



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفتري الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	إيضاح	كما في
الموجودات				
4.704.267	4.086.987	4.683.473		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2.612.950	6.410.263	5.652.459		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24.181.930	18.982.971	20.459.586	5	إستثمارات، صافي
57.174.239	60.268.806	61.250.686	6	قروض وسلف، صافي
892.970	939.022	912.993	7	إستثمارات في شركات زميلة
954.350	1.021.564	995.436		ممتلكات ومعدات، صافي
989.656	1.287.143	1.362.767	11	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
999.130	581.580	737.775		موجودات أخرى
92.509.492	93.578.336	96.055.175		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
4.064.536	5.329.148	10.314.733		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70.477.157	70.518.482	68.086.890	8	ودائع العملاء
2.001.440	2.011.221	1.997.723	9	قروض لأجل، صافي
1.998.808	1.999.800	2.001.666	10	سندات دين ثانوية، صافي
736.223	1.000.672	1.139.699	11	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
1.263.242	682.551	663.892		مطلوبات أخرى
80.541.406	81.541.874	84.204.603		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
6.500.000	6.500.000	7.000.000		رأس المال
3.613.000	3.946.000	3.946.000		إحتياطي نظامي
515.911	11.768	(160.248)		إحتياطيات أخرى
1.389.064	1.100.949	1.132.315		أرباح مبقاة
-	534.500	-	16	توزيعات أرباح مقترحة
(49.889)	(56.755)	(67.495)		خيارات أسهم الموظفين محتفظ بها، صافي
11.968.086	12.036.462	11.850.572		إجمالي حقوق المساهمين
92.509.492	93.578.336	96.055.175		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

لفتري الستة أشهر المنتهين في		لفتري الثلاثة أشهر المنتهين في		أيضاح	
30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	30 يونيو 2015	30 يونيو 2016		
1.185.243	1.489.814	598.789	772.576		دخل العمولات الخاصة
323.700	656.315	167.817	351.880		مصاريف العمولات الخاصة
861.543	833.499	430.972	420.696		صافي دخل العمولات الخاصة
232.964	216.420	108.243	109.707		دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
54.618	67.904	22.139	35.992		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
22.488	16.567	11.772	13.729		توزيعات أرباح
121.076	69.427	67.472	32.548		مكاسب إستثمارات، صافي
30	(880)	(116)	(479)		دخل/ (مصاريف) عمليات أخرى
1.292.719	1.202.937	640.482	612.193		إجمالي دخل العمليات
307.685	291.477	146.120	146.213		رواتب وما في حكمها
53.237	69.808	27.293	35.359		إيجار ومصاريف مباني
38.835	44.688	19.583	22.519		إستهلاك وإطفاء
112.027	112.730	55.053	56.862		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
69.000	176.000	46.000	58.000		مخصص خسائر الإئتمان، صافي
35.000	42.000	-	-		مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات، صافي
615.784	736.703	294.049	318.953		إجمالي مصاريف العمليات
676.935	466.234	346.433	293.240		الدخل من الأنشطة التشغيلية
72.337	65.132	36.140	28.126	7	الحصة في دخل شركات زميلة
749.272	531.366	382.573	321.366		صافي الدخل
1.07	0.76	0.55	0.46	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 الستة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		أيضاح
30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	
749.272	531.366	382.573	321.366	صافي الدخل
				بنود الدخل الشامل الأخرى – التي تم تصنيفها أو من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة:
				إستثمارات متاحة للبيع:
28.863	(154.010)	(314.737)	33.619	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(121.076)	(19.762)	(67.472)	(11.773)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
(767)	1.756	(411)	(244)	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
(92.980)	(172.016)	(382.620)	21.602	7 إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
656.292	359.350	(47)	342.968	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو

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	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	531.366	-	-	-	531.366	صافي الدخل
-	-	(172.016)	-	-	-	-	(172.016)	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
-	-	(172.016)	531.366	-	-	-	359.350	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل
-	-	-	-	(534.500)	-	-	(534.500)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 16)
500.000	-	-	(500.000)	-	-	-	-	اسهم مجانية مصدره (إيضاح 16)
-	-	-	-	-	(10.740)	(10.740)	(10.740)	خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحه
7.000.000	3.946.000	(160.248)	1.132.315	-	(67.495)	-	11.850.572	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	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	749.272	-	-	-	749.272	صافي الدخل
-	-	(92.980)	-	-	-	-	(92.980)	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
-	-	(92.980)	749.272	-	-	-	656.292	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل
-	-	-	-	(522.000)	-	-	(522.000)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 16)
500.000	-	-	(500.000)	-	-	-	-	أسهم مجانية مصدره (إيضاح 16)
-	-	-	-	-	(18.338)	(18.338)	(18.338)	خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحه
6.500.000	3.613.000	515.911	1.389.064	-	(49.889)	-	11.968.086	الرصيد في نهاية الفترة

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو

2015	2016	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
749.272	531.366	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في)
		الأنشطة التشغيلية:
5.900	30.751	صافي الاطفاء / (الإضافة) للعلاوة و الخصم للإستثمارات
(30.270)	(136.017)	صافي التغير في دخل العمولات الخاصة مستحقة الاستلام
(29.690)	100.025	صافي التغير في مصاريف العمولات الخاصة مستحقة الدفع
(18.724)	22.794	صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(121.076)	(69.427)	مكاسب إستثمارات، صافي
(146)	-	صافي (مكاسب) / خسائر بيع ممتلكات و معدات
38.835	44.688	إستهلاك وإطفاء
69.000	176.000	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
35.000	42.000	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات، صافي
(72.337)	(65.132)	الحصة في دخل شركات زميلة
21.000	15.498	إستحقاق خيارات أسهم موظفين
646.764	692.546	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(159.789)	(63.427)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	6.086	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
385.197	(1.043.377)	قروض وسلف
(156.218)	(74.498)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(149.556)	(154.638)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(938.164)	4.964.955	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى
(818.943)	(2.517.307)	ودائع العملاء
89.511	133.715	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
514.291	(10.225)	مطلوبات أخرى
(586.907)	1.933.830	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
		الأنشطة الإستثمارية:
6.763.994	986.677	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات
(8.447.254)	(2.640.327)	شراء إستثمارات
24.950	92.917	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(83.563)	(18.561)	شراء ممتلكات و معدات
146	1	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(1.741.727)	(1.579.293)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(1.000.000)	9 سداد قرض لأجل
-	1.000.000	9 المتحصلات من قرض لأجل
-	(36.229)	شراء أسهم لخيارات الموظفين
(522.000)	(534.500)	16 توزيعات أرباح مدفوعة
(522.000)	(570.729)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(2.850.634)	(216.192)	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 السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو

2015	2016	إيضاح	
			النقدية وشبه النقدية
6.678.995	7.103.969		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
(2.850.634)	(216.192)		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
3.828.361	6.887.777	13	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			معلومات العمولات الخاصة الإضافية
1.154.973	1.357.301		عمولات خاصة مستلمة
354.363	558.153		عمولات خاصة مدفوعة
			معلومات إضافية غير نقدية
(92.980)	(172.016)		إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة
31.686	44.916		منحة خيارات أسهم الموظفين
500.000	500.000	16	أسهم مجانية مصدرية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 30 يونيو 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 والتقديرية والإفتراضات 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 31 ديسمبر 2015.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 1 أغسطس 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 الإستثمار للأوراق المالية والوساطة" (شركة الإستثمار 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 الإستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل و وكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الإستثمارات و محافظ الإستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الإستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 جمادى 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 المنشأة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من وتصميم المنشأة المستثمر فيها، المقدره العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالمنشأة المستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع المنشأة المستثمر فيها، وحجم التعرض للإختلاف في العوائد من هذه المنشأة 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، مع الشركات التابعة، 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 مالي جوهرى على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة الحالية أو للفترات السابقة للمجموعة:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 معيار المحاسبة الدولي رقم 28
- دور التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية لدورة 2014-2012
- التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 10 و 12 و معيار المحاسبة الدولي رقم 28
- مؤسسات الاستثمار: تطبيق الاستثناءات على توحيد القوائم
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1
- المبادرة بالافصاح

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 الافصاح - 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 (بإستثناء 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)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015

5. إستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع و تتلخص كما يلي:

كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
18.423.875	12.747.441	13.800.317	سندات بعمولة ثابتة
3.948.684	4.659.096	5.349.687	سندات بعمولة عائمة
113.757	140.644	140.706	عمولات خاصة مستحقة الاستلام
22.486.316	17.547.181	19.290.710	مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكتسبة
1.711.251	1.306.609	1.067.771	أسهم و استثمارات أخرى
49.363	243.181	215.105	صناديق استثمارية
24.246.930	19.096.971	20.573.586	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
(65.000)	(114.000)	(114.000)	مخصص الانخفاض في القيمة
24.181.930	18.982.971	20.459.586	استثمارات، صافي

6. قروض و سلف، صافي

تتلخص القروض و السلف بالصافي كما يلي:

كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
12.121.281	13.418.283	15.834.548	القروض و السلف العاملة:
45.026.203	46.723.851	45.295.138	قروض شخصية
237.944	273.967	286.784	قروض تجارية و جاري مدين
223.046	300.017	437.315	أخرى
(67.123)	(56.190)	(78.984)	عمولات خاصة مستحقة الاستلام
57.541.351	60.659.928	61.774.801	رسوم قروض مؤجلة
427.983	447.594	467.874	مجموع القروض و السلف العاملة
57.969.334	61.107.522	62.242.675	قروض و سلف غير عاملة
(795.095)	(838.716)	(991.989)	إجمالي القروض و السلف
57.174.239	60.268.806	61.250.686	مخصص خسائر الإئتمان
			قروض و سلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015

7. إستثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة كما في 30 يونيو 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%).

تتلخص الحركة على الإستثمارات في شركات زميلة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015 و السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
846.351	846.351	939.022	الرصيد في بداية الفترة/السنة
72.337	156.195	65.132	الحصة في الدخل
(24.951)	(63.400)	(92.917)	الأرباح المستلمة
(767)	(124)	1.756	الحصة في الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
892.970	939.022	912.993	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

تتلخص حصة البنك في موجودات و مطلوبات و حقوق ملكية الشركات الزميلة كما في 30 يونيو 2016 و 2015 و حصة البنك من دخل و مصاريف الشركات التابعة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015 كما يلي:

أملاك	اوركس	أمكس	
			30 يونيو 2016 (غير مدققة)
1.062.658	719.862	415.508	إجمالي الموجودات
712.872	406.662	263.774	إجمالي المطلوبات
349.786	313.200	151.734	إجمالي حقوق الملكية
31.396	39.135	103.293	إجمالي الدخل
14.229	26.024	66.312	إجمالي المصاريف
			30 يونيو 2015 (غير مدققة)
825.961	852.697	414.154	إجمالي الموجودات
491.861	559.821	248.783	إجمالي المطلوبات
334.100	292.876	165.370	إجمالي حقوق الملكية
14.747	48.824	94.553	إجمالي الدخل
5.905	26.719	56.139	إجمالي المصاريف

يقع المركز الرئيسي لتلك الشركات الزميلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية حيث تقوم تلك الشركات بتنفيذ كل عملياتها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015

8. ودائع العملاء

كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	تتكون ودائع العملاء مما يلي:
47.250.097	46.915.487	41.805.154	ودائع لأجل
868.500	1.620.632	3.137.519	ودائع إيداع
163.029	189.670	275.385	عمولات خاصة مستحقة الدفع
48.281.626	48.725.789	45.218.058	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
21.131.819	20.876.250	22.010.202	ودائع تحت الطلب
1.063.712	916.443	858.630	ودائع أخرى
<u>70.477.157</u>	<u>70.518.482</u>	<u>68.086.890</u>	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، و قد استحق و تم سداه كاملاً 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 سداه في 5 سبتمبر 2017.

كذلك قام البنك بتاريخ 19 يونيو 2016 بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يستحق سداه في 19 يونيو 2021.

تتكون صافي القروض لأجل مما يلي:

كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	مجموع القروض لأجل
2.000.000	2.000.000	2.000.000	العمولات الخاصة المستحقة الدفع
2.173	11.554	2.723	تكاليف اصدار، صافي
(733)	(333)	(5.000)	القروض لأجل، صافي
<u>2.001.440</u>	<u>2.011.221</u>	<u>1.997.723</u>	

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على اساس 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 الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015

10. سندات دين ثانوية، صافي (تتمة)

تتكون سندات الدين الثانوية، صافي، مما يلي:

كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
2.000.000	2.000.000	2.000.000	مجموع سندات الدين الثانوية
3.313	4.031	5.323	العمولات الخاصة المستحقة الدفع
(4.505)	(4.231)	(3.657)	تكاليف اصدار، صافي
1.998.808	1.999.800	2.001.666	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 30 يونيو 2015 (غير مدققة)			كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)			كما في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإحسانية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإحسانية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإحسانية	القيمة العادلة السلبية	
10.347.954	12.452	7.799	4.459.736	22.715	24.056	6.986.027	55.185	71.255	المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
1.519.422	87.747	87.747	1.814.557	57.608	57.608	2.259.045	56.235	56.190	عقد الصرف الأجنبي
3.937.131	331.494	334.602	5.277.502	644.203	651.492	5.343.551	585.702	584.618	خيارات الصرف الأجنبي
									مقايضات أسعار العملات
2.936.485	304.530	306.559	2.721.360	276.146	254.827	3.938.550	442.577	301.879	المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
-	-	252.949	-	-	299.160	-	-	348.825	مقايضات أسعار العملات
									خيار بيع شركة زميلة
18.740.992	736.223	989.656	14.273.155	1.000.672	1.287.143	18.527.173	1.139.699	1.362.767	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 المبيعة 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 سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر. بلغت المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في 30 يونيو 2016: 165.2 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2015: 28.8 مليون ريال سعودي). كما بلغت الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2015: 39.3 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015

12. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان للمجموعة من الآتي:

كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
2.609.651	2.270.789	2.215.536	إعتمادات مستندية
9.079.325	8.556.584	7.862.939	خطابات ضمان
670.829	504.922	576.026	قبولات العملاء
358.098	388.113	300.209	الإلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
12.717.903	11.720.408	10.954.710	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

قامت المجموعة بإستلام الربوط النهائية لزكاة و ضريبة الدخل و ضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب 397 مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة و ضريبة دخل و ضرائب 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 و ضريبة الدخل للمجموعة بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة و ضريبة 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 و ضريبة الدخل و الضرائب المستقطعة المفروضة.

13. النقدية وشبه النقدية

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

كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
1.215.411	702.259	1.235.318	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعداء الوديعة النظامية
2.612.950	6.401.710	5.652.459	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
3.828.361	7.103.969	6.887.777	النقدية و شبه النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015

14. القطاعات التشغيلية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية 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. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

قام البنك بإستخدام نفس أساس تقسيم قطاعات الاعمال كما في و للفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 والذي تم أستخدامه كأساس تقسيم قطاعات الأعمال كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، وذلك بغرض مراعاة التغييرات في تقارير لجنة مجلس المخاطر و مجلس الإدارة. تم تعديل أرقام فترة المقارنة كما في و لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 الاستثمار و 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 الادارات الاخرى 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 المجموعة المعتمدة للموجودات والمطلوبات كما في 30 يونيو 2016 و 2015 و مجموع دخل العمليات ومجموع مصاريف العمليات و صافي الدخل للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 و 2015 مما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015

14. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

30 يونيو 2016 (غير مدققة)

إجمالي	قطاعات أخرى	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاع المشاريع المشتركة	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
96.055.175	1.089.348	394.060	912.993	27.720.135	37.379.610	28.559.029	إجمالي الموجودات
84.204.603	2.067.078	42.330	97	15.454.744	19.451.859	47.188.495	إجمالي المطلوبات
833.499	(51.126)	9.397	-	187.729	519.261	168.238	صافي دخل العمولات الخاصة
-	5.138	-	(48.756)	-	(218.209)	261.827	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
833.499	(45.988)	9.397	(48.756)	187.729	301.052	430.065	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
216.420	(4.265)	33.336	-	9.975	105.359	72.015	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
153.018	(57.026)	364	24.833	103.869	39.379	41.599	دخل العمليات الأخرى
1.202.937	(107.279)	43.097	(23.923)	301.573	445.790	543.679	إجمالي دخل العمليات
277.841	-	41.497	1.494	10.955	34.940	188.955	مصاريف عمليات مباشرة
240.862	2.861	-	-	35.698	83.248	119.055	مصاريف عمليات غير مباشرة
218.000	-	-	-	42.000	81.988	94.012	مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي
736.703	2.861	41.497	1.494	88.653	200.176	402.022	إجمالي مصاريف العمليات
466.234	(110.140)	1.600	(25.417)	212.920	245.614	141.657	الدخل من الأنشطة التشغيلية
65.132	-	-	65.132	-	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
531.366	(110.140)	1.600	39.715	212.920	245.614	141.657	صافي الدخل
18.561	11.958	33	-	-	623	5.947	الإضافات على الممتلكات والمعدات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015

14. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

30 يونيو 2015 (غير مدققة)

إجمالي	قطاعات أخرى	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاع المشاريع المشتركة	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
92.509.492	2.093.153	416.651	892.970	28.319.648	36.564.381	24.222.689	إجمالي الموجودات
80.541.406	2.831.957	51.952	97	9.196.849	18.012.003	50.448.548	إجمالي المطلوبات
861.543	313	13.819	-	152.038	494.258	201.115	صافي دخل العمولات الخاصة
-	15.227	-	(23.651)	(28.180)	(92.964)	129.568	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
861.543	15.540	13.819	(23.651)	123.858	401.294	330.683	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
232.964	(36.212)	54.836	-	33.405	136.182	44.753	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
198.212	144	5.072	19.157	114.258	28.546	31.035	دخل العمليات الأخرى
1.292.719	(20.528)	73.727	(4.494)	271.521	566.022	406.471	إجمالي دخل العمليات
299.397	-	43.363	1.379	14.676	37.133	202.846	مصاريف عمليات مباشرة
212.387	55.507	-	-	23.532	54.852	78.496	مصاريف عمليات غير مباشرة
104.000	-	-	-	35.000	58.755	10.245	مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي
615.784	55.507	43.363	1.379	73.208	150.740	291.587	إجمالي مصاريف العمليات
676.935	(76.035)	30.364	(5.873)	198.313	415.282	114.884	الدخل من الأنشطة التشغيلية
72.337	-	-	72.337	-	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
749.272	(76.035)	30.364	66.464	198.313	415.282	114.884	صافي الدخل
83.563	50.908	3.026	-	463	19	29.147	الإضافات على الممتلكات والمعدات

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 العملية يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي الممكن الوصول إليه، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 باستخدام 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 لا تكون 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 المقتناة 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)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				30 يونيو 2016 (غير مدققة)
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
-	1.013.942	348.825	1.362.767	مشتقات الأدوات المالية
13.694.401	6.231.393	533.792	20.459.586	الإستثمارات المتاحة للبيع
13.694.401	7.245.335	882.617	21.822.353	الإجمالي
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
-	1.139.699	-	1.139.699	مشتقات الأدوات المالية
-	1.139.699	-	1.139.699	الإجمالي
				31 ديسمبر 2015 (مدققة)
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
-	987.983	299.160	1.287.143	مشتقات الأدوات المالية
12.046.060	6.396.679	540.232	18.982.971	الإستثمارات المتاحة للبيع
12.046.060	7.384.662	839.392	20.270.114	الإجمالي
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
-	1.000.672	-	1.000.672	مشتقات الأدوات المالية
-	1.000.672	-	1.000.672	الإجمالي
				30 يونيو 2015 (غير مدققة)
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
-	736.707	252.949	989.656	مشتقات الأدوات المالية
12.724.323	11.194.469	263.138	24.181.930	الإستثمارات المتاحة للبيع
12.724.323	11.931.176	516.087	25.171.586	الإجمالي
				مطلوبات مالية المسجلة بالقيمة العادلة:
-	736.223	-	736.223	مشتقات الأدوات المالية
-	736.223	-	736.223	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 تُوَجَل 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 30 يونيو 2016، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة 50.5 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2015: ما مقداره 63.5 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 آجال 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 آجلة أو خيارات الصرف الاجنبي، 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 احتساب 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 تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الإتفاقية 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 الإتفاقية 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 تتم 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 الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015:

كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
301.956	301.956	839.392	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
24.782	99.568	49.433	صافي التغير في القيمة العادلة
192.223	455.227	-	إستثمارات مشتراة
(2.874)	(17.359)	(6.208)	إستثمارات مباحة
516.087	839.392	882.617	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 العادلة المقدرة	القيم الدفترية	
		30 يونيو 2016 (غير مدققة)
		موجودات مالية:
5.652.459	5.652.459	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
62.869.409	61.250.686	قروض و سلف، صافي
<u>68.521.868</u>	<u>66.903.145</u>	إجمالي
		مطلوبات مالية:
10.314.733	10.314.733	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
67.167.794	68.086.890	ودائع العملاء
1.997.723	1.997.723	قروض لأجل، صافي
2.001.666	2.001.666	سندات دين ثانوية، صافي
<u>81.481.916</u>	<u>82.401.012</u>	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
<u>67.989.503</u>	<u>66.679.069</u>	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
<u>79.194.679</u>	<u>79.858.651</u>	إجمالي
		30 يونيو 2015 (غير مدققة)
		موجودات مالية:
2.612.950	2.612.950	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
58.958.953	57.174.239	قروض و سلف، صافي
<u>61.571.903</u>	<u>59.787.189</u>	إجمالي
		مطلوبات مالية:
4.064.536	4.064.536	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70.115.131	70.477.157	ودائع العملاء
2.001.440	2.001.440	قروض لأجل، صافي
1.998.808	1.998.808	سندات دين ثانوية، صافي
<u>78.179.915</u>	<u>78.541.941</u>	إجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر 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 الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك، بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف 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 إقترح 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 إقترح 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). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

في عام 2014، إقترح 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). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015 بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد 700 مليون سهم. ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 30 يونيو 2015 قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015

17. الايضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه 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 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.

30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
78.057.047	80.748.272	80.599.506	مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
3.477.661	3.924.371	3.924.371	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
164.075	752.949	1.240.706	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
81.698.783	85.425.592	85.764.583	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر
11.949.791	12.018.167	11.832.277	رأس المال الأساسي
2.475.245	2.455.881	2.590.367	رأس المال المساند
14.425.036	14.474.048	14.422.644	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال:
			الأساسي
			الأساسي + المساند
%14.63	%14.07	%13.80	
%17.66	%16.94	%16.82	

(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.

سيقوم البنك أيضاً خلال ستين يوماً من نهاية الفترة الحالية (المنتهية في 30 يونيو 2016) بالإفصاح على موقعه الإلكتروني (www.saib.com.sa) عن بيانات كمية إضافية تتعلق بالإفصاحات الخاصه بالركيزة الثالثة لبازل III 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 الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في 30 يونيو 2016، 2015 و 31 ديسمبر 2015 كالتالي:

30 يونيو 2015 (مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
			إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
99.022	92.138	88.667	قروض وسلف
182.979	372.928	139.328	ودائع العملاء
			المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
2.868	2.560	28.038	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
536.467	536.467	175.000	قروض وسلف
10.189.088	12.242.900	15.388.322	ودائع العملاء
1.000.000	1.000.000	1.000.000	قرض لأجل
704.000	704.000	704.000	سندات دين ثانوية
2.834.139	2.627.139	2.811.605	التعهدات والالتزامات المحتملة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015

18. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

30 يونيو 2015 (مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	
			الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
606.178	849.102	901.005	قروض وسلف
215.777	32.172	218.056	ودائع العملاء
996.584	849.084	630.689	التعهدات والإلتزامات المحتملة
			صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
162.436	280.916	168.784	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015 والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

2015 (غير مدققة)	2016 (غير مدققة)	
		أ - المساهمين الرئيسيين للمجموعة /أو أفراد الأسرة المباشرين:
834	1.783	دخل عمولات خاصة
36	19	مصاريف عمولات خاصة
1	6	أتعاب خدمات بنكية
		ب - الشركات الزميلة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
17.046	24.972	دخل عمولات خاصة
17.774	20.954	مصاريف عمولات خاصة
3	4.219	اتعاب خدمات بنكية
		ج - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
1.162	1.782	دخل عمولات خاصة
1.933	2.743	أتعاب خدمات بنكية
		د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل المجموعة:
156	324	مصاريف عمولات خاصة
2.157	2.415	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.