



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

كما في	إيضاح	31 مارس 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		4.287.465	4.086.987	4.406.292
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		7.838.566	6.410.263	1.422.551
إستثمارات، صافي	5	18.992.307	18.982.971	24.200.897
قروض وسلف، صافي	6	61.615.260	60.268.806	57.315.081
إستثمارات في شركات زميلة	7	978.028	939.022	882.192
ممتلكات ومعدات، صافي		1.012.599	1.021.564	921.532
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	11	1.175.178	1.287.143	1.014.427
موجودات أخرى		604.811	581.580	901.434
إجمالي الموجودات		96.504.214	93.578.336	91.064.406
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		8.217.662	5.329.148	3.534.606
ودائع العملاء	8	70.686.569	70.518.482	69.625.193
قروض لأجل، صافي	9	2.020.518	2.011.221	2.001.344
سندات دين ثانوية، صافي	10	2.013.674	1.999.800	2.010.662
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	11	921.270	1.000.672	814.646
مطلوبات أخرى		603.189	682.551	1.109.822
إجمالي المطلوبات		84.462.882	81.541.874	79.096.273
حقوق المساهمين				
رأس المال		6.500.000	6.500.000	6.500.000
إحتياطي نظامي		3.946.000	3.946.000	3.613.000
إحتياطيات أخرى		(181.850)	11.768	898.531
أرباح مبقاة		1.310.949	1.100.949	1.006.491
توزيعات أرباح مقترحة	16	534.500	534.500	-
خيارات أسهم الموظفين محتفظ بها، صافي		(68.267)	(56.755)	(49.889)
إجمالي حقوق المساهمين		12.041.332	12.036.462	11.968.133
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		96.504.214	93.578.336	91.064.406

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

2015	2016	إيضاح
586.454	717.238	دخل العمليات الخاصة
155.883	304.435	مصاريف العمليات الخاصة
430.571	412.803	صافي دخل العمليات الخاصة
124.721	106.713	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
32.479	31.912	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
10.716	2.838	توزيعات أرباح
53.604	36.879	مكاسب إستثمارات، صافي
146	(401)	دخل/ (مصاريف) عمليات أخرى
652.237	590.744	إجمالي دخل العمليات
161.667	145.264	رواتب وما في حكمها
25.944	34.449	إيجار ومصاريف مباني
19.252	22.169	إستهلاك وإطفاء
56.872	55.868	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
23.000	118.000	مخصص خسائر الائتمان، صافي
35.000	42.000	مخصص انخفاض قيمة إستثمارات، صافي
321.735	417.750	إجمالي مصاريف العمليات
330.502	172.994	الدخل من الأنشطة التشغيلية
36.197	37.006	الحصة في دخل شركات زميلة
366.699	210.000	صافي الدخل
0.56	0.32	16 ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

إيضاح	2016	2015
صافي الدخل	210.000	366.699
بنود الدخل الشامل الأخرى – التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة:		
إستثمارات متاحة للبيع:		
- صافي التغيرات في القيمة العادلة	(187.629)	316.292
- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة	(7.989)	(26.296)
الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة	2.000	(356)
إجمالي بنود الدخل / الخسارة الشامل الأخرى	(193.618)	289.640
إجمالي الدخل الشامل	16.382	656.339

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

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

2016

رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	محتفظ بها، صافي	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق المساهمين
6.500.000	3.946.000	11.768	1.100.949	534.500	(56.755)		12.036.462
-	-	-	210.000	-	-	-	210.000
-	-	(193.618)	-	-	-	-	(193.618)
-	-	(193.618)	210.000	-	-	-	16.382
-	-	-	-	-	(11.512)	(11.512)	(11.512)
6.500.000	3.946.000	(181.850)	1.310.949	534.500	(68.267)		12.041.332

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة

الرصيد في نهاية الفترة

2015

رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	محتفظ بها، صافي	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق المساهمين
6.000.000	3.613.000	608.891	1.139.792	522.000	(31.551)		11.852.132
-	-	-	366.699	-	-	-	366.699
-	-	289.640	-	-	-	-	289.640
-	-	289.640	366.699	-	-	-	656.339
-	-	-	-	(522.000)	-	-	(522.000)
500.000	-	-	(500.000)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(18.338)	(18.338)	(18.338)
6.500.000	3.613.000	898.531	1.006.491	-	(49.889)		11.968.133

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 16)

أسهم مجانية مصدرة (إيضاح 16)

خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة

الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس

2015	2016	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
366.699	210.000	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في)
		الأنشطة التشغيلية:
1.620	16.555	صافي الإطفاء / (الإضافة) للعلاوة و الخصم للإستثمارات
(81.484)	(97.376)	صافي التغير في دخل العملات الخاصة مستحقة الاستلام
42.753	76.104	صافي التغير في مصاريف العملات الخاصة مستحقة الدفع
(12.667)	21.119	صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(53.604)	(36.879)	مكاسب إستثمارات، صافي
(146)	1	صافي (مكاسب) / خسائر بيع ممتلكات و معدات
19.252	22.169	إستهلاك وإطفاء
23.000	118.000	مخصص خسائر الائتمان، صافي
35.000	42.000	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات، صافي
(36.197)	(37.006)	الحصة في دخل شركات زميلة
10.500	7.749	إستحقاق خيارات أسهم موظفين
314.726	342.435	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
57.048	48.942	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(200.231)	(10.299)	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
318.302	(1.388.645)	قروض وسلف
(176.686)	123.426	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(54.935)	(26.682)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(1.468.963)	2.882.638	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1.721.810)	135.292	ودائع العملاء
159.021	(93.664)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
374.183	(65.452)	مطلوبات أخرى
(2.399.345)	1.947.991	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
		الأنشطة الإستثمارية:
2.900.178	438.783	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(4.269.988)	(675.051)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(31.162)	(13.205)	شراء ممتلكات و معدات
146	1	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(1.400.826)	(249.472)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(522.000)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(33.225)	شراء أسهم لخيارات الموظفين
(522.000)	(33.225)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
(4.322.171)	1.665.294	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية

يتبع...

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

2015	2016	إيضاح	النقدية وشبه النقدية
6.678.995	7.103.969		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
(4.322.171)	1.665.294		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
2.356.824	8.769.263	13	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
معلومات العمولات الخاصة الإضافية			
504.970	616.356		عمولات خاصة مستلمة
112.723	228.818		عمولات خاصة مدفوعة
معلومات إضافية غير نقدية			
289.640	(193.618)		إجمالي بنود الدخل / الخسارة الشامل الأخرى للفترة
(31.551)	44.041		منحة خيارات أسهم الموظفين
500.000	-	16	أسهم مجانية مصدرة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

1. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروع و عددها 48 فرعاً (31 ديسمبر 2015: 48 فرعاً و 31 مارس 2015: 48 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
الإدارة العامة
ص.ب. 3533
الرياض 11481
المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة.

2. 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 34 – "القوائم المالية المرحلية". كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوب إدراجها في القوائم المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية الموحدة كما في و للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 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 والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرات. تتماشى الأحكام الهامة المتبعة من قبل الإدارة و المطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرات في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية و كما في 31 ديسمبر 2015.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 8 مايو 2016.

3. 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 الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (شركة الاستثمار كابيتال)، شركة مساهمة مغلقة، والشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل و وكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات و محافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

3. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادي الأول 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% 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 1010427836 صادر بتاريخ 16 محرم 1436 هـ (الموافق 9 نوفمبر 2014) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهرية بعد.

يتم الإشارة إلى "البنك" في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للإشارة للإيضاحات ذات العلاقة بالبنك السعودي للاستثمار فقط وليس بشكل مجمع كـ "مجموعة".

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام 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 المجموعة. تعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مستثمر فيها عندما تكون المجموعة متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة و كذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة و أيضاً لديها القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

تُعرف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المؤسسة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من وتصميم الشركة المستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع الشركة المستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تسعير متماثلة وذلك للعمليات المتشابهة والأحداث الأخرى الجارية في نفس الظروف.

تقوم المجموعة بإدارة موجودات مُحفظ بها في منشآت استثمارية نيابةً عن مستثمرين. ولا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة القوائم المالية لتلك المنشآت إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على تلك المنشآت.

يتم استبعاد الأرصدة المادية المتداخلة وأي دخل أو مصاريف محققة ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفسى طريقة استبعاد الأرباح غير المحققة وذلك بحد أقصى عند عدم وجود دليل على الإنخفاض في القيمة.

4. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، ماعدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة الحالية أو للفترات السابقة للمجموعة:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

4. السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14
- الحسابات المؤجلة نظامياً
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11
- المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 و 38
- التوضيح بخصوص طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27
- طريقة الملكية في القوائم المالية المستقلة
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10
- البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشروع المشترك
- و 28
- التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية
- دور التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية لدورة 2014-2012
- التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية 10 و 12
- مؤسسات الاستثمار: تطبيق الاستثناءات على توحيد القوائم
- و 28
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1
- المبادرة بالافصاح
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16
- التوضيحات على النماذج المقبولة لحساب الأستهلاك و الاطفاء

لم يتم تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير الحالية الصادرة والمذكورة أدناه بواسطة المجموعة حيث أن تاريخ سريان تطبيق هذه المعايير يقع لاحقاً لتاريخ 1 يناير 2016.

- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية - مبادرة الإفصاح - بداية من 1 يناير 2017.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) - الاعتراف بموجودات الضرائب المؤجلة للخسائر غير المحققة - بداية من 1 يناير 2017.
- يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) - الأدوات المالية - بداية من 1 يناير 2018، 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 .
- ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) - الإيرادات من العقود مع العملاء - بداية من 1 يناير 2018، حيث يبين المعيار متطلبات الاعتراف بالإيراد لكافة العقود مع العملاء (باستثناء عقود الإيجار وعقود التأمين وعقود الأدوات المالية).
- ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) - (عقود الإيجار) - بداية من 1 يناير 2019 ويحدد المتطلبات الجديدة للمحاسبة عن عقد الإيجار بواسطة المؤجر والمستأجر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تلك المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة و توقيت التطبيق لهذه المعايير.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

5. إستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع و تتلخص كما يلي:

كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 31 مارس 2016 (غير مدققة)
18.223.430	12.747.441	12.473.499
3.760.507	4.659.096	5.237.872
127.158	140.644	131.007
22.111.095	17.547.181	17.842.378
2.109.852	1.306.609	1.021.028
44.950	243.181	242.901
24.265.897	19.096.971	19.106.307
(65.000)	(114.000)	(114.000)
24.200.897	18.982.971	18.992.307

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
عمولات خاصة مستحقة الاستلام
مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكتسبة
أسهم و أخرى
صناديق استثمارية
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
مخصص الانخفاض في القيمة
استثمارات، صافي

6. قروض و سلف، صافي

تتكون القروض و السلف بالصافي مما يلي:

كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 31 مارس 2016 (غير مدققة)
11.793.582	13.418.283	15.346.602
45.501.222	46.723.851	46.166.969
225.509	273.967	280.330
257.049	300.017	396.947
(73.180)	(56.190)	(77.309)
57.704.182	60.659.928	62.113.539
412.685	447.594	450.707
58.116.867	61.107.522	62.564.246
(801.786)	(838.716)	(948.986)
57.315.081	60.268.806	61.615.260

القروض و السلف العاملة:
قروض شخصية
قروض تجارية و جاري مدين
أخرى
عمولات خاصة مستحقة الاستلام
رسوم قروض مؤجلة
مجموع القروض والسلف العاملة
قروض و سلف غير عاملة
إجمالي القروض والسلف
مخصص خسائر الائتمان
قروض و سلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

7. إستثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة كما في 31 مارس 2016 و 2015 و 31 ديسمبر 2015 حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبرس السعودية المحدودة "أمكس" (50%) ، شركة أوركس السعودية للتأجير "أوركس" (38%) و شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية "أملاك" (32%).

أ) تتلخص الحركة على الإستثمارات في شركات زميلة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015 و السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

كما في 31 مارس 2016 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	
939.022	846.351	846.351	الرصيد في بداية الفترة/السنة
37.006	156.195	36.197	الحصة في الدخل
-	(63.400)	-	الأرباح المستلمة
2.000	(124)	(356)	الحصة في الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
978.028	939.022	882.192	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

ب) تتلخص حصة البنك في موجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في 31 مارس 2016 و 2015 و حصة البنك من دخل و مصاريف الشركات التابعة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015 كما يلي:

أمكس بآلاف الريالات السعودية	أوركس بآلاف الريالات السعودية	أملاك بآلاف الريالات السعودية	
458.949	761.903	1.028.016	31 مارس 2016 (غير مدققة)
268.344	448.176	666.461	إجمالي الموجودات
190.605	313.727	361.555	إجمالي المطلوبات
52.035	19.944	14.833	إجمالي حقوق الملكية
26.449	12.552	7.102	إجمالي الدخل
			إجمالي المصاريف
أمكس بآلاف الريالات السعودية	أوركس بآلاف الريالات السعودية	أملاك بآلاف الريالات السعودية	
387.023	811.145	837.525	31 مارس 2015 (غير مدققة)
241.336	522.608	497.899	إجمالي الموجودات
145.687	288.537	339.627	إجمالي المطلوبات
46.339	24.487	12.522	إجمالي حقوق الملكية
27.610	12.926	5.872	إجمالي الدخل
			إجمالي المصاريف

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

8. ودائع العملاء

كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 31 مارس 2016 (غير مدققة)	تتكون ودائع العملاء مما يلي:
46.481.779	46.915.487	42.728.946	ودائع لأجل
1.454.695	1.620.632	5.075.427	ودائع إيداع
213.932	189.670	222.465	عمولات خاصة مستحقة الدفع
48.150.406	48.725.789	48.026.838	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
20.580.917	20.876.250	21.783.250	ودائع تحت الطلب
893.870	916.443	876.481	ودائع أخرى
69.625.193	70.518.482	70.686.569	ودائع العملاء

9. قروض لأجل، صافي

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

كذلك وقد قام البنك بتاريخ 24 يونيو 2012 بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ 1 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداده في 5 سبتمبر 2017.

تتكون صافي القروض لأجل مما يلي:

كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 31 مارس 2016 (غير مدققة)	مجموع القروض لأجل
2.000.000	2.000.000	2.000.000	العمولات الخاصة المستحقة الدفع
2.277	11.554	20.651	تكاليف إصدار، صافي
(933)	(333)	(133)	القروض لأجل، صافي
2.001.344	2.011.221	2.020.518	

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل إتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي يلتزم بها البنك بالكامل.

10. سندات دين ثانوية، صافي

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند.

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

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

10. سندات دين ثانوية، صافي (تتمة)

تتكون سندات الدين الثانوية، صافي، مما يلي:

كما في 31 مارس 2016 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)
2.000.000	2.000.000	2.000.000
17.618	4.031	15.454
(3.944)	(4.231)	(4.792)
2.013.674	1.999.800	2.010.662
مجموع سندات الدين الثانوية		
العمولات الخاصة المستحقة الدفع		
تكاليف إصدار، صافي		
سندات الدين الثانوية، صافي		

تحمل تلك الصكوك ربح نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة 1.45 %. يبلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة.

11. 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 السوق ولا مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون عامةً محدودة بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

كما في 31 مارس 2016 (غير مدققة)			كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)			كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)		
المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:								
4.030.296	16.014	24.538	4.459.736	22.715	24.056	8.310.799	8.109	7.449
2.163.366	66.100	66.100	1.814.557	57.608	57.608	2.355.932	156.366	156.437
5.024.611	554.369	553.073	5.277.502	644.203	651.492	3.950.671	338.821	339.196
المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:								
2.719.548	284.787	203.417	2.721.360	276.146	254.827	3.030.970	311.350	268.901
-	-	328.050	-	-	299.160	-	-	242.444
13.937.821	921.270	1.175.178	14.273.155	1.000.672	1.287.143	17.648.372	814.646	1.014.427
الإجمالي								

يمثل خيار بيع شركة زميلة الوارد في الجدول أعلاه القيمة العادلة لخيار ناشئ يخص شركة زميلة حيث يرد هذا الخيار في اتفاقية رئيسية يعتبر البنك طرفاً فيها. تعطي شروط الاتفاقية البنك خيار بيع يمكن ممارسته ابتداءً من عام 2013 وما بعد وذلك خلال الفترة المتبقية من الاتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في تلك الشركة بعد عام واحد من ممارسة ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك في اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك الاتفاقية، تم توقيع ملحق دعم الائتمان ("الملحق"). يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر. بلغت المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في 31 مارس 2016: 54.9 مليون ريال سعودي (31 مارس 2015: 7.1 مليون ريال سعودي). كما بلغت الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة البنك كما في 31 ديسمبر 2015: 39.3 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

12. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان للمجموعة من الآتي:

كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 31 مارس 2016 (غير مدققة)	
2.228.579	2.270.789	2.206.454	إعتمادات مستندية
8.979.458	8.556.584	8.175.872	خطابات ضمان
736.696	504.922	717.614	قبولات العملاء
351.856	388.113	256.024	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
12.296.589	11.720.408	548.463	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

قامت المجموعة بتقديم ملف ضريبة الدخل والزكاة الخاص به لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ 30 أبريل من كل عام، وذلك عن الأعوام المنصرمة وحتى العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014. قامت المجموعة بإستلام الربوط النهائية لزكاة وضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب 397 مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من 2003 إلى 2009.

كذلك وقد إستلمت المجموعة ربوط جزئية لزكاة بمبلغ إضافي مجموعه 383 مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام 2010 و 2011 و 2013. تشتمل كلا الربوط الجزئية والنهائية، مايقارب 573 مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساساً بسبب عدم سماح مصلحة الزكاة وضريبة الدخل للمجموعة بخضم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي.

وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة وضريبة 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.

13. النقدية وشبه النقدية

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

كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 31 مارس 2016 (غير مدققة)	
1.134.273	702.259	951.679	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعداء الوديعة النظامية
1.222.551	6.401.710	7.817.584	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
2.356.824	7.103.969	8.769.263	النقدية وشبه النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

14. 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. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

قام البنك باستخدام نفس أسس تقسيم قطاعات الأعمال كما في و للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 والذي تم استخدامه كأساس تقسيم قطاعات الأعمال كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، وذلك بغرض مراعاة التغيرات في تقارير لجنة مجلس المخاطر و مجلس الإدارة. تم تعديل أرقام فترة المقارنة كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015 لتتماش مع عرض الفترة الحالية. تتكون تلك القطاعات وفقاً لتقارير البنك مما يلي:

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.

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

المشاريع المشتركة: الاستثمارات في شركات زميلة والأنشطة ذات الصلة.

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

أخرى: مهام الإدارات الأخرى والدعم و وحدات التحكم.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية بإعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من أطراف خارجية.

تتكون المعلومات القطاعية المقدمة لأعضاء مجلس إدارة البنك لقطاعات البنك المعتبرة للموجودات والمطلوبات كما في 31 مارس 2016 و 2015 و مجموع دخل العمليات ومجموع مصاريف العمليات و صافي الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 و 2015 مما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

14. قطاعات الأعمال - (تتمة)

31 مارس 2016 (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع المشاريع المشتركة	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي	
إجمالي الموجودات	27.836.603	38.160.774	27.942.757	978.028	394.048	1.192.004	96.504.214
إجمالي المطلوبات	50.799.367	18.632.690	13.173.889	97	42.922	1.855.917	84.504.882
صافي دخل العمولات الخاصة	78.080	253.936	98.395	-	4.565	(22.173)	412.803
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	95.570	(161.332)	88.576	(25.343)	-	2.529	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	173.650	92.604	186.971	(25.343)	4.565	(19.644)	412.803
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	39.174	43.175	195	-	17.411	6.758	106.713
دخل العمليات الأخرى	21.764	18.510	42.643	14.445	100	(26.234)	71.228
إجمالي دخل العمليات	234.588	154.289	229.809	(10.898)	22.076	(39.120)	590.744
مصاريف عمليات مباشرة	93.679	17.513	5.494	698	21.033	-	138.417
مصاريف عمليات غير مباشرة	59.445	41.524	17.818	-	-	546	119.333
مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي	62.002	55.998	42.000	-	-	-	160.000
إجمالي مصاريف العمليات	215.126	115.035	65.312	698	21.033	546	417.750
الدخل من الأنشطة التشغيلية	19.462	39.254	164.497	(11.596)	1.043	(39.666)	172.994
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	-	37.006	-	-	37.006
صافي الدخل	19.462	39.254	164.497	25.410	1.043	(39.666)	210.000
الإضافات على الممتلكات والمعدات	4.962	623				7.587	13.172

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

14. قطاعات الأعمال - (تتمة)

31 مارس 2015 (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع المشاريع المشتركة	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	24.221.799	36.655.459	27.113.441	882.192	339.533	1.851.982
إجمالي المطلوبات	50.208.587	17.347.663	8.708.105	97	(13.359)	2.845.180
صافي دخل العمولات الخاصة	120.456	211.745	79.280	-	6.737	12.353
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	58.989	(46.448)	(8.870)	(11.516)	-	7.845
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	179.445	165.297	70.410	(11.516)	6.737	20.198
دخل أنعاب خدمات بنكية، صافي	21.978	77.032	27.330	-	28.001	(29.620)
دخل العمليات الأخرى	19.577	16.920	42.487	13.653	4.162	146
إجمالي دخل العمليات	221.000	259.249	140.227	2.137	38.900	(9.276)
مصاريف عمليات مباشرة	105.569	19.460	7.241	604	20.983	-
مصاريف عمليات غير مباشرة	38.854	27.099	11.640	-	-	32.285
مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي	4.668	18.332	35.000	-	-	-
إجمالي مصاريف العمليات	149.091	64.891	53.881	604	20.983	32.285
الدخل من الأنشطة التشغيلية	71.909	194.358	86.346	1.533	17.917	(41.561)
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	-	36.197	-	-
صافي الدخل	71.909	194.358	86.346	37.730	17.917	(41.561)
الإضافات على الممتلكات والمعدات	7.442	16	-	-	-	21.680
	29.138	-	-	-	-	-

15. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، بما في ذلك المشتقات والاستثمارات المتاحة للبيع، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم إستلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل إلتزام يتم تنفيذه إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الإلتزام ، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للإلتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي

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

لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كذلك فإنه يجب للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أن يكون من الممكن الدخول له من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام بإستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة ، وذلك عند تعظيم استخدام معطيات ممكن ملاحظتها وتقليل استخدام معطيات لا يُمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي المذكور أدناه، وذلك لأدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام.

- **المستوى الأول:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو لأداة مالية متطابقة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).
- **المستوى الثاني:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.
- **المستوى الثالث:** طرق التقييم التي لاتكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر إذا ما كان قد حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكلاً من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة وغير المتكرر مثل الموجودات المقنتاة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

تقوم المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين من وقت لآخر لأغراض تقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المقيمين الخارجيين على أساس سنوي. يتم إختيار المقيمين الخارجيين بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ إعداد كل قوائم مالية تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمتطلب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، خصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بحسب مستويات التسلسل الهرمي للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة. لا يتضمن الجدول أدناه معلومات عن الموجودات المالي والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حتى إذا ما كانت تلك القيمة الدفترية تقترب في قيمتها بشكل كبير من القيمة العادلة.

31 مارس 2016 (غير مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	847.128	328.050	1.175.178
الاستثمارات المتاحة للبيع	12.137.364	6.319.278	535.665	18.992.307
الإجمالي	12.137.364	7.166.406	863.715	20.167.485
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	921.270	-	921.270
الإجمالي	-	921.270	-	921.270

31 ديسمبر 2015 (مدققة)

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	987.983	299.160	1.287.143
الاستثمارات المتاحة للبيع	12.046.060	6.396.679	540.232	18.982.971
الإجمالي	12.046.060	7.384.662	839.392	20.270.114
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	1.000.672	-	1.000.672
الإجمالي	-	1.000.672	-	1.000.672

31 مارس 2015 (غير مدققة)

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	771.983	242.444	1.014.427
الاستثمارات المتاحة للبيع	13.536.206	10.591.803	72.888	24.200.897
الإجمالي	13.536.206	11.363.786	315.332	25.215.324
مطلوبات مالية المسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	814.646	-	814.646
الإجمالي	-	814.646	-	814.646

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير 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 دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في 31 مارس 2016، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة 37.8 مليون ريال سعودي (31 مارس 2015: مكاسب بقيمة 14.5 مليون ريال سعودي).

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات المتاحة للبيع على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك أجل تلك الأدوات. كون المعطيات الهامة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قامت المجموعة بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي أجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، و مقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع بإعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي باستخدام إحتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات المالية المتاحة للبيع على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وسندات مضمونة بموجودات. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه يتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (أنظر إيضاح 11). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذج ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً و قبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض من هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار يتم في سياق مستقل.

تُبنى التقديرات الهامة للبنك، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الخاصة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالتحفظ للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقياً في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015:

كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 31 مارس 2016 (غير مدققة)	
301.956	301.956	839.392	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
14.959	99.568	28.542	صافي التغير في القيمة العادلة
-	455.227	(307)	إستثمارات مشتراة
(1.533)	(17.359)	(3.912)	إستثمارات مبيعة
315.382	839.392	863.715	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة	
31 مارس 2016 (غير مدققة)		
موجودات مالية:		
7.838.566	7.838.566	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
63.411.642	61.615.260	قروض و سلف، صافي
71.250.208	69.453.826	إجمالي
مطلوبات مالية:		
8.217.662	8.217.662	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
69.942.093	70.686.569	ودائع العملاء
2.020.518	2.020.518	قروض لأجل، صافي
2.013.674	2.013.674	سندات دين ثانوية، صافي
82.193.947	82.938.423	إجمالي
31 ديسمبر 2015 (مدققة)		
موجودات مالية:		
6.410.263	6.410.263	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
61.579.240	60.268.806	قروض و سلف، صافي
67.989.503	66.679.069	إجمالي
مطلوبات مالية:		
5.329.148	5.329.148	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
69.854.510	70.518.482	ودائع العملاء
2.011.221	2.011.221	قروض لأجل، صافي
1.999.800	1.999.800	سندات دين ثانوية، صافي
79.194.679	79.858.651	إجمالي
31 مارس 2015 (غير مدققة)		
موجودات مالية:		
1.422.551	1.422.551	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
59.063.600	57.315.081	قروض و سلف، صافي
60.486.151	58.737.632	إجمالي
مطلوبات مالية:		
3.534.606	3.534.606	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
69.273.278	69.625.193	ودائع العملاء
2.001.344	2.001.344	قروض لأجل، صافي
2.010.662	2.010.662	سندات دين ثانوية، صافي
76.819.890	77.171.805	إجمالي

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

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل لحظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدّر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدّر لتواريخ الاستحقاق.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة لودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل و سندات الدين الثابتة والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك، والتي تدرج بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود إختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار التعاقدية عليها وبسبب الفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

16. توزيعات الأرباح و ربح السهم

في عام 2015 اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 487.5 مليون ريال سعودي (بواقع 0.75 ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 47 مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 13 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 26 جمادى الثاني 1437 هـ (الموافق 4 ابريل 2016). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

في عام 2014، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 480 مليون ريال سعودي، بما مقداره 0.80 ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة المستقطعة من المساهمين السعوديين والبالغة 42 مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 12 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 17 جمادى الأول 1436 هـ (الموافق 8 مارس 2015). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015 بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد 650 مليون سهم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

17. الإيضاحات 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 بانتظام بمراقبة كفاية رأس المال وإستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بمعدل لا يقل عن 8% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرحجة 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 المرحجة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

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

31 مارس 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)	
77.343.648	80.748.272	83.917.719	مخاطر الإئتمان للموجودات المرحجة للمخاطر
3.477.661	3.924.371	3.924.371	مخاطر العمليات للموجودات المرحجة للمخاطر
150.734	752.949	3.127.769	مخاطر السوق للموجودات المرحجة للمخاطر
80.972.043	85.425.592	90.969.859	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرحجة للمخاطر
11.949.838	12.018.167	12.023.037	رأس المال الأساسي
2.493.996	2.455.881	2.565.792	رأس المال المساند
14.443.834	14.474.048	14.588.829	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال:
%14.76	%14.07	%13.22	الأساسي
%17.84	%16.94	%16.04	الأساسي + المساند

(ب) إيضاحات هيكل رأس المال

تعتبر المجموعة مطالبة بعمل إيضاحات محددة خاصة بباازل 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.

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

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

18. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام 2014، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تعرف الأطراف ذات العلاقة و الحاجة الى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف و تحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف 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.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يشمل أفراد الأسرة المباشرين الآباء و الأزواج والأولاد والأحفاد والذين قد يكونوا مساهمين رئيسيين أو أعضاء إدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في بالقوائم المالية الموحدة كما في 31 مارس 2016، 2015 و 31 ديسمبر 2015 كالتالي:

31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
100.172	92.138	91.417
160.869	372.928	147.825
5.473	2.560	13.835
611.647	536.467	262.500
12.507.880	12.242.900	14.400.387
1.000.000	1.000.000	1.000.000
704.000	70.400	704.000
2.860.819	2.627.139	2.832.605

إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:

قروض وسلف

ودائع العملاء

المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف

ودائع العملاء

قرض لأجل

سندات دين ثانوية

التعهدات والالتزامات المحتملة

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

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015

18. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام
طريقة الملكية:

585.000	849.102	728.430
229.930	32.172	324.689
997.079	849.084	699.584

قروض وسلف

ودائع العملاء

التعهدات والالتزامات المحتملة

صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى

التي يتم إدارتها من قبل البنك:

137.611	280.916	209.009
---------	---------	---------

ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

فيما يلي تحليلًا بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2016 و 2015 والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2015	2016
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

أ - المساهمين الرئيسيين للمجموعة /أو أفراد الأسرة المباشرين:

806	767
33	9
	2

دخل عمولات خاصة

مصاريف عمولات خاصة

أتعاب خدمات بنكية

ب - الشركات الزميلة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها

باستخدام طريقة الملكية:

6.066	12.978
12.920	9.497

دخل عمولات خاصة

أتعاب خدمات بنكية

ج - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:

937	711
1.108	916

دخل عمولات خاصة

مصاريف عمولات خاصة

أتعاب خدمات بنكية

د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى

التي يتم إدارتها من قبل المجموعة:

156	194
1.098	1.134

مصاريف عمولات خاصة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و لجان المجلس الأخرى

19. أرقام المقارنة

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