٣٥٠ مليون ريال سعودي) وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولي، كإستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق تسعير ملائمة.

٦. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في القوائم المالية، إضافة إلى المبالغ الإسمية. إن المبالغ الإسمية، والتي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ لا تعكس مخاطر الإئتمان التي تتعرض لها المجموعة، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة)		في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة)		المشتقات المقتتاة لأغراض المناجرة: عقود الصرف الأجنبي الأجلة المشتقات المقتتاة لأغراض تغطيه مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
١,٩٨١,٨١١	٩,٥٨٥	٩,٣١٨	٢,١٤٣,٦٢٦	٩,٩٨٠	١١,٥٣٦	٨,٦٧١
٢٥٣,٩٠٣	٥٤,٠٨١	٦٦,٧٨٣	٨٧٤,٤٧١	١٤٨,٩٩٩	١٤٦,٤٣٤	١٤٠,٩٩٧
٢,٢٣٥,٧١٤	٦٣,٦٦٦	٧٦,١٠١	٣,٠١٨,٠٩٧	١٥٨,٩٧٩	١٥٧,٩٧٠	١٤٩,٦٦٨

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	
يونيو ٢٠٠٧	ديسمبر ٢٠٠٧	يونيو ٢٠٠٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٤٧,٤٢٠	١,٢٧٣,٧٢٥	١,٢٤٠,١٢٢	إعتمادات مستندية
٢,٢٨٥,٢٦٠	٢,٣٣٢,٥٢١	٢,٦٣٤,٥٦٢	خطابات ضمان
٦٩٣,٨٩٦	٨١٧,١٧٥	٨٦٠,٨٥٤	قبولات العملاء
١٤١,٢٣٤	٥١,٠٧٧	١٢٥,٧٥٢	الإلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
٤,٠٦٧,٨١٠	٤,٤٧٤,٤٩٨	٤,٨٦١,٢٩٠	الإجمالي

٨. النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ في	٣١ في	٣٠ في	
يونيو ٢٠٠٧	ديسمبر ٢٠٠٧	يونيو ٢٠٠٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٣٦,٢٥٥	٥٥٧,٠١٤	٦٨٤,٥٠٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
٢,٩١٢,٣٠٩	٤,١٨٣,٩٠٠	٥,١٠١,٥٦٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة شهور
٣,١٤٨,٥٦٤	٤,٧٤٠,٩١٤	٥,٧٨٦,٠٦٩	من تاريخ التعاقد
			الإجمالي

٩. قطاعات الأعمال

تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

تمت المعاملات بين قطاعات الأعمال المختلفة وفقا للأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضا تمثل غالبية الرصيد.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

قطاع التجزئة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، ودائع وتسهيلات إئتمانية ومنتجات إستثمارية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الإعتباريين.

الف

محمد

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 القطاعات المصرفية باعتماد 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 يونيو ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال، والتي تعتبر القطاعات الرئيسية:

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة		إجمالي	
		قطاع الخزينة	قطاع الوساطة		
١٣,٢٣٥,١٥٢	١٧,٥٨٣,٩٢٣	٢٠,٦٨٥,٢٤٢	٤٢٩,٨٨٣	٥١,٩٣٤,٢٠٠	إجمالي الموجودات
١٤,٣٩٦,٤٠٢	٢٤,١٩٤,٦١٦	٦,٢٠٢,٠٧١	٨,٠١٨	٤٤,٨٠١,١٠٧	إجمالي المطلوبات
٢٢٦,٢٢٩	٣٢٦,٨٣٢	٨١,١٣٨	١٥٩,٤٠٧	٧٩٣,٦٠٦	إجمالي دخل العمليات
٩٥,٤٢٥	٧٣,٢٩١	٣٧,٨١٩	٤٠,٥٤٠	٢٤٧,٠٧٥	إجمالي مصاريف العمليات
١٣٠,٨٠٤	٢٥٣,٥٤١	٤٣,٣١٩	١١٨,٨٦٧	٥٤٦,٥٣١	صافي الدخل للفترة

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال		إجمالي	
		قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال		
١٠,٢٧٧,٦٦٧	١١,٢٧٤,٧٩٢	١٨,٨٨٨,٢٧١	١١,٢٧٤,٧٩٢	٤٠,٤٤٠,٧٣٠	إجمالي الموجودات
١٠,١٠٦,٥٧٢	١٦,٦٢٧,٤٧٦	٧,٢٥٨,٨٤٢	١٦,٦٢٧,٤٧٦	٣٣,٩٩٢,٨٩٠	إجمالي المطلوبات
٣٣٦,٢٢٢	٢٥٩,٥٥٢	١٧٧,٢١٥	٢٥٩,٥٥٢	٧٧٢,٩٨٩	إجمالي دخل العمليات
١١٩,٨٤١	٧٥,٦٥٨	٤٥,٩٩٧	٧٥,٦٥٨	٢٤١,٤٩٦	إجمالي مصاريف العمليات
٢١٦,٣٨١	١٨٣,٨٩٤	١٣١,٢١٨	١٨٣,٨٩٤	٥٣١,٤٩٣	صافي الدخل للفترة

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

البنك

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

١٠. رأس المال و ربح السهم

إقتراح 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 الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ مارس ٢٠٠٨). تبعاً لذلك أصبح إجمالي عدد الأسهم المصدرة والقائمة ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على عدد ٤٥٠ مليون سهم لإظهار أثر التغيير في الزيادة في عدد الأسهم نتيجة لإصدار الأسهم المجانية باثر رجعي.

١١. كفاية رأس المال

يحافظ البنك برأس مال اساسي 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 للاشراف 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)
١٣,٢٤	١١,٨

المجموعة على أساس موحد

١٢. أرقام المقارنة

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

١٣. إفصاحات خاصه بالركيزة الثالثة لبازل II

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