



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013

(غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية

31 مارس 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	31 مارس 2013 (غير مدققة)	إيضاح	كما في الموجودات
9.546.506	7.335.643	3.931.906		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2.695.838	3.831.774	3.914.967		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9.001.366	10.911.961	15.328.151	5	إستثمارات، صافي
27.980.779	34.050.692	36.989.657	6	قروض وسلف، صافي
938.327	965.902	955.937	7	إستثمارات في شركات زميلة
898.350	866.896	871.337		ممتلكات ومعدات، صافي
1.127.943	1.103.782	1.137.423		موجودات أخرى
<u>52.189.109</u>	<u>59.066.650</u>	<u>63.129.378</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
4.239.350	6.269.045	6.747.957		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36.944.838	40.413.571	44.039.353	8	ودائع العملاء
856.172	1.005.208	1.019.621		مطلوبات أخرى
1.500.000	2.000.000	2.000.000	9	قروض لأجل
<u>43.540.360</u>	<u>49.687.824</u>	<u>53.806.931</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
5.500.000	5.500.000	5.500.000	15	رأس المال
2.703.000	2.931.000	2.931.000		إحتياطي نظامي
(69.267)	(38.992)	8.569		إحتياطيات أخرى
542.777	597.979	912.252		أرباح مبقاة
-	416.600	-	16	توزيعات أرباح مقترحة
(27.761)	(27.761)	(29.374)		خيارات أسهم الموظفين
<u>8.648.749</u>	<u>9.378.826</u>	<u>9.322.447</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>52.189.109</u>	<u>59.066.650</u>	<u>63.129.378</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس

2012	2013	
368.370	460.521	دخل العمولات الخاصة
77.706	120.908	مصاريف العمولات الخاصة
290.664	339.613	صافي دخل العمولات الخاصة
85.491	90.400	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
7.378	15.372	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
8.387	8.275	توزيعات أرباح
1.139	49.511	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
65.557	2.210	مكاسب بيع ممتلكات و إيرادات أخرى
458.616	505.381	إجمالي دخل العمليات
83.206	97.934	رواتب وما في حكمها
20.052	25.835	إيجار ومصاريف مباني
17.465	17.515	إستهلاك وإطفاء
28.486	42.275	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
115.000	30.000	مخصص خسائر إنتمان، صافي
26.000	15.000	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
290.209	228.559	إجمالي مصاريف العمليات
168.407	276.822	الدخل من الأنشطة التشغيلية
43.828	37.451	الحصة في دخل شركات زميلة
212.235	314.273	صافي دخل الفترة
0.39	0.57	ربح السهم الأساسي و المخفض العائد لمساهمي البنك (بالريال السعودي) (إيضاح 15)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس

2012	2013	
212.235	314.273	صافي دخل الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		استثمارات متاحة للبيع:
204.812	97.553	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(1.139)	(49.511)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة الناتجة عن إستبعادات
(173)	(481)	- الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
203.500	47.561	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
415.735	361.834	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس

2013						
رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية
5.500.000	2.931.000	(38.992)	597.979	416.600	(27.761)	9.378.826
-	-	47.561	314.273	-	-	361.834
-	-	-	-	(416.600)	-	(416.600)
-	-	-	-	-	(35.368)	(35.368)
-	-	-	-	-	33.755	33.755
5.500.000	2.931.000	8.569	912.252	-	(29.374)	9.322.447
2012						
رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية
5.500.000	2.703.000	(272.767)	330.542	324.500	(27.979)	8.557.296
-	-	203.500	212.235	-	-	415.735
-	-	-	-	(324.500)	-	(324.500)
-	-	-	-	-	(21.294)	(21.294)
-	-	-	-	-	21.512	21.512
5.500.000	2.703.000	(69.267)	542.777	-	(27.761)	8.648.749

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس

2012	2013	
		الأنشطة التشغيلية:
212.235	314.273	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في)
		الأنشطة التشغيلية:
(3.643)	(7.068)	إطفاء الخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(1.139)	(49.511)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(64.723)	(210)	مكاسب بيع ممتلكات و معدات
17.465	17.515	إستهلاك وإطفاء
115.000	30.000	مخصص خسائر إنتمان
26.000	15.000	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(43.828)	(37.451)	الحصة في أرباح شركات زميلة
257.367	282.548	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(127.131)	(381.884)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9.818	1.536.485	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(981.686)	(2.968.965)	قروض وسلف
71.930	(67.175)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
15.178	478.912	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
174.346	3.625.782	ودائع العملاء
(16.374)	48.168	مطلوبات أخرى
(596.552)	2.553.871	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
1.370.650	384.153	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(1.296.063)	(4.710.722)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
-	46.935	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(8.498)	(23.827)	شراء ممتلكات و معدات
90.006	247	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
156.095	(4.303.214)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(324.500)	(416.600)	توزيعات أرباح
(324.500)	(416.600)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(764.957)	(2.165.943)	النقص في النقدية وشبه النقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة – (تتمة) (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس

2012	2013	
		النقدية وشبه النقدية
(764.957)	(2.165.943)	النقص في النقدية وشبه النقدية
10.903.211	8.500.379	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
10.138.254	6.334.436	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إيضاح 12)
		معلومات العمولات الخاصة الإضافية
400.757	451.717	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
121.171	210.289	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
203.500	47.561	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
218	(1.613)	خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2013 و 2012

1. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروعها وعددها 48 فرعاً (31 ديسمبر 2012 : 48 فرعاً و 31 مارس 2012: 48 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
الإدارة العامة
ص.ب.3533
الرياض 11481
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.

2. 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 34 - "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 31 ديسمبر 2012 عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

إن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراسات 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 31 ديسمبر 2012.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 7 أبريل 2013.

3. 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 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك.

(ب) "شركة صائب بي إن بي باريبا لإدارة الأصول المحدودة" (شركة إدارة الأصول)، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010240312 صادر بتاريخ 4 ذوالقعدة 1428 هـ (الموافق 14 نوفمبر 2007) وهي مملوكة بنسبة 55% من قبل البنك، بينما يمتلك حصة 45% المتبقية شركاء سعوديين وغير سعوديين (أنظر الفقرة التالية لتفاصيل إضافية).

البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2013 و 2012

3. أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

ج) " شركة السعودي للإستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأول 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 99% من قبل البنك بينما يمتلك حصة 1% شريك سعودي. لم تبدأ الشركة أنشطتها الرئيسية بعد.

بتاريخ ديسمبر 2011، 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. علماً بأن شركة إدارة الأصول تحت التصفية حالياً.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك بإستخدام 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 إنتقال السيطرة إلى البنك و يتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند إنتقال السيطرة من البنك. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المكتنأة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة من تاريخ الإقتناء الفعلي أو حتى تاريخ الإستبعاد الفعلي، حسب ما هو ملائم.

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.

4. 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 31 ديسمبر 2012. ماعدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض البنود الخاصة ببنود الدخل الشامل الأخرى
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) - القوائم المالية الموحدة
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) - المشاريع المشتركة
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (12) - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) - قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي رقم (19) المعدل عام 2011 - مزايا الموظفين
- معيار المحاسبة المالية الدولي رقم (27) المعدل عام 2011 - القوائم المالية المنفصلة
- معيار المحاسبة الدولي رقم (28) المعدل عام 2011 - الإستثمارات في الشركات التابعة و المشاريع المشتركة
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) المعدل عام 2011 - إفصاحات - مقابلة الموجودات و المطلوبات المالية
- التعديلات على أساس الاستنتاجات لمعايير المحاسبة الدولية 1 و 16 و 32 و 34 (التحسينات السنوية لعام 2011)

بالإضافة لما ورد أعلاه، قررت المجموعة عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية رقم (9) - (2010) - الأدوات المالية و التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) - الأدوات المالية: عرض مقابلة الموجودات و المطلوبات المالية. كما أن تاريخ تطبيق هذه المعايير هو 1 يناير 2015 و 1 يناير 2014 على التوالي.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2013 و 2012

5. الإستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

كما في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	كما في 31 مارس 2013 (غير مدققة)	
8.019.963	9.992.271	14.410.476	متاحة للبيع، صافي
981.403	919.690	917.675	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
<u>9.001.366</u>	<u>10.911.961</u>	<u>15.328.151</u>	الإستثمارات، صافي

لا تشمل الإستثمارات على أية عقود تسنيد لدمم مدينة.

بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في 31 مارس 2013 ما مقداره 921.3 مليون ريال سعودي تقريباً (31 ديسمبر 2012: 919.9 مليون ريال سعودي).

6. قروض و سلف، صافي

تتألف القروض و السلف بالصافي مما يلي:

كما في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	كما في 31 مارس 2013 (غير مدققة)	
5.926.606	6.178.170	6.697.125	القروض و السلف العاملة:
22.577.795	28.182.231	30.609.367	قروض شخصية
27.327	56.433	60.672	قروض تجارية و جاري مدين
28.531.728	34.416.834	37.367.164	أخرى
1.803.799	450.346	461.826	مجموع القروض والسلف العاملة
30.335.527	34.867.180	37.828.990	قروض و سلف غير عاملة
(2.354.748)	(816.488)	(839.333)	إجمالي القروض والسلف
<u>27.980.779</u>	<u>34.050.692</u>	<u>36.989.657</u>	مخصص خسائر الإلتزام
			قروض و سلف، صافي

7. إستثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبرس السعودية المحدودة "امكس" (50%) ، شركة أوركس السعودية للتأجير "أوركس" (38%) ، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين - السعودية "ميدغلف" (19%) و شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية "أملاك" (32%)

تتلخص الحركة على الإستثمارات في شركات زميلة للفترات المنتهية في 31 مارس 2013 و 2012 و السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 مما يلي:

كما في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	كما في 31 مارس 2013 (غير مدققة)	
894.672	894.672	965.902	الرصيد في بداية الفترة
43.828	146.517	37.451	الحصة في الدخل
-	(74.571)	(46.935)	توزيعات أرباح
(173)	(716)	(481)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
<u>938.327</u>	<u>965.902</u>	<u>955.937</u>	الرصيد في نهاية الفترة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2013 و 2012

7. إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

يتم تداول أسهم ميدغلف في السوق المالية السعودية. بلغت القيمة السوقية لحصة البنك البالغة 19% في ميدغلف كما في 31 مارس 2013 مايقارب 448.4 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2012: 428.6 مليون ريال سعودي).

8. ودائع العملاء

تتألف ودائع العملاء مما يلي:

كما في 31 مارس 2013 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	كما في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	
10.447.051	9.517.589	8.196.895	تحت الطلب
584.220	558.128	881.646	إدخار
32.450.193	29.868.401	24.441.882	لأجل
557.889	469.453	3.424.415	أخرى
44.039.353	40.413.571	36.944.838	ودائع العملاء

9. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ 7 إبريل 2009 بإبرام اتفاقية قرض لأجل بمبلغ 500 مليون ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. هذا وقد تم سداه في إبريل 2012.

كذلك وقد قام البنك بتاريخ 30 مايو 2011 بإبرام إتفاقية قرض لأجل متوسط بمبلغ 1 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سداه في مايو 2016.

كما قام البنك بتاريخ 24 يونيو 2012 بإبرام إتفاقية قرض لأجل متوسط مدته خمس سنوات بمبلغ 1 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم إستخدام القرض بالكامل ويستحق سداه في سبتمبر 2017.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية كل قرض. تشمل الإتفاقيات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينه بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم بها البنك بالكامل.

10. 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 الإنتمان التي يتعرض لها البنك، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2013 و 2012

10. المشتقات (تتمة)

كما في 31 مارس 2012 (غير مدققة)			كما في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)			كما في 31 مارس 2013 (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة		المبالغ الإسمية	القيمة العادلة		المبالغ الإسمية	القيمة العادلة		
	الإيجابية	السلبية		الإيجابية	السلبية		الإيجابية	السلبية	
									المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
912.502	1.399	10.762	1.979.794	1.250	7.617	847.244	3.161	5.209	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
142.453	1.468	1.585	493.001	1.554	1.822	334.186	4.623	4.766	خيارات أسعار الصرف
-	-	-	20.001	720	720	20.001	720	720	خيارات منتجات هيكلية
160.000	13.406	16.245	730.000	42.668	28.138	730.000	43.239	23.016	مقايضات أسعار العمولات
									المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
2.545.951	137.554	101.731	2.546.093	96.156	41.398	2.545.894	88.768	40.293	مقايضات أسعار العمولات
3.760.906	153.827	130.323	5.768.889	142.348	79.695	4.477.325	140.511	74.004	الإجمالي

بالإضافة لماورد أعلاه، لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في إتفاقية أصيلة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع والذي ممكن ممارسته خلال عام 2013 و ما بعد وذلك خلال مدة الإتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في أسهم بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية. تبلغ صافي القيمة العادلة التقديرية، كما في 31 مارس 2013 لهذا الخيار مايقارب 37.6 مليون ريال سعودي تقريباً (31 ديسمبر 2012: 14.1 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2012: لا شيء).

11. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة للبنك والمتعلقة بالإئتمان من الآتي:

كما في 31 مارس 2013 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	كما في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	
1.649.382	1.585.064	1.548.788	إعتمادات مستندية
5.859.715	5.529.561	4.379.725	خطابات ضمان
401.349	397.755	446.779	قبولات العملاء
580.067	282.682	48.509	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
8.490.513	7.795.062	6.423.801	التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

قام البنك بإستلام تقديرات إضافية للزكاة و ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة بإجمالي مبلغ يقارب 16.7 مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة و ضريبة الدخل و ضرائب مستقطعة عن الأعوام من 2003 إلى 2008. وقد قام البنك بتقديم إستئناف عن هذه التقديرات.

11. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان (تتمة)

إستلم البنك تقديرات زكاة بمبلغ إضافي بما مجموعه 185 مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الأقرارات الزكوية لعامي 2011 و 2010. هذه التقديرات الإضافية كانت بسبب عدم سماح مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل للبنك بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. وقد قام البنك بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المُعينين، ولم يصل إلى البنك أي رد بهذا الخصوص. وقد قام البنك أيضاً مع مجموعة من البنوك السعودية برفع هذا الأمر إلى الجهة الرقابية في محاولة للوصول إلى حل في صالح البنوك السعودية. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة المفروضة.

كذلك وقد أستلمت شركة تابعة تقديرات إضافية للزكاة، و ضريبة الدخل و الضرائب المستقطعة عن الإقرارات الخاصة بأعوام 2008 و 2009 و 2010 بما مجموعه 3.4 مليون ريال سعودي تقريباً. هذا وقد قدمت تلك الشركة الزميلة إستئنافاً على هذه التقديرات.

12. النقدية وشبه النقدية

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

كما في 31 مارس 2013 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	كما في 31 مارس 2012 (غير مدققة)
1.782.984	5.568.605	7.957.960
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعداد الوديعة النظامية		
4.551.452	2.931.774	2.180.294
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء		
6.334.436	8.500.379	10.138.254
النقدية و شبه النقدية		

13. 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.

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.

13. قطاعات الأعمال (تتمة)

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 وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية بإعتماد أسعار تحويل الموارد. تتألف كافة إيرادات القطاعات أعلاه من أطراف خارجية.

تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2013 و 2012، دخل القطاعات، إجمالي مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

31 مارس 2013 (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي	
15.373.192	24.389.807	22.708.808	657.571	63.129.378	إجمالي الموجودات
14.153.401	5.058.272	34.571.697	23.561	53.806.931	إجمالي المطلوبات
140.322	100.501	94.848	3.942	339.613	صافي دخل العمولات الخاصة
28.343	46.868	202	14.987	90.400	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
5.406	7.378	48.800	13.784	75.368	دخل العمليات الأخرى
174.071	154.747	143.850	32.713	505.381	إجمالي دخل العمليات
93.694	39.616	32.713	17.536	183.559	مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
7.641	22.359	-	-	30.000	مخصص خسائر إنتمان، صافي
-	-	15.000	-	15.000	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
101.335	61.975	47.713	17.536	228.559	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	37.451	-	37.451	الحصة في أرباح شركات زميلة
72.736	92.772	133.588	15.177	314.273	صافي الدخل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار

بإفاعة الوبلالفة، السعوبفة

لففرفف الفلافة أشهر المنفهبفبف فف 31 مارس 2013 و 2012

13 فففاعاف الأعمال (فففة)

31 مارس 2012 (غير مدققة)

ففاة	ففاة	ففاة	ففاة	ففاة	ففاة
ففاة	ففاة	ففاة	ففاة	ففاة	ففاة
ففاة	ففاة	ففاة	ففاة	ففاة	ففاة
52.189.109	758.143	20.945.921	17.371.563	13.113.482	إفماف الموفوفاف
43.540.360	25.608	28.761.777	3.052.677	11.700.298	إفماف المفلوفاف
290.664	2.676	67.483	95.049	125.456	صافف ففل العمولاف الفاصة
85.491	25.472	-	24.208	35.811	ففل أفاب ففماف بنكفة، صافف
82.461	-	11.563	68.699	2.199	ففل العملفاف الأفرى
458.616	28.148	79.046	187.956	163.466	إفماف ففل العملفاف
149.209	19.723	16.436	28.254	84.796	مصارف العملفاف قبل
115.000	-	-	101.883	13.117	مفصاف الإففافاف فف
26.000	-	26.000	-	-	الففة
290.209	19.723	42.436	130.137	97.913	مفصاف ففانر إنفمان، صافف
43.828	-	43.828	-	-	مفصاف إنففافاف فففة
212.235	8.425	80.438	57.819	65.553	إسففماراف مففنافة لغير
					أفراض المافرة، صافف
					إفماف مصارف العملفاف
					الففة فف أرباف ففماف فمفلة
					صافف الففل للفرفة

14. الففة العافلة للموفوفاف والمفلوفاف الماففة

إن الففة العافلة هف الفماف اسفلامة عنف بفب اصل او المماف فففة لففوفل الفرام فف عملفة منفمة بفب افراف مفعاملة فف السوق وذلک فف فافف الففاس الفاص بفذه العملفة. بسفم الففك الفسلل الفرمف الفالف عنف إففساب وعرض الففة العافلة للأوفاف الماففة:

المسفوى الأول: الأسعار المعلنة فف الأسواق النشطف لنفس الأافة الماففة (بفون فعفل).

المسفوى الفاف: الأسعار المعلنة فف الأسواق النشطف للموفوفاف أو المفلوفاف الماففة المشابهة أو فرق فقفم أفرى والفف ففون ففها فمفب المعطفاف الفوهرفة مبنفة على معلوماف سوقفة فمف ملاحظفها.

المسفوى الفالف: فرق الفقفم الفف لاففون ففها فمفب المعطفاف الفوهرفة مبنفة على معلوماف سوقفة فمف ملاحظفها.

الففل الفالف فوفف ففلأاً للموفوفاف والمفلوفاف الماففة المسفلة بففمفها العافلة كما فف 31 مارس 2013 و 31 ففسمبر 2012 ففب مسفوفاف الفسلل الفرمف.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2013 و 2012

14. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

31 مارس 2013			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
-	74.004	37.623	111.627
الموجودات المالية:			
مشتقات الأدوات المالية			
9.078.258	5.321.090	11.128	14.410.476
الإستثمارات المتاحة للبيع			
9.078.258	5.395.094	48.751	14.522.103
الإجمالي			
المطلوبات المالية:			
مشتقات الأدوات المالية			
-	140.511	-	140.511
الإجمالي			
-	140.511	-	140.511
31 ديسمبر 2012			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
-	79.695	14.099	93.794
الموجودات المالية:			
مشتقات الأدوات المالية			
8.108.057	1.873.085	11.129	9.992.271
الإستثمارات المتاحة للبيع			
8.108.057	1.952.780	25.228	10.086.065
الإجمالي			
المطلوبات المالية:			
مشتقات الأدوات المالية			
-	142.348	-	142.348
الإجمالي			
-	142.348	-	142.348

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة، لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة للقروض و السلف والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق و ودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك، والتي تدرج بالتكلفة المطفاة، لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العمولات الساندة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك. إن القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والمدرجة بالتكلفة المطفاة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة. إن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (5).

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقا لنماذج التقييم المناسبة. يبلغ إجمالي قيمة التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013، والمقدرة بإستخدام نماذج التقييم المناسبة، 35.6 مليون ريال سعودي.

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التقييم عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التقييم بـ (أرباح وخسائر اليوم الأول). يتم الإعتراف بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي تُوَجَّل حتى يكون بالإستطاعة تحديد القيمة العادلة بإستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الإعتراف بها من خلال الإستبعاد. إن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة يعترف بها مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

15. رأس المال و ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2013 و 2012 وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد 550 مليون سهم.

16. توزيعات أرباح

في عام 2012، أقر مجلس الإدارة توزيعات أرباح للسنة بقيمة 385 مليون ريال سعودي، تعادل توزيعات الأرباح هذه ما مقداره 0.70 ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 31.6 مليون ريال سعودي. هذا وقد أقرت الجمعية العمومية العادية المنعقدة في 29 ربيع الثاني 1434 (الموافق 11 مارس 2013) ذلك الاقتراح بشأن توزيعات الأرباح. هذا وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح بعد إنعقاد الجمعية.

في عام 2011، أقر مجلس الإدارة إجمالي توزيعات أرباح للسنة بقيمة 324.5 مليون ريال سعودي. تعادل توزيعات الأرباح ما مقداره 0.50 ريال سعودي للسهم (275 مليون ريال سعودي) بالإضافة إلى الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 0.10 ريال سعودي على السهم (49.50 مليون ريال سعودي). وقد أقرت الجمعية العامة العادية للمساهمين هذا الاقتراح في إجتماعها المنعقد في 25 ربيع الثاني 1433 (الموافق 18 مارس 2012). وتبعاً لذلك تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك.

17. 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 8% 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.

31 مارس 2012	31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
39.972.675	47.661.656	54.133.059	مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
2.913.004	3.081.431	3.081.431	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
420.235	283.449	214.773	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
43.305.914	51.026.536	57.429.263	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
7.948.529	8.877.054	9.303.626	رأس المال الأساسي
242.730	112.819	639.562	رأس المال المساند
8.191.259	8.989.873	9.943.188	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %:
18.35%	17.40%	16.20%	الاساسي
18.91%	17.62%	17.31%	الاساسي + المساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

17. كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى و رأس المال المساند والأساسي و نسب كفاية رأس المال كما في 31 مارس 2013 وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب بازل 3 والذان سرى مفعولهما من تاريخ 1 يناير 2013. أن أرقام ونسب المقارنة كما في 31 ديسمبر 2012 و 31 مارس 2012 قد تم احتسابهما وفقاً لبازل 2 و إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي التي كانت سارية بهذا الخصوص.

18. أرقام المقارنة

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