

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والإيضاحات من (١) إلى (١٧) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٨)، بما في ذلك البيانات المشار إليها في الإيضاح المذكور والمتعلقة "بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٢)"، حيث أنها لا تقع ضمن نطاق الفحص الذي قمنا به. إن إدارة البنك هي مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ المتعلق 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 الدولية الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشمل 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 سنكون على معرفة بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها من خلال عملية المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود 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 الدولية رقم ٣٤.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد تم الإفصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٦) من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة. كجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه 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 رمضان ١٤٣٣هـ
(الموافق ١ أغسطس ٢٠١٢م)



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	كما في الموجودات
١,٥٥٨,٧٨١	١,٩٣٤,١٧١	٢,١٢٥,٨٠٥		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة للتقيد العربي السعودي
٧,٥٨٥,٠٤٥	١٠,٩٥٥,٨١٧	٩,٤٤٢,٤٦١		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٩٣٦,٨٠٣	٨,٨٩٣,٠٦٢	٩,١٦٦,٨٨٦	٥	استثمارات، صافي
٣٠,٦٣٤,٣٤٣	٢٧,١١٤,٠٩٣	٢٩,٧٩٤,٥٦٢	٦	قروض وسلف، صافي
٨٤٢,٨٤٢	٨٩٤,٦٧٢	٩٠١,١٨٤	٧	استثمارات في شركات زميلة
٨٩٢,٦١٦	٩٠٧,٣١٧	٨٨٥,٥٩٠		ممتلكات ومعدات، صافي
١,١١٨,٧٠٢	١,٢٤٦,٤٥٠	١,١٤٦,٥٥١		موجودات أخرى
٥٠,٥٦٩,١٣٧	٥١,٩٤٥,٥٨٢	٥٣,٤٦٤,٠٣٩		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
٢,٧٩٦,٨٧٩	٤,٢٢٤,١٧٣	٤,٧٧٨,٨٣٢		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦,٠٨٣,٩٢٢	٣٦,٧٧٠,٤٩٢	٣٨,٠٨٠,١٢١	٨	ردائع الصلاص
٧٣٣,٥٨١	٨٩٣,٦٢٢	٨٢٤,٢٤٥		مطلوبات أخرى
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,١٠٠	٩	قروض لأجل
٤٢,١١٤,٣٨٢	٤٢,٣٨٨,٢٨٦	٤٤,٧٢٣,١٩٨		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٢,٥٢٦,٠٠٠	٢,٧٠٣,٠٠٠	٢,٧٠٣,٠٠٠		إحتياطي نظامي
(١٢٥,٤٠٧)	(٢٧٢,٧٦٧)	(١٩٩,٥٦٣)		إحتياطيات أخرى
٥٤١,٦٠٧	٣٣٠,٥٤٢	٧٢٥,١٦٥		أرباح مبقاة
-	٣٢٤,٥٠٠	-	١٥	توزيعات أرباح مقترحة
(٢٧,٩٧٩)	(٢٧,٩٧٩)	(٢٧,٧٦١)		خيارات أسهم للموظفين
٨,٤١٣,٢٢١	٨,٥٥٧,٢٩٦	٨,٧٤٠,٨٤١		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٤١,٥٣٤	-	-		حقوق الحصص غير المسيطرة
٨,٤٥٤,٧٥٥	٨,٥٥٧,٢٩٦	٨,٧٤٠,٨٤١		إجمالي حقوق الملكية
٥٠,٥٦٩,١٣٧	٥١,٩٤٥,٥٨٢	٥٣,٤٦٤,٠٣٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٣٤

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

للفترة المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٨٠٩,٤٢١	٧٥٥,٢٤٩	٤٠٢,٩٦٠	٣٨٦,٨٧٩	دخل العمولات الخاصة
١٧٠,٧٥٧	١٥٨,١٣٠	٨٠,٥١٤	٨٠,٤١٤	مصاريف للعمولات الخاصة
٦٣٨,٦٦٤	٥٩٧,١٢٩	٣٢٢,٤٤٦	٣٠٦,٤٦٥	صافي دخل العمولات الخاصة
١٤٧,٠٧٩	١٦٦,١١٨	٧٢,٨٠١	٨٠,٦٢٧	أرباح دخل خدمات بنكية، صافي
١٢,٦٦١	١٦,٧٦٦	٦,٩٦٨	٩,٣٨٨	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٥,٢٩٥	٨,٣٨٧	٧,٨٩٤	-	توزيعات أرباح
٧,٢٣٥	١,٦٠٧	١,٢٣٣	٤٦٨	مكسب إستثمارات مقننة لغير أراض المتلجزة، صافي
١٨,٢١٦	٨٨,٠٠٩	١٣,٤٦٨	٢٢,٤٥٣	أرباح بيع متعلقات وإيرادات أخرى
٨٣٩,٢٥٠	٨٧٨,٠١٦	٤٢٤,٨١٠	٤١٩,٤٠٠	إجمالي دخل العمليات
١٧٤,٤٧٤	١٦٩,٦٧٧	٨٥,٩٣٨	٨٦,٤٧١	رواتب وما في حكمها
٣٦,٠٣٢	٤٠,٠٣٥	١٨,٢٠٢	١٩,٩٨٣	إيجار ومصاريف مباني
٣١,٢٦١	٣٤,٨٩٧	١٦,٣٢٠	١٧,٤٣٢	إستهلاك وإطفاء
٦١,١٢٩	٥٧,٦٤١	٢٩,١٣٩	٢٩,١٥٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٠٨,٠٠٠	١٨٥,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	مخصص خسائر بكتمان، صافي
٥٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١١,٠٠٠	مخصص انخفاض قيمة إستثمارات مقننة لغير أراض المتاجزة
٤٦٠,٨٩٦	٥٢٤,٢٥٠	٢٣٢,٥٩٩	٢٣٤,٠٤١	إجمالي مصروفات العمليات
٣٧٨,٣٥٤	٣٥٣,٧٦٦	١٩٢,٢١١	١٨٥,٣٥٩	الدخل من الأنشطة التشغيلية
٤١,١٥٩	٨٠,٨٥٧	١٧,٨٣٠	٣٧,٠٢٩	الحصة في أرباح شركات زميلة
٤١٩,٥١٠	٤٣٤,٦٢٣	٢١٠,٠٤١	٢٢٢,٣٨٨	صافي دخل الفترة
٣,٣٣٩	-	١,٨٢٣	-	الدخل العائد لحقوق الحصة غير المميطرة
٤١٦,١٧١	٤٣٤,٦٢٣	٢٠٨,٢١٨	٢٢٢,٣٨٨	صافي دخل الفترة للعائد لمساهمي البنك
٠,٧٦	٠,٧٩	٠,٣٨	٠,٤٠	ربح السهم الأساسي و الصافي للعائد لمساهمي البنك (بالريال السعودي) (الإيضاح ١٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموهدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية

للفتري الستة أشهر المنتهية في		للفتري الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠ يونيو ٢٠١١	٢٠ يونيو ٢٠١٢	٢٠ يونيو ٢٠١١	٢٠ يونيو ٢٠١٢	
٤١٩,٥١-	٤٣٤,٦٢٣	٢١٠,٠٤١	٢٢٢,٣٨٨	صافي دخل الفترة
				بنود (الخسارة) / الدخل للشامل الأخرى:
				إستثمارات متاحة للبيع:
(٩٦,٧٤٩)	٧٤,٥٨٤	(٦٣,٥٤٦)	(١٢٩,٨٨١)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٧,٢٣٥)	(١,٦٠٧)	(١,٢٢٣)	(٤٦٨)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة الناتجة عن إستيعادات
(١,٨٢٠)	٢٢٧	-	٥٣	- الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) للشامل الأخرى للشركات الزميلة
(١٠٥,٩٠١)	٧٣,٢٠٤	(٦٤,٧٧٩)	(١٣٠,٢٩٦)	إجمالي بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى للفترة
٣١٣,٦٠٩	٥٠٧,٨٢٧	١٤٥,٢٦٢	٩٢,٠٩٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
٣١٠,١٨٤	٥٠٧,٨٢٧	١٤٣,٣٦٩	٩٢,٠٩٢	مساهمي البنك
٣,٤٢٥	-	١,٨٩٣	-	حقوق الحصة غير المسيطرة
٣١٣,٦٠٩	٥٠٧,٨٢٧	١٤٥,٢٦٢	٩٢,٠٩٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات للمرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للفتري السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو

٢٠١٢	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	لربح مبقاة	توزيعات لربح مقترحة	خيارات أسهم للموظفين	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية الفترة	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٣,٠٠٠	(٢٧٢,٧٦٧)	٢٣٠,٥٤٢	٢٢٤,٥٠٠	(٢٧,٩٧٩)	٨,٥٥٧,٢١٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	٧٣,٢٠٤	٤٣٤,٦٢٣	-	-	٥٠٧,٨٢٧
توزيعات لربح (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	(٢٢٤,٥٠٠)	-	(٢٢٤,٥٠٠)
خيارات أسهم موظفين مخصصة	-	-	-	-	-	(٢١,٢٩٤)	(٢١,٢٩٤)
خيارات أسهم موظفين ممنوحة	-	-	-	-	-	٢١,٥١٢	٢١,٥١٢
الرصيد في نهاية الفترة	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٣,٠٠٠	(١٩٩,٥٦٣)	٧٦٥,١٦٥	-	(٢٧,٧٦١)	٨,٧٤٠,٨٤١

حقوق الملكية المائدة لمساهمي البنك

٢٠١١	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	لربح مبقاة	خيارات أسهم للموظفين	حقوق إجمالية للحصة غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية الفترة	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠	(١٩,٤٢٠)	١,١٢٤,٤٣٦	(٢٧,٧٥١)	٢٨,١٠٩	٨,١٤١,٣٧٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	(١٠٥,٩٨٧)	٤١٦,١٧١	-	٣,٤٢٥	٣١٣,٦٠٩
إصدار أسهم مجانية (إيضاح ١٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
خيارات أسهم موظفين مخصصة	-	-	-	-	(١٦,٦٦١)	(١٩,٢٢١)	(١٦,٦٦١)
خيارات أسهم موظفين صلوحة	-	-	-	-	١٦,٤٣٢	-	١٦,٤٣٢
الرصيد في نهاية الفترة	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠	(١٢٥,٤٠٧)	٥١٥,٦٠٧	(٢٧,٩٧٩)	٤١,٥٣٤	٨,٤٥٤,٧٥٥

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للفتري الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو

٢٠١١	٢٠١٢	
		الأنشطة التشغيلية:
٤٦٩,٥١٠	٤٣٤,٦٢٣	صافي نقل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في
		الأنشطة التشغيلية:
(٤,٤٥٥)	(٧,٦٢٧)	إطفاء (الخصم) / العلو على الإستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٧,٢٣٥)	(١,٦٠٧)	مكاسب إستثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٨,٢١٦)	(٨٦,٣٦١)	مكاسب بيع ممتلكات
٣١,٢٦١	٣٤,٨٩٧	إستهلاك وإطفاء
١٠٨,٠٠٠	١٨٥,١٠٠	مخصص خسائر الثمن
٥١,٠٠٠	٣٧,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة
(٤١,١٥٦)	(٨١,٨٥٧)	الحصة في أرباح شركات زميلة
٥٣٧,٦٠٩	٥١٥,٠٦٨	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٣٤,١٥٣)	(١٩٥,١٠٩)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٨٧,٥٠١)	٥٢٥,٣٦٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
٢٥٩,٥٥٦	(٢,٨٦٥,٤٦٩)	قرض و سلف
٦٠,٥٣١	٦٢,١٣٤	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(١,٠٩٩,١٣٤)	٥٥٤,٦٦٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,١٣١,٢٢٠)	١,٣٠٩,٦٢٩	ودائع عملاء
(٥,٣٥١)	(٢٩,٥٩٥)	مطلوبات أخرى
(١,٧٩٩,٦٦٣)	(١٢٣,٣٢٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
١,١٠٢,٩٦٩	٢,١٩٦,٤٢٩	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مكتتة لغير أغراض للملكية
(١,١٢٢,٠٥٣)	(٢,٤٢٤,٥٤٤)	شراء إستثمارات لغير أغراض للمتاجرة
٦١,٢٤٣	٧٤,٥٧٢	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٢٨,٠٨٥)	(١٣,٢٣٤)	شراء ممتلكات و معدات
٢٢,٥٥٨	١٢٤,١٢٨	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
٣٦,٦٣٢	(٤٢,٦٤٩)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
١,٠٠٠,٠٠٠	-	متحصلات من قرض لأجل
-	(٥٠٠,٠٠٠)	دفعات قرض لأجل
-	(٣٢٤,٥٠٠)	توزيعات أرباح
١,٠٠٠,٠٠٠	(٨٢٤,٥٠٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(٧٦٣,٠٣١)	(٩٩٠,٤٦٩)	النقص في النقدية وشبه النقدية

يتبع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة - (تتمة) (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
		النقدية وشبه النقدية
(٧٦٣,٠٣١)	(٩٩٠,٤٦٩)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٨,٤٤٤,٥٦٦	١٠,٩٠٣,٢١١	للقيدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٧,٦٨١,٤٨٥	٩,٩١٢,٧٤٢	للقيدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات العيولاء الخاصة الإضافة
٨٤٥,٦٦٨	٧٩٥,٨٣٥	عمولاء خاصة مستلمة خلال الفترة
١٥٩,٩٤٩	١٨٢,٤٠٠	عمولاء خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات اضلابة غير نقدية
١٤٧,٩٤٠	-	تحويل معدات و ممتلكات
(١٠٥,٩٠١)	٧٣,٢٠٤	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة
(٢٢٨)	٢١٨	خيارلت أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار أسهم مجانية
		١٤

تحتير الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جلاء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

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 فروع و عددها ٤٨ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٤٨ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠١١ : ٤٦ 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 إسلامية (قائمة على 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 ٢٠١١ عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

يتم عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

إن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف نتائج الأعمال نتيجة لهذه التقديرات. تتماشى الأحكام الهامة المتبعة من قبل الإدارة و المطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرات في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية و كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٢.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية (يشار إليهم جميعاً بالمجموعة):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (شركة الإستثمار كابيتال)، 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" (شركة إدارة 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 الفقرة التالية لتفاصيل إضافية).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣. أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

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 ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ٩٩% من قبل البنك بينما يمتلك حصة ١% شريك سعودي. لم تبدأ الشركة أنشطتها الرئيسية بعد.

بتاريخ ديسمبر ٢٠١١، تم إتمام إتفاقية تحويل الأعمال بين شركة الإستثمار كابيتال وشركة إدارة الأصول والتي بموجبها قامت شركة الإستثمار كابيتال بالاستحواذ على أعمال وصافي موجودات شركة إدارة الأصول. بالتالي فإن شركة إدارة الأصول تحت التصفية حالياً.

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.

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 المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة من تاريخ الإقضاء 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.

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 ٢٠١١. ماعدا تطبيق التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات - تحويل الموجودات المالية، كما هو موضح بالأسفل، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة البنك.

يسري مفعول التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) في ١ يوليو ٢٠١١ ويتطلب إفصاحات إضافية تتعلق بالمخاطر التي تظهر نتيجة تحويل الموجودات المالية. يحتوي المعيار على متطلبات للإفصاح عن طبيعة و قيمة الموجودات ووصف المخاطر والعوائد للموجودات المالية المحولة لطرف آخر والتي لاتزال في قائمة المركز المالي. يتطلب المعيار إفصاحات لإعطاء المستخدم قيمة أي التزامات مصاحبه والعلاقة بين الموجودات المالية و الإلتزامات المصاحبه لها.

قرر البنك عدم التطبيق المبكر للمعايير والتي من الواجب تطبيقها على البنوك ابتداءً من السنة المالية ٢٠١٣:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠)
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢)
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣)
- على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعدل عام ٢٠١١
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المعدل عام ٢٠١١
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢٧) المعدل عام ٢٠١١
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) و معيار التقرير المالية الدولي رقم (٧)
- عرض البنود الخاصة ببنود الدخل الشامل الأخرى
- القوائم المالية الموحدة
- الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
- قياس القيمة العادلة
- مزايا الموظفين
- الإستثمارات في الشركات التابعة و المشاريع المشتركة
- القوائم المالية المنفصلة
- الادوات المالية - مقابلة الموجودات المطلوبة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بالإضافة لما ورد أعلاه، قرر البنك عدم التطبيق المبكر للتعديلات على أسس الإستنتاجات الخاصة بمعايير التقارير المالية رقم ١، ١٦، ٣٢ و ٣٤. كذلك قرر البنك عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية، حيث أن تاريخ تطبيق هذا المعيار هو ١ يناير ٢٠١٥م.

يقوم البنك حالياً بتقييم ما تنطوي عليه المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة و توقيت التطبيق.

٥. الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
٦,٧٦١,٤٩٢	٧,٩١١,٦٤٩	٨,٢٢٠,٨٨١
١,١٧٥,٣١١	٩٨١,٤١٣	٩٤٦,٠٠٥
٧,٩٣٦,٨٠٣	٨,٨٩٣,٠٦٢	٩,١٦٦,٨٨٦

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

لا تشمل الإستثمارات أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ على عقود تسنيد لدم مدينة (بينما بلغت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٦ مليون ريال سعودي و كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١: ٣١ مليون ريال سعودي).

٦. قروض و سلف، صافي

تتألف القروض و السلف مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
٤,٧٥٧,٨٣٣	٥,٣٩٢,٨٨٧	٦,١٠٦,٥٩٧
٢٦,١٤٢,٧٣١	٢٢,١٤١,٠٤٢	٢٤,٢٥٣,٨٧٥
١٤,٨٨٢	٢٣,٥٤٨	٤٤,٢٧٨
٣٠,٩١٥,٤٤٦	٢٧,٥٥٧,٤٧٧	٣٠,٤٠٤,٧٥٠
١,٧٩٧,٣٢٢	١,٨٠٢,٢١٦	١,٧٩٩,٠١٥
٣٢,٧١٢,٧٦٨	٢٩,٣٥٩,٦٩٣	٣٢,٢٠٣,٧٦٥
(٢,٠٧٨,٤٢٥)	(٢,٢٤٥,٦٠٠)	(٢,٤٠٩,٢٠٣)
٣٠,٦٣٤,٣٤٣	٢٧,١١٤,٠٩٣	٢٩,٧٩٤,٥٦٢

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)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

٧. إستثمارات في شركات زميلة

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	تتلخص الحركة على الإستثمارات في شركات زميلة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو مما يلي:
٨٦٤,٧٤٩	٨٩٤,٦٧٢	الرصيد في بداية الفترة
٤١,١٥٦	٨٠,٨٥٧	الحصة في الدخل
(٦١,٢٤٣)	(٧٤,٥٧٢)	توزيعات أرباح
(١,٨٢٠)	٢٢٧	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
٨٤٢,٨٤٢	٩٠١,١٨٤	الرصيد في نهاية الفترة

٨. ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	تتألف ودائع العملاء مما يلي:
٧,٠٤٣,٧٨٩	٧,٣٩٤,٠١٣	٨,٧٦٨,٣٧٦	تحت الطلب
٩٩٣,٦٨٣	٩٢٩,٥٤٧	٨٥١,٢٨٧	إدخار
١٧,٢٩٧,٩٨٤	٢٤,٢٢١,١٩٨	٢٧,٥٨٢,١٦٨	لأجل
١٠,٧٤٨,٤٦٦	٤,٢٢٥,٧٣٤	٨٧٨,٢٩٠	أخرى
٣٦,٠٨٣,٩٢٢	٣٦,٧٧٠,٤٩٢	٣٨,٠٨٠,١٢١	ودائع العملاء

٩. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ٧ إبريل ٢٠٠٩ بإبرام إتفاقية قرض لأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. هذا وقد تم سداد القرض بالكامل في إبريل ٢٠١٢.

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

و بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ قام البنك بإبرام إتفاقية قرض لأجل متوسط مدته خمس سنوات بمبلغ ١ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. بالرغم من عدم إستخدام القرض كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، إلا أن الإتفاقية تسمح بالسحب من مبلغ التسهيلات خلال التسعين يوم الأولى من الإتفاقية.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية كل قرض.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٠. 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.

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية		
						المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:	
٧٠٢,٢٠٩	١,١٤٩	١,٣٣٤	١,٢٢٩,٧٤١	١,٦١٢	١٣,٨٢٢	٢,٠٨٨,٧٩٥	٣,٠٣٢
-	-	-	٢٩١,٥٥٢	٥,٢٠٥	٧,٧٨٤	٣٧,٩٤٨	٥١٨
٨٧٢,٥١٩	٢١,٢٣٩	٢٠,٥٦٧	١٦٠,٠٠٠	٢٤,٦٣٧	١٩,٢٤١	٢٣٠,٠٠٠	٢٠,٤٧٩
١,٢٥٩,٥٢٣	٦٩,٩٢٧	٥٤,٣٤٤	٢,٤٨٩,٦٤٠	١٢٧,٩٤٦	٩٦,٤٥٤	٢,٥٤٥,٩٢٢	١٢٨,٩٢٨
٢,٨٣٤,٢٥١	٩٢,٣١٥	٧٦,٢٤٥	٤,١٧٠,٩٣٣	١٥٩,٤٠٠	١٣٧,٣٠١	٤,٩٠٢,٦٦٥	١٤٩,٢٣١
							١١١,٥٦٨
							الإجمالي

١١. التعهدات والإلتزامات المحتملة

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة للبنك والمتعلقة بالائتمان من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١,٥٠٣,٢٢٦	١,٤٨٥,٨٥٦	١,٥٨٦,٠٨٠	إعتمادات مستندية
٣,٩٥٠,٣٦٠	٤,٣٥٧,٨٦٩	٤,٨٩٦,٧٨٩	خطابات ضمان
٤٠٩,٣١٠	٤٩٥,٥١١	٤٩٥,٣٥٦	قبولات العملاء
٧٤,٠١٦	١١٠,٤٣٩	٢٦٧,٦٨٨	إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
٥,٩٣٦,٩١٢	٦,٤٤٩,٦٧٥	٧,٢٤٥,٩١٣	التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

قام البنك بإستلام تقديرات إضافية للزكاة و ضريبة الدخل بإجمالي مبلغ يقارب ٦ مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة و ضريبة الدخل للبنك عن عامي ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤. قام البنك بتقديم إستئناف عن هذه التقديرات و ينتظر البنك حالياً رداً عن هذا الإستئناف.

قام البنك بإستلام تقديرات الزكاة بمبالغ إضافية قدرها ١٨٥ مليون ريال سعودي وذلك عن الأقرارات الزكوية لأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١. هذه التقديرات الإضافية كانت بسبب قيام البنك بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي، والذي لم تسمح به مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل. وقد قام البنك بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المعيّنين، ولم يصل البنك أي رد بهذا الخصوص. وقد قام البنك أيضاً مع مجموعة من البنوك السعودية برفع هذا الأمر إلى الجهة الرقابية. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة المفروضة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٢. النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
٣٨٣,٩٤١	٤٧٢,٧٥٦	٤٦٩,٢٨١
٧,٢٩٧,٥٤٤	١٠,٤٣٠,٤٥٥	٩,٤٤٣,٤٦١
٧,٦٨١,٤٨٥	١٠,٩٠٣,٢١١	٩,٩١٢,٧٤٢

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
ماعداء الوديعه النظامية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال
تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
النقدية و شبه النقدية

١٣. 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. تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتنماشى مع عرض الفترة الحالية.

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.

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 والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

تحمل العمولة على أو تخصص من القطاعات التشغيلية بإعتماد معدل سعر تحويل الموارد. تتألف كافة إيرادات القطاعات أعلاه من أطراف خارجية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٣. قطاعات الأعمال (تتمة)

تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١، دخل القطاعات، إجمالي مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
	قطاع إدارة الأصول	قطاع الخزينة			
٥٣,٤٦٤,٠٣٩	٦٩٩,٩٣٨	٢٠,٢٣٥,١٤٧	١٨,٦١٣,٥٩٦	١٣,٩١٥,٣٥٨	إجمالي الموجودات
٤٤,٧٢٣,١٩٨	٢٦,٥١١	٢٨,٤٣١,١١١	٤,٦٨٥,٠٣٢	١١,٥٨٠,٥٤٤	إجمالي المطلوبات
٥٩٧,١٢٩	٦,٩٣٠	١٣٦,٩٩٢	١٩٣,٧٦٤	٢٥٩,٤٤٣	صافي دخل العمولات الخاصة
١٦٦,١١٨	٤٤,٧٥٦	-	٥٢,٢٧٦	٦٩,٠٨٦	أنتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
١١٤,٧٦٩	-	١٤,١٨٨	٩٥,١٤٧	٥,٤٣٤	دخل العمليات الأخرى
٨٧٨,٠١٦	٥١,٦٨٦	١٥١,١٨٠	٣٤١,١٨٧	٣٣٣,٩٦٣	إجمالي دخل العمليات
٣٠٢,٢٥٠	٤٠,٨٨٤	٣٢,٨٧٣	٥٦,٥٠٠	١٧١,٩٩٣	مصاريف العمليات قبل مخصصات الإخفاض في القيمة
١٨٥,٠٠٠	-	-	١٥٩,٥٧٧	٢٥,٤٢٣	مخصص خسائر إئتمان، صافي
٣٧,٠٠٠	-	٣٧,٠٠٠	-	-	مخصص إخفاض قيمة إستثمارات مقتسنة لغير أغراض المتاجرة
٥٢٤,٢٥٠	٤٠,٨٨٤	٦٩,٨٧٣	٢١٦,٠٧٧	١٩٧,٤١٦	إجمالي مصاريف العمليات
٨٠,٨٥٧	-	٨٠,٨٥٧	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة
٤٣٤,٦٢٣	١٠,٨٠٢	١٦٢,١٦٤	١٢٥,١١٠	١٣٦,٥٤٧	صافي الدخل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٣. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والوساطة	قطاع إدارة الأصول	الإجمالي	
١١,٧٧٢,١٢١	٢١,٢٣٢,٣٠٨	١٦,٨٩٩,٦٢٤	٦٦٥,٠٨٤	٥٠,٥٦٩,١٣٧	إجمالي الموجودات
١٢,٢٧٣,٥٥٥	٤,٨٥٨,٢٦١	٢٤,٩٥٨,٨٤٤	٢٣,٧٢٢	٤٢,١١٤,٣٨٢	إجمالي المطلوبات
٢٤٦,٦٨١	٢٥٦,٥٥٩	١٢٦,٨٤٣	٨,٥٨١	٦٣٨,٦٦٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٥٥,٦٥٩	٥٢,١٢٩	٩٠٧	٣٨,٣٨٤	١٤٧,٠٧٩	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
١٨,٢١٦	-	٣٥,١٦٠	١٣١	٥٣,٥٠٧	دخل العمليات الأخرى
٣٢٠,٥٥٦	٣٠٨,٦٨٨	١٦٢,٩١٠	٤٧,٠٩٦	٨٣٩,٢٥٠	إجمالي دخل العمليات
١٨٤,١٨٩	٤٩,٨٥٥	٣٣,٥٩٤	٣٥,٢٥٨	٣٠٢,٨٩٦	مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
١٠,٠٢١	٩٧,٩٧٩	-	-	١٠٨,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقنناة لغير أغراض المتاجرة
-	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	
١٩٤,٢١٠	١٤٧,٨٣٤	٨٣,٥٩٤	٣٥,٢٥٨	٤٦٠,٨٩٦	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	٤١,١٥٦	-	٤١,١٥٦	الحصة في أرباح شركات زميلة
١٢٦,٣٤٦	١٦٠,٨٥٤	١٢٠,٤٧٢	١١,٨٣٨	٤١٩,٥١٠	صافي الدخل للفترة

١٤. رأس المال و ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على عدد ٥٥٠ مليون سهم.

خلال العام ٢٠١٠، إقترح مجلس الإدارة إصدار ١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مجاني بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم عن طريق إصدار سهم مجاني واحد لكل أربعة و نصف سهم قائم. هذا وقد أقرت الجمعية العامة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٥. توزيعات أرباح

في عام ٢٠١١، أقر مجلس إدارة البنك إجمالي توزيعات أرباح للسنة بقيمة ٣٢٤,٥ مليون ريال سعودي. والتي تعادل ما مقداره ٠,٥٠ ريال سعودي لكل سهم (٢٧٥ مليون ريال سعودي) بالإضافة إلى الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٠,١٠ ريال سعودي لكل سهم (٤٩,٥٠ مليون ريال سعودي) وقد أقرت الجمعية العامة العادية للمساهمين هذا الإقتراح في إجتماعها المنعقد في ٢٥ ربيع الثاني ١٤٣٣ (الموافق ١٨ مارس ٢٠١٢). وتبعاً لذلك تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك.

١٦. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه 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 يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٤١,٦٥٠,٠٢٦	٣٨,٥٧٢,٠٨٠	٤٢,٩٤٩,١٤٥	مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٢,٩٧٩,٢٩٩	٢,٩١٣,٠٠٤	٢,٩١٣,٠٠٤	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٢١٠,٢١٩	١,٠٢١,٣٨٦	٢٧٩,٩١٦	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٤٤,٧٩٤,٥٤٤	٤٢,٥٠٦,٤٧٠	٤٦,١٤٢,٠٦٥	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر
٧,٦١٧,١٦٣	٨,٠٩١,١٣٨	٧,٨٣٦,٨٠٥	رأس المال الأساسي
٥١٤,٨١٣	٣٤,٨١٥	٥٢٠,٨٩٥	رأس المال المساند
٨,١٣١,٩٧٦	٨,١٢٥,٩٥٣	٨,٣٥٧,٧٠٠	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %:
%١٧,٠٠	%١٩,٠٤	%١٦,٩٨	الاساسي
%١٨,١٥	%١٩,١٢	%١٨,١١	الاساسي + المساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٧. أرقام المقارنة

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

١٨. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل II

سيقوم البنك خلال ستين يوماً من نهاية الفترة الحالية (المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢) بالإفصاح على موقعه الإلكتروني www.saib.com.sa عن بيانات كمية إضافية تتعلق بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل II وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. علماً بأن هذه البيانات لاتخضع للفحص أو المراجعته من قبل مراجعي حسابات البنك القانونيين.