



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

(غير مدققة)

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 "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية و التدفقات النقدية والإيضاحات من (١) إلى (١٧) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. 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 الدولي 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 الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ فحص المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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 نبدى 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 الدولي رقم ٣٤.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد تم الإفصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإفصاح رقم (١٦) من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة. كجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإفصاح رقم (١٦) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقييمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

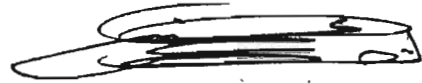
برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



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

٩ ذو الحجة ١٤٣٣هـ

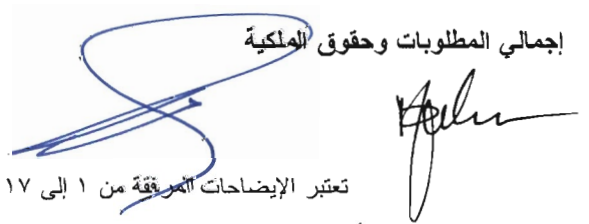
(الموافق ٢٥ أكتوبر ٢٠١٢م)



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية

كما في	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	إيضاح	الموجودات
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)		
	١,٨٢٧,٩٦٨	١,٩٣٤,١٧١	٢,٢٠٨,٥٩٠		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
	٨,٠٩٦,٦٠٢	١٠,٩٥٥,٨١٧	٧,٩٩٤,٥٤٢		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	٧,١٣٦,٤٥١	٨,٨٩٣,٠٦٢	١٠,١٠٣,٣٣٤	٥	إستثمارات، صافي
	٣٠,٤٦٨,٢٤٩	٢٧,١١٤,٠٩٣	٣١,٧٨٥,٦٣٧	٦	قروض وسلف، صافي
	٨٧٦,٦٤٦	٨٩٤,٦٧٢	٩٣٦,١٧٣	٧	إستثمارات في شركات زميلة
	٩٠٤,٦٧٤	٩٠٧,٣١٧	٨٧٦,٩٤١		ممتلكات ومعدات، صافي
	١,٣١٠,٦٤٥	١,٢٤٦,٤٥٠	١,١٤٣,٧١٦		موجودات أخرى
	٥٠,٦٢١,٢٣٥	٥١,٩٤٥,٥٨٢	٥٥,٠٤٨,٩٣٣		إجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات
	٣,٢٥٣,٥١٨	٤,٢٢٤,١٧٢	٤,٢٠٧,١٧٢		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	٣٦,٦٤٥,٣٤٦	٣٦,٧٧٠,٤٩٢	٣٨,٨٣٦,٠٦٦	٨	ودائع العملاء
	٧٤٣,٨٤٩	٨٩٣,٦٢٢	٩٣٢,٢٧٩		مطلوبات أخرى
	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩	قروض لأجل
	٤٢,١٤٢,٧١٣	٤٣,٣٨٨,٢٨٦	٤٥,٩٧٥,٥١٧		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
	(٢٤٧,١٤٥)	(٢٧٢,٧٦٧)	(٩٨,٧٨٧)		إحتياطيات أخرى
	٦٨٤,٦٢٢	٣٣٠,٥٤٢	٩٩٦,٩٦٤		أرباح مبقاة
	-	٣٢٤,٥٠٠	-	١٥	توزيعات أرباح مقترحة
	(٢٧,٩٧٩)	(٢٧,٩٧٩)	(٢٧,٧٦١)		خيارات أسهم الموظفين
	٨,٤٣٥,٤٩٨	٨,٥٥٧,٢٩٦	٩,٠٧٣,٤١٦		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
	٤٣,٠٢٤	-	-		حقوق الحصة غير المسيطرة
	٨,٤٧٨,٥٢٢	٨,٥٥٧,٢٩٦	٩,٠٧٣,٤١٦		إجمالي حقوق الملكية
	٥٠,٦٢١,٢٣٥	٥١,٩٤٥,٥٨٢	٥٥,٠٤٨,٩٣٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



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

لفترتي التسعة أشهر المنتهية في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١,١٨٢,٦٩٢	١,١٥٤,٩٠٤	٣٧٣,٢٧١	٣٩٩,٦٥٥	دخل العمولات الخاصة
٢٤٣,٢٩٦	٢٣٧,٢٠٦	٧٢,٥٣٩	٧٩,٠٨٦	مصاريف العمولات الخاصة
٩٣٩,٣٩٦	٩١٧,٦٩٨	٣٠٠,٧٣٢	٣٢٠,٥٦٩	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٣٠,٠٩٤	٢٣٤,٨٧٣	٨٣,٠١٥	٦٨,٧٥٥	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
٢٢,٢٨٧	٢٥,٦٤٩	٩,٦٢٦	٨,٨٨٣	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٥,٢٩٥	١٦,٢٨١	-	٧,٨٩٤	توزيعات أرباح
٧,٩٧٠	١,٧٣٥	٦٣٥	١٢٨	مكاسب إستثمارات لمقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٩,٠٧٩	٨٨,٩٨١	٨٦٣	٩٧٢	أرباح بيع ممتلكات و إيرادات أخرى
١,٢٣٤,١٢١	١,٢٨٥,٢١٧	٣٩٤,٨٧١	٤٠٧,٢٠١	إجمالي دخل العمليات
٢٦٧,٦٥٦	٢٦٠,٣٧٢	٩٣,١٨٢	٩٠,٦٩٥	رواتب وما في حكمها
٥٣,٧٥١	٦٠,٤٨٠	١٧,٧١٩	٢٠,٤٤٥	إيجار ومصاريف مباني
٤٧,٧٥٥	٥٢,٤١٨	١٦,٤٩٤	١٧,٥٢١	إستهلاك وإطفاء
٨٤,٨٢٦	٨٥,٣١٣	٢٣,٦٩٧	٢٧,٦٧٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٢٣,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مخصص خسائر إنتمان، صافي
٦٧,٠٠٠	٤٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات لمقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٧٤٣,٩٨٨	٧٣٥,٥٨٣	٢٨٣,٠٩٢	٢١١,٣٣٣	إجمالي مصاريف العمليات
٤٩٠,١٣٣	٥٤٩,٦٣٤	١١١,٧٧٩	١٩٥,٨٦٨	الدخل من الأنشطة التشغيلية
٧٤,٨٠٠	١١٦,٧٨٨	٣٣,٦٤٤	٣٥,٩٣١	الحصة في أرباح شركات زميلة
٥٦٤,٩٣٣	٦٦٦,٤٢٢	١٤٥,٤٢٣	٢٣١,٧٩٩	صافي دخل الفترة
٤,٧٤٧	-	١,٤٠٨	-	الدخل العائد لحقوق الحصة غير المسيطرة
٥٦٠,١٨٦	٦٦٦,٤٢٢	١٤٤,٠١٥	٢٣١,٧٩٩	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك
١,٠٢	١,٢١	٠,٢٦	٠,٤٢	ربح السهم الأساسي و المخفض العائد لمساهمي البنك (بالريال السعودي) (إيضاح ١٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

لفترتي التسعة أشهر المنتهية في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٥٦٤,٩٣٣	٦٦٦,٤٢٢	١٤٥,٤٢٣	٢٣١,٧٩٩	صافي دخل الفترة
				بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى:
				استثمارات متاحة للبيع:
(٢١٧,٨٢٩)	١٧٦,٤٣٠	(١٢١,٠٨٣)	١٠١,٨٤٧	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٧,٩٧٠)	(١,٧٣٥)	(٦٣٥)	(١٢٨)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة الناتجة عن إستبعادات
(١,٧٥٨)	(٧١٥)	٦٢	(٩٤٣)	- الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
(٢٢٧,٥٥٧)	١٧٣,٩٨٠	(١٢١,٦٥٦)	١٠٠,٧٧٦	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة
٣٣٧,٣٧٦	٨٤٠,٤٠٢	٢٣,٧٦٧	٣٣٢,٥٧٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
٣٣٢,٤٦١	٨٤٠,٤٠٢	٢٢,٢٧٧	٣٣٢,٥٧٥	مساهمي البنك
٤,٩١٥	-	١,٤٩٠	-	حقوق الحصة غير المسيطرة
٣٣٧,٣٧٦	٨٤٠,٤٠٢	٢٣,٧٦٧	٣٣٢,٥٧٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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

٢٠١٢	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية الفترة	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٣,٠٠٠	(٢٧٢,٧٦٧)	٣٣٠,٥٤٢	٣٢٤,٥٠٠	(٢٧,٩٧٩)	٨,٥٥٧,٢٩٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	١٧٣,٩٨٠	٦٦٦,٤٢٢	-	-	٨٤٠,٤٠٢
توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	(٣٢٤,٥٠٠)	-	(٣٢٤,٥٠٠)
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	(٩٨,٧٨٧)	٩٩٦,٩٦٤	-	(٢٧,٧٦١)	٩,٠٧٣,٤١٦

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

٢٠١١	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق	الحصة غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية الفترة	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠	(١٩,٤٢٠)	١,١٢٤,٤٣٦	(٢٧,٧٥١)	٨,١٠٣,٢٦٥	٣٨,١٠٩	٨,١٤١,٣٧٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	(٢٢٧,٧٢٥)	٥٦٠,١٨٦	-	٣٣٢,٤٦١	٤,٩١٥	٣٣٧,٣٧٦
إصدار أسهم مجانية (إيضاح ١٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
خيارات أسهم موظفين مخصصة	-	-	-	-	(١٦,٦٦١)	(١٦,٦٦١)	-	(١٦,٦٦١)
خيارات أسهم موظفين ممنوحة	-	-	-	-	١٦,٤٣٣	١٦,٤٣٣	-	١٦,٤٣٣
الرصيد في نهاية الفترة	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠	(٢٤٧,١٤٥)	٦٨٤,٦٢٢	(٢٧,٩٧٩)	٨,٤٣٥,٤٩٨	٤٣,٠٢٤	٨,٤٧٨,٥٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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

٢٠١١	٢٠١٢	
		الأنشطة التشغيلية:
٥٦٤,٩٣٣	٦٦٦,٤٢٢	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(٦,٦٧٥)	(١١,٥٩٩)	إطفاء الخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٧,٩٧٠)	(١,٧٣٥)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٨,٢٤٥)	(٨٦,٤٧٢)	مكاسب بيع ممتلكات
٤٧,٧٥٥	٥٢,٤١٨	إستهلاك وإطفاء
٢٢٣,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان، صافي
٦٧,٠٠٠	٤٧,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٧٤,٨٠٠)	(١١٦,٧٨٨)	الحصة في أرباح شركات زميلة
٧٩٤,٩٩٨	٧٧٩,٢٤٦	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٢٥٣,٧٨١)	(٢٩١,٤٦١)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٥٨٢,٢٥١)	٥٢٥,٣٦٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
٢٢٩,٨٠٠	(٤,٩٠١,٥٤٤)	قروض وسلف
(٥٠,٥٥٧)	٦٤,٩٦٩	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(١,٦٤٢,٤٩٥)	(١٧,٠٠٠)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٥٦٩,٧٩٦)	٢,٠٦٥,٥٧٤	ودائع العملاء
٤,٩١٧	٣٨,٨٧٥	مطلوبات أخرى
(٢,٠٦٩,١٦٥)	(١,٧٣٥,٩٧٩)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
٣,٠١٨,٧٠٢	٣,٣١١,٥١٩	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٢,٣٧٣,٣٩٥)	(٤,٣٨٠,٧٦٣)	شراء إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٦١,٢٤٤	٧٤,٥٧٢	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٥٦,٦٤٤)	(٢٢,٠٧٤)	شراء ممتلكات و معدات
٢٢,٥٩٣	١٢٤,٢٧٠	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
٦٧٢,٥٠٠	(٨٩٢,٤٧٦)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من قرض لأجل
-	(٥٠٠,٠٠٠)	دفعات قرض لأجل
-	(٣٢٤,٥٠٠)	توزيعات أرباح
١,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٥٠٠	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٣٩٦,٦٦٥)	(٢,٤٥٢,٩٥٥)	النقص في النقدية وشبه النقدية

يتبع

عيسى

١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
		النقدية وشبه النقدية
(٣٩٦,٦٦٥)	(٢,٤٥٢,٩٥٥)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٨,٤٤٤,٥١٦	١٠,٩٠٣,٢١١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٨,٠٤٧,٨٥١	٨,٤٥٠,٢٥٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية عن العمليات الخاصة
١,٢٢٧,٩٧٣	١,١٤٦,٧٤٨	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٢٤٧,٦٥٦	٢٤٠,٦٥٦	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
١٤٧,٩٤٠	-	تحويل معدات و ممتلكات
٨٠,٨٥٠	-	موجودات أخرى مقتناة مقابل تسويات قروض
(٢٢٧,٥٥٧)	١٧٣,٩٨٠	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة
(٢٢٨)	٢١٨	خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار أسهم مجانية
		١٢
		١٤

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١١ : ٤٧ 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 هذه 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 والتقدير والإفترافات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و عرض مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. هذا وقد تختلف نتائج الأعمال الفعلية 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 القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية و كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٢.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

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

(أ) "شركة الإستثمار 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 ١٠٠% من قبل البنك، وذلك بعد أقتناء البنك خلال ٢٠١٢ لحصة ١% كانت مملوكة لشريك سعودي في السابق.

(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 ذو القعدة 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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 جمادي 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 بالأستحواذ على أعمال وصافي موجودات شركة إدارة الأصول. بالتالي فإن شركة إدارة الأصول تحت النصفية حالياً.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة للسياسات 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 إنتقال السيطرة إلى البنك و يتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند إنتقال السيطرة من البنك. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة من تاريخ الإقتناء الفعلي أو حتى تاريخ الاستبعاد 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 منطلب 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 والالتزامات المصاحبة 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) | - عرض البنود الخاصة ببنود الدخل الشامل الأخرى |
| • معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) | - القوائم المالية الموحدة |
| • معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) | - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى |
| • معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) | - قياس القيمة العادلة |
| • معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعدل عام ٢٠١١ | - مزايا الموظفين |
| • معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المعدل عام ٢٠١١ | - الإستثمارات في الشركات التابعة و المشاريع المشتركة |
| • معيار المحاسبة المالية الدولي رقم (٢٧) المعدل عام ٢٠١١ | - القوائم المالية المنفصلة |
| • التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) و معيار | - الادوات المالية - مقابلة الموجودات المطلوبة |
| التقارير المالية الدولي رقم (٧) | |

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بالإضافة لما ورد أعلاه، قرر البنك عدم التطبيق المبكر للتعديلات على أسس الإستنتاجات الخاصة بمعايير المحاسبة الدولية رقم ١ ، ١٦ ، ٣٢ و ٣٤. كذلك قرر البنك عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية، حيث أن تاريخ تطبيق هذا المعيار هو ١ يناير ٢٠١٥.

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

٥. الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٦,١٠٧,٠٨٩	٧,٩١١,٦٤٩	٩,١٥٧,٧٦٤
١,٠٢٩,٣٦٢	٩٨١,٤١٣	٩٤٥,٥٧٠
٧,١٣٦,٤٥١	٨,٨٩٣,٠٦٢	١٠,١٠٣,٣٣٤

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

لا تشمل الإستثمارات أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ على عقود تسديد لذمم مدينة (بينما بلغت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٦ مليون ريال سعودي و كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١: ٢٩ مليون ريال سعودي).

٦. قروض و سلف، صافي

تتألف القروض و السلف مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٥,٠٠٦,٦٥٠	٥,٣٩٢,٨٨٧	٦,٢٢٢,٤٦٥
٢٥,٨٢١,٧٦٦	٢٢,١٤١,٠٤٢	٢٦,١٤٦,٣٩٣
٢٢,٢٩٣	٢٣,٥٤٨	٥٣,٣٧٦
٣٠,٨٥٠,٧٠٩	٢٧,٥٥٧,٤٧٧	٣٢,٤٢٢,٢٣٤
١,٨٠٤,٠٠٤	١,٨٠٢,٢١٦	١,٧٩٩,٨٣٨
٣٢,٦٥٤,٧١٣	٢٩,٣٥٩,٦٩٣	٣٤,٢٢٢,٠٧٢
(٢,١٨٦,٤٦٤)	(٢,٢٤٥,٦٠٠)	(٢,٤٣٦,٤٣٥)
٣٠,٤٦٨,٢٤٩	٢٧,١١٤,٠٩٣	٣١,٧٨٥,٦٣٧

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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٧. إستثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبرس السعودية المحدودة "امكس" (٥٠%) ، شركة أوركس السعودية للتأجير "أوركس" (٣٨%) ، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين - السعودية "ميدغلف" (١٩%) و شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية "أملاك" (٣٢% في ٢٠١٢ و ٢٩% في ٢٠١١)

تتلخص الحركة على الإستثمارات في شركات زميلة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٨٦٤,٧٤٩	٨٩٤,٦٧٢	الرصيد في بداية الفترة
٧٤,٨٠٠	١١٦,٧٨٨	الحصة في الدخل
(٦١,٢٤٤)	(٧٤,٥٧٢)	توزيعات أرباح
(١,٦٥٩)	(٧١٥)	بنود الخسارة الشاملة الأخرى و بنود أخرى، صافي
٨٧٦,٦٤٦	٩٣٦,١٧٣	الرصيد في نهاية الفترة

٨. ودائع العملاء

تتألف ودائع العملاء مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٦,٩٩١,٣٥٥	٧,٣٩٤,٠١٣	٧,٧٦٩,٤٧٩	تحت الطلب
٨٢٨,٨٥٨	٩٢٩,٥٤٧	٨٤٢,٨٧٤	إدخار
١٩,٤١٠,٢٩٣	٢٤,٢٢١,١٩٨	٢٩,١٤٥,٩٠٥	لأجل
٩,٤١٤,٨٤٠	٤,٢٢٥,٧٣٤	١,٠٧٧,٨٠٨	أخرى
٣٦,٦٤٥,٣٤٦	٣٦,٧٧٠,٤٩٢	٣٨,٨٣٦,٠٦٦	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 سداده 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. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداده في سبتمبر ٢٠١٧.

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)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١.٠ 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 سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)		٣٠ سبتمبر 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:	
١,٦٣٧,٩٥٠	١,٩٠١ ٣١,٨٩٧	١,٢٢٩,٧٤١	١,٦١٢ ١٣,٨٢٢	٢,٢٧٥,٧٧٤	٢,٢٠٩ ٤,٨٠٩	عقود الصرف الأجنبي الأجلة	
٢٥٠,٨٩٣	٢,٦٩١ ٥,٢٩٢	٢٩١,٥٥٢	٥,٢٠٥ ٧,٧٨٤	-	-	خيارات أسعار الصرف	
١٦٠,٠٠٠	١٥,٤٤٨ ١٧,٩٠٩	١٦٠,٠٠٠	٢٤,٦٣٧ ١٩,٢٤١	٧٣٠,٠٠٠	٢٤,٠٠١ ٢٥,٧٩٣	مقايضات أسعار العمولات	
						المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:	
١,٣٧٢,١٠٤	٦٩,٥٩٢ ٣٧,٩٣٧	٢,٤٨٩,٦٤٠	١٢٧,٩٤٦ ٩٦,٤٥٤	٢,٥٤٥,٨٩٣	١٢٤,١٨٠ ٤٥,٩٨١	مقايضات أسعار العمولات	
٣,٤٢٠,٩٤٧	٨٩,٦٣٢ ٩٣,٠٣٥	٤,١٧٠,٩٣٣	١٥٩,٤٠٠ ١٣٧,٣٠١	٥,٩٥١,٦٦٧	١٥٠,٣٩٠ ٧٦,٥٨٣	الإجمالي	

١.١ التعهدات والالتزامات المحتملة

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة للبنك والمتعلقة بالائتمان من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١,٥٥٨,٣٥٣	١,٤٨٥,٨٥٦	١,٨٢٠,٣٤٦	إعتمادات مستندية
٤,١٤٨,٦٠٨	٤,٣٥٧,٨٦٩	٥,١٧٥,٥٦٠	خطابات ضمان
٣٠٤,٢٧٤	٤٩٥,٥١١	٣٩٩,٠٤٤	قبولات العملاء
٥٦,٤٧١	١١٠,٤٣٩	٤٣٩,٤٧٧	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
٦,٠٦٧,٧٠٦	٦,٤٤٩,٦٧٥	٧,٨٣٤,٤٢٧	التعهدات والالتزامات 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 المعينين، 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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٢. النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٥٣٣,٥٠٠	٤٧٢,٧٥٦	٤٥٥,٧١٤
٧,٥١٤,٣٥١	١٠,٤٣٠,٤٥٥	٧,٩٩٤,٥٤٢
٨,٠٤٧,٨٥١	١٠,٩٠٣,٢١١	٨,٤٥٠,٢٥٦

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
ماعدا الوديعة النظامية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال
تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء

النقدية وشبه 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 مما يلي:

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 والإستثمارات وخدمات الخزينة.

قطاع إدارة الأصول والوساطة

تتضمن أنشطة إدارة الأصول والوساطة خدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ لأوراق 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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٣. قطاعات الأعمال (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
٥٥,٠٤٨,٩٣٣	٧٦٦,٦٢٧	١٩,٧٦٤,٣٤٧	١٩,٩٧٠,٧١٩	١٤,٥٤٧,٢٤٠	إجمالي الموجودات
٤٥,٩٧٥,٥١٧	٢٩,٩٤٧	٢٨,٢٨١,٨٠٧	٤,٢٩٠,٢٣٥	١٣,٣٧٣,٥٢٨	إجمالي المطلوبات
٩١٧,٦٩٨	١٠,٣٩٥	٢١١,٣٠٦	٢٨٥,٠٩٧	٤١٠,٩٠٠	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٣٤,٨٧٣	٥٩,٤٨٥	-	٧٨,١٩٦	٩٧,١٩٢	أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
١٣٢,٦٤٦	-	٢٤,٧٠١	٩٩,٩٠١	٨,٠٤٤	دخل العمليات الأخرى
١,٢٨٥,٢١٧	٦٩,٨٨٠	٢٣٦,٠٠٧	٤٦٣,١٩٤	٥١٦,١٣٦	إجمالي دخل العمليات
٤٥٨,٥٨٣	٥٩,٢٦١	٤٩,٦٢٢	٨٦,٥٦٨	٢٦٣,١٣٢	مصاريف العمليات قبل مخصصات التخفيض في القيمة
٢٣٠,٠٠٠	-	-	١٨٦,٦٢١	٤٣,٣٧٩	مخصص خسائر إنتمان، صافي
٤٧,٠٠٠	-	٤٧,٠٠٠	-	-	مخصص تخفيض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٧٣٥,٥٨٣	٥٩,٢٦١	٩٦,٦٢٢	٢٧٣,١٨٩	٣٠٦,٥١١	إجمالي مصاريف العمليات
١١٦,٧٨٨	-	١١٦,٧٨٨	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة
٦٦٦,٤٢٢	١٠,٦١٩	٢٥٦,١٧٣	١٩٠,٠٠٥	٢٠٩,٦٢٥	صافي الدخل للفترة

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

١٣. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)				
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والوساطة	قطاع إدارة الأصول	الإجمالي
١٢,٣٩٠,٨٩٧	٢٠,٧٣٩,٤٦٤	١٦,٩٤٧,٠٧٠	٥٤٣,٨٠٤	٥٠,٦٢١,٢٣٥
١٢,٧٤٥,٢٥٠	٣,٩٥٣,٠٥١	٢٥,٤٢٨,٩٠٥	١٥,٥٠٧	٤٢,١٤٢,٧١٣
٣٧٢,٩٤٦	٣٧٩,٦٤٤	١٧٤,١٨٠	١٢,٦٢٦	٩٣٩,٣٩٦
٩٦,٨٣٣	٧٩,٢٣٦	١,٣٨٤	٥٢,٦٤١	٢٣٠,٠٩٤
١٥,٧٨٥	٣,٢٩٤	٤٥,٤٣٠	١٢٢	٦٤,٦٣١
٤٨٥,٥٦٤	٤٦٢,١٧٤	٢٢٠,٩٩٤	٦٥,٣٨٩	١,٢٣٤,١٢١
٢٧٧,٢١٢	٧٥,٧٠٦	٥٠,٦٥٤	٥٠,٤١٦	٤٥٣,٩٨٨
٢٢,٨٧١	٢٠٠,١٢٩	-	-	٢٢٣,٠٠٠
-	-	٦٧,٠٠٠	-	٦٧,٠٠٠
٣٠٠,٠٨٣	٢٧٥,٨٣٥	١١٧,٦٥٤	٥٠,٤١٦	٧٤٣,٩٨٨
-	-	٧٤,٨٠٠	-	٧٤,٨٠٠
١٨٥,٤٨١	١٨٦,٣٣٩	١٧٨,١٤٠	١٤,٩٧٣	٥٦٤,٩٣٣

١٤. رأس المال و ربح السهم

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

خلال العام ٢٠١٠، إقترح مجلس الإدارة إصدار ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٤١,٨٣٣,٥١٧	٣٨,٥٧٢,٠٨٠	٤٢,٣٩٧,٢٠٩	مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٢,٩٧٩,٢٩٩	٢,٩١٣,٠٠٤	٢,٩١٣,٠٠٤	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٢٠٠,٧٧٧	١,٠٢١,٣٨٦	٢,٥٣٠,٠٥٧	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٤٥,٠١٣,٥٩٣	٤٢,٥٠٦,٤٧٠	٤٧,٨٤٠,٢٧٠	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر
٧,٤٨٠,٠١٣	٨,٠٩١,١٣٨	٧,٩٢٠,٠٨٧	رأس المال الأساسي
٦٤٤,٧٨٢	٣٤,٨١٥	٧٢٨,٣٠٠	رأس المال المساند
٨,١٢٤,٧٩٥	٨,١٢٥,٩٥٣	٨,٦٤٨,٣٨٧	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %:
			الاساسي
			الاساسي + المساند
%١٦,٦٢	%١٩,٠٤	%١٦,٥٦	
%١٨,٠٥	%١٩,١٢	%١٨,٠٨	

١٧. أرقام المقارنة

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