

Saudi Hollandi Bank البنك السعودي الهولندي

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦



كى بي ام جى الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة إلى السادة مساهمي البنك السعودي الهولندي (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وقوائم الدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٨) والتي تعتبر جزءاً مكملاً لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٧)، ولا المعلومات المتعلقة بـ "الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٣)"، والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا.

إن إدارة البنك مسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي اظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعياري الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت إنتباهنا ما يدعوا إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية".



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٤٣٧)



٢٦ شوال ١٤٣٧ هـ
(٣١ يوليو ٢٠١٦)



٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاحات	
٧,٣٥٢,٢٠٢	٧,٦٣٧,٨٦٩	٦,١٠٦,١٥٤		الموجودات
٨٠٨,٦٩١	٧٣٤,٦١٥	١,٣٢٥,٧٠٣		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٥١,٠٩٨	٣٠٧,٥٩٧	٤٤٥,٥٧٦	٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٥٥٠,٦٠٧	٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢٠,٨١٥,٥٠٣	٥	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٧١,٤٦٥,٨٤٨	٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٧,٩٠٠,٢٢٧	٦	استثمارات، صافي
١٣,٢٢٩	١٢,٥٦٧	١٢,٤٩٥		قروض ومصرف، صافي
٦٧١,٨٩٧	٨٠١,٠٤٦	١,٠٧٩,٤٤١		إستثمار في شركة زميلة
١,٠٥٨,٩٣٠	٩٠١,١٥٤	٩٥٠,٠٦٦	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٢,٢٧٢,٥٠٢	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٨,٦٣٥,١٦٥		موجودات أخرى، صافي
				إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٨٠٠,٩٨٩	١,٣٥٧,١٦٧	٣,٥٩٣,٠٦٣		المطلوبات
١٨٠,٦٥٢	١٤٨,٤٧٦	٣٥٦,٣١١	٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٣,٥٦٣,٣٨٥	٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٦,٤١٣,٥٣٣	٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٣,٩٠٥,٦١٢	٣,٩٠٦,٩٧٥	٣,٩٠٩,٧٦١		ودائع العملاء
١,٦٩٤,٥٨١	١,٥٤٢,٣٤٨	١,٦١٦,٢٧١		مندات دين تجارية
٩١,١٤٥,٢١٩	٩٦,٠٤٣,١٤٠	٩٥,٨٨٨,٩٣٩		مطلوبات أخرى
				إجمالي المطلوبات
٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠	١١,٤٣٠,٧٢٠		حقوق المساهمين
٣,٥٣٦,٣٥٥	١	١		رأس المال
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي نظمي
١٨,٢٥٨	(٣٧,٦٩١)	(٦١,٣٤٦)		احتياطي علم
-	٥,٧١٥,٣٦٠	-	١٤	احتياطي أخرى
١,٧٨٧,٤٣١	٢٥٥,٥٢٨	١,٣٠٦,٧٧٧		احتياطي أسهم مجتعية
-	٢٩٧,١٦٩	-	١٤	أرباح مبقاة
(٦٠,١٢١)	(٤٨,٥٦٣)	(٥٩,٩٢٦)		أرباح مقترح توزيعها
١١,١٢٧,٢٨٣	١٢,٠٢٧,١٩٤	١٢,٧٤٦,٢٢٦		احتياطي بونلج أسهم، صافي
١٠٢,٢٧٢,٥٠٢	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٨,٦٣٥,١٦٥		إجمالي حقوق المساهمين
				إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

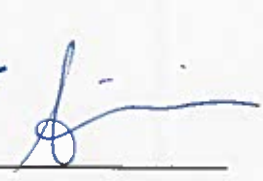

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Abdullah Al-Orani
Chief Financial Officer

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية (غير منققة)

الفترة الستة أشهر المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو	٢٠١٦	٣٠ يونيو	٢٠١٥	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٣٥٧,٣٩١	١,٨٧٧,٨٦٢	٦٩٠,٩٤٣	٩٨٣,٧٥٠	دخل العملات الخاصة
٢٥٧,٨٩٠	٦٧٢,٢٣٩	١٢٧,١٢٤	٣٧٤,٦٦٠	مصاريف العملات الخاصة
١,٠٩٩,٥٠١	١,٢٠٥,٦٢٣	٥٦٣,٨١٩	٦٠٩,٠٩٠	صافي دخل العملات الخاصة
٤٨٢,٥٦٩	٤٢٢,٢٥٣	٢٤٦,٧٠١	٢١٤,٣٦٤	دخل أتعاب وعمولات صافي
٩٥,٧٥٣	٩١,٢٩٤	٥٠,٠١٧	٤٣,٩٥٥	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٥٩,٧٠٦	٨٦,٣٩٤	٦٢,٠٢٩	٢٤,٦٢٩	دخل المتاجرة، صافي
٢,٦٣٤	٦,١١٥	٤٥٦	٤,١٤٠	توزيعات أرباح من استثمارات متلعة للبيع
١٤,٩٣٢	٥٢,٢٧٩	٣٧٨	٥٢,٢٧٩	أرباح استثمارات متلعة لتغير أغراض المتاجرة
١,٨٥٥,٠٩٥	١,٨٦٣,٩٥٨	٩٢٣,٤٠٠	٩٤٨,٤٥٧	إجمالي دخل العمليات
٣٣٤,٥٠٦	٣٣٦,٥٩٣	١٦٠,٦٦٨	١٦٩,٥٠٩	رواتب ومصاريف الموظفين
٦٠,٧٤٨	٦٤,٣٨٧	٣٠,٣٧٢	٣٣,٠٨٥	إيجار ومصاريف مباني
٥٧,٩٨٥	٥٩,٤٢٩	٢٩,٦٥٩	٢٩,٤٣٢	استهلاك وإطفاء
١٢١,٥٧٢	١٤٩,٧٢٨	٦٠,٨١٢	٧٦,٠٦١	مصاريف عمومية وإدارية
٨,٤٠٠	-	٨,٤٠٠	-	مخصصات أخرى، صافي
-	١٤,٢٤١	-	١٤,٢٤١	مخصص التخفيض في قيمة الاستثمارات المتلعة للبيع
١٩٤,١٩٥	١٨٨,٢٥٩	٩٢,٨٨٧	٨٧,٠٠٩	مخصص تخفيض خسائر الائتمان، صافي
٧٧٧,٤٠٦	٨١٢,٦٣٧	٣٨٢,٧٩٨	٤٠٩,٣٣٧	إجمالي مصاريف العمليات
١,٠٧٧,٦٨٩	١,٠٥١,٣٢١	٥٤٠,٦٠٢	٥٣٩,١٢٠	دخل العمليات
٤٣٦	(٧٢)	(١,٤١٥)	٦١٠	الحصة في ربح / (خسارة) شركة زميلة
١,٠٧٨,١٢٥	١,٠٥١,٢٤٩	٥٣٩,١٨٧	٥٣٩,٧٣٠	صافي الدخل للفترة
٠,٩٤	٠,٩٢	٠,٤٧	٠,٤٧	الربح الأساسي والمخفض للسهم (يارنال السعودي لكل سهم) ١٤


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Abdullah Al-Oraini
Chief Financial Officer

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية (غير منققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي الدخل للفترة
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٠٧٨,١٢٥	١,٠٥١,٢٤٩	٥٣٩,١٨٧	٥٣٩,٧٣٠	
بنود الدخل الشامل الأخرى				
بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة				
استثمارات متاحة للبيع:				
٢٨,٧٢٨	(٣٨,٥٥١)	٤,٥٧٦	٣,٥٤٩	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٤,٠٣٤)	١٤,٨١٣	٧١	١٤,٥٢٧	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
١٤,٦٩٤	(٢٣,٧٣٨)	٤,٦٤٧	١٨,٠٧٦	
تغطية مخاطر التقلبات النقدية				
-	٨٣	-	٨٣	- صافي التغير في القيمة العادلة
١,٠٩٢,٨١٩	١,٠٢٧,٥٩٤	٥٤٣,٨٣٤	٥٥٧,٨٨٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة






Maha Al-Sudairi
 Board Secretary &
 Chief Governance Officer


Abdullah Al-Oraini
 Chief Financial Officer

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
١,٠٧٨,١٢٥	١,٠٥١,٢٤٩	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
(٥٥,٩٣٩)	(٦١,٨٧٦)	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(١٤,٩٣٢)	(٥٢,٢٧٩)	(تراكم الخصومات) وإطفاء العالوة على الاستثمارات المقتلة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٢١٨)	-	أرباح استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥٧,٩٨٥	٥٩,٤٣٩	أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٠٠)	١,٣٦٢	استهلاك وإطفاء
-	٦٩,٨٥٦	خسارة / إمتداد مستلزمات ومعدات
-	٢,٧٨٦	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
٨,٠٩١	٩,٥٤٦	سندات دين ثقوية
-	١٤,٢٤١	معاملات برنامج الأسهم
١٦٤,١٦٥	١٨٨,٢٥٩	مخصص الإختلاف في قيمة الاستثمارات المتلحة للبيع
٨,٤٠٠	-	مخصص انخفاض خسائر انتكاس، صافي
(٤٣٦)	٧٢	مخصصات أخرى، صافي
١,٢٧٥,١٧١	١,٢٨٢,٦٤٥	الحصة في خسارة / (ربح) شركة زميلة
(٣٨٨,٦٧٨)	(١٩,٥٣٥)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
-	(١٠,٠٠٠)	وديعة تشغيلية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٧,٦٨٣)	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوم من تاريخ الإقتناء
(٦,٢٨٠,٦٣٦)	(١,٦٧٦,٢٩٦)	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣٠٥,٣٦٢	(٦٩,٧٣٨)	قروض وسلف، صافي
(١,٢٥٣,٧٦٥)	٢,٢٣٥,٨٩٦	موجودات أخرى، صافي
٦,٥٩٦,٢٥٢	(٢,٦٧٤,٦٤١)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٧٤,٦٠٤)	٧٣,٩٢٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧١,٤١٩	(٨٥٧,٧٤٦)	ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
		صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٨,٣٥٤,٨٤٩	١٠,٨٥٩,٨٣٥	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتلة لغير أغراض المتاجرة
(٩,٩٩٣,٧٤٧)	(١٠,٣٣٥,٨٦٦)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢٠٣,٤٩٤)	(٣٣٩,١٨٦)	شراء مستلزمات ومعدات
١٠٠	-	متحصلات من استبعاد مستلزمات ومعدات
(١,٨٤٢,٢٩٢)	١٨٤,٧٨٣	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٦١٩,١٦٤)	(٢٩٧,١٩٩)	الأنشطة التمويلية
(٦١٩,١٦٤)	(٢٩٧,١٩٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٢٩٠,٠٣٧)	(١٧٠,١٦٢)	النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦,٣١٠,٢٤٨	٣,٨٩٦,٣٣٢	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٤,٠٢٠,٢١١	٢,٩٢٦,١٧٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,٢٨١,٢٢٧	١,٧٠٢,٢٧٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٢٦٣,٩٢٢	٦٣٩,١٧٩	عمولات خامسة مقبوضة خلال الفترة
١٤,٦٩٤	٢٣,٦٥٥	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغير في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦ م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧ هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧ م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧ هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧ م) من خلال شبكة فروع و عددها ٦٠ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٥٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك السعودي الهولندي

المركز الرئيسي

شارع الضباب

ص. ب. ١٤٦٧

الرياض ١١٤٣١

المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير مرتبطة بعمولات) معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة. وفيما يلي تفاصيل هذه الشركات التابعة:

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨ م) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨ م).

شركة السعودي الهولندي العقارية

تأسست شركة السعودي الهولندي العقارية، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨ م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تأسست الشركة للتسجيل بإسمها ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المقترضين.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تأسست شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢ هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١ م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. و لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

يقوم البنك بعرض قائمة مركزه المالي المرحلية الموحدة من حيث السيولة.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويترج الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل المرحلية الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي معيار محاسبي أو تفسير، وطبقاً لما تم الإفصاح عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

٣ - أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المحاسبية للبنك. و يتم إجراء تغييرات على سياساتها المحاسبية، عند الضرورة، لتتماشى مع السياسات المحاسبية للبنك.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها و التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تتعرض لمخاطر أو لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. إن القوائم المالية للشركات التابعة مضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة لغاية التوقف عن ممارسة السيطرة.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة اعتباراً من تاريخ سريان الاقتناء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقييم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى التي وقعت في ظروف مماثلة.

وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الموجودة والتي تعطىها القدرة الحالية على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- مخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على إستخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها ، تقوم المجموعة بالنظر في كافة الحقائق والحالات لتقييم ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتي تتضمن:

- الترتيب التعاقدى مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستثمرة فيها.

- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.

- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على شركة مستثمر فيها إذا كانت الحقائق والحالات تشير إلى أن هناك تغييرات في واحدة أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة من تاريخ حصول المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عند فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. ويتم تضمين موجودات ومطلوبات و دخل ومصاريف الشركة التابعة المقتناة خلال السنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية المتداخلة بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المقتناة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الإستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين . ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٦. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر وغير ساري المفعول بعد.

إن طبيعة وتأثير هذه التغييرات مبينه أدناه. وعلى الرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة تطبق لأول مرة في عام ٢٠١٦، إلا أنه لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة أو القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة. إن طبيعة وتأثير كل معيار أو تعديل جديد مبين أدناه:

التعديلات على المعايير الحالية:

- **تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) – "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٢٨) "الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمارات في الشركات الزميلة"**

تتطبق المعايير على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتتناول ثلاثة أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠). توضح التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) بأن الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية –تقدم خدمات إسناد للمنشأة المستثمرة. يتم قياس كافة الشركات التابعة لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستثمر – عند استخدام طريقة حقوق الملكية – الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١١) - "الترتيبات المشتركة"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتتطلب من المنشأة التي تقوم بالاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة التي يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة كـ "نشاط تجاري" - بأن تطبق بقدر حصتها كافة المبادئ التي نص عليها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣) - "عمليات تجميع الأعمال"، وأن المعايير الدولية الأخرى الخاصة بالتقارير المالية لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١١) - "الترتيبات المشتركة". إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي يطلبها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣)، والمعايير الدولية الأخرى الخاصة بالتقارير المالية المتعلقة بعمليات تجميع الأعمال. كما تنطبق التعديلات عند قيام منشأة ما بتأسيس عمليات مشتركة وذلك فقط في حالة المساهمة بأي نشاط تجاري حالي من قبل أحد الأطراف في العمليات المشتركة عند تأسيسها. إضافة إلى ذلك، توضح التعديلات بأنه فيما يتعلق بالاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة ما يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة على أنه "نشاط تجاري"، فإنه لا يعاد قياس الحصة السابقة المملوكة في العملية المشتركة وذلك في حالة احتفاظ العملية المشتركة بالسيطرة المشتركة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - "عرض القوائم المالية"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتوضح المتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١) الحالية والتي تتعلق بالتالي :-

- المتطلبات المتعلقة بالأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١).
- يجوز فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، وقائمة المركز المالي.
- لدى المنشآت المرونة في عرض الايضاحات حول القوائم المالية.
- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي وكبند مستقل، ويتم التصنيف بين البنود التي تم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عند عرض المجاميع الفردية الإضافية في قائمة المركز المالي أو قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الأخرى.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتحد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة على إجمالي الإيرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، وفي ظروف محدوده جداً، يجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - القوائم المالية المنفصلة

تتطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتسمح للمنشأة إتباع طريقة حقوق الملكية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) عند المحاسبة في قوائمها المالية المنفصلة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): تطبيق استثناء التوحيد.

تتناول هذه التعديلات أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) - "القوائم المالية الموحدة". توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) بأن الإعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) بأنه يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية وتقدم خدمات إسناد للمنشأة المستثمرة. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة.

تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" للمستثمر - عند استخدام طرق حقوق الملكية - الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة. يجب أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي ويعمل بها ابتداءً من الفترات السنوية ١ يناير ٢٠١٦م، مع جواز تطبيقها قبل ذلك، لا تؤثر هذه التعديلات على المجموعة لعدم سريان استثناء التوحيد عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٢ - ٢٠١٤

تطبيق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٥): "الموجودات غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقفة"

تم تعديل المعيار ليوضح بأن التحول عن اتباع أحد طرق الاستبعاد لا تعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل استمراراً للخطة الأصلية. عليه، لا يوجد توقف عن اتباع المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاصة بالتقارير المالية رقم (٥).

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية: الإفصاحات"

يوضح التعديل بأن عقود الخدمات التي تشتمل على أتعاب يمكن أن تشكل ارتباطاً مستمراً مع الأصل المالي. يجب تقويم طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)، وأنه يجب إجراء التقويم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار ليوضح بأن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديثاً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٩): "مزاي الموظفين"

توضح التعديلات بأنه يجب تقويم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الالتزام، بدلاً من البلد التي وقع فيه الالتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): "التقارير المالية المرحلية"

يوضح التعديل بأنه يجب إدراج الإفصاحات المرحلية المطلوبة إما في القوائم المالية المرحلية الموجزة أو بإدراجها وذلك بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي (مثل ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن يوفر للمستخدمين المعلومات الأخرى في التقرير المالي المرحلي بنفس الشروط كما في القوائم المالية المرحلية وفي نفس الوقت.

٥ - الإستثمارات ، صافي

أ (تصنيف الإستثمارات كالاتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٦٢٥,١٩١	٦٧٣,٠٢٣	٥٦١,٦٩٠	متاحة للبيع
٢٠,١١٧,٢١٣	٢٠,٥١٥,٠٨٨	١٩,٨٩٦,٩٦٥	أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة
٧٣,٠٩٩	٧٥,١٨٥	٨٤,٠٥١	مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	٧,٩٠١	مكتتاة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل - متاجرة
٢٠,٨١٥,٥٠٣	٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢٠,٥٥٠,٦٠٧	الإجمالي

ب (إعادة تصنيف الاستثمارات

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨م، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من بيعها على المدى القصير. ونتيجة لذلك ، أعيد تصنيف هذه الأدوات في ذلك التاريخ من إستثمارات متاحة للبيع إلى إستثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة ، وتم الإبقاء على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في احتياطي إستثمارات متاحة للبيع. ولو لم تتم إعادة التصنيف هذه، لاشتملت الاحتياطيات الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٩,١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨,٦٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٩,٨٦ مليون ريال سعودي). وخلال هذه الفترة تم تحويل خسارة بمبلغ ٠,٥٧ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٠,٩٠ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة وتمثل إطفاء احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ إعادة التصنيف.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٦٨,٨٢٨	٦٨,٢٥٢	٦٨,٨٢٧	١٠٤,٤١٣	٦٨,٢٩٤	١٠٤,٥٢٨

استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	
١٣,٢١١,٢٥٣	١٥,١٢٥,٥٧٩	١٨,٦٥٦,٧٤٨	قروض شخصية
٥٨,٥٣٦,٨٨٥	٦١,٥٢٣,٨٥٦	٥٩,٥١٩,٩٢٦	قروض تجارية وسحب على المكشوف
٢٨٩,١٧٥	٣١٣,٥٧٤	٣٤٠,٨٤١	بطاقات إنتمان
٧٢,٠٣٧,٣١٣	٧٦,٩٦٣,٠٠٩	٧٨,٥١٧,٥١٥	القروض والسلف العاملة
٨٦٣,١٠٨	٨٢٤,٢٢١	٩١٠,٤٨٩	القروض والسلف غير العاملة
٧٢,٩٠٠,٤٢١	٧٧,٧٨٧,٢٣٠	٧٩,٤٢٨,٠٠٤	إجمالي القروض والسلف
(١,٤٣٤,٥٧٣)	(١,٣٧٥,٠٤٠)	(١,٥٢٧,٧٧٧)	مخصص انخفاض خسائر انتمان
٧١,٤٦٥,٨٤٨	٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٧,٩٠٠,٢٢٧	القروض والسلف ، صافي

٧ - الموجودات الأخرى، صافي

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ وقدره ٢٨٨,٦٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٨٧,٥٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٤١٧,٩٦ مليون ريال سعودي) والتي في حالة تعثر الطرف الأساسي عن سدادها يتوقع استردادها من جهة ذات علاقة وفقاً لاتفاقية سداد بين البنك والجهة ذات العلاقة. تم إظهار التعرض كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بعد خصم مخصص الانخفاض البالغ ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢١,٤٢ مليون ريال سعودي).

٨ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٤٨,٨٧١,٠٠٧	٥٣,٧٥٦,٥١٨	٥٠,٣١٠,١٤٥	لأجل
٣٢,٩٤٠,٤٤٦	٣٣,٧٩٨,٢٠٤	٣٤,٠٧٢,٠٦٨	تحت الطلب
٤٥٥,٤٨٦	٤٥٣,٧٥٤	٤٤٨,٣٥٩	إدخار
١,٢٩٦,٤٤٦	١,٠٧٩,٦٩٨	١,٥٨٢,٩٦١	أخرى
٨٣,٥٦٣,٣٨٥	٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٦,٤١٣,٥٣٣	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة إضافة إلى المبالغ الإسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

الأدوات المالية المشتقة	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)		
	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية
مقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات	١٦٣,٠٩٧	٨٧,٠٧٩	٢٧,٠٣٧,٩٤٧	١٤٢,٥٢١	٥٨,٠٧٥	٢٧,٠٥٧,٩٣٠	٣٦,٣٣٦	٢٨,٧٧٦,٣٦٢	
عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة	١٠٢,٩٥٩	٩٥,٠٨٩	٢٢,٦٨١,٠١٤	٦٩,٢٦٣	٣٥,٢٢٢	١٩,٦٨٥,٢٨٥	٤١,٢٣٣	٢١,٨٠١,٦٣٣	
خيارات العملات والسلع	١٧٤,٦٩٨	١٦١,٨٠٣	٣٨,٣٠٨,٦٩٨	٩١,٥٥٦	٤٩,٨٣٠	٣٩,١٥٤,٦٨٦	١٠١,٣١٧	٤٧,٩٥٤,٥٦٤	
خيارات أسعار العملات	٤,٨٢٢	٣,٦٦٧	١,٠١٨,٨٠٠	٤,٢٥٧	٣,٨٨١	٤٧٠,٨٠٠	-	٤٧٠,٨٠٠	
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات	-	١,٨٨٩	٣٧,٥٠٨	-	١,٤٦٨	٣٧,٥٣٩	١,٧٦٦	١٣١,٢٦٦	
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات	=	٦,٧٨٤	٧,٠٣٠,٤٠٤	=	=	=	=	=	
الإجمالي	٤٤٥,٥٧٦	٣٥٦,٣١١	٩٦,١١٤,٣٧١	٣٠٧,٥٩٧	١٤٨,٤٧٦	٨٦,٤٠٦,٢٤٠	١٨٠,٦٥٢	٩٩,١٣٤,٦٢٥	
القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة	١,٣٥٧,٦٥٣	١,٣٥٧,٦٥٣		١,١٨٨,٩٤٣	١,١٨٨,٩٤٣		٢,١٢٢,٧٨٤		
القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي	١,٨٠٣,٢٢٩	١,٧١٣,٩٦٤		١,٤٩٦,٥٤٠	١,٣٣٧,٤١٩		٢,٤٧٣,٨٨٢		

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٣,٢٣١,٠٩١	٢٢,٧١٧,٢٩٥	٢٢,٤١٧,٩٢١	خطابات ضمان
٥,٠٩٨,٣٦٢	٥,٣٤٥,٦٥٥	٤,٦٠٧,٧٨٦	إعتمادات مستندية
٣,١٥٩,٤٩٣	٣,٣٣٣,٥٦٠	٢,٩٨٧,٩٨٦	قبولات
١,٥٢٧,٩٩٤	٢,٨٧٠,٧٧٢	٢,٠١٣,٨٢٠	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
٣٣,٠١٦,٩٤٠	٣٤,٢٦٧,٢٨٢	٣٢,٠٢٧,٥١٣	الإجمالي

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٣٥٢,٢٠٢	٧,٦٣٧,٨٦٩	٦,١٠٦,١٥٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٤,١٤٠,٦٨٢)	(٤,٤٧٦,١٥٢)	(٤,٤٩٥,٦٨٧)	وديعة نظامية
٣,٢١١,٥٢٠	٣,١٦١,٧١٧	١,٦١٠,٤٦٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
٨٠٨,٦٩١	٧٣٤,٦١٥	١,٣١٥,٧٠٣	
٤,٠٢٠,٢١١	٣,٨٩٦,٣٣٢	٢,٩٢٦,١٧٠	الإجمالي

١٢ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل الإدارة العليا المسؤولة عن القرارات التشغيلية في البنك من أجل اتخاذ القرار لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم الأداء. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف التمويل. تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يعادل التكلفة الحديه للأموال. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المصرح عنها للإدارة العليا بطريقة تتماشى مع تلك المتبعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. لم يطرأ أي تعديل على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس ارباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. فيما يلي القطاعات التشغيلية للمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات، والعملاء الاعتباريين. كما يقوم بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي يشتمل على القروض لأجل والسحب على المكشوف والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري. تشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت وخدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواءً الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكائن الصرف الآلي مدعمة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما يقوم هذا القطاع بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متنوعة، وتقديم خدمات ومنتجات مصرفية الأفراد التي تشتمل على القروض الشخصية، والسحب على المكشوف، وبطاقات الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية

١٢ - القطاعات التشغيلية - تنمية

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

يقدم هذا القطاع خدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي مع أسواق المال، وتحويل العملات الأجنبية وأسعار العملات والأدوات المشتقة الأخرى للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة التمويل وإدارة المخاطر المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة.

تشمل لجنة الموجودات والمطلوبات عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة قطاعات البنك والأنشطة الرئيسية للخزينة من خلال المحافظة على السيولة على مستوى المجموعة وإدارة المركز المالي الموحد لها. كما تتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات على تسعير تحويل الأموال كما هو موافق عليه من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والإدارات الأخرى.

فيما يلي تحليلاً لموجودات وإيرادات ونتائج المجموعة حسب القطاعات التشغيلية للفترة المنتهيتين في ٣٠ يونيو .

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
الإيرادات الخارجية، صافي					
صافي دخل العملات الخاصة	٩٨٧,٨٧٣	٤٧٥,٠٢٠	-	(٢٥٧,٢٧٠)	١,٢٠٥,٦٢٣
صافي دخل الأتعاب والعملات	٣٢٦,٧٠٢	٩٣,٦١٧	٢٦,٧٢٠	(٢٤,٧٨٦)	٤٢٢,٢٥٣
صافي دخل / (خسارة) المتاجرة	٧٩,١٥٠	١٦,٩٠٣	٨٠٣	(١٠,٤٦٢)	٨٦,٣٩٤
إيرادات أخرى	٧٠,٦٤٧	٢٠,٦٤٧	-	٥٨,٣٩٤	١٤٩,٦٨٨
(مصاريف) // إيرادات بين القطاعات	(٣٩٦,٨٩٢)	٩٩,٤٨٤	٤,٦٣٣	٢٩٢,٧٧٥	-
إجمالي إيرادات القطاعات، صافي	١,٠٦٧,٤٨٠	٧٠٥,٦٧١	٣٢,١٥٦	٥٨,٦٥١	١,٨٦٣,٩٥٨
إجمالي مصاريف العمليات	(٢٠٠,٣٤٧)	(٣٥٢,٣٣٩)	(٢٠,٨٥١)	(٣٦,٦٠٠)	(٦١٠,١٣٧)
بنود غير نقدية جوهريّة أخرى	(٨١,٩٥٥)	(١٠٦,٣٠٤)	-	-	(١٨٨,٢٥٩)
مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي	-	-	-	(١٤,٢٤١)	(١٤,٢٤١)
مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٧٢)	(٧٢)
خسارة غير تشغيلية	-	-	-	-	-
أرباح القطاعات	٧٨٥,١٧٨	٢٤٧,٠٢٨	١١,٣٠٥	٧,٧٣٨	١,٠٥١,٢٤٩
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)					
الإيرادات الخارجية، صافي					
صافي دخل العملات الخاصة	٨٣٣,٧٤٨	٣٦٣,٥٣٨	-	(٩٧,٧٨٥)	١,٠٩٩,٥٠١
صافي دخل الأتعاب والعملات	٣٨٠,٤٩٠	٩٨,٧٦٩	٣٧,٠٩٩	(٣٣,٧٨٩)	٤٨٢,٥٦٩
صافي دخل المتاجرة	٩٦,٧٩٥	٤,٠٤٥	٣,٧١٢	٥٥,١٥٤	١٥٩,٧٠٦
إيرادات أخرى	٧٣,٥٧٦	٢٢,١٧٧	-	١٧,٥٦٦	١١٣,٣١٩
(مصاريف) // إيرادات بين القطاعات	(٣٢٢,٥٣٥)	٤٧,١١٣	١,٧١٨	٢٧٣,٧٠٤	-
إجمالي إيرادات القطاعات، صافي	١,٠٦٢,٠٧٤	٥٣٥,٦٤٢	٤٢,٥٢٩	٢١٤,٨٥٠	١,٨٥٥,٠٩٥
إجمالي مصاريف العمليات	(٢٠٣,٢٠٨)	(٣٠٧,٦٩٨)	(٢٤,٣٥٥)	(٤٧,٩٥٠)	(٥٨٣,٢١١)
بنود غير نقدية جوهريّة أخرى	(١٥٣,٣٠٢)	(٤٠,٨٩٣)	-	-	(١٩٤,١٩٥)
مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي	-	-	-	٤٣٦	٤٣٦
إيرادات غير تشغيلية	-	-	-	-	-
أرباح القطاعات	٧٠٥,٥٦٤	١٨٧,٠٥١	١٨,١٧٤	١٦٧,٣٣٦	١,٠٧٨,١٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية

١٢- القطاعات التشغيلية - تنمة

قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الاجمالي	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)					
٥٦,٩٣٥,٧٦٨	٢٠,٩٦٤,٤٥٩	٥٤٩,٠٩١	٣٠,١٨٥,٨٤٧	١٠٨,٦٣٥,١٦٥	موجودات القطاعات
٢٥,١٣١,٠٦٥	٢٦,٨٨٢,٣٨٧	١٦,٧٩٢	٤٣,٨٥٨,٦٩٥	٩٥,٨٨٨,٩٣٩	مطلوبات القطاعات
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)					
٥٨,٩٥٤,٣٤٢	١٧,٤٥٧,٨٤٨	٥٤٢,٦٩٠	٣١,١١٥,٤٥٤	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	موجودات القطاعات
٢٤,٩٢٠,٤٨٧	٢٩,٢١١,٤١٥	٢٢,٥٦٥	٤١,٨٨٨,٦٧٣	٩٦,٠٤٣,١٤٠	مطلوبات القطاعات
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)					
٥٥,٧٥٢,٥٦٧	١٥,٧١٣,٢٨٢	٥٤٣,٩١٢	٣٠,٢٦٢,٧٤١	١٠٢,٢٧٢,٥٠٢	موجودات القطاعات
٢١,٨٩٤,٣٦٩	٢٧,٩٩٠,٢٢١	١٧,٨٨١	٤١,٢٤٢,٧٤٨	٩١,١٤٥,٢١٩	مطلوبات القطاعات

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات ولغاية وبما في ذلك ٢٠١٥. إستلم البنك الربوط الزكوية والضريبية من الهيئة عن السنوات من ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠٠٩ وكذلك ربط جزئي عن عام ٢٠١٠، التي تطالب بدفع التزامات إضافية بمبلغ ١١٥ مليون ريال سعودي. ويتعلق هذا الالتزام الإضافي بالزكاة التي نشأت بسبب عدم قيام الهيئة باستقطاع بعض الإستثمارات طويلة الأجل. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الإلتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. كما قام البنك بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط وهو في إنتظار رد الهيئة.

ولم تقم الهيئة العامة للزكاة والدخل بإجراء الربوط الزكوية والضريبية النهائية للسنوات من ٢٠١١ لغاية ٢٠١٥، ولا يمكن للبنك تحديد أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها.

١٤- الأسهم المجانية المصدرة وبيع السهم

وافق مساهمو البنك على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم لكل سهم مملوك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في الثاني من شهر مايو ٢٠١٦، ونتيجة لذلك تم اصدار ٥٧١,٥٤ مليون سهم (٢٠١٥: ٩٥,٢٦ مليون سهم بواقع سهم لكل ٥ أسهم مملوكة)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، برسملة الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، دفعت المجموعة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢٩٧,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٦١٩,١٦ مليون ريال سعودي). بلغ صافي الربح الموزع للسهم للمساهمين السعوديين ٠,٢٥ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٥: ١ ريال لكل سهم) و ٠,٢٢ ريال سعودي للسهم للمساهمين الأجانب (٢٠١٥: ٠,٩٢ ريال سعودي للسهم).

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م و ٢٠١٥م وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على ١,٤٣,٠٧ مليون سهم وذلك لإظهار الأثر الرجعي للتغيير، أثر التغير في عدد الأسهم والذي إزداد نتيجة للأسهم المجانية المصدرة.

١٥- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن المعاملة ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، الذي يمكن الوصول إليه، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات التي يمكن الوصول إليها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية

تستخدم المجموعة المستويات الهرمية التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو لأداة مماثلة ويمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى الثالث : طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك المستويات الهرمية للقيمة العادلة الخاصة بها.

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية -	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)				
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
٦٢٥,١٩١	٤٤٩,٤٩٣	١٧٢,٢٦٠	٣,٤٣٨	٦٢٥,١٩١
٤٤٥,٥٧٦	-	٤٤٥,٥٧٦	-	٤٤٥,٥٧٦
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
١,٣٢٥,٧٠٣	-	-	١,٣٢٥,٧٠٣	١,٣٢٥,٧٠٣
٧٣,٠٩٩	٥٧,٨٨٠	١٣,٠٨٢	-	٧٠,٩٦٢
٢٠,١١٧,٢١٣	٧٠٤,٤٣٣	١٩,٤٩٨,٠٦٥	-	٢٠,٢٠٢,٤٩٨
٧٧,٩٠٠,٢٢٧	-	-	٧٨,٢٤٧,٦٩٥	٧٨,٢٤٧,٦٩٥
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
٣٥٦,٣١١	-	٣٥٦,٣١١	-	٣٥٦,٣١١
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
٣,٥٩٣,٠٦٣	-	-	٣,٥٩٣,٠٦٣	٣,٥٩٣,٠٦٣
٨٦,٤١٣,٥٣٣	-	-	٨٦,٤١٣,٥٣٣	٨٦,٤١٣,٥٣٣
٣,٩٠٩,٧٦١	-	-	٣,٩٠٩,٧٦١	٣,٩٠٩,٧٦١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية

١٥- القيم العادلة للأدوات المالية – تتمة

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)				
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
٦٧٣,٠٢٣	٤٨٦,٤١٦	١٨٣,١٦٩	٣,٤٣٨	٦٧٣,٠٢٣
٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
٧٣٤,٦١٥	-	-	٧٣٤,٦١٥	٧٣٤,٦١٥
٧٥,١٨٥	٥٨,٤٠٠	١٥,٣٩٤	-	٧٣,٧٩٤
٢٠,٥١٥,٠٨٨	٦٢٤,١٢٩	١٩,٨٥١,٢٠١	-	٢٠,٤٧٥,٣٣٠
٧٦,٤١٢,١٩٠	-	-	٧٧,٠٥١,٠٧٥	٧٧,٠٥١,٠٧٥
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
١,٣٥٧,١٦٧	-	-	١,٣٥٧,١٦٧	١,٣٥٧,١٦٧
٨٩,٠٨٨,١٧٤	-	-	٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٩,٠٨٨,١٧٤
٣,٩٠٦,٩٧٥	-	-	٣,٩٠٦,٩٧٥	٣,٩٠٦,٩٧٥

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، فيما عدا الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات أعلاه. إن القيم العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمليات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية، لأن أسعار العملات الحالية السائدة في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية بتاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم "بربح وخسارة اليوم الواحد" حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق أو تتحقق عند الاستبعاد. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد الموجزة.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة يعكس السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو الذي سيتم سداده بتحويل المطلوبات بموجب معاملات نظامية تمت بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. وتقوم المجموعة بتطبيق عدة طرق تقييم متعارف عليها لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية أكثر شيوعاً وأقل تعقيداً. وغالباً ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات إلى هذه الطرق متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتداولة والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية النظامية مثل مقايضات أسعار العملات. إن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها، كما يقلل من نسبة عدم التأكد من تحديد القيم العادلة. يختلف توفر هذه الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق بحسب المنتجات والأسواق وقد تتغير حسب أحداث معينة وحالات عامة تتعلق بالأسواق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

١٥- القيم العادلة للأدوات المالية - تنمة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

النوع	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتداخلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات متاحة للبيع	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العملات وهوامش ائتمان وعلاوات أخرى غيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أخرى مكتناة بالقيمة المطفأة	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العملات وهوامش ائتمان وعلاوات أخرى غيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
القروض والسلف	تم إظهارها بالقيمة العادلة باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم بيانات ومدخلات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.	هوامش الائتمان	كلما اتسع نطاق أسعار الائتمان، كان الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة أعلى.

١٦- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ برأس مال قوي.

تقوم الإدارة يومياً بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. وتتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو ٨٠٪.

تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه النسب، المعبر عنها كنسبة مئوية، يتم قياس كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الخاصة بها، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للشركات الظاهرة بالمبالغ المرجحة لها وذلك لإظهار مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول أدناه الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند، ونسب كفاية رأس المال:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٧,٦٤٧,٣٣٢	٩٦,٣٢٥,٩٨٦	٩١,٢٤٤,٧٢٨	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٥,١٤٨,٨٢٥	٤,٧١٠,٣٣٨	٤,٣٧٧,٨٣٨	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢٣٢,٤٤٠	٢٧٨,٣٥٦	٦٦٥,٨٨٤	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٠٣,٠٢٨,٥٩٧	١٠١,٣١٤,٦٨٠	٩٦,٢٨٨,٤٥٠	إجمالي الركن الأول - الموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٧٤٦,٢٢٦	١١,٧٢٩,٩٩٥	١١,١٢٧,٢٨٣	رأس المال الأساسي
٤,١٤٥,١٦٢	٤,٠٥٨,٧٧٤	٤,٢٠٤,٧٩٧	رأس المال المساند
١٦,٨٩١,٣٨٨	١٥,٧٨٨,٧٦٩	١٥,٣٣٢,٠٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
١٢,٣٧	١١,٥٨	١١,٥٦	نسبة رأس المال الأساسي
١٦,٣٩	١٥,٥٨	١٥,٩٢	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

١٧- الإفصاحات المتعلقة بأطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣ (لم يتم فحصها)

يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية بموجب أطر العمل التي نصت عليها لجنة بازل ٣. سيتم نشر هذه الإفصاحات على الموقع الإلكتروني للبنك: www.shb.com.sa، خلال الفترة الزمنية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للفحص من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للمجموعة.

١٨- أرقام المقارنة

خلال الفترة الحالية، تم إعادة تصنيف دخل العمولات الخاصة المستحقة و مصاريف العمولات الخاصة المستحقة المتعلقة بفترة سابقة إلى الموجودات والمطلوبات المالية المعنية في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية. تم الآن الإفصاح عن الأدوات المالية المشتقة المصنفة سابقاً ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى بشكل منفصل في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة. ليس هناك أي أثر لعمليات إعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة الحالية أو الفترات السابقة.

تم الإفصاح أدناه عن أثر إعادة التصنيف على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	كما وردت سابقاً	إعادة التصنيف	المبالغ بعد إعادة التصنيف
الموجودات			
قروض وسلف، صافي	٧٦,١٤٣,٨٥٠	٢٦٨,٣٤٠	٧٦,٤١٢,١٩٠
استثمارات، صافي	٢١,٢٢٦,٤٨٥	٣٦,٨١١	٢١,٢٦٣,٢٩٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٣٤,٥٨٣	٣٢	٧٣٤,٦١٥
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	٣٠٧,٥٩٧	٣٠٧,٥٩٧
موجودات أخرى، صافي	١,٥١٣,٩٣٤	(٦١٢,٧٨٠)	٩٠١,١٥٤
	٩٩,٦١٨,٨٥٢	-	٩٩,٦١٨,٨٥٢
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٣٥٦,٨٧٤	٢٩٣	١,٣٥٧,١٦٧
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	١٤٨,٤٧٦	١٤٨,٤٧٦
ودائع العملاء	٨٨,٨٣٢,٠٦٣	٢٥٦,١١١	٨٩,٠٨٨,١٧٤
سندات دين ثانوية	٣,٩٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٥	٣,٩٠٦,٩٧٥
مطلوبات أخرى	١,٩٥٤,٢٠٣	(٤١١,٨٥٥)	١,٥٤٢,٣٤٨
	٩٦,٠٤٣,١٤٠	-	٩٦,٠٤٣,١٤٠
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)			
الموجودات			
قروض وسلف، صافي	٧١,٢٠٢,٤٦٢	٢٦٣,٣٨٦	٧١,٤٦٥,٨٤٨
استثمارات، صافي	٢٠,٥١٩,٤٧٨	٣١,١٢٩	٢٠,٥٥٠,٦٠٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٠٨,٦٧١	٢٠	٨٠٨,٦٩١
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	٣٥١,٠٩٨	٣٥١,٠٩٨
موجودات أخرى، صافي	١,٧٠٤,٥٦٣	(٦٤٥,٦٣٣)	١,٠٥٨,٩٣٠
	٩٤,٢٣٥,١٧٤	-	٩٤,٢٣٥,١٧٤
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٨٠٠,٦٤٩	٣٤٠	١,٨٠٠,٩٨٩
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	١٨٠,٦٥٢	١٨٠,٦٥٢
ودائع العملاء	٨٣,٣٥٣,٨٦٩	٢٠٩,٥١٦	٨٣,٥٦٣,٣٨٥
سندات دين ثانوية	٣,٩٠٠,٠٠٠	٥,٦١٢	٣,٩٠٥,٦١٢
مطلوبات أخرى	٢,٠٩٠,٧٠١	(٣٩٦,١٢٠)	١,٦٩٤,٥٨١
	٩١,١٤٥,٢١٩	-	٩١,١٤٥,٢١٩