



شركة مساهمة سعودية
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦



كى بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى السادة مساهي البنك السعودي الهولندي
المحترمين
(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 ٣١ مارس ٢٠١٦، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٨) والتي تعتبر جزءاً مكملاً لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقم 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 مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي اظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص ومعيار 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 توجيهه 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 المعترف بها في المملكة العربية السعودية ومعيار المراجعة الدولي وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلتفت إنتباها ما يدعوا إلى الإعتقد 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية".



كى بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفالة رأس المال في الإيضاح 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 لنقدمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كى بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

إرنست و يونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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

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



٢٦ رجب ١٤٣٧ هـ
٣ مايو ٢٠١٦



٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٥,٦٦٦,٨٩٧	٧,٦٣٧,٨٦٩	٥,٢٢١,٦٦٧	١١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٢١٢,٠٨١	٧٣٤,٦١٥	٢٨٠,٣٢٤	١١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١٩,٢٨٣	٣٠٧,٥٩٧	٤٨٨,٩٤٢	٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢٠,٤٣٥,١٧٩	٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢٢,٤٤٥,٤١٨	٥	استثمارات، صافي
٦٧,١٣٦,٩٣٦	٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٨,٣٧٠,٣٠٩	٦	فروض وسلف، صافي
١٤,٦٤٤	١٢,٥٦٧	١١,٨٨٥		استثمار في شركة زميلة
٦٤٩,٩٦٦	٨٠١,٠٤٦	٨٨٠,٤١٢		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٢٤٩,٣٠٩	٩٠١,١٥٤	٩٠٩,٨٠١	٧	موجودات أخرى، صافي
٩٧,٩٨٤,٢٨٥	١٠٨,٠٧٠,٣٢٤	١٠٨,٥٨٨,٧٥٨		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٢,١٨١,٨٨٦	١,٣٥٧,١٦٧	٤,٧٣٨,٥٩٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠٥,٥١١	١٤٨,٤٧٦	٣٤٠,٥٢٦	٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٧٧,٩٧٩,٩٠٨	٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٥,٥٤٨,٤٦٦	٨	ودائع العملاء
٣,٩٢٨,٨٦٦	٣,٩٦٦,٩٧٥	٣,٩٣٣,٠٦٨		سندات تدین ثانوية
١,٨١٠,٦٠٣	١,٥٤٢,٣٤٨	١,٥٤٩,٣٨٣		مطلوبات أخرى
٨٦,٤٦,٧٧٤	٩٧,٠٤٣,١٤٠	٩٧,١١٠,٠٤٠		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
رأس المال				
٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠		احتياطي نظامي
٣,٥٣٦,٣٥٥	١	١		احتياطي علم
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي آخر
١٣,٦١١	(٣٧,٧٩١)	(٧٩,٥٠٥)		احتياطي أسهم مجانية
-	٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠	١٤	أرباح مبقة
١,٢٤٨,٢٤٤	٢٥٥,٥٢٨	٧٦٧,٠٤٧		أرباح متدرج توزيعها
-	٢٩٧,١٩٩	٢٩٧,١٩٩	١٤	احتياطي برنامج أسهم
(٦٦,٠٥٩)	(٤٨,٥٦٣)	(٦٦,٧٤٤)		إجمالي حقوق المساهمين
١٠,٥٧٧,٥١١	١٢,٠٢٧,١٩٤	١٢,٤٧٨,٧١٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٩٧,٩٨٤,٢٨٥	١٠٨,٠٧٠,٣٢٤	١٠٨,٥٨٨,٧٥٨		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة.

Ramachandran Sheth

Acting CFO.



Maha Al-Sudairi
Board Secretary
Chief Governance Officer



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٦
بألاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
٦٦٦,٤٤٨	٨٩٤,١١٢	دخل العمولات الخاصة
١٣٠,٧٦٦	٢٩٧,٥٧٩	مصاريف العمولات الخاصة
٥٣٥,٦٨٢	٥٩٦,٥٣٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٣٥,٨٦٨	٢٠٧,٨٨٩	دخل اتعاب وعمولات، صافي
٤٥,٧٣٦	٤٧,٣٣٩	ارباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٩٧,٦٧٧	٦١,٧٦٥	دخل المتاجرة، صافي
٢,١٧٨	١,٩٧٥	توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
١٤,٥٥٤	-	أرباح استثمارات متاحة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٩٣١,٦٩٥	٩١٥,٥٠١	اجمالي دخل العمليات
١٧٣,٨٣٨	١٦٧,٠٨٤	رواتب ومصاريف المرؤوفين
٣٠,٣٧٦	٣١,٣٠٢	إيجار ومصاريف مباني
٢٨,٣٢٦	٢٩,٩٩٧	استهلاك وإطفاء
٦٠,٧٦٠	٧٢,٣٦٧	مصاريف عمومية وإدارية
١٠١,٣٠٨	١٠١,٢٥٠	مخصص انخفاض خسائر انتظام، صافي
٣٩٤,٦٠٨	٤٠٣,٣٠٠	اجمالي مصاريف العمليات
٥٣٧,٠٨٧	٥١٢,٢٠١	دخل العمليات
١,٨٥١	(٦٨٢)	الحصة في (خسارة) / ربح شركة زميلة
٥٣٨,٩٣٨	٥١١,٥١٩	صافي الدخل للفترة
٠,٩٤	٠,٨٩	الربح الأساسي والمخفض للسهم (باليارل السعودي لكل سهم)


Maha Al-Sudairi
 Board Secretary &
 Chief Governance Officer


Ramachandran Chellam
 Acting CFO.


Dr. Bernd van Linder
 Managing Director
 Saudi Hollandi Bank

٢٠١٥	٢٠١٦	صافي الدخل للفترة
٥٣٨,٩٣٨	٥١١,٥١٩	
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
		استثمارات متاحة للبيع:
٢٤,١٥٢	(٤٢,١٠٠)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٤,١٠٥)	٢٨٦	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
١٠,٤٤٧	(٤١,٨١٤)	
<u>٥٤٨,٩٨٥</u>	<u>٤٦٩,٧٠٥</u>	<u>اجمالي الدخل الشامل للفترة</u>

 **Maha Al-Sudairi**
 Board Secretary &
 Chief Governance Officer

 **Ramachandran Chellam**
 Acting CFO.

 **Dr. Bernd van Linder**
 Managing Director
 Saudi Hollandi Bank

بيانات التغيرات في حقوق المساهمين المودعة		الفترة الثالثة شهر ديسمبر في ٢٠١٦ ملions		بيانات التغيرات في حقوق المساهمين المودعة (غير مدققة)	
إجمالي حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	إجمالي الأرباح	إجمالي حقوق المساهمين	إجمالي الأرباح	إجمالي حقوق المساهمين
١٢٦,٥٧٥,٥٦١	١٢٦,٥٧٥,٥٦١	٢٩٧,١٩٤	٢٩٧,١٩٤	٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠
٦١١,٥١٩	٦١١,٥١٩	-	-	٢٠٥,٥٢٨	٢٠٥,٥٢٨
(٦٧,٦٧٤)	(٦٧,٦٧٤)	-	-	٦١٥,١٦	٦١٥,١٦
٦٧٦	٦٧٦	-	-	-	(٦٢,١٠٠)
٤١٩,٧٠٥	٤١٩,٧٠٥	-	-	٦١٥,١٦	-
(٨١,٦٨)	(٨١,٦٨)	-	-	-	-
٧٦٧,٦٧٦,٦١٦	٧٦٧,٦٧٦,٦١٦	٢٩٧,١٩٤	٢٩٧,١٩٤	٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠
١٢٦,٥٧٥,٥٦١	١٢٦,٥٧٥,٥٦١	٢٩٧,١٩٤	٢٩٧,١٩٤	٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠
<u>٢٠١٥</u>					
٢٨٨,٦٧٤,٠٨٥	٢٨٨,٦٧٤,٠٨٥	٢٨٨,٦٧٣	٢٨٨,٦٧٣	٧,٤٠٢,١٩١	٧,٤٠٢,١٩١
٤١٦,١٥٢	٤١٦,١٥٢	-	-	-	-
(١٤,١٠٥)	(١٤,١٠٥)	-	-	(٦٠,١٦٠)	-
٥٦٨,٩٨٦	٥٦٨,٩٨٦	-	-	٦١٠,١٧٨	-
(٦١٩,٦٧٤)	(٦١٩,٦٧٤)	-	-	-	(٩٥,٥٦٠)
(٩٩,٨١٢)	(٩٩,٨١٢)	-	-	-	-
٥٦٦,٥	٥٦٦,٥	-	-	-	-
١٢٦,٥٧٥,٥٦١	١٢٦,٥٧٥,٥٦١	٢٩٧,١٩٤	٢٩٧,١٩٤	٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠
<u>٢٠١٤</u>					
١٢٦,٥٧٥,٥٦١	١٢٦,٥٧٥,٥٦١	٢٩٧,١٩٤	٢٩٧,١٩٤	٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠
٦١١,٥١٩	٦١١,٥١٩	-	-	٢٠٥,٥٢٨	٢٠٥,٥٢٨
(٦٧,٦٧٤)	(٦٧,٦٧٤)	-	-	-	-
٦٧٦	٦٧٦	-	-	-	-
٤١٩,٧٠٥	٤١٩,٧٠٥	-	-	-	-
(٨١,٦٨)	(٨١,٦٨)	-	-	-	-
٧٦٧,٦٧٦,٦١٦	٧٦٧,٦٧٦,٦١٦	٢٩٧,١٩٤	٢٩٧,١٩٤	٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠
١٢٦,٥٧٥,٥٦١	١٢٦,٥٧٥,٥٦١	٢٩٧,١٩٤	٢٩٧,١٩٤	٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠

تتبرأ الإيفانجليات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتعارض مع هذه التوأمة **المالية** المرحلية الموحدة الموجزة.

Mr. Ramachandran Chellam, Acting CFO.

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Holland Bank



Board Secretary &
Chief Governance Officer

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
٥٣٨,٩٣٨	٥١١,٥١٩	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
(٢٨,٥٧٠)	(٤٥,٤٠٧)	تعديلات لتصويبة صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية: (تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٤,٥٥٤)	-	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي استهلاك وإطفاء
٢٨,٣٢٦	٢٩,٩٩٧	خسارة / (ربح) استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٠٠)	١,٣٤٥	القيمة الحالية للثباتات، صافي
(١٢,٤٦١)	١٠,٧٠٥	سندات دين ثانوية
٢٢,٨٣٧	٢٦,٠٩٣	معاملات برنامج الأسهم
٤,٠٤٦	٤,٧٧٣	مخصص انخفاض خسائر انتقام، صافي
١٠١,٣٠٨	١٠١,٢٥٠	الحصة في خسارة / (ربح) شركة زميلة
(١,٨٥١)	٦٨٢	
<u>٦٣٧,٩٦٤</u>	<u>٦٤٠,٩٥٧</u>	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظرية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٣٠,٠٣٨)	١٥٥,٥٢٥	قرصون وسلف، صافي
(١,٨٦٢,٤٢١)	(٢,٠٥٩,٣٦٩)	موجودات أخرى، صافي
٤٦٦,١٦٩	(٣١,٣١٥)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٨٧٢,٩٥٧)	٢,٢٨١,٤٣٠	ودائع العملاء
٩٥٣,٢٧٦	(٣,٥٣٩,٧٠٨)	مطلوبات أخرى
(١٧٠,٨٥١)	٧,٠٣٥	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
<u>(٩٧٨,٨٥٨)</u>	<u>(١,٤٤٥,٤٤٥)</u>	
		الأنشطة الاستثمارية محصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٥,٤٠٣,٨٥٢	٦,٩٧٤,٥٥١	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٦,٩٦٧,٥١٨)	(٨,١٣٣,٣٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥١,٩٠٤)	(١١٠,٧٠٨)	محصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٠٠	-	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
<u>(١,٧١٥,٤٧٠)</u>	<u>(١,٢٦٩,٥٢٣)</u>	الأنشطة التمويلية توزيع أرباح مدفوعة
(٦١٩,١٦٤)	-	النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٦١٩,١٦٤)	-	
(٣,٣١٣,٤٩٢)	(٢,٧١٤,٩٦٨)	صافي النقص في النقدية وشبة النقدية
٦,٣١٠,٤٢٨	٣,٨٩٦,٣٣٢	النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
٢,٩٩٦,٩٣٦	١,١٨١,٣٦٤	النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة
٦٠٣,١١٤	٧٣٦,٢٦٩	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
١٠٤,٧٢٢	٣٨٤,٩٤٠	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
<u>١٠,٠٤٧</u>	<u>(٤١,٨١٤)</u>	<u>معلومات إضافية غير نقدية</u> صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والمحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

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

 Ramachandran Chellam
Acting CFO.

 Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

 Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
بالألف الريالات السعودية
١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م ٨٥/م ٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١٨ أغسطس ١٩٧٧م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجميمي نيزراند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٤٩٢٥٥ ب تاريخ ٦ جمادى الثاني ٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) من خلال شبكة فروعه وعدها ٦٠ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٦٠ فرعاً و ٣١ مارس ٢٠١٥م: 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 والشركات التابعة له التالية (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متواقة مع الشريعة الإسلامية (غير مرتبطة بعمولات) معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 ٢٠٠٧-٣٩-١ بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٠٧٢٤٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨م) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والتدريب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨م).

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 ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تأسست الشركة للتسجيل باسمها ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المقرضين.

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 ١٠١٠٣٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١م) 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 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 بالملكة العربية السعودية. و لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والتفاصيل المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة من الإدارة إجراء الأحكام والتقييرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومتطلبات المطلوبات المسجلة، ومتطلبات المصاريف المسجلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقييرات.

و عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لعدم التأكيد من التقييرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

يقوم البنك بعرض قائمة مركزه المالي المرحلية الموحدة من حيث السيولة. تتم مقاومة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج 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. لا يتم مقاومة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل المرحلية الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسماً به من قبل أي معيار محاسبي أو رأي، وطبقاً لما تم الافتراض عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بالألف ريالات السعودية
٣ - أسس التوحيد

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

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها و التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها و التي تتعرض بشأنها لمخاطر أو لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها ولديها المقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطتها على الشركة المستثمر فيها. إن القوائم المالية للشركات التابعة متضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة لغاية التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

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

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

- سلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الموجدة والتي تعطيها القدرة الحالية على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- مخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها 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 لتقدير ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها والمتضمنة:

- الترتيب التعاوني مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستثمرة فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاونية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة على شركة مستثمر فيها إذا كانت الحقائق والحالات تشير إلى أن هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. ويفيد توحيد الشركة التابعة من تاريخ حصول المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة وينتظر عند فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. ويتم تضمين موجودات ومتطلبات ودخل 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 الاستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين . ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بحسب انتهاء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشآت.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تنماشى 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 تطبق المجموعة مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل صادر وغير ساري المفعول بعد.

إن طبيعة وتأثير هذه التغيرات 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 (١٢) الأفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات في الشركات الزميلة

تنطبق المعايير على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ ، وتنتقل 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 المنشآة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشآة 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 لمنشأة المستثمرة. يتم قياس كافة الشركات التابعة لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستثمر - عند استخدام طرق حقوق الملكية - البقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الرمزية أو المشروع المشتركة للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة.

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقديرات 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 بالتقديرات المالية رقم (٣) - عمليات تجميع الأعمال، وأن متطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية الأخرى لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة. إضافة إلى ذلك، يتبعن على المنشآت الافتراض عن المعلومات التي يطلبها المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (٣)، والمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية الأخرى بال المتعلقة بعمليات تجميع الأعمال. كما تتطبق التعديلات عند قيام منشأة ما بتأسيس عمليات مشتركة وذلك فقط في حالة المساهمة بأي نشاط تجاري حالياً 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 يشكل فيها نشاط العملية المشتركة "نشاط تجاري" ، فإنه لا يعاد قياس الحصة السابقة المملوكة في العملية المشتركة وذلك في حالة إحتفاظ 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 متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الحالية فيما يتعلق بـ:

- 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 الإيضاحات حول القوائم المالية.

- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الرمزية والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي وكيند متنقل، 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 ("قوائم") الدخل الشامل الآخر.

- 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 ، وأنها تقصر استخدام نسبة الإيرادات الناتجة على إجمالي الإيرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه، في ظروف محدودة جداً، يجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

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

تطبق 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 عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الرمزية.

- التعديلات التي سيتم العمل بها ابتداءً من الفترات السنوية ١ يناير ٢٠١٦م التي أجريت على المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية ، ١٠ ، ١٢ ، ٢٨ والمعيار الدولي المحاسبي رقم

المتعلق بشركات الاستثمار وتطبيق استثناء التوحيد. تعالج التعديلات المشاكل الناتجة عن تطبيق استثناء شركات الاستثمار الوارد في المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم ١٠ بأن إغاء الشركات من عرض القوائم المالية الموحدة يسري على الشركة الأم التي تكون شركة تابعة لشركة استثمار تقيس جميع شركاتها التابعة بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم ١٠ بأنه يتم فقط توحيد الشركة التابعة لشركة استثمار والتي لا تكون شركة

تمارس نشاط الاستثمار وتتوفر خدمات دعم لشركة الاستثمار. وتقاس جميع الشركات التابعة الأخرى لشركة الاستثمار بالقيمة العادلة. وتسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلق "بالاستثمارات في شركة زميلة والمشاريع المشتركة" للمستثمر عند تطبيقه حقوق المساهمين بالاحتفاظ بمقاييس القيمة العادلة التي تطبقها شركة الاستثمار الرمزية أو المشاريع المشتركة على حصص ملكيتها في الشركات التابعة. يجب أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وي العمل بها ابتداءً من الفترات السنوية ١ يناير ٢٠١٦م، مع جواز تطبيقها قبل ذلك، لاتؤثر هذه التعديلات على المجموعة لعدم سريان استثناء التوحيد عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
بألف ريالات السعودية
٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

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

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

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

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

يوضح التعديل بأن عقود الخدمات التي تشمل 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 المقاومة لا تتطابق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحدثاً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

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

توضح التعديلات بأنه يجب تقويم مدى عمق 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 الحالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤): التقارير المالية المرحلية

يوضح التعديل بأنه يجب إدراج الإفصاحات المرحلية المطلوبة إما القوائم المالية المرحلية الموجزة أو بإدراجها وذلك بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي الموجز (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.

الاستثمارات ، صافي

أ) تصنف الاستثمارات كالتالي:

٢٠١٥ ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٥ ٣١ (مدققة)	٢٠١٦ ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٦ ٣١ (مدققة)
٥٣٦,٧٩١	٦٧٣,٠٢٣	٦٢٦,٤٦٨	متاحة للبيع
١٩,٨١٣,٨٦١	٢٠,٥١٥,٠٨٨	٢١,٧٢٥,٢٥٢	أخرى مقتناة بالتكلفة المطافأة
٨٤,٥١٧	٧٥,١٨٥	٧٣,٦٩٨	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٤٣٥,١٦٩	٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢٢,٤٢٥,٤١٨	الإجمالي

ب) إعادة تصنيف الاستثمارات

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، 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 مقتناة بالتكلفة المطافأة بالقيمة العادلة ، وتم الإبقاء على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في احتياطي اسهم متاحة للبيع. ولو لم تتم إعادة التصنيف هذه، لاشتملت الاحتياطيات الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٦,١٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨,٦٦ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٥: ١٢,٣١ مليون ريال سعودي). وخلال هذه الفترة تم تحويل خسارة بمبلغ ٠,٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٥: ٠,٤٥ مليون ريال سعودي و ٢٠١٥: ١٤٩,٤٣٤) إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة وتمثل إطفاء احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ إعادة التصنيف.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها
٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	
١٤٩,٤٣٤	٦٨,٢٩٤	٦٥,٨٠١	١٤٩,٢٢٥	٦٨,٢٥٢	٦٨,٥٢٧	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
بالآلاف الريالات السعودية
٦ - القروض والسلف، صافي

٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مدققة)	
١٢,١٧٠,٢٣٨	١٥,١٢٥,٥٧٩	١٧,٠٠٣,٥٩٢	قروض شخصية
٥٥,٢١٤,١٦٠	٦١,٥٢٣,٨٥٦	٦١,٦٢١,١٥٣	قروض تجارية وسحب على المكتشوف
<u>٢٧٩,١٥٢</u>	<u>٣١٣,٥٧٤</u>	<u>٣٢٩,٦٩٥</u>	بطاقات ائتمان
٦٧,٦٦٣,٥٥٠	٧٦,٩٦٣,٠٠٩	٧٨,٩٥٤,٤٤٠	القروض والسلف العاملة
<u>٨٣٢,١٧٣</u>	<u>٨٢٤,٢٢١</u>	<u>٨٧٤,٤٩٥</u>	القروض والسلف غير العاملة
٦٨,٤٩٥,٧٢٣	٧٧,٧٨٧,٢٣٠	٧٩,٨٢٨,٩٣٥	إجمالي القروض والسلف
<u>(١,٣٥٨,٧٨٧)</u>	<u>(١,٣٧٥,٠٤٠)</u>	<u>(١,٤٥٨,٦٢٦)</u>	مخصص انخفاض خسائر ائتمان
<u>٦٧,١٣٦,٩٣٦</u>	<u>٧٦,٤١٢,١٩٠</u>	<u>٧٨,٣٧٠,٣٠٩</u>	القروض والسلف ، صافي

٧ - الموجودات الأخرى، صافي

تنضم الموجودات الأخرى مبلغ وقدره ٢٨٧,٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٨٧,٥٨ مليون ريال سعودي و٣١ مارس ٢٠١٥: ٤٢,٨٥ مليون ريال سعودي) والتي في حالة تغطية الطرف الأساسي عن سدادها سيتم استردادها من جهة ذات علاقة وفقاً لاتفاقية سداد مشروطة تم إبرامها بين المجموعة والجهة ذات العلاقة. إن التعرض كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ هو عبارة عن صافي مخصص الانخفاض البالغ ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي.

٨ - ودائع العملاء

٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مدققة)	
٤٥,٥٠٠,١٧٤	٥٣,٧٥٦,٥١٨	٤٩,٩٨٩,٥٢٢	لأجل
٣٠,٨١١,٠٤٧	٣٣,٧٩٨,٢٠٤	٣٤,١٢٦,٤٣٨	تحت الطلب
٤٣٧,١٨٢	٤٥٣,٧٥٤	٤٣٨,٤٤٦	إدخار
<u>١,٢٣١,٥٠٥</u>	<u>١,٠٧٩,٦٩٨</u>	<u>٩٩٤,٠٦٠</u>	أخرى
<u>٧٧,٩٧٩,٩٠٨</u>	<u>٨٩,٠٨٨,١٧٤</u>	<u>٨٥,٥٤٨,٤٦٦</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بألاف 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 الإنتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

٢٠١٥ في ٣١ مارس (غير مدققة)			٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر (مدققة)			٢٠١٦ في ٣١ مارس (غير مدققة)			ال أدوات المالية المشتقة
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	المبالغ العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	المبالغ العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
مقدنة لأغراض المتاجرة :									
٢٨,٤٨٦,٦٣٨	٦٥,٩٨٢	١٦١,٢٥٦	٢٧,٠٥٧,٩٣٠	٥٨,٠٧٥	١٤٢,٥٢١	٢٧,٣٠٩,٤٠٣	٤٨,٣٥٣	١٣٢,٧٤٧	مقدنة لأغراض المتاجرة : مقلابضات أسعار العملات
٢٢,١٣٠,١٠٢	١٢٢,٢٧٤	١٣٩,٥٨٦	١٩,٦٨٥,٢٨٥	٣٥,٢٢٢	٦٩,٢٦٣	٤٢,٤٥٤,٨٤٠	٩٢,٠٣٧	١٢٩,٦٩٥	عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة
٦٠,٥٦١,٢٦٧	٣٠٠,٤٤٦	٣٠٣,٥٦٩	٣٩,١٥٤,٦٨٦	٤٩,٨٣٠	٩١,٥٥٦	٤٢,٤١٢,٥٢٨	١٩٥,٥٥٣	٢٢٢,٢٩٣	خيارات العملات والسلع
٤٧٠,٨٠٠	١٤,٤٦٤	١٤,٨٧٢	٤٧٠,٨٠٠	٣,٨٨١	٤,٢٥٧	٧٧٠,٨٠٠	٢,٦٨٢	٤,٢٠٧	خيارات أسعار العملات
مقدنة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :									
<u>١٣١,٢٩٢</u>	<u>٢,٣٤٥</u>	<u>٢</u>	<u>٣٧,٥٣٩</u>	<u>١,٤٦٨</u>	<u>٢</u>	<u>٣٧,٥٠٦</u>	<u>١,٩٠١</u>	<u>٢</u>	مقدنة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقلابضات أسعار العملات
<u>١١١,٧٨٠,٠٩٩</u>	<u>٥٠٥,٥١١</u>	<u>٦١٩,٢٨٣</u>	<u>٨٦,٤٠٦,٢٤٠</u>	<u>١٤٨,٤٧٦</u>	<u>٣٠٧,٥٩٧</u>	<u>١١٢,٨٨٥,٠٧٧</u>	<u>٣٤٠,٥٢٦</u>	<u>٤٨٨,٩٤٢</u>	الإجمالي
<u>١,٣٢٢,٤١٤</u>	<u>١,٣٢٢,٤١٤</u>		<u>١,١٨٨,٩٤٣</u>	<u>١,١٨٨,٩٤٣</u>			<u>١,٥٠٩,٥٩٣</u>	<u>١,٥٠٩,٥٩٣</u>	القيم العادلة لاتفاقيات المقاصلة
<u>١,٨٢٧,٩٢٥</u>	<u>١,٩٤١,٦٩٧</u>		<u>١,٣٣٧,٤١٩</u>	<u>١,٤٩٦,٥٤٠</u>			<u>١,٨٥٠,١١٩</u>	<u>١,٩٩٨,٥٣٥</u>	القيم العادلة قبل المقاصلة

١٠ - التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مدققة)	
٢٢,٩٩٧,٨١٩	٢٢,٧١٧,٢٩٥	٢٢,٦٥٣,٥٠٨	خطابات ضمان
٥,٣٧٣,٣١٠	٥,٣٤٥,٦٥٥	٤,٦٠٥,٨٤٨	إعتمادات مستندية
٢,٩٤٠,٥٩٣	٣,٣٣٣,٥٦٠	٣,٥٣٧,٥٠١	قيولات
١,٥١٨,٢٥٠	٢,٨٧٠,٧٧٢	٣,٥٧١,٩٥٩	الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ
٣٢,٨٢٩,٩٧٢	٣٤,٢٦٧,٢٨٢	٣٤,٣٦٨,٨١٦	الإجمالي

١١ - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة من الآتي :

٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مدققة)	
٥,٦٦٦,٨٩٧	٧,٦٣٧,٨٦٩	٥,٢٢١,٦٦٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٣,٨٨٢,٠٤٢)	(٤,٤٧٦,١٥٢)	(٤,٣٢٠,٦٢٧)	وديعة نظامية
١,٧٨٤,٨٥٥	٣,١٦١,٧١٧	٩٠١,٠٤٠	
١,٢١٢,٠٨١	٧٣٤,٦١٥	٢٨٠,٣٢٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٢,٩٩٦,٩٣٦	٣,٨٩٦,٣٣٢	١,١٨١,٣٦٤	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 إتخاذ القرار بالبنك لتخفيض الموارد للقطاعات وتقدير الأداء. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادلة، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف التمويل. تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يعادل التكاليف الحدية 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 اسس تحديد القطاعات أو اسس 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. تشمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت وخدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواء الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

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

١٢- القطاعات التشغيلية - تتمة

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 العمولات والأدوات المشتقة الأخرى لشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

تشمل لجنة الموجودات والمطلوبات عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة الخزينة الرئيسية. 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 والمتصلة بالمركز الرئيسي والإدارات الأخرى.

فيما يلي تحليلًا لموجودات وإيرادات ونتائج المجموعة حسب القطاعات التشغيلية لفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس.

الإجمالي	قطاع الأعمال				٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)
	قطاع الخزينة	المصرفية	الاستثمارية	الإدارية	
٥٩٦,٥٣٣	٣٣,٩٢٢	-	٢٢١,١٩٧	٣٤١,٤١٤	الإيرادات الخارجية، صافي
٢٠٧,٨٨٩	(١٢,٣٠٠)	١٤,٦٥٨	٤٨,٢٢٨	١٥٧,٣٠٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٦١,٧٦٥	(٩,١٢١)	١٦٦	١١,٦٩٤	٥٩,٠٢٦	صافي دخل الأتعاب والعمولات
٤٩,٣١٤	١,٩٧٥	-	٨,٦٩٥	٣٨,٦٤٤	دخل المتاجرة، صافي
-	(٣٤,٨٣٨)	١,٨٤٧	٥٠,٨٢٨	(١٧,٨٣٧)	إيرادات أخرى
٩١٥,٥٠١	(٢٠,٣٦٢)	١٦,٦٧١	٣٤٠,٦٤٢	٥٧٨,٥٥٠	(مصروف)/ إيراد بين القطاعات
٣٠,٢٠٥	١٨,٣٩٧	١٠,٣٤٠	١٧٤,٨١١	٩٨,٥٠٢	إجمالي إيراد القطاع، صافي
١٠١,٢٥٠	-	-	٤٥,٢٨٦	٥٥,٩٦٤	إجمالي مصاريف العمليات
(٦٨٢)	(٦٨٢)	-	-	-	بنود غير نقدية جوهرية أخرى
٥١١,٥١٩	(٣٩,٤٤١)	٦,٣٣١	١٢٠,٥٤٥	٤٢٤,٠٨٤	مخصص انخفاض خسائر انتظام، صافي
					خسارة العمليات غير التشغيلية
					أرباح القطاع

الإجمالي	قطاع الأعمال				٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
	قطاع الخزينة	المصرفية	الاستثمارية	الإدارية	
٥٣٥,٦٨٢	(١٢,٥٢٣)	-	١٧٧,١٨٨	٣٧١,٠١٧	الإيرادات الخارجية، صافي
٢٣٥,٨٦٨	(١٥,٩٣٥)	١٥,٦٢٠	٣٩,٥٩٦	١٩٦,٥٨٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٩٧,٦٧٧	٢٦,٠٤٢	٣,٤٢٨	١,٢٣٥	٦٦,٩٧٢	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٦٢,٤٦٨	١٦,٧٣٣	-	١٠,٧٩٥	٣٤,٩٤٠	دخل المتاجرة، صافي
-	١٠٠,٦٤٦	٨٥٦	٢١,٣٤١	(١٢٢,٨٤٣)	إيرادات أخرى
٩٣١,٦٩٥	١١٤,٩٦٣	١٩,٩٠٤	٢٥٠,١٥٥	٥٤٦,٦٧٣	(مصروف)/ إيراد بين القطاعات
٢٩٣,٣٠٠	٢٣,٠٣١	١٢,٥٦٦	١٥٥,٠٤٧	١٠٢,٦٥٦	إجمالي إيراد القطاع، صافي
١٠١,٣٠٨	-	-	٢٧,٠٤١	٧٤,٢٦٧	إجمالي مصاريف العمليات
١,٨٥١	١,٨٥١	-	-	-	بنود غير نقدية جوهرية أخرى
٥٣٨,٩٣٨	٩٣,٧٨٣	٧,٣٣٨	٦٨,٠٦٧	٣٦٩,٧٥٠	مخصص انخفاض خسائر انتظام، صافي
					دخل العمليات غير التشغيلية
					أرباح القطاع

إضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفتره الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية

١٢ - القطاعات التشغيلية - تتمة

الإجمالي		قطاع الأعمال		قطاع الشركات	
المطلوبات	الموجودات	الاستثمارات	النفاذ	الشركات	الموجودات
١٠٨,٥٨٨,٧٥٨	٢٩,٦٦٨,٢٨٤	٥٥٠,١٦٥	١٩,٣٨٤,٨٢٤	٥٨,٩٨٥,٤٨٥	٢٠١٦ مارس (غير مدققة) مطلوبات القطاع موجودات القطاع
٩٦,١١٠,٠٤٠	١١,٤٦٩,٣١٨	٢٣,٨٥٣	٢٦,٠٣٠,٦٥٣	٥٨,٥٨٦,٢١٦	٢٠١٥ ديسمبر (مدقة) مطلوبات القطاع موجودات القطاع
١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	٣١,١١٥,٤٥٤	٥٤٢,٦٩٠	١٧,٤٥٧,٨٤٨	٥٨,٩٥٤,٣٤٢	٢٠١٥ مارس (غير مدققة) مطلوبات القطاع موجودات القطاع
٩٦,٠٤٣,١٤٠	٧,٣١٨,٣٠٦	٢٢,٥٦٥	٢٩,٢١١,٤١٥	٥٩,٤٩٠,٨٥٤	٢٠١٥ مارس (غير مدققة) مطلوبات القطاع موجودات القطاع
٩٦,٩٨٤,٢٨٥	٢٩,٣٠٥,٤٨٣	٥٤١,٨٦٦	١٤,٣٦٨,٦٣٠	٥٢,٧٦٨,٣٠٦	٢٠١٥ مارس (غير مدققة) مطلوبات القطاع موجودات القطاع
٨٦,٤٠٦,٧٧٤	١٢,٦٠٧,٥٩٨	٢٧,٢٨١	٣٥,١٠٧,٤١٥	٣٨,٦٦٤,٤٨٠	٢٠١٥ مارس (غير مدققة) مطلوبات القطاع موجودات القطاع

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") عن جميع السنوات ولغاية وبما في ذلك ٢٠١٤. يستلم البنك الربوط الزكوية والضريبية من مصلحة الزكاة والدخل عن السنوات من ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠٠٩ وكذلك ربط جزئي عن عام ٢٠١٠، التي تطالب بدفع إلتزامات إضافية بمبلغ ١١٥ مليون ريال سعودي. ويتعلق هذا الالتزام الإضافي بالزكاة التي نشأت بسبب عدم قبول المصلحة باستقطاع بعض الإستثمارات طولية الأجل. وقد تم الإعتراض 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 رسميًا على هذه الربوط وهو في انتظار رد المصلحة.

ولم تقم المصلحة باجراء الربوط الزكوية والضررية النهائية للسنوات من ٢٠١١ لغاية ٢٠١٤، ولا يمكن للبنك تحديد اثر هذه الربوط بصورة موثق بها.

٤- الأسهم المجانية المصدرة وربح السهم

وافق مجلس الإدارة في ١٥ ديسمبر ٢٠١٥م على تحويل مبلغ ٥,٧١٥ مليون ريال سعودي إلىاحتياطي وذلك للنية في زيادة رأس المال البنك من خلال إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم لكل سهم مملوك، كما اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها ٢٩٧,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٦١٩,٦٦ مليون ريال سعودي). تخضع الأسهم المجانية ونوزيعات الأرباح للموافقة النهائية للجامعة العمومية غير العادية.

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٦م و ٢٠١٥م وذلك بقسم صافي دخل الفترتين العائدة لمساهمي البنك على ٤٥ مليون سهم وذلك لاظهار باثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم والذي ازداد نتيجة للأسهم المجانية المصدرة.

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القلب، بحسب قياس، القيمة العادلة بالفاض، أن المعاملة ستنتهي.

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية

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

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

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. المبالغ الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك المستويات الهرمية للقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)					الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
٦٢٦,٤٦٨	٣,٤٣٨	١٧٧,٦٧٧	٤٤٥,٣٥٣	٦٢٦,٤٦٨	استثمارات متاحة للبيع
٤٨٨,٩٤٢	-	٤٨٨,٩٤٢	-	٤٨٨,٩٤٢	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
٢٨٠,٣٢٤	٢٨٠,٣٢٤	-	-	٢٨٠,٣٢٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧١,١٠٥	-	١٣,٨٢٨	٥٧,٢٧٧	٧٣,٦٩٨	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
٢١,٨٠٠,٣٠٢	-	٢١,١٧٥,٢٠٤	٦٢٥,٠٩٨	٢١,٧٢٥,٢٥٢	استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطافة
٧٨,٦٨٢,٢٨٦	٧٨,٦٨٢,٢٨٦	-	-	٧٨,٣٧٠,٣٠٩	قروض وسلف، صافي

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)					المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
٣٤٠,٥٢٦	-	٣٤٠,٥٢٦	-	٣٤٠,٥٢٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
٤,٧٣٨,٥٩٧	٤,٧٣٨,٥٩٧	-	-	٤,٧٣٨,٥٩٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٥,٥٤٨,٤٦٦	٨٥,٥٤٨,٤٦٦	-	-	٨٥,٥٤٨,٤٦٦	ودائع العملاء
٣,٩٣٣,٠٦٨	٣,٩٣٣,٠٦٨	-	-	٣,٩٣٣,٠٦٨	سندات دين ثانوية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
بألاف الريالات السعودية

القيمة العادلة					القيمة الدفترية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الأول	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)					الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
٦٧٣,٠٢٣	٣,٤٣٨	١٨٣,١٦٩	٤٨٦,٤١٦	٦٧٣,٠٢٣	استثمارات متاحة للبيع
٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٧٣٤,٦١٥	٧٣٤,٦١٥	-	-	٧٣٤,٦١٥	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
٧٣,٧٩٤	-	١٥,٣٩٤	٥٨,٤٠٠	٧٥,١٨٥	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٤٧٥,٣٣٠	-	١٩,٨٥١,٢٠١	٦٢٤,١٢٩	٢٠,٥١٥,٠٨٨	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
٧٧,٥٠١,٠٧٥	٧٧,٥٠١,٠٧٥	-	-	٧٦,٤١٢,١٩٠	استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطافة
					قرصون وسلف، صافي

القيمة العادلة					القيمة الدفترية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الأول	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)					المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
					المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
١,٣٥٧,١٦٧	١,٣٥٧,١٦٧	-	-	١,٣٥٧,١٦٧	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٩,٠٨٨,١٧٤	-	-	٨٩,٠٨٨,١٧٤	ودائع العملاء
٣,٩٠٦,٩٧٥	٣,٩٠٦,٩٧٥	-	-	٣,٩٠٦,٩٧٥	سندات دين ثانوية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، فيما عدا الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناء بالتكلفة المطافة والقرصون والسلف المسجلة بالتكلفة المدرجة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المطافة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وتحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقتناء بالتكلفة المطافة والاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتناولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات أعلاه، إن القيمة العادلة للقرصون والسلف المقتناء بالتكلفة المطافة وودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية، إن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار المتعددة عليها.

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل عمولة متغيرة كل ستة أشهر. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن سعر المعاملة للأدلة المالية بتارikh المعاملة. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم "بربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطهانه على مدى عمر المعاملة للأدلة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأدلة باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق أو تتحقق عد الاستبعاد. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة التي تعكس السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو الذي سيتم سداده بتحويل المطلوبات بموجب معاملات نظامية تمت بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. ونقوم المجموعة بتطبيق عدة طرق تقييم متعارف عليها لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية أكثر شيوعاً وأقل تعقيداً. غالباً ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات إلى هذه الطرق متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المرحلية والمشتقات المتناولة والمشتقات البسيطة المتناولة خارج الأسواق المالية الموازية كمكابضات أسعار العمولات، حيث أن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق يقلل من الحاجة إلى حكم الإداره وتقييمها، كما يقلل من نسبة عدم التأكيد من تحديد القيمة العادلة، ويختلف توفر هذه الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق بحسب المنتجات والأسواق وقد تغير حسب أحداث معينة وحالات عامة تتعلق بالأسواق المالية.

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس المستوى ٢ من القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والمدخلات الجوهيرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

النوع	طرق التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة	العلاقة المداخلة بين المدخلات الجوهرية غير الملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات متاحة للبيع مستوى ٢	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة لأدوات مالية مماثلة تتوارد فيها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش انتeman وعوائد أخرى وغيرها مستخدمة في تقيير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا يوجد
استثمارات أخرى مقتناة بالقيمة المطافأة	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة لأدوات مالية مماثلة تتوارد فيها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش انتeman وعوائد أخرى وغيرها مستخدمة في تقيير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا يوجد
العروض والسلف	تم إظهارها بالقيمة العادلة باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم بيانات ومدخلات السوق الملاحظة لمحنيات العائد وهوامش الانتeman.	هوامش الانتeman	لما اتسع نطاق أسعار الانتeman، كان التقييم أقل

١٦ -كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدار المجموعة على الاستقرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ برأس المال قوي.

تقوم الإدارة يومياً بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. وتتطلب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الاحفاظ 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 وهي 8%.

تقوم الادارة بمراقبة رأس المالها باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه النسب، المعيير عنها كنسبة مئوية، يتم قياس كفاية رأس المال وذلك بمقارنته رأس المال المأهول للمجموعة مع الموجودات الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الخاصة بها، والتعهدات والالتزامات المحتللة والبالغ الإسمية للمسئقات الظاهرة بالبالغ المرجحة لها وذلك لإظهار مخاطرها النسبية.

٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مدققة)	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
<u>٨٨,١٦٧,٧٨٦</u>	<u>٩٦,٣٢٥,٩٨٦</u>	<u>٩٩,٨١٠,٣٦٢</u>	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
<u>٤,٢٠٠,٤٦٣</u>	<u>٤,٧١٠,٣٣٨</u>	<u>٤,٩٣٤,٩٢٥</u>	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
<u>٥٤٢,٤٩٧</u>	<u>٢٧٨,٣٥٦</u>	<u>٣٩٩,٨٤٠</u>	اجمالي الركين الأول - الموجودات المرجحة المخاطر
<u>٩٢,٩١٠,٧٤٦</u>	<u>١٠١,٣١٤,٦٨٠</u>	<u>١٠٥,١٤٥,١٢٧</u>	
		رأس المال الأساسي	
<u>١٠,٥٧٧,٥١١</u>	<u>١١,٧٢٩,٩٩٥</u>	<u>١٢,١٨١,٥١٩</u>	
<u>٤,١٦٠,١٨٣</u>	<u>٤,٠٥٨,٧٧٤</u>	<u>٤,١٠٤,٩٤٢</u>	رأس المال المساند
<u>١٤,٧٣٧,٦٩٤</u>	<u>١٥,٧٨٨,٧٦٩</u>	<u>١٦,٢٨٦,٤٦١</u>	اجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %	
<u>١١,٣٨</u>	<u>١١,٥٨</u>	<u>١١,٥٩</u>	نسبة رأس المال الأساسي
<u>١٥,٨٦</u>	<u>١٥,٥٨</u>	<u>١٥,٤٩</u>	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

الإفصاحات المتعلقة بأطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣

- ١٧

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 وطبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا تخضع هذه الإفصاحات للفحص من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للمجموعة.

- ١٨ رقم المقارنة

خلال الفترة الحالية، تم إعادة تصنيف دخل العمولات الخاصة المستحقة و مصاريف العمولات الخاصة المستحقة بفترات 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 أدناه الإفصاح عن أثر إعادة التصنيف على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

المبالغ بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	كما وردت سابقاً	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الموجودات
٧٦,٤١٢,١٩٠	٢٦٨,٣٤٠	٧٦,١٤٣,٨٥٠	قرض وسلف، صافي
٢١,٢٦٣,٢٩٦	٣٦,٨١١	٢١,٢٢٦,٤٨٥	استثمارات، صافي
٧٣٤,٦١٥	٣٢	٧٣٤,٥٨٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٠٧,٥٩٧	٣٠٧,٥٩٧	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٩٠١,١٥٤	(٦١٢,٧٨٠)	١,٥١٣,٩٣٤	موجودات أخرى، صافي
<u>٩٩,٦١٨,٨٥٢</u>	<u>—</u>	<u>٩٩,٦١٨,٨٥٢</u>	
			<u>المطلوبات</u>
١,٣٥٧,١٦٧	٢٩٣	١,٣٥٦,٨٧٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٨,٤٧٦	١٤٨,٤٧٦	-	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨٩,٠٨٨,١٧٤	٢٥٦,١١١	٨٨,٨٣٢,٠٦٣	ودائع العملاء
٣,٩٠٦,٩٧٥	٦,٩٧٥	٣,٩٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
١,٥٤٢,٣٤٨	(٤١١,٨٥٥)	١,٩٥٤,٢٠٣	مطلوبات أخرى
<u>٩٦,٠٤٣,١٤٠</u>	<u>—</u>	<u>٩٦,٠٤٣,١٤٠</u>	

المبالغ بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	كما وردت سابقاً	٢٠١٥ مارس ٣١ الموجودات
٦٧,١٣٦,٩٣٦	٢٧٤,٤٠٠	٦٦,٨٦٢,٥٣٦	قرض وسلف، صافي
٢٠,٤٣٥,١٦٩	٣٤,٨١٤	٢٠,٤٠٠,٣٥٥	استثمارات، صافي
١,٢١٢,٠٨١	٨	١,٢١٢,٠٧٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١٩,٢٨٣	٦١٩,٢٨٣	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
١,٢٤٩,٣٠٩	(٩٢٨,٥٠٥)	٢,١٧٧,٨١٤	موجودات أخرى، صافي
<u>٩٠,٦٥٢,٧٧٨</u>	<u>—</u>	<u>٩٠,٦٥٢,٧٧٨</u>	
			<u>المطلوبات</u>
٢,١٨١,٨٨٦	٣٠٠	٢,١٨١,٥٨٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠٥,٥١١	٥٠٥,٥١١	-	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٧٧,٩٧٩,٩٠٨	٢١٢,٤٦٣	٧٧,٧٦٧,٤٤٥	ودائع العملاء
٣,٩٢٨,٨٦٦	٢٨,٨٦٦	٣,٩٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
١,٨١٠,٦٠٣	(٧٤٧,١٤٠)	٢,٥٥٧,٧٤٣	مطلوبات أخرى
<u>٨٦,٤٠٦,٧٧٤</u>	<u>—</u>	<u>٨٦,٤٠٦,٧٧٤</u>	