



# البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

---

**القوائم المالية المرحلية الموجزة**

---

(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م

## الجريد وشركاه

أعضاء  
براييس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية  
تلفون : ٤٦٥٤٢٤٠  
فاكس : ٤٦٥١٦٦٣

## إرنست ويونغ

ص. ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية  
تلفون : ٢٧٣٤٧٤٠  
فاكس : ٢٧٣٤٧٣٠

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير فحص خاص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ( البنك ) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦، وقائمتي الدخل المرحليتين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحليتين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات الموجزة لها. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي اشتمل 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 التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

### الجريد وشركاه

أحد أعضاء براييس وترهاوس كوبرز

عبدالله ماضل الجريد  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٩٩)

### إرنست ويونغ

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



١٥ رمضان ١٤٢٧هـ  
(٨ أكتوبر ٢٠٠٦م)



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	إيضاح	كما في الموجودات
٩٢٤,٣٧٧	٩٧١,٧٣٣	٧٧٨,٣٢٠		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٣١٤,٦٤٩	٦,٧٩٧,٧٢٥	٦,١٨٧,٦٤٧		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,١٢٥,٠٨٢	١١,٢٧٦,١٨٥	١٠,١١٧,٢٦٣	٢	إستثمارات، صافي
١٩,١٥٠,٧٧١	١٩,٧٩٣,٦٤٤	٢٠,١٧٩,٨٤٠		قروض وسلف، صافي
١٥٧,٦٦٥	٢٠٤,٦١٠	٢٨١,١٠٦		موجودات ثابتة، صافي
٥٤١,٥٤٩	٥٣٦,٨٢٧	٧٧٤,٠٤٠		موجودات أخرى
<u>٣٦,٢١٤,٠٩٣</u>	<u>٣٩,٥٨٠,٧٢٤</u>	<u>٣٨,٣١٨,٢١٦</u>		إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>				
<b>المطلوبات</b>				
٤,٢٥٥,٩٤٦	٣,٩٩٠,٦٩١	٤,١٢٠,٥٢١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٧٩٦,٩١٧	٢٧,٨٥٨,٠٦٠	٢٥,٨٩١,٧٤٦		ودائع العملاء
٨٠٧,٢٥٣	١,٠٠٠,٢٦٢	١,٠٣٠,٩٦٣		مطلوبات أخرى
١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	٧	قروض لأجل
<u>٣١,٢٨٥,١١٦</u>	<u>٣٤,٢٧٤,٠١٣</u>	<u>٣٢,٤٦٨,٢٣٠</u>		إجمالي المطلوبات
<b>حقوق المساهمين</b>				
١,٧١٨,٧٥٠	١,٧١٨,٧٥٠	٢,٤٠٦,٢٥٠	٨	رأس المال
١,١٨٤,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠		إحتياطي نظامي
١٩,٠٠٠	٦٨٧,٥٠٠	-	٨	إحتياطي عام
١,٢٢٨,٩٥١	١,٣١٨,٩٧٠	٢٨٧,٣٢٢		إحتياطيات أخرى
٧٧٨,٢٧٦	١,٥٥٣	١,٧٠٦,٤١٤		أرباح مبقاة
-	١٢٩,٩٣٨	-	٩	أرباح مقترح توزيعها
<u>٤,٩٢٨,٩٧٧</u>	<u>٥,٣٠٦,٧١١</u>	<u>٥,٨٤٩,٩٨٦</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٣٦,٢١٤,٠٩٣</u>	<u>٣٩,٥٨٠,٧٢٤</u>	<u>٣٨,٣١٨,٢١٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة الدخل (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	
١,١٩٥,٣٤٨	١,٨٧٥,١٦٠	٤٥٩,٠٠٣	٦٢٢,٠٣٤	دخل العمولات الخاصة
٦١٧,٩٤٠	١,١٢٧,٦٢٦	٢٥٠,٤٣٨	٣٤٧,١٥٢	مصاريف العمولات الخاصة
٥٧٧,٤٠٨	٧٤٧,٥٣٤	٢٠٨,٥٦٥	٢٧٤,٨٨٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٤٣,١٤٣	٦٥٢,٩٩٩	١٦٨,٧٦٣	١٦٠,١٠٧	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٦,٨١٦	٢٦,١٩٤	٦,٢٨٨	٥,٨٩٤	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢١,٣١٨	٣٣,٧٠٨	٨,٨٨٣	٩,٣٠٠	توزيعات أرباح
٢٤,٠٦٩	٦٧٠,٩٦٦	٤٧٥	٣,٧٥١	مكاسب إستثمارات مؤقتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١,٠٨٢,٧٥٤	٢,١٣١,٤٠١	٣٩٢,٩٧٤	٤٥٣,٩٣٤	إجمالي دخل العمليات
١٣٦,٥٧٥	١٩٥,٠١٠	٥١,٨٧٩	٧٤,١٩٠	رواتب وما في حكمها
٢٣,١١٤	٣٠,٠٨٠	٧,٩٣٥	١١,٥٥٩	إيجار ومصاريف مباني
١٧,٣٣١	٢٢,٢٩١	٦,٢٠٦	٨,٣٣٣	إستهلاك وإطفاء
٥٤,٢٢٩	٩٩,١٥٩	١٥,٨٨٥	٢٣,٥٦١	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان
٣٠٦,٢٤٩	٤٢٦,٥٤٠	١٠٦,٩٠٥	١٢٧,٦٤٣	إجمالي مصاريف العمليات
٧٧٦,٥٠٥	١,٧٠٤,٨٦١	٢٨٦,٠٦٩	٣٢٦,٢٩١	صافي دخل الفترة
٣,٢٣	٧,٠٩	١,١٩	١,٣٦	ربح السهم الأساسي و المحفّض (بالريال السعودي) ٨

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٠٦	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٦		١,٧١٨,٧٥٠	١,٤٥٠,٠٠٠	٦٨٧,٥٠٠	١,٣١٨,٩٧٠	١,٥٥٣	١٢٩,٩٣٨	٥,٣٠٦,٧١١
صافي دخل الفترة		-	-	-	-	١,٧٠٤,٨٦١	-	١,٧٠٤,٨٦١
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لعام ٢٠٠٥		-	-	-	-	-	(١٢٩,٩٣٨)	(١٢٩,٩٣٨)
محول لرأس المال	٨	٦٨٧,٥٠٠	-	(٦٨٧,٥٠٠)	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة		-	-	-	(١,٠٣١,٦٤٨)	-	-	(١,٠٣١,٦٤٨)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦		٢,٤٠٦,٢٥٠	١,٤٥٠,٠٠٠	-	٢٨٧,٣٢٢	١,٧٠٦,٤١٤	-	٥,٨٤٩,٩٨٦
٢٠٠٥								
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٠٥	٩	١,٣٧٥,٠٠٠	١,١٨٤,٠٠٠	٣٦٢,٧٥٠	٥٨٥,٠٢٦	٢,٦٥٩	٩٧,٣٥٠	٣,٦٠٦,٧٨٥
صافي دخل الفترة		-	-	-	-	٧٧٦,٥٠٥	-	٧٧٦,٥٠٥
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لعام ٢٠٠٤		-	-	-	-	-	(٩٧,٣٥٠)	(٩٧,٣٥٠)
محول لرأس المال		٣٤٣,٧٥٠	-	(٣٤٣,٧٥٠)	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة		-	-	-	٦٤٣,٩٢٥	(٨٨٨)	-	٦٤٣,٠٣٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥		١,٧١٨,٧٥٠	١,١٨٤,٠٠٠	١٩,٠٠٠	١,٢٢٨,٩٥١	٧٧٨,٢٧٦	-	٤,٩٢٨,٩٧٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
٧٧٦,٥٠٥	١,٧٠٤,٨٦١	
(١١٧,١٤٧)	(١٠١,٠٠٦)	
(٢٤,٠٦٩)	(٦٧٠,٩٦٦)	
١٧,٣٣١	٢٢,٢٩١	
٧٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	
٧٢٧,٦٢٠	١,٠٣٥,١٨٠	
(٣١,٣٩٧)	(٣,٥٤١)	
(٣٢٢,٢٥٠)	(٦٢٢,٨٠٠)	
(٦,١٩٤,٦٧٤)	(٤٦٦,١٩٦)	
(٢٤٩,٤٤٧)	(٢٣٧,٢١٣)	
٢٨٤,٩٥٤	١٢٩,٨٣٠	
٤,٥١١,٩٩١	(١,٩٦٦,٣١٤)	
١٢٦,٤٥٤	٣٠,٧٠١	
(١,١٤٦,٧٤٩)	(٢,١٠٠,٣٥٣)	
٢,٦١٠,٥١٦	٤,٧١١,٦٥٧	
(٤,٤٤٩,٦٨٨)	(٣,٨١٢,٤١١)	
(٣٠,١٩٢)	(٩٨,٧٨٧)	
(١,٨٦٩,٣٦٤)	٨٠٠,٤٥٩	
١,٤٢٥,٠٠٠	-	
(٩٧,٣٥٠)	(١٢٩,٩٣٨)	
١,٣٢٧,٦٥٠	(١٢٩,٩٣٨)	
(١,٦٨٨,٤٦٣)	(١,٤٢٩,٨٣٢)	
٦,١١٣,٢٠٩	٧,١٧١,٣٠١	
٤,٤٢٤,٧٤٦	٥,٧٤١,٤٦٩	٥
٦٤٣,٠٣٧	(١,٠٣١,٦٤٨)	
٣٤٣,٧٥٠	٦٨٧,٥٠٠	٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

١. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة :-

(أ) أسس الإعداد

يقوم البنك السعودي للاستثمار "البنك" بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل باستثناء المشتقات و الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للبيع والمقتناة لأغراض المتاجرة والمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تسجل الموجودات والمطلوبات المغطاه مخاطرهما بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

إن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب عمل تقديرات وافتراضات محددة ، التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال الفترة المالية. و يتطلب هذا أيضاً أن تقوم الإدارة بالحكم على طريقة تنفيذ السياسات المحاسبية المتبعة. يتم تقييم التقديرات والأحكام الافتراضية باستمرار اعتماداً على الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد أن تكون معقولة في مثل تلك الأحوال .

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

باستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح (ب) أدناه، لتتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥.

يتم معالجة كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥.

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦ بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المعدل المتعلق بخيار القيمة العادلة بتبوء مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" بإثر رجعي حيثما ينطبق ذلك و بموجب تلك التعديلات فان معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ وضع بعض القيود على إمكانية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية كبنود تدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

لم يكن هناك تأثير على رصيد الأرباح المبقاة في بداية الفترة نتيجة تبني معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩.

٢. الاستثمارات، صافي

تتكون الاستثمارات مما يلي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
١٠,٣٦٨,٢٦٨	١٠,٧٦٥,٢٤٩	٩,٨٩٧,٩٢٤	أوراق مالية متاحة للبيع
٢٥٠,٠٠٠	-	-	إستثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى
٣٤٥,٦٢٨	٣٥٠,٢١٢	٦٠,٠٠٠	أوراق مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٦١,١٨٦	١٦٠,٧٢٤	١٥٩,٣٣٩	شركات زميلة
١١,١٢٥,٠٨٢	١١,٢٧٦,١٨٥	١٠,١١٧,٢٦٣	الإجمالي

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

٣. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الايجابية 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 الائتمان التي يتعرض لها البنك، أو مخاطر السوق. حملت التغييرات في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العملات والتي بلغت ٢,٧ مليون ريال سعودي ضمن مصاريف العمولات الخاصة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦م (٢٠٠٥م : ٠,٩ مليون ريال سعودي، حملت على مصاريف العمولات الخاصة)، لأن هذه المشتقات غير مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)		في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
						المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
						مقايضات أسعار العمولات
٣١١,٢٠٠	- ٢,٧٩٣	٣١١,٢٠٠	- ٢,٧١٢	-	-	
٦,٧٠٩,٨٨٦	١٩,٤٠٤ ٢١,٠٤٤	٤,٩٢٨,٨٣٨	١٠٢	١,٣٥٦	٧,٩١٦,٨٥٢	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٣٧٥,٠٠٠	٤٦٦ ١٠	٣٧,٥٠٠	-	٩٨	٣٧,٥٠٠	خيارات العملات
٧,٣٩٦,٠٨٦	١٩,٨٧٠ ٢٣,٨٤٧	٥,٢٧٧,٥٣٨	١٠٢	٤,١٦٦	٧,٩٥٤,٣٥٢	الإجمالي

٤. التعهدات والإلتزامات المحتملة

تتكون التعهدات و الإلتزامات المحتملة من الآتي:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
٧٩١,٣٦١	٦٣٠,٤٠٤	٦٢٢,٣٢٥	إعتمادات مستندية
٢,٣٧١,٩٢٧	٢,٤٣١,٦٣٨	٢,٠٥٠,٩٧١	خطابات ضمان
٣٠٤,١٩٧	٣١٢,٢٢٨	٣٨٣,٩٣٦	قبولات العملاء
١٠٣,٦٦٠	٩٤,٠٢٦	١٣٤,١٣٧	إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
٣,٥٧١,١٤٥	٣,٤٦٨,٢٩٦	٣,١٩١,٣٦٩	الإجمالي

٥. النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
٤٣٢,٣٤٧	٤٥٢,٨٢٦	٢٥٥,٨٧٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
٣,٩٩٢,٣٩٩	٦,٧١٨,٤٧٥	٥,٤٨٥,٥٩٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ التعاقد
٤,٤٢٤,٧٤٦	٧,١٧١,٣٠١	٥,٧٤١,٤٦٩	الإجمالي



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

٦. قطاعات البنك

لأغراض إدارية، يتكون البنك من ثلاث قطاعات مصرفية رئيسية هي:

قطاع التجزئة

يتعامل بشكل أساسي، بالودائع وتسهيلات إئتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

يتعامل بشكل أساسي، بالقروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الإعتباريين.

قطاع الخزينة وأسواق المال

تقوم بشكل أساسي، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزينة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك وعمليات التمويل. تحمل العمولة على القطاعات المصرفية باعتماد سعر وسطي موحد يعادل متوسط تكلفة التمويل السائدة.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات أعلاه. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

في عام ٢٠٠٥، أبرم البنك اتفاقية مع فريق من الخبراء المختصين في إدارة المحافظ الاستثمارية والذين انضموا إلى البنك كجزء من وحده جديده لإدارة المحافظ الاستثمارية و تم نقل جميع المحافظ الاستثمارية المدارة من قبل هذا الفريق إلى هذه الوحدة. خلال فترة الاتفاقية، سوف يتنازل البنك عن حصته في أية أرباح مستقبلية ناتجة من عمليات هذه الوحدة من تاريخ سريان الاتفاقية إلى أن يتم تحويل مبلغ محدد متفق عليه مسبقاً إلى هذا الفريق. وعليه، لم يتم قيد أية أرباح من عمليات هذه الوحدة في قائمة الدخل.

بلغت حصة البنك في الأرباح المتنازل عنها لفريق المختصين في إدارة هذه الوحدة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٥٤ مليون ريال سعودي). لم تكن حصة البنك في موجودات و مطلوبات الوحدة جوهرية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ م.

يتركز النشاط الرئيسي للبنك داخل المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ م، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)			
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
١١,٩١٣,٧٢٦	٩,٩٦١,٢٠٤	١٦,٤٤٣,٢٨٦	٣٨,٣١٨,٢١٦
١١,٢٢١,٠٩٨	١٣,٩٠٤,٣٤٥	٧,٣٤٢,٧٨٧	٣٢,٤٦٨,٢٣٠
٩٣٦,٤٤٨	٢٧٩,٧٥٦	٩١٥,١٩٧	٢,١٣١,٤٠١
١٩٢,٠٤٣	١٣٩,٦٢٦	٩٤,٨٧١	٤٢٦,٥٤٠
٧٤٤,٤٠٥	١٤٠,١٣٠	٨٢٠,٣٢٦	١,٧٠٤,٨٦١
إجمالي الموجودات			
إجمالي المطلوبات			
إجمالي دخل العمليات			
إجمالي مصاريف العمليات			
صافي الدخل			

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

## ٦. قطاعات البنك (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)			
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٨,٤٤٣,٠٤٧	١٥,٥٤١,١٣٢	٣٦,٢١٤,٠٩٣
إجمالي المطلوبات	١٤,٤١٤,٤٥٠	٤,٥٦٥,٨٩١	٣١,٢٨٥,١١٦
إجمالي دخل العمليات	٢١٧,٧٨١	١٣٧,٠١٠	١,٠٨٢,٧٥٤
إجمالي مصاريف العمليات	١١٠,٣٣٢	٤٧,٦٢٥	٣٠٦,٢٤٩
صافي الدخل	١٠٧,٤٤٩	٨٩,٣٨٥	٧٧٦,٥٠٥

## ٧. قرض لأجل

قام البنك بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٠٥م بإبرام اتفاقية قرض مشترك لأجل مدتها ثلاثة سنوات و بمبلغ ٣٨٠ مليون دولار أمريكي (١,٤٢٥ مليون ريال سعودي) للأغراض البنكية العامة. تم استخدام هذا القرض بالكامل، ويستحق سداده في أغسطس ٢٠٠٨. يحق للبنك سداد هذا القرض مبكراً ويخضع ذلك لشروط وأحكام اتفاقية القرض المشترك.

## ٨. رأس المال و ربح السهم

أقترح مجلس الإدارة إصدار ١٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم مجاني، قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي، و صادقت الجمعية العمومية غير العادية للبنك هذا الاقتراح خلال اجتماعها المنعقد في ٦ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠٠٦م). وتبعاً لذلك أصبح إجمالي عدد الأسهم المصدرة والقائمة ٤٨,١٢٥,٠٠٠ سهم.

تمت زيادة رأس مال البنك خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ من ١,٧١٩ مليون ريال سعودي إلى ٢,٤٠٦ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من الاحتياطي العام.

بناء على قرار هيئة السوق المالية رقم ٤-١٥٤-٢٠٠٦ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦م) والمبني على قرار مجلس الوزراء المتعلق بتجزئة القيمة الاسمية لأسهم الشركات السعودية المساهمة، تم تجزئة القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح ١٠ ريال سعودي بدلا من ٥٠ ريال سعودي. وبذلك أصبح عدد أسهم البنك المصدرة والقائمة ٢٤٠,٦٢٥,٠٠٠ سهم. و تم تداول الأسهم بعد التجزئة اعتباراً من ١٠ ربيع أول ١٤٢٧هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٦م).

تم تعديل ربح السهم الأساسي وخفض لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥م لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية و تجزئة الأسهم في عام ٢٠٠٦م بأثر رجعي.

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

٩. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية. إضافة إلى ذلك، قام البنك بتغيير طريقة عرض الأرباح المقترح توزيعها بأثر رجعي. يوضح الجدول التالي تأثير هذا التغيير على إجمالي حقوق المساهمين.

إجمالي
حقوق المساهمين
٣,٥٠٩,٤٣٥
٩٧,٣٥٠
٣,٦٠٦,٧٨٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٥م، كما سبق عرضه  
التغير في عرض الأرباح المقترح توزيعها  
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٠٥م