



# البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

---

القوائم المالية المرحلية الموجزة

---

(غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٦م

## الجريد وشركاه

أعضاء  
برائيس 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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ( البنك ) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦ والقوائم المرحلية للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات الموجزة لها. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسئولية إدارة البنك.

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة 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 نبدي 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 برائيس وترهاوس كوبرز

عبدالله ماطل الجريد

سجل قيد المحاسبين القانونيين رقم (٩٩)

### إرنست ويونغ

عبدالعزیز عبدالرحمن السوليم

سجل قيد المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



١٠ ربيع الأول ١٤٢٧هـ  
٨ إبريل ٢٠٠٦م



قائمة المركز المالي  
بآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	ايضاح	كما في
<b>الموجودات</b>				
٧٥٧,٠٠٠	٩٧١,٧٣٣	٨٣٨,٣٢١		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧,٨٢٩,٦٩٩	٦,٧٩٧,٧٢٥	٩,١٩٥,٢٢٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨,١٤٧,٤٠٩	١١,٢٧٦,١٨٥	١١,١١٩,٣٦٦	٢	إستثمارات، صافي
١٥,١٧٩,٦٧٠	١٩,٧٩٣,٦٤٤	١٩,٧٥٢,٣٧٦		قروض وسلف، صافي
١٥٣,٨١٤	٢٠٤,٦١٠	١٧٣,٠٤٧		موجودات ثابتة، صافي
٣٣١,٣٧٦	٥٣٦,٨٢٧	٧٠٢,٤٦٩		موجودات أخرى
<u>٣٢,٣٩٨,٩٦٨</u>	<u>٣٩,٥٨٠,٧٢٤</u>	<u>٤١,٧٨٠,٨٠٤</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>				
<b>المطلوبات</b>				
٣,٧٥٢,٩٩٠	٣,٩٩٠,٦٩١	٤,٣٩٦,٧٠١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣,٩٨٥,٧٢٨	٢٧,٨٥٨,٠٦٠	٢٩,٣٣٢,٠٨٤		ودائع العملاء
٦٦٨,٩٤١	١,٠٠٠,٢٦٢	١,٠٠٥,٥٢٤		مطلوبات أخرى
-	١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	٧	قرض لأجل
<u>٢٨,٤٠٧,٦٥٩</u>	<u>٣٤,٢٧٤,٠١٣</u>	<u>٣٦,١٥٩,٣٠٩</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<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
٨٥٦,٧٣٩	١,٣١٨,٩٧٠	١,٢٢٣,٤١٤		إحتياطيات أخرى
٢١٢,٨٢٠	١,٥٥٣	٥٤١,٨٣١		أرباح مبقاة
-	١٢٩,٩٣٨	-	٩	أرباح مقترح توزيعها
<u>٣,٩٩١,٣٠٩</u>	<u>٥,٣٠٦,٧١١</u>	<u>٥,٦٢١,٤٩٥</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<u>٣٢,٣٩٨,٩٦٨</u>	<u>٣٩,٥٨٠,٧٢٤</u>	<u>٤١,٧٨٠,٨٠٤</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

قائمة الدخل  
بآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

غير مدققة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	
٣٣٧,٧٧٩	٦٣٤,٦٠٥		دخل العمولات الخاصة
١٦٦,٤٤٩	٤٠٩,٨٠٦		مصاريف العمولات الخاصة
١٧١,٣٣٠	٢٢٤,٧٩٩		صافي دخل العمولات الخاصة
٩٧,٧٤١	٢٦٥,٩٣٨		أتعاب خدمات بنكية، صافي
٣,٣٨١	١٠,٣٦٠		أرباح تحويل عملات أجنبية
٧,٢٩٥	١,٦١٧		توزيعات أرباح
٢٣,١٤٦	١٦٦,٩٥٦		مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٣٠٢,٨٩٣	٦٦٩,٦٧٠		إجمالي دخل العمليات
٣٩,٤٨١	٥٣,٦٠٩		رواتب وما في حكمها
٧,٥٤٠	٨,١٣٠		إيجار ومصاريف مباني
٥,٢٨٣	٦,٦٩٠		استهلاك وإطفاء
١٩,٥٤٠	٢٠,٩٦٣		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		مخصص خسائر إنتمان
٩١,٨٤٤	١٢٩,٣٩٢		إجمالي مصاريف العمليات
٢١١,٠٤٩	٥٤٠,٢٧٨		صافي دخل الفترة
٠,٨٨	٢,٢٥	٨	ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
بالآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

غير مدققة							
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
صافي الدخل الفترة		-	-	-	-	٥٤٠,٢٧٨	٥٤٠,٢٧٨
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لعام ٢٠٠٥		-	-	-	-	-	(١٢٩,٩٣٨)
إصدار أسهم مجانية	٨	٦٨٧,٥٠٠	-	(٦٨٧,٥٠٠)	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة		-	-	-	(٩٥,٥٥٦)	-	(٩٥,٥٥٦)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٦		٢,٤٠٦,٢٥٠	١,٤٥٠,٠٠٠	-	١,٢٢٣,٤١٤	٥٤١,٨٣١	٥,٦٢١,٤٩٥
٢٠٠٥							
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٠٥	٩	١,٣٧٥,٠٠٠	١,١٨٤,٠٠٠	٣٦٢,٧٥٠	٥٨٥,٠٢٦	٢,٦٥٩	٩٧,٣٥٠
صافي الدخل الفترة		-	-	-	-	٢١١,٠٤٩	٢١١,٠٤٩
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لعام ٢٠٠٤		-	-	-	-	-	(٩٧,٣٥٠)
إصدار أسهم مجانية		٣٤٣,٧٥٠	-	(٣٤٣,٧٥٠)	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة		-	-	-	٢٧١,٧١٣	(٨٨٨)	٢٧٠,٨٢٥
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٥		١,٧١٨,٧٥٠	١,١٨٤,٠٠٠	١٩,٠٠٠	٨٥٦,٧٣٩	٢١٢,٨٢٠	٣,٩٩١,٣٠٩

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

قائمة التدفقات النقدية  
بالآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
غير مدققة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٢١١,٠٤٩	٥٤٠,٢٧٨	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٣٦,١٢٩)	(٣٨,٢٤٥)	الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٢٣,١٤٦)	(١٦٦,٩٥٦)	مكاسب الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥,٢٨٣	٦,٦٩٠	استهلاك وإطفاء
٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان
١٧٧,٠٥٧	٣٨١,٧٦٧	
		<b>صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(٤٣,٨٩٩)	(٦٢,٩١٠)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٩٩,٠٩٨)	(٤٢,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوماً من تاريخ الاقتناء
(٢,١٦٨,٥٧٣)	١,٢٦٨	قروض و سلف
(٣٩,٢٧٤)	(١٦٥,٦٤٢)	موجودات أخرى
		<b>صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:</b>
(٢١٨,٠٠٢)	٤٠٦,٠١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٧٠٠,٨٠٢	١,٤٧٤,٠٢٤	ودائع العملاء
(١١,٨٥٨)	٥,٢٦٢	مطلوبات أخرى
١,٠٩٧,١٥٥	١,٩٩٧,٧٧٩	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
٧٧١,٤٤٣	١,٢٢٤,٩٠٩	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٨٧,٠٩٤)	(٩٥٨,٤٤٥)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(١٤,٢٩٤)	٢٤,٨٧٣	متحصلات من بيع/(شراء) موجودات ثابتة، صافي
٦٧٠,٠٥٥	٢٩١,٣٣٧	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٩٧,٣٥٠)	(١٢٩,٩٣٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٩٧,٣٥٠)	(١٢٩,٩٣٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٦٦٩,٨٦٠	٢,١٥٩,١٧٨	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٦,١١٣,٢٠٩	٧,١٧١,٣٠١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٧,٧٨٣,٠٦٩	٩,٣٣٠,٤٧٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
٢٧٠,٨٢٥	(٩٥,٥٥٦)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
٣٤٣,٧٥٠	٦٨٧,٥٠٠	إصدار أسهم مجانية بالتحويل من الاحتياطي العام

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

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 ما يقيم بالقيمة العادلة، المشتقات و الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للبيع والمقتناة لأغراض المتاجرة والمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، تسجل الموجودات والمطلوبات المغطاه مخاطرها 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. ويتطلب 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 وفقاً 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 ٢٠٠٦م بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المعدل المتعلق بخيار القيمة العادلة "بنود مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك 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 المستقبلية في بداية الفترة نتيجة تبني معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢. الاستثمارات، صافي

تصنف السندات الاستثمارية كآلاتي:

٣١ في	٣١ في	٣١ في	
مارس ٢٠٠٥	ديسمبر ٢٠٠٥	مارس ٢٠٠٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٩٧٦,٨٨٠	١٠,٧٦٥,٢٤٩	١٠,٦٠٤,٤٠٨	أوراق مالية متاحة للبيع
٦٩٩,٩٨٢	-	-	إستثمارات مسجلة بالتكلفة المضافة، أخرى
٣٣٦,٥١٠	٣٥٠,٢١٢	٣٥٤,٦٩٥	أوراق مالية مكتتة حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٤,٠٣٧	١٦٠,٧٢٤	١٦٠,٢٦٣	استثمار في شركات زميلة
٨,١٤٧,٤٠٩	١١,٢٧٦,١٨٥	١١,١١٩,٣٦٦	الإجمالي

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 الإيجابية في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العملات والتي بلغت ١,١ مليون ريال سعودي على دخل العملات الخاصة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (٢٠٠٥ م : ٠,٩ مليون ريال سعودي، قيدت على مصاريف العملات الخاصة)، لأن هذه المشتقات غير مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

٢٠٠٥ في ٣١ مارس		٢٠٠٥ في ٣١ ديسمبر		٢٠٠٦ في ٣١ مارس		
(غير مدققة)		(مدققة)		(غير مدققة)		
المبلغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
٣١١,٢٠٠	-	٣١١,٢٠٠	-	٣١١,٢٠٠	-	المشتقات المكتتة لأغراض المتاجرة:
	٢,٩٩٧		٢,٧١٢		١,٥٦٧	مقايضات أسعار العملات
١,٥٦٨,٤٨٤	١,٩٢٢	٤,٩٢٨,٨٣٨	١,٠٢	٨,٠٠٧,٧٠٧	١٢٨	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٤١٢,٥٠٠	٩٢٨	٣٧,٥٠٠	-	٣٧,٥٠٠	-	خيارات العملات
٢,٢٩٢,١٨٤	٢,٨٥٠	٥,٢٧٧,٥٣٨	١,٠٢	٨,٣٥٦,٤٠٧	١٢٨	الإجمالي

٤. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

٣١ في	٣١ في	٣١ في	
مارس ٢٠٠٥	ديسمبر ٢٠٠٥	مارس ٢٠٠٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٠٦,٥٢٦	٦٣٠,٤٠٤	٦٨٣,٠٣٩	اعتمادات مستنديه
٢,١٤٥,٠٣٦	٢,٤٣١,٦٣٨	١,٨٨٠,٩٠٣	خطابات ضمان
٢٣٠,٤٠٤	٣١٢,٢٢٨	٣٣٦,٦٦٢	قبولات
١١١,٢٢٦	٩٤,٠٢٦	٨٢,٩٩٦	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الائتمان
٢,٩٩٣,١٩٢	٣,٤٦٨,٢٩٦	٢,٩٨٣,٦٠٠	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٥. النقدية وشبه النقدية

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

٣١ في	٣١ في	٣١ في	
مارس ٢٠٠٥	ديسمبر ٢٠٠٥	مارس ٢٠٠٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٥٢,٤٦٨	٤٥٢,٨٢٦	٢٥٦,٥٠٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
٧,٥٣٠,٦٠١	٦,٧١٨,٤٧٥	٩,٠٧٣,٩٧٥	أرصدة لسدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٧,٧٨٣,٠٦٩	٧,١٧١,٣٠١	٩,٣٣٠,٤٧٩	الإجمالي

٦. قطاعات الأعمال للبنك

لأغراض إدارية، يتكون البنك من ثلاث قطاعات أعمال مصرفية رئيسية التالية:

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 وحدة جديدة لإدارة المحافظ الاستثمارية وتم نقل جميع المحافظ الاستثمارية المدارة من قبل هذا الفريق إلى هذه الوحدة. خلال هذه الفترة، تنازل 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 عليه، لم يتم قيد أية أرباح من عمليات هذه الوحدة في قائمة الدخل لعام ٢٠٠٥م.

بلغت حصة البنك في الأرباح المتنازل عنها لفريق المختصين في إدارة هذه الوحدة خلال الفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠٠٦م مبلغ ٣١ مليون ريال سعودي. لم تكن حصة البنك في موجودات ومطلوبات الوحدة جوهرية كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦م.

إن النشاط التجاري الرئيسي للبنك يتم في المملكة العربية السعودية.

فسيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال للبنك، والتي تمثل القطاعات الرئيسية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٦. قطاعات البنك (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)			
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٨,٨٧٣,٠١١	٢٠,٤٤٦,٠٥١	٤١,٧٨٠,٨٠٤
إجمالي المطلوبات	١٨,٠٦٧,٤٣٣	٦,٤٢٨,٦٢١	٣٦,١٥٩,٣٠٩
إجمالي دخل العمليات	٩٠,٤٤١	٢٤٧,٦٠٦	٦٦٩,٦٧٠
إجمالي مصاريف العمليات	٣٩,٩٣٤	٢٨,٠٥٥	١٢٩,٣٩٢
صافي الدخل	٥٠,٥٠٧	٢١٩,٥٥١	٥٤٠,٢٧٨

٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)			
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٧,٣٤٥,١١٤	١٦,٠٩٧,٣١٨	٣٢,٣٩٨,٩٦٨
إجمالي المطلوبات	١٢,٩٠٢,١١٤	٣,٨٧٢,٥٥٤	٢٨,٤٠٧,٦٥٩
إجمالي دخل العمليات	٦٦,٥٨٤	٣٩,٦٨٩	٣٠٢,٨٩٣
إجمالي مصاريف العمليات	٣٣,٦١٨	١٢,٨٠٧	٩١,٨٤٤
صافي الدخل	٣٢,٩٦٦	٢٦,٨٨٢	٢١١,٠٤٩

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) لأغراض 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، وأقرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك اقتراح مجلس الإدارة 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 ٣١ مارس ٢٠٠٦ من ١,٧١٩ مليون ريال سعودي إلى ٢,٤٠٦ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من الاحتياطي العام.

بناءً 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، سيتم تجزئة القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح ١٠ ريال سعودي بدلاً من ٥٠ ريال سعودي. وبذلك يصبح عدد أسهم البنك المصدرة والقائمة ٢٤٠,٦٢٥,٠٠٠ سهم. وسيتم تداول الأسهم بعد التجزئة اعتباراً من ١٠ ربيع أول ١٤٢٧هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٦م).

تم تعديل ربح السهم الأساسي و المخفض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

## 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
<u>حقوق المساهمين</u>
٣,٥٠٩,٤٣٥
٩٧,٣٥٠
<u>٣,٦٠٦,٧٨٥</u>

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