



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(غير مدققة)

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

المقرين

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي حولها من (١) إلى (٢٠) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الأولية المرحلية الموجزة الموحدة. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٨-ب)، ولا البيانات المتعلقة "بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٣) حيث أنها لا تقع ضمن نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالقوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي 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 انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٨-أ) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٨-أ) مع التحاليل المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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



خالد أحمد محضر

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨



إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



١٦ محرم ١٤٣٧ هـ
(الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠١٥ م)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

كما في	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
الموجودات		(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		٤,٧١٥,٢٠٠	٩,١٢٧,٦٩٤	٥,٠١٩,٢٣٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٤,٥٣٣,٦٠٧	٨٧٩,٤٩٦	١,١٠٧,٢٧٥
إستثمارات، صافي	٥	١٨,٧٢٠,٢١٧	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	٢٣,٢٣٧,٦٤٩
قروض وسلف، صافي	٦	٥٧,٨٢٦,٥٠٩	٥٧,٤٧٢,٥١٤	٥٧,٥٦٤,٨٨٣
إستثمارات في شركات زميلة	٧	٩٣٤,٥٥٠	٨٤٦,٣٥١	٧٨٤,٩٣٠
ممتلكات ومعدات، صافي		٩٧٤,٤٧٠	٩٠٩,٦٢٢	٩١٠,٦٨٦
موجودات أخرى		٢,٦٢٦,٢٦٣	١,٩٩٣,٨١٤	١,٩٢٣,١٦٣
إجمالي الموجودات		٩٠,٣٣٠,٨١٦	٩٣,٦٢٦,٤٤٠	٩٠,٥٤٧,٨٢٢
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٥,١٤٩,٦٠٨	٥,٠٠٢,٠٨٨	٢,٩٤٤,٧٥٨
ودائع العملاء	٨	٦٦,٦٩١,٥٠٠	٧٠,٧٣٣,٤١١	٦٩,٦٨٢,٦١٨
قروض لأجل	٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية	١٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى		٢,٦١٣,٠٥٤	٢,٠٣٨,٨٠٩	١,٩٥٠,٥٧٩
إجمالي المطلوبات		٧٨,٤٥٤,١٦٢	٨١,٧٧٤,٣٠٨	٧٨,٥٧٧,٩٥٥
حقوق المساهمين				
رأس المال	١٦	٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي		٣,٦١٣,٠٠٠	٣,٦١٣,٠٠٠	٣,٢٥٣,٠٠٠
إحتياطيات أخرى		٩٠,٣٣١	٦٠٨,٨٩١	١,١٠١,٤٩٩
أرباح مبقاة		١,٧٤٠,٤٩١	١,١٣٩,٧٩٢	١,٦٤٦,٩١٩
توزيعات أرباح مقترحة	١٧	-	٥٢٢,٠٠٠	-
خيارات أسهم الموظفين، صافي		(٦٧,١٦٨)	(٣١,٥٥١)	(٣١,٥٥١)
إجمالي حقوق المساهمين		١١,٨٧٦,٦٥٤	١١,٨٥٢,١٣٢	١١,٩٦٩,٨٦٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٩٠,٣٣٠,٨١٦	٩٣,٦٢٦,٤٤٠	٩٠,٥٤٧,٨٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		للفتري التسعة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٦٠٩,٢٥٩	٥٥١,٨٣٠	١,٧٩٤,٥٠٢	١,٥٧٥,٠٩٩	دخل العمولات الخاصة
١٦٧,٦٨٩	١٦٢,٧٧٢	٤٩١,٣٨٩	٤٦٠,٣١٢	مصاريف العمولات الخاصة
٤٤١,٥٧٠	٣٨٩,٠٥٨	١,٣٠٣,١١٣	١,١١٤,٧٨٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٩٨,٥٥٦	٩٩,٨١٨	٣٣١,٥٢٠	٣١٠,٦١٥	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢٠,٥٤٢	٦,٠٨٦	٧٥,١٦٠	٣٧,٦٤٢	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١١,٠١١	١٤,٧٣٤	٣٣,٤٩٩	٣٣,٨٦١	توزيعات أرباح
٣١,٨١٥	٦٦,٣١٦	١٥٢,٨٩١	٣٨٢,٩٣٠	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٣٢٣)	١١٠	(٢٩٣)	٤,٣٣٨	إيرادات أخرى
٦٠٣,١٧١	٥٧٦,١٢٢	١,٨٩٥,٨٩٠	١,٨٨٤,١٧٣	إجمالي دخل العمليات
١٥٧,٨٣٢	١٣٥,٢٣٦	٤٦٥,٥١٧	٣٨٦,٥٣٧	رواتب وما في حكمها
٢٨,٠١١	٢٧,٢٦٢	٨١,٢٤٨	٧٧,٠٦٦	إيجار ومصاريف مباني
٢٠,٥٥٠	١٧,٢٥٨	٥٩,٣٨٥	٥١,٣٦٤	إستهلاك وإطفاء
٥٤,٩٣٠	٤٦,١٠٩	١٦٦,٩٥٧	١٥٨,٣٦٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٢,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٩١,٠٠٠	١٧٦,٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان، صافي
١٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٩٣,٣٢٣	٢٣٩,٨٦٥	٩٠٩,١٠٧	٨٥٩,٣٢٧	إجمالي مصاريف العمليات
٣٠٩,٨٤٨	٣٣٦,٢٥٧	٩٨٦,٧٨٣	١,٠٢٤,٨٤٦	الدخل من الأنشطة التشغيلية
٤١,٥٧٩	٣٤,٩١٧	١١٣,٩١٦	٣٦,٧٦٠	الحصة في دخل شركات زميلة
٣٥١,٤٢٧	٣٧١,١٧٤	١,١٠٠,٦٩٩	١,٠٦١,٦٠٦	صافي دخل الفترة
٠,٥٤	٠,٥٧	١,٦٩	١,٦٣	ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي) (إيضاح ١٦)



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

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١,٠٦١,٦٠٦	١,١٠٠,٦٩٩	٣٧١,١٧٤	٣٥١,٤٢٧	صافي دخل الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى - التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً
				لقائمة الدخل الموحدة:
				إستثمارات متاحة للبيع:
١,٢٠٧,٣٢٤	(٤٢٢,٦٢٠)	٦٨٨,٩٠٦	(٤١٣,٦٧٠)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٧٢,٧٥٩)	(٩٥,١٧٣)	(٣٧,٥٧٦)	(١١,٩١٠)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
٥٩٨	(٧٦٧)	(٥١)	-	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
١,١٣٥,١٦٣	(٥١٨,٥٦٠)	٦٥١,٢٧٩	(٤٢٥,٥٨٠)	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة
٢,١٩٦,٧٦٩	٥٨٢,١٣٩	١,٠٢٢,٤٥٣	(٧٤,١٥٣)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٥

رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم الموظفين، صافي	إجمالي حقوق المساهمين
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦١٣,٠٠٠	٦٠٨,٨٩١	١,١٣٩,٧٩٢	٥٢٢,٠٠٠	(٣١,٥٥١)	١١,٨٥٢,١٣٢
-	-	(٥١٨,٥٦٠)	١,١٠٠,٦٩٩	-	-	٥٨٢,١٣٩
-	-	-	-	(٥٢٢,٠٠٠)	-	(٥٢٢,٠٠٠)
٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	(٣٥,٦١٧)	(٣٥,٦١٧)
٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٦١٣,٠٠٠	٩٠,٣٣١	١,٧٤٠,٤٩١	-	(٦٧,١٦٨)	١١,٨٧٦,٦٥٤

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧)

أسهم مجانية مصدرة (إيضاح ١٧)

خيارات أسهم موظفين مقتناة بالصفاء بعد المنحه

الرصيد في نهاية الفترة

٢٠١٤

رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم الموظفين، صافي	إجمالي حقوق المساهمين
٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٣,٠٠٠	(٣٣,٦٦٤)	١,٠٨٥,٣١٣	٤٧٧,٥٠٠	(٢٩,٣٧٤)	١٠,٢٥٢,٧٧٥
-	-	١,١٣٥,١٦٣	١,٠٦١,٦٠٦	-	-	٢,١٩٦,٧٦٩
-	-	-	-	(٤٧٧,٥٠٠)	-	(٤٧٧,٥٠٠)
٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢,١٧٧)	(٢,١٧٧)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٣,٠٠٠	١,١٠١,٤٩٩	١,٦٤٦,٩١٩	-	(٣١,٥٥١)	١١,٩٦٩,٨٦٧

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧)

أسهم مجانية مصدرة (إيضاح ١٧)

خيارات أسهم موظفين مقتناة بالصفاء بعد المنحه

الرصيد في نهاية الفترة

٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	
		الأنشطة التشغيلية:
١,٠٦١,٦٠٦	١,١٠٠,٦٩٩	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في)
		الأنشطة التشغيلية:
(٥٣,٤٠٤)	١٥,٤٦١	صافي الإطفاء / (الإضافة) للعلاوة و الخصم للإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٣٨٢,٩٣٠)	(١٥٢,٨٩١)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٠٥	(١٤٦)	صافي (مكاسب) / خسائر بيع ممتلكات و معدات
٥١,٣٦٤	٥٩,٣٨٥	إستهلاك وإطفاء
١٧٦,٠٠٠	٩١,٠٠٠	مخصص خسائر الإنتمان، صافي
١٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٣٦,٧٦٠)	(١١٣,٩١٦)	الحصة في دخل شركات زميلة
٨٢٥,٩٨١	١,٠٤٤,٥٩٢	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(٧٠٣,٦٩٧)	(٣٨,٥١٣)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١,٨٦١,٠٦٩)	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(١٠,١٧٤,٠١٢)	(٤٤٤,٩٩٥)	قروض وسلف
(٥٤٤,٤٧٠)	(٦٩٩,٦١٧)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(٦,٨٨٣,٤٧٤)	١٤٧,٥٢٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢,٦٣٨,٧٧١	(٤,٠٤١,٩١١)	ودائع العملاء
٦٠٧,٤٥٧	٦٠٥,٧٩٦	مطلوبات أخرى
(٦,٠٩٤,٥١٣)	(٣,٤٢٧,١٢٨)	
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
٥,٨٦٨,٨٥٠	١٥,٦٥٥,٩٠٥	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٩,٥٧٩,٣٦٩)	(١٢,٤٠٤,٥٣٦)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(١٦,٠٠٠)	-	إستثمارات في شركات زميلة
٦٩,٣٤٠	٢٤,٩٥٠	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٨٩,٨٦٧)	(١٢٤,٢٣٣)	شراء ممتلكات و معدات
٢٤٦	١٤٦	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(٣,٧٤٦,٨٠٠)	٣,١٥٢,٢٣٢	
		صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	متحصلات من سندات دين ثانوية
(٤٧٧,٥٠٠)	(٥٢٢,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٥٢٢,٥٠٠	(٥٢٢,٠٠٠)	
(٨,٣١٨,٨١٣)	(٧٩٦,٨٩٦)	

يتبع...

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة - (تتمة) - (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٤	٢٠١٥
١١,١٠٢,٥٨٤	٦,٦٧٨,١٢٣
(٨,٣١٨,٨١٣)	(٧٩٦,٨٩٦)
٢,٧٨٣,٧٧١	٥,٨٨١,٢٢٧
١,٥٩٤,٢٨٠	١,٦٥٤,٤٣٨
٤٦٤,٩١٣	٥٢٦,٧٨٩
١,١٣٥,١٦٣	(٥١٨,٥٦٠)
(٢,١٧٧)	(٣٥,٦١٧)
٢٦٩,٧٣٦	-
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إي)

معلومات العمولات الخاصة الإضافية

عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة

عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة

تحويل استثمار في شركة زميلة إلى إستثمارات متاحة للبيع

أسهم مجانية مصدرة (إيضاح ١٧)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٤٨ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٨ فرعاً و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٤٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
الإدارة العامة
ص.ب. ٣٥٣٣
الرياض ١١٤٨١
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية إسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفوائد) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

٢. أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "القوائم المالية المرحلية". كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوب إدراجها في القوائم المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية الموحدة كما في و للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرية والإفتراسات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرية. تتماشى الأحكام الهامة المتبعة من قبل الإدارة و المطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرية في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية و كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٥.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك و القوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة"):

أ) "شركة الإستثمار للأوراق المالية والوساطة" (شركة الإستثمار كابيتال)، وقد تم تحويلها خلال عام ٢٠١٥ من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة، والشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

(ب) " شركة السعودي للاستثمار العقارية " وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أنشطتها الرئيسية بعد.

(ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولي" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٧٨٣٦ صادر بتاريخ ١٦ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٤) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهريّة بعد.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك بإستخدام سياسات محاسبية مماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

الشركات التابعة هي شركات مستثمر فيها ومسيطر عليها من قبل البنك. يعتبر البنك مسيطراً على شركات مستثمر فيها عندما يكون البنك متعرضاً للحقوق أو متمكناً من الحقوق في عوائد تلك الشركة و كذلك متمكناً من العوائد المتغيرة جراء تدخله في قرارات تلك الشركة و أيضاً لديه القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته التي يمارسها على هذه الشركة المستثمر فيها.

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

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك و شركاته التابعة، وأي دخل و مصاريف غير محققة قد ينشأ عن المعاملات المالية مع الشركات التابعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة و الأرباح غير المحققة بنفس الطريقة ولكن في حدود أن لا يكون هناك دليل على الانخفاض في القيمة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ماعدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة:

- التحسينات على معايير التقارير المالية الدولي لدورات الأعوام (٢٠١٠ حتى ٢٠١٢) ودورات الأعوام (٢٠١١ حتى ٢٠١٣) حيث تنطبق تلك التحسينات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. تتلخص تلك التحسينات السنوية كما يلي:-
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) – " الدفعات على أساس الأسهم " – تم تعديله ليوضح تعريف شرط المنح بواسطة الفصل بين شرط الأداء و شرط الخدمة.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) – "دمج الأعمال" – تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس الاعتبارات الطارئة في دمج الأعمال، وكذلك ليوضح أن معيار التقارير الدولي رقم (٣) لا ينطبق على المحاسبة عن تكوين كافة أنواع الترتيبات المشتركة المنصوص عليه في معيار التقارير الدولي رقم (١١).
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) – " القطاعات التشغيلية " – تم تعديله ليعكس بوضوح مطلب الإفصاح عن الأحكام التي استخدمتها الإدارة لتطبيق معيار التجميع.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) - "قياس القيمة العادلة" - تم تعديله ليوضح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل والتي لا تحمل سعر عمولة على المبلغ المفوتر بدون خصم، وذلك إذا ما كان أثر الخصم غير مادي. وقد تم تعديل ذلك المعيار، بالإضافة إلى ماسبق، ليوضح أن إستثناءات المحفظة المتوقعة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بصرف النظر إذا ما كانت تلك العقود توافق تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات والمصانع والمعدات" - ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة" - حيث تم تعديل كليهما ليوضحا متطلبات الاعتراف بنماذج إعادة التقييم التي يكون إعادة صياغة الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم ليس بالضرورة متناسباً مع التغير في مجموع القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" - تم تعديله للتوسع في تعريف الأطراف ذات العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر موظفين مهمين لخدمات الإدارة للمؤسسة ذات الصلة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - "العقارات الاستثمارية" - تم تعديله ليوضح أن المؤسسة يجب أن تقيم ما إذا كان العقار يعتبر عقاراً استثمارياً بحسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) وكذلك يجب أن تقوم المؤسسة بشكل منفصل ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) بتقييم ما إذا كان العقار المقتنى ينطوي على عملية تعتبر تجميع أعمال.

لم يتم تطبيق المعيارين الصادرين والمذكورين أدناه بواسطة المجموعة حيث أن تاريخ سريان تطبيق هذين المعيارين يقع لاحقاً لتاريخ ١ يناير ٢٠١٥. يتضمن هذان المعياران معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - "الأدوات المالية" - ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) - "الإيرادات من العقود مع العملاء" - و تم تلخيص كلا المعيارين كما يلي:-

- يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - الأدوات المالية - بداية من ١ يناير ٢٠١٨، حيث يقدم المعيار إرشادات حول تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وكذلك يقدم قياساً لإستبعاد الأدوات المالية كما يدمج المتطلبات المعدلة على محاسبة التحوط من المخاطر والتي سوف تسمح للمنشآت أن تعكس أنشطتها لإدارة المخاطر ضمن قوائمها المالية. تقوم المجموعة حالياً بتقييم الآثار المترتبة على تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - وتوقيت إعماله.

- ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء بداية من ١ يناير ٢٠١٨، حيث يبين المعيار متطلبات الاعتراف بالإيراد لكافة العقود مع العملاء (بإستثناء عقود الإيجار وعقود التأمين وعقود الأدوات المالية). تقوم المجموعة حالياً بتقييم الآثار المترتبة على تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) - وتوقيت إعماله.

٥. إستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع و تلخص كما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
١٧,٣١٦,٤١٠	١٦,٧٦٣,٨٦٨	١٢,٧٨٦,٣١٧	سندات بعمولة ثابتة
٣,٦٣٧,١٦١	٣,٧٤٦,٥٥٥	٤,٦٥٦,٨٣٢	سندات بعمولة عائمة
٢,٢٨٠,١٦٥	١,٨٨٥,٦٨١	١,٢١١,٤٤٧	أسهم
٣٦,٩١٣	٣٠,٨٤٥	٦٩,٦٢١	صناديق استثمارية
٢٣,٢٧٠,٦٤٩	٢٢,٤٢٦,٩٤٩	١٨,٧٢٤,٢١٧	إجمالي الاستثمارات
(٣٣,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٣,٢٣٧,٦٤٩	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٨,٧٢٠,٢١٧	استثمارات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٦. قروض و سلف، صافي

تتكون القروض و السلف بالصافي مما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
١١,٩٩٠,٧٠٢	١١,٦٠٤,٦٠٠	١١,٨٩١,٣٠٨
٤٥,٧٢٩,١٤١	٤٦,٠٣٠,٢٧٠	٤٦,٠٦٢,٢١٢
١٩٠,٩١٨	٢٢٣,٨٤١	٢٤٩,٠٢٥
٥٧,٩١٠,٧٦١	٥٧,٨٥٨,٧١١	٥٨,٢٠٢,٥٤٥
٤٦٨,٧٨٤	٤٣٦,٣٩٥	٤٤٢,٩٨١
٥٨,٣٧٩,٥٤٥	٥٨,٢٩٥,١٠٦	٥٨,٦٤٥,٥٢٦
(٨١٤,٦٦٢)	(٨٢٢,٥٩٢)	(٨١٩,٠١٧)
٥٧,٥٦٤,٨٨٣	٥٧,٤٧٢,٥١٤	٥٧,٨٢٦,٥٠٩

القروض و السلف العاملة:

قروض شخصية
قروض تجارية و جاري مدين
أخرى
مجموع القروض و السلف العاملة
قروض و سلف غير عاملة
إجمالي القروض و السلف
مخصص خسائر الائتمان
قروض و سلف، صافي

٧. إستثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبرس السعودية المحدودة "امكس" (٥٠%) ، شركة أوركس السعودية للتأجير "أوركس" (٣٨%) و شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية "أملاك" (٣٢%).
تتلخص الحركة على الإستثمارات في شركات زميلة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
١,٠٧٠,٦٤٨	١,٠٧٠,٦٤٨	٨٤٦,٣٥١
١٦,٠٠٠	٥٣,٩٩٩	-
(٢٦٩,٧٣٦)	(٢٦٩,٧٣٦)	-
٣٦,٧٦٠	٧٩,٥١٥	١١٣,٩١٦
(٦٩,٣٤٠)	(٨٨,٦٧٣)	(٢٤,٩٥٠)
٥٩٨	٥٩٨	(٧٦٧)
٧٨٤,٩٣٠	٨٤٦,٣٥١	٩٣٤,٥٥٠

الرصيد في بداية الفترة/السنة
إستثمارات
المحول الى إستثمارات متاحة للبيع
الحصة في الدخل
توزيعات أرباح مستلمة
الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٤، قامت المجموعة بتحويل إستثماراتها في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين – السعودية "ميد غلف" من استثمار في شركة زميلة إلى إستثمار متاح للبيع حيث لم يعد هذا الإستثمار مؤهلاً للمحاسبة عنه كاستثمار في شركة زميلة. وقد تم تسجيله كاستثمار متاح للبيع بالقيمة التقديرية العادلة بتاريخ التحويل بما في ذلك الأرباح المرتبطة بهذا التحويل والتي تعادل الفرق بين القيمة العادلة التقديرية والقيمة الدفترية للإستثمار المسجل في شركة ميد غلف. وقد بلغت هذه الأرباح ٢٢٣,٩ مليون ريال سعودي وهي مدرجة ضمن بند "مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي"، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٨. ودائع العملاء

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	تتكون ودائع العملاء مما يلي:
١٧,٣١٣,٣٥٦	١٩,٦٤٩,٢٤٥	٢٠,٤٧٠,٣٢٣	تحت الطلب
٩٥٢,٦٠٩	٦٤٨,٧٦٦	٩٨٧,٨١٠	إيداع لأجل
٥٠,٥٣٢,٠٣٤	٤٩,٣٩٢,٤٢٩	٤٤,٤٢٧,٠٣٨	أخرى
٨٨٤,٦١٩	١,٠٤٢,٩٧١	٨٠٦,٣٢٩	ودائع العملاء
٦٩,٦٨٢,٦١٨	٧٠,٧٣٣,٤١١	٦٦,٦٩١,٥٠٠	

٩. قروض لأجل

قامت المجموعة بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١ بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل بمبلغ ١ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سداؤه في مايو ٢٠١٦.

كذلك وقد قامت المجموعة بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداؤه في سبتمبر ٢٠١٧.

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

١٠. سندات دين ثانوية

قامت المجموعة بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك متوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث تحتفظ المجموعة بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. تحمل هذه الصكوك ربح نصف سنوي يعادل سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة إلى ١,٤٥%.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١.١ المشتقات

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
						المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
٨,٨٥٦,٤٧٧	٢٨,٣٢٧ ٢٠,٩٤٦	٤,٧٩٠,٢١٢	٢,٦٤٠ ٢,٦٠٠	٩,١٩٠,٧١٧	٥,٧٩٦ ٧,٠٠٠	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٢,٥٥١,٠٤٦	١٠٠,٦٠٨ ١٠٠,١٤٥	١,٨٦٧,٦٤٢	١١٢,١٠٤ ١١٢,٩٨١	١,٢١٤,٢١١	٧٠,١٤١ ٧٠,١٤١	خيارات الصرف الأجنبي
٣,٧٥٠,٦٤١	٤١٦,٦٢٤ ٤٠٥,٧٩٦	٣,٧٥٢,٢٩١	٣٦٠,١٠٢ ٣٥٦,٠٢٨	٥,٤٣٧,٢٠٢	٥٨٣,٦٦١ ٥٧٩,٥٨٢	مقايضات أسعار العملات
						المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
١,٤٥٥,٤٤٦	٤٤,٣٤١ ٢٦,٥٢٤	٢,٠٠٠,٨٢٩	١٦١,٨٤٧ ١٣٤,٠٨٠	٣,٠٧٥,٢٤٦	٢٩٥,٠٨٥ ٢٣٤,٢٥٥	مقايضات أسعار العملات
١٦,٦١٣,٦١٠	٥٨٩,٩٠٠ ٥٥٣,٤١١	١٢,٤١٠,٩٧٤	٦٣٦,٦٥٣ ٦٠٥,٧٢٩	١٨,٩١٧,٣٧٦	٩٥٤,٦٨٣ ٨٩٠,٩٧٨	الإجمالي

بالإضافة لما ورد أعلاه، لدى المجموعة خيار بيع ناشئ من إبرام إتفاقية رئيسية مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية المجموعة الخيار في البيع والذي يمكن ممارسته ابتداءً من عام ٢٠١٣ وما بعد وذلك خلال الفترة المتبقية من الإتفاقية. يُعطي خيار البيع المجموعة الحق في إستلام دفعة مقابل حصتها في تلك الشركة بعد عام واحد من ممارسة ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية. تبلغ صافي القيمة العادلة التقديرية، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لهذا الخيار ما يقارب ٢٧٢,٩ مليون ريال سعودي تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢١٥,١ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٢٠١,٤ مليون ريال سعودي)، كما تم تصنيف هذا الدخل ضمن بند مكاسب إستثمارات مقتناة لغير اغراض المتاجرة، صافي.

كجزء من إدارة المشتقات المالية، دخلت المجموعة في إتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الإتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المباعة بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الإتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان ("الملحق"). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح المجموعة أو الطرف الآخر. بلغت المبالغ المحفوظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٣٤,٢٨ مليون ريال سعودي. كما بلغت الضمانات النقدية المحفوظ بها بواسطة المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٨,٢٩ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١٣,٩٢ مليون ريال سعودي)

١.٢. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة من الآتي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٢,٥٣٨,٣٨٣	٢,٣٧٣,٩٥٠	٢,٠٢٦,٩٣٦	إعتمادات مستندية
٨,٥٦٠,٨٣٧	٨,٧٥٩,٤٥٥	٩,٠٢٤,٢٨٢	خطابات ضمان
٦٣٥,٣٣٠	٧٧٩,٨٩٥	٦١٤,٦٥٢	قبولات العملاء
٣٩٤,٨٨٣	٣٢٨,٢٥٣	٣٢٣,٠٧١	إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٢,١٢٩,٤٣٣	١٢,٢٤١,٥٥٣	١١,٩٨٨,٩٤١	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٢. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان (تتمة)

قام البنك بإستلام تقديرات نهائية لزكاة و ضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب ٣٨٥ مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩.

كذلك وقد إستلم البنك تقديرات جزئية لزكاة بمبلغ إضافي مجموعه ٣٨٣ مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٣.

تشتمل كلا التقديرات الجزئية والنهائية، من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٣، ما يقارب ٥٧٣ مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساساً بسبب عدم سماح مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل للبنك بخضم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي.

وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل ولم يصل إلى البنك أي رد بهذا الخصوص. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة وضريبة الدخل والضرائب المستقطعة المفروضة.

١٣. النقدية وشبه النقدية

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
١,٩٠١,٥٦٥	٥,٧٩٨,٦٢٧	١,٣٤٧,٦٢٠
٨٨٢,٢٠٦	٨٧٩,٤٩٦	٤,٥٣٣,٦٠٧
٢,٧٨٣,٧٧١	٦,٦٧٨,١٢٣	٥,٨٨١,٢٢٧

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
ماعدا الوديعة النظامية

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء

النقدية وشبه النقدية

١٤. قطاعات الأعمال

يتم تعريف قطاعات الأعمال على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ لقرار العمليات الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة متماثلة مع تلك المعروضة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. لم يكن هناك أي تغيير في أسس تقسيم قطاعات الأعمال أو أسس القياس بما قد يؤثر على دخل أي قطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية. تتكون تلك القطاعات وفقاً لتقارير البنك ممايلي:

قطاع التجزئة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض، ودائع، منتجات إئتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض، ودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٤. قطاعات الأعمال (تتمة)

قطاع الخزينة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال، الإستثمارات وخدمات الخزينة.

قطاع إدارة الأصول والوساطة

تتضمن أنشطة إدارة الأصول والوساطة خدمات التعامل والإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. يتضمن الصافي بعد أسعار تحويل الموارد في البيانات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات القطاعية بعد أسعار تحويل الموارد كتكاليف على الموجودات و عوائد على المطلوبات. بخلاف ذلك، فيتألف دخل كل قطاع من العملاء الخارجيين.

تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، دخل القطاعات، إجمالي مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٤,٢٠٥,٧٤٥	٣٨,٠٤٣,٧٠٩	٢٧,٦٨٢,٢٤٧	٩٠,٣٣٠,٨١٦
إجمالي المطلوبات	١٩,٤٤٧,٥٠٤	٩,٨٩٣,٥٠٦	٤٩,٠٧٣,٤٨١	٧٨,٤٥٤,١٦٢
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	٥٩٩,٥٢٢	٥٤٠,٩٥١	١٤٢,٥٨٧	١,٣٠٣,١١٣
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	٦٠,٩٥٨	١٤١,٤٧١	٥٦,٣٢٨	٣٣١,٥٢٠
دخل العمليات الأخرى	٤٥,٤٩٨	٣٩,٢٩٩	١٧١,٠٠٣	٢٦١,٢٥٧
إجمالي دخل العمليات	٧٠٥,٩٧٨	٧٢١,٧٢١	٣٦٩,٩١٨	١,٨٩٥,٨٩٠
مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة	٤٦٤,١٢٠	١٦٤,١٥٥	٧٨,٣٦٩	٧٧٣,١٠٧
مخصصات الإنخفاض في القيمة، صافي	١٤,٤٩٣	٧٦,٥٠٧	٤٥,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات	٤٧٨,٦١٣	٢٤٠,٦٦٢	١٢٣,٣٦٩	٩٠٩,١٠٧
الدخل من الأنشطة التشغيلية	٢٢٧,٣٦٥	٤٨١,٠٥٩	٢٤٦,٥٤٩	٩٨٦,٧٨٣
الحصة في دخل شركات زميلة	-	-	١١٣,٩١٦	١١٣,٩١٦
صافي دخل الفترة	٢٢٧,٣٦٥	٤٨١,٠٥٩	٣٦٠,٤٦٥	١,١٠٠,٦٩٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٤. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي	
٢٣,٣٥٢,٤٢٨	٣٨,١٣٨,٩٠٠	٢٨,٦١٥,٦٢١	٤٤٠,٨٧٣	٩٠,٥٤٧,٨٢٢	إجمالي الموجودات
١٧,٨٤٩,٢٦٨	١١,٤٣٤,٦٢١	٤٩,١٨٥,٩٧٧	١٠٨,٠٨٩	٧٨,٥٧٧,٩٥٥	إجمالي المطلوبات
٥٠٣,٣٣٢	٤١٦,٠٨٧	١٧٢,٥٢١	٢٢,٨٤٧	١,١١٤,٧٨٧	صافي العملات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٧٤,٥٠٧	١٥٣,٠٧٥	١١,٠٠٠	٧٢,٠٣٣	٣١٠,٦١٥	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٥٠,٥٤٣	٢١,٤٥٦	٣٨٠,٦٩٥	٦,٠٧٧	٤٥٨,٧٧١	دخل العمليات الأخرى
٦٢٨,٣٨٢	٥٩٠,٦١٨	٥٦٤,٢١٦	١٠٠,٩٥٧	١,٨٨٤,١٧٣	إجمالي دخل العمليات
٣٧٨,٢٩٨	١٦٨,٢٦٥	٧٠,٠٨٠	٥٦,٦٨٤	٦٧٣,٣٢٧	مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
٤٣,١٣٢	١٣٢,٨٦٨	١٠,٠٠٠	-	١٨٦,٠٠٠	مخصصات الإنخفاض في القيمة، صافي
٤٢١,٤٣٠	٣٠١,١٣٣	٨٠,٠٨٠	٥٦,٦٨٤	٨٥٩,٣٢٧	إجمالي مصاريف العمليات
٢٠٦,٩٥٢	٢٨٩,٤٨٥	٤٨٤,١٣٦	٤٤,٢٧٣	١,٠٢٤,٨٤٦	الدخل من الأنشطة التشغيلية
-	-	٣٦,٧٦٠	-	٣٦,٧٦٠	الحصة في دخل شركات زميلة
٢٠٦,٩٥٢	٢٨٩,٤٨٥	٥٢٠,٨٩٦	٤٤,٢٧٣	١,٠٦١,٦٠٦	صافي دخل الفترة

١٥. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي الثمن الممكن استلامه عند بيع أصل أو الممكن دفعه لتحويل التزام في عملية نظامية بين أطراف متعاملة في السوق وذلك في تاريخ القياس الخاص بهذه العملية.

يتم قياس القيمة العادلة على افتراض تداول العملية إما في سوق أساسي منفتح للأصل والالتزام، أو في أكثر الأسواق أفضليةً و إنفتاحاً للأصل أو الالتزام، وذلك في حال غياب السوق الأساسي.

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو لأداة مالية مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المدخلات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٥. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

المستوى الثالث: طرق التقييم التي لا تكون فيها جميع المدخلات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يوضح تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٨٩٠,٩٧٨	٢٧٢,٨٥٤	١,١٦٣,٨٣٢
الإستثمارات المتاحة للبيع	١٢,٤٩٢,٢٢٠	٥,٩٤٧,٢٠٠	٢٨٠,٧٩٧	١٨,٧٢٠,٢١٧
الإجمالي	١٢,٤٩٢,٢٢٠	٦,٨٣٨,١٧٨	٥٥٣,٦٥١	١٩,٨٨٤,٠٤٩
المطلوبات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٩٥٤,٦٨٣	-	٩٥٤,٦٨٣
الإجمالي	-	٩٥٤,٦٨٣	-	٩٥٤,٦٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

الموجودات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٦٠٥,٧٢٩	٢١٥,١٣٦	٨٢٠,٨٦٥
الإستثمارات المتاحة للبيع	١٢,٠٦٣,٦٢٣	١٠,٢٤٦,٥٠٦	٨٦,٨٢٠	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
الإجمالي	١٢,٠٦٣,٦٢٣	١٠,٨٥٢,٢٣٥	٣٠١,٩٥٦	٢٣,٢١٧,٨١٤
المطلوبات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٦٣٦,٦٥٣	-	٦٣٦,٦٥٣
الإجمالي	-	٦٣٦,٦٥٣	-	٦٣٦,٦٥٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

الموجودات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٥٥٣,٤١١	١٩٤,٤١٥	٧٤٧,٨٢٦
الإستثمارات المتاحة للبيع	١٢,٦٣١,٠٣٤	١٠,٤٩٨,٠٩٢	١٠٨,٥٢٣	٢٣,٢٣٧,٦٤٩
الإجمالي	١٢,٦٣١,٠٣٤	١١,٠٥١,٥٠٣	٣٠٢,٩٣٨	٢٣,٩٨٥,٤٧٥
المطلوبات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٥٨٩,٩٠٠	-	٥٨٩,٩٠٠
الإجمالي	-	٥٨٩,٩٠٠	-	٥٨٩,٩٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٥. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيم العادلة للمستوى الثالث لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
١١٩,٧٣٨	١١٩,٧٣٨	٣٠١,٩٥٦	القيمة العادلة في بداية الفترة/السنة
(٢٠,٩٣٥)	١١٠,٥٣١	٧٣,٤٨٦	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٦	١,٩٨٤	١٩٢,٢٢١	إستثمارات مشتراة
٣,٦٩٩	(٣,٤٧٦)	(١٤,٠١٢)	إستثمارات مباحة
٩٢,٢١٥	٧٣,١٧٩	-	تحويل من المستوى الثاني
١٩٤,٧٤٣	٣٠١,٩٥٦	٥٥٣,٦٥١	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية. تُدرج القيمة العادلة للقروض و السلف و ودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والتي تدرج بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العمولات السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية غير المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقاً لنماذج التقييم المناسبة. يبلغ إجمالي قيمة التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، ٢٨,٩ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٨٩,٢ مليون ريال سعودي).

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

١٦. رأس المال و ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد ٦٥٠ مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر اصدار الأسهم المجانية في ٢٠١٥ (أنظر إيضاح ١٧). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس أثر إصدار الأسهم المجانية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٧. توزيعات أرباح و أسهم مجانية

في عام ٢٠١٤، إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي، بما مقداره ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة المستقطعة من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٢ سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ١٧ جمادي الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ مارس ٢٠١٥). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

في عام ٢٠١٣، إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٤٠ مليون ريال سعودي، بما مقداره ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة المستقطعة من المساهمين السعوديين والبالغة ٣٧,٥ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١١ سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ١ جمادي الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١ ابريل ٢٠١٤). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية المصدرة لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

١٨. الايضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على مواصلة العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وإستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بمعدل لا يقل عن ٨% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة للمخاطر.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

يلخص الجدول أدناه موجودات المجموعة المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٧٨,٥٩٢,٩٦٦	٧٨,١٩٣,٥٩٧	٧٨,٩٤١,٧٥١	مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,١٤٦,٢٤٩	٣,٤٧٧,٦٦١	٣,٤٧٧,٦٦١	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
١,٠٩٣,٤١٧	٢,٤٧٥,٠٨٩	٢,٢٣٨,٢٠٩	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٢,٨٣٦,٦٣٢	٨٤,١٤٦,٣٤٧	٨٤,٦٥٧,٦٢١	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١١,٩٥١,٥٧٢	١١,٨٣٣,٨٣٧	١١,٨٥٨,٣٥٩	رأس المال الأساسي
٢,٥٤٠,٥١٢	٢,٥٣٦,٩٨٥	٢,٤٨٧,٧٣٣	رأس المال المساند
١٤,٤٩٢,٠٨٤	١٤,٣٧٠,٨٢٢	١٤,٣٤٦,٠٩٢	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %:
١٤,٤٣%	١٤,٠٦%	١٤,٠١%	الأساسي
١٧,٥٠%	١٧,٠٨%	١٦,٩٥%	الأساسي + المساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٨ الايضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال (تتمة)

(ب) إيضاحات هيكل رأس المال

تعتبر المجموعة مطالبة بعمل إيضاحات محددة خاصة ببازل III. ستقوم المجموعة بالإفصاح على موقع البنك الإلكتروني (www.saib.com.sa) وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. علماً بأن هذه البيانات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي حسابات البنك الخارجيين.

١٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. هؤلاء الأطراف هم :

- المساهمين الرئيسيين للمجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- الشركات الزميلة للمجموعة و المنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية،
- إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل المجموعة ، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل المجموعة.

تتلخص الأرصده الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في التواريخ أدناه مما يلي:-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
			أ - المساهمين الرئيسيين للمجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١,٣٥٨	١١١,٠٣٨	٧,٥٧٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠٧,٣٧١	٦١١,٤٦٧	٥٣٦,٤٦٧	قروض وسلف
١٠,٢٧٣,٧٧٥	١٢,٨٤١,٨٩٥	١٠,٧١٢,٤٢٣	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	قروض لأجل
٧٠٤,٠٠٠	٧٠٤,٠٠٠	٧٠٤,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٨٧٠,٦١٤	٢,٧٢٥,٨١٩	٢,٧٣٠,٦٣٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
			ب - الشركات الزميلة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٤٧٥,٠٠٠	٧٧١,٠٠٧	٧٠٢,١٧٨	قروض وسلف
١٥٥,٢٢٠	٩١,٤٨٤	١٧٤,٥٠٢	ودائع العملاء
١٥٤,١٧٥	٧١٢,٠٧٧	٧٦١,٥٨٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
			ج - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٩٥,٢٤٥	٩٨,١٦١	٩٤,٩٩٣	قروض وسلف
٣٣,٦٨٨	٢٠٩,٥٥٧	٩٢,١٦٦	ودائع العملاء
			د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل المجموعة:
٢١١,٢٤٥	١٣٧,٢٧٣	٢٢٥,٢١٨	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

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

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والوارضة دمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في التواريخ أدناه:-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
----------------------------------	----------------------------------

أ - المساهمين الرئيسيين للمجموعة /أو أفراد الأسرة المباشرين:

٢٨,٩٧٥	٢٥,٣٩٦	دخل عمولات خاصة
١٥,١١٠	٢٦,٤٧٥	مصاريف عمولات خاصة
٤٠٩	٣	أتعاب خدمات بنكية

ب - الشركات الزميلة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها
باستخدام طريقة الملكية:

٢,٤٢٨	١,٧٠٠	دخل عمولات خاصة
٢,٣٢٢	٣,١١٨	أتعاب خدمات بنكية

ج - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:

٩٣٣	٨٦٨	دخل عمولات خاصة
١٣	٣٨	مصاريف عمولات خاصة
١٤	٣	أتعاب خدمات بنكية

د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى
التي يتم إدارتها من قبل المجموعة:

٣٤٥	٥٣٤	مصاريف عمولات خاصة
-----	-----	--------------------

بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة للإدارة العليا للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ما يقارب ٤٨,٩ مليون (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٤٦,٢ مليون ريال). كما بلغت مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة أو المستحقة للإدارة العليا للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ما يقارب ٢,٣ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١,٠ مليون ريال سعودي).

٢٠. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام فترة المقارنة لتتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين في المجموعة.