



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

كما في	إيضاح	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		5.019.236	6.307.029	3.968.376
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		1.107.275	5.573.529	4.910.079
إستثمارات، صافي	5	23.237.649	17.696.495	15.886.478
قروض وسلف، صافي	6	57.564.883	47.566.871	42.725.357
إستثمارات في شركات زميلة	7	784.930	1.070.648	1.024.837
ممتلكات ومعدات، صافي		910.686	872.534	859.250
موجودات أخرى		1.923.163	1.408.307	1.439.963
إجمالي الموجودات		90.547.822	80.495.413	70.814.340
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		2.944.758	9.828.232	5.883.153
ودائع العملاء	8	69.682.618	57.043.847	51.848.637
قروض لأجل	9	2.000.000	2.000.000	2.000.000
سندات دين ثانوية	10	2.000.000	-	-
مطلوبات أخرى		1.950.579	1.370.559	1.191.164
إجمالي المطلوبات		78.577.955	70.242.638	60.922.954
حقوق الملكية				
رأس المال	16	6.000.000	5.500.000	5.500.000
إحتياطي نظامي		3.253.000	3.253.000	2.931.000
إحتياطيات أخرى		1.101.499	(33.664)	(68.283)
أرباح مبقاة		1.646.919	1.085.313	1.558.043
توزيعات أرباح مقترحة	17	-	477.500	-
خيارات أسهم الموظفين		(31.551)	(29.374)	(29.374)
إجمالي حقوق الملكية		11.969.867	10.252.775	9.891.386
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		90.547.822	80.495.413	70.814.340

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

للفتري التسعة أشهر المنتهية في		للفتري الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2014	
1.386.047	1.575.099	476.086	551.830	دخل العمولات الخاصة
356.400	460.312	129.458	162.772	مصاريف العمولات الخاصة
1.029.647	1.114.787	346.628	389.058	صافي دخل العمولات الخاصة
279.067	310.615	89.491	99.818	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
46.159	37.642	4.663	6.086	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
20.323	33.861	11.379	14.734	توزيعات أرباح
131.494	382.930	33.019	66.316	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
18.783	4.338	16.233	110	إيرادات أخرى
1.525.473	1.884.173	501.413	576.122	إجمالي دخل العمليات
320.635	386.537	115.125	135.236	رواتب وما في حكمها
72.921	77.066	23.696	27.262	إيجار ومصاريف مباني
53.338	51.364	17.922	17.258	إستهلاك وإطفاء
119.564	158.360	32.496	46.109	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
90.000	176.000	30.000	14.000	مخصص خسائر إئتمان، صافي
24.000	10.000	-	-	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
680.458	859.327	219.239	239.865	إجمالي مصاريف العمليات
845.015	1.024.846	282.174	336.257	الدخل من الأنشطة التشغيلية
115.049	36.760	43.219	34.917	الحصة في دخل شركات زميلة
960.064	1.061.606	325.393	371.174	صافي دخل الفترة
1.60	1.77	0.54	0.62	ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي) (إيضاح 16)

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

للفتري التسعة أشهر المنتهية في		للفتري الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2014
960.064	1.061.606	325.393	371.174
صافي دخل الفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى - التي من الممكن تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:			
إستثمارات متاحة للبيع:			
101.693	1.293.544	132.289	717.646
- صافي التغيرات في القيمة العادلة			
- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة الناتجة عن إستيعادات			
(131.494)	(158.979)	(33.019)	(66.316)
الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة			
510	598	126	(51)
(29.291)	1.135.163	99.396	651.279
إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة			
930.773	2.196.769	424.789	1.022.453
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر

2014						
رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية
5.500.000	3.253.000	(33.664)	1.085.313	477.500	(29.374)	10.252.775
الرصيد في بداية الفترة						
-	-	1.135.163	1.061.606	-	-	2.196.769
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
-	-	-	-	(477.500)	-	(477.500)
توزيعات أرباح (إيضاح 17)						
500.000	-	-	(500.000)	-	-	-
توزيعات أسهم مجانية (إيضاح 17)						
-	-	-	-	-	(29.614)	(29.614)
خيارات أسهم موظفين مخصصة						
-	-	-	-	-	27.437	27.437
خيارات أسهم موظفين ممنوحة						
6.000.000	3.253.000	1.101.499	1.646.919	-	(31.551)	11.969.867
الرصيد في نهاية الفترة						
2013						
رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية
5.500.000	2.931.000	(38.992)	597.979	416.600	(27.761)	9.378.826
الرصيد في بداية الفترة						
-	-	(29.291)	960.064	-	-	930.773
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
-	-	-	-	(416.600)	-	(416.600)
توزيعات أرباح (إيضاح 17)						
-	-	-	-	-	(35.368)	(35.368)
خيارات أسهم موظفين مخصصة						
-	-	-	-	-	33.755	33.755
خيارات أسهم موظفين ممنوحة						
5.500.000	2.931.000	(68.283)	1.558.043	-	(29.374)	9.891.386
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 التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر

2013	2014	
		الأنشطة التشغيلية:
960.064	1.061.606	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في)
		الأنشطة التشغيلية:
(24.917)	(53.404)	إطفاء الخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(131.494)	(382.930)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(615)	105	خسائر / (مكاسب) بيع ممتلكات و معدات، صافي
53.338	51.364	إستهلاك وإطفاء
90.000	176.000	مخصص خسائر إئتمان
24.000	10.000	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(115.049)	(36.760)	الحصة في دخل شركات زميلة
855.327	825.981	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(515.853)	(703.697)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
899.500	(1.861.069)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(8.764.665)	(10.174.012)	قروض وسلف
(371.549)	(544.470)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(385.892)	(6.883.474)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11.435.066	12.638.771	ودائع العملاء
219.711	607.457	مطلوبات أخرى
3.371.645	(6.094.513)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
2.306.319	5.868.850	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(7.178.226)	(9.579.369)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
-	(16.000)	إستثمارات في شركات زميلة
56.624	69.340	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(45.738)	(89.867)	شراء ممتلكات و معدات
661	246	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(4.860.360)	(3.746.800)	صافي النقدية المستخدمة في الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
-	2.000.000	متحصلات من سندات دين ثانوية
(416.600)	(477.500)	توزيعات أرباح مدفوعة
(416.600)	1.522.500	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(1.905.315)	(8.318.813)	النقص في النقدية وشبه النقدية

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 التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر

2013	2014	
		النقدية وشبه النقدية
8.500.379	11.102.584	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
(1.905.315)	(8.318.813)	النقص في النقدية وشبه النقدية
6.595.064	2.783.771	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إيضاح 13)
		معلومات العمولات الخاصة الإضافية
1.337.641	1.594.280	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
428.051	464.913	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
(29.291)	1.135.163	إجمالي بنود الدخل/ (الخسارة) الشامله الأخرى للفترة
(1.613)	(2.177)	خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة
-	269.736	تحويل استثمار في شركة تابعة إلى إستثمارات متاحة للبيع
-	500.000	أسهم مجانية مصدرة (إيضاح 17)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

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 2013: 48 فرعاً و 30 سبتمبر 2013: 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

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

2. أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار 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 المتطلب إدراجها في القوائم المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية الموحدة كما في و للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

إن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف نتائج الأعمال 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 2013.

تم إعتما هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 أكتوبر 2014.

3. أسس توحيد القوائم المالية

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

(أ) "شركة الإستثمار للأوراق المالية والوساطة" (شركة الإستثمار كابيتال)، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

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.

بتاريخ ديسمبر 2011، تم إتمام إتفاقية تحويل الأعمال بين شركة الاستثمار كابيتال وشركة أمكو والتي بموجبها قامت شركة الاستثمار كابيتال بالاستحواذ على أعمال وصافي موجودات شركة أمكو. علماً بأن شركة أمكو ما زالت في طور استكمال الاجراءات النظامية لإغلاق الشركة.

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

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

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

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك و شركائه التابعة، وأي دخل و مصروف غير محقق قد ينشأ من المعاملات المالية مع الشركات التابعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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 2013. ماعدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة:

- التعديلات على معايير التقارير المالية رقم (10) و رقم (12) و معيار المحاسبة الدولي رقم (27): توفر التعديلات إعفاء الصناديق الاستثمارية من توحيد القوائم المالية ابتداءً من 1 يناير 2014. يتطلب الإعفاء الإلزامي لتوحيد القوائم المالية أن تقوم منشأة استثمارية مؤهلة بالمحاسبة عن الاستثمارات في منشآت تحت السيطرة واستثمارات في شركات زميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل وذلك بافتراض شروط محددة وباستثناء الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً من الأنشطة الإستثمارية لمنشأة استثمارية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (32) – المطابق من 1 يناير 2014، يوضح هذه المعيار مايلي:

(أ) لدى المنشأة الحق القانوني في إنفاذ المقاصة إذا ماكان هذا الحق إلزاماً طارئاً على حدث مستقبلي ويمكن إنفاذه في كلا من المسار المعتاد للأعمال وفي حالة التخلف، الاعسار أو الافلاس المالي للمنشأة وكافة الأطراف المقابلة، و

(ب) تعادل التسوية الاجمالية مع التسوية الصافية، وذلك فقط في حالة إذا ماكانت تقنية التسوية الإجمالية تتمتع بالإمكانات التي تستبعد أو تؤدي إلى انتمان غير هام ومخاطر سيولة و معالجة أرصدة مدينة أو دائنة في دورة أو سير التسوية الواحدة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (36) حيث ينطبق التعديل بأثر رجعي ابتداءً من 1 يناير 2014، يعين هذا التعديل إفصاحاً للمعلومات عن المبلغ المستردة لموجودات مطفنة. وفقاً لهذا التعديل، فإنه يتم الإفصاح عن المبالغ المستردة، كل وحدة توليد نقدية والتي لها توزيع شهرة أو موجودات ملموسة بتاريخ غير محدد، فقط عندما يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة وعكسها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

4. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (39) حيث ينطبق التعديل ابتداءً من 1 يناير 2014، بأن تم إضافة إستثناءاً محدوداً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، ليوفر إعفاءً من التوقف عن الارتباط بالتحوط من المخاطر عندما يكون إستبدال الالتزام غير وارداً في المستندات الأولية للتحوط من المخاطر وفقاً لمعايير محددة.

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. تقوم المجموعة حالياً بتقييم الآثار المترتبة على تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) – وتوقيت إعماله.

ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) – الإيرادات من العقود مع العملاء بداية من 1 يناير 2017، حيث يبين المعيار متطلبات الاعتراف بالإيراد لكافة العقود مع العملاء (بإستثناء عقود الإيجار وعقود التأمين وعقود الأدوات المالية). تقوم المجموعة حالياً بتقييم الآثار المترتبة على تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) – وتوقيت إعماله.

5. إستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

كما في 30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)
15.047.057	16.859.452	23.237.649
839.421	837.043	-
<u>15.886.478</u>	<u>17.696.495</u>	<u>23.237.649</u>

متاحة للبيع، صافي
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
إستثمارات، صافي

كانت قد بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في 31 ديسمبر 2013 ما مقداره 851.1 مليون ريال سعودي تقريباً (30 سبتمبر 2013: 868.4 مليون ريال سعودي).

6. قروض و سلف، صافي

تتألف القروض و السلف بالصافي مما يلي:

كما في 30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)
7.600.562	9.368.077	11.990.702
35.446.972	38.429.225	45.729.141
76.161	78.629	190.918
43.123.695	47.875.931	57.910.761
384.294	395.015	468.784
43.507.989	48.270.946	58.379.545
(782.632)	(704.075)	(814.662)
<u>42.725.357</u>	<u>47.566.871</u>	<u>57.564.883</u>

القروض و السلف العاملة:
قروض شخصية
قروض تجارية و جاري مدين
أخرى
مجموع القروض والسلف العاملة
قروض و سلف غير عاملة
إجمالي القروض والسلف
مخصص خسائر الإنتمان
قروض وسلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

7. إستثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة كما في 30 سبتمبر 2014 حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبرس السعودية المحدودة "امكس" (50%) ، شركة أوركس السعودية للتأجير "أوركس" (38%) و شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية "أملاك" (32%).
تتلخص الحركة على الإستثمارات في شركات زميلة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013 و السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 مما يلي:

كما في 30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	
965.902	965.902	1.070.648	الرصيد في بداية الفترة
-	-	16.000	إستثمارات
-	-	(269.736)	التحويل لإستثمارات متاحة للبيع
115.049	160.825	36.760	الحصة في الدخل
(56.624)	(56.624)	(69.340)	توزيعات أرباح
510	545	598	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى
1.024.837	1.070.648	784.930	الرصيد في نهاية الفترة

خلال الربع الأول من عام 2014، قام البنك بتحويل إستثماره في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين – السعودية "ميد غلف" من استثمار في شركة زميلة إلى إستثمار متاح للبيع حيث لم يعد هذا الإستثمار مؤهلاً للمحاسبة عنه كإستثمار في شركة زميلة. وقد تم تسجيله كإستثمار متاح للبيع بالقيمة التقديرية العادلة بتاريخ التحويل بما في ذلك الأرباح المرتبطة بهذا التحويل والتي تعادل الفرق بين القيمة التقديرية العادلة والقيمة الدفترية للإستثمار المسجل في شركة ميد غلف. وقد بلغت هذه الأرباح 223.9 مليون ريال سعودي وهي مدرجة ضمن بند أرباح إستثمارات مقتناه لغير اغراض المتاجرة.

8. ودائع العملاء

تتألف ودائع العملاء مما يلي:

كما في 30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	
11.276.928	13.332.031	17.313.356	تحت الطلب
1.285.072	641.354	952.609	إدخار
38.353.521	42.111.729	50.532.034	لأجل
933.116	958.733	884.619	أخرى
51.848.637	57.043.847	69.682.618	ودائع العملاء

9. قروض لأجل

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

9. قروض لأجل (تتمة)

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

10. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك متطابقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند. يبلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاستدعاء المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. تحمل هذه الصكوك ربح نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سابيور) لسنة أشهر بالإضافة إلى 1.45%.

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 الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك.

كما في 30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)			كما في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)			كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	
المشتقات المكتسبة لأغراض المتاجرة:									
1.753.427	4.593	7.090	6.465.351	9.736	8.645	8.856.477	20.946	28.327	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
154.773	9.756	8.629	1.921.591	82.970	82.599	2.551.046	100.145	100.608	خيارات أسعار الصرف
2.320.000	36.853	34.374	2.520.000	39.642	38.959	3.750.641	405.796	416.624	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المكتسبة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:									
2.545.943	42.686	96.085	2.546.252	36.208	84.817	1.455.446	26.524	44.341	مقايضات أسعار العملات
6.774.143	93.888	146.178	13.453.194	168.556	215.020	16.613.610	553.411	589.900	الإجمالي

بالإضافة لما ورد أعلاه، لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في إتفاقية أصيلة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع والذي يمكن ممارسته ابتداءً من عام 2013 وما بعد وذلك خلال مدة الإتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في تلك الشركة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية. تبلغ صافي القيمة العادلة التقديرية، كما في 30 سبتمبر 2014 لهذا الخيار ما يقارب 194.4 مليون ريال سعودي تقريباً (31 ديسمبر 2013: 108.2 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2013: 84.7 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

12. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة للبنك والمتعلقة بالإئتمان من الآتي:

كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)
إعتمادات مستندية	2.538.383	2.461.890
خطابات ضمان	8.560.837	6.621.714
قبولات العملاء	635.330	574.333
إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء	394.883	535.470
التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان	12.129.433	10.193.407

قام البنك بإستلام تقديرات إضافية للزكاة و ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة بإجمالي مبلغ يقارب 16.7 مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة وضريبة الدخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من 2003 إلى 2008. وقد قام البنك بتقديم إستئناف عن هذه التقديرات.

إستلم البنك تقديرات زكاة بمبلغ إضافي بما مجموعه 383 مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الأقرارات الزكوية للأعوام 2013 و 2011 و 2010. نشأت هذه التقديرات الإضافية بسبب عدم سماح مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل للبنك بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. وقد قام البنك بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المعيّنين، ولم يصل إلى البنك أي رد بهذا الخصوص. وقد قام البنك أيضاً مع مجموعة من البنوك السعودية برفع هذا الأمر إلى الجهة الرقابية في محاولة للوصول إلى حل في صالح البنوك السعودية. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة المفروضة.

13. النقدية وشبه النقدية

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

كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	1.901.565	1.685.485
ماعدات الوديعية النظامية		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء	882.206	4.909.579
النقدية وشبه النقدية	2.783.771	6.595.064

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

14. قطاعات الأعمال

يتم تعريف قطاعات الأعمال على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للبنك 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. لا توجد بنود دخل أو مصاريف جوهرية بين القطاعات التشغيلية. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية. تتكون القطاعات التشغيلية للبنك 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.

قطاع إدارة الأصول والوساطة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

14. قطاعات الأعمال (تتمة)

تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 سبتمبر 2014 و 2013، دخل القطاعات، إجمالي مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	23.352.428	38.138.900	28.615.621	440.873
إجمالي المطلوبات	17.849.268	11.434.621	49.185.977	108.089
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	503.332	416.087	172.521	22.847
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	74.507	153.075	11.000	72.033
دخل العمليات الأخرى	50.543	21.456	380.695	6.077
إجمالي دخل العمليات	628.382	590.618	564.216	100.957
مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة	378.298	168.265	70.080	56.684
مخصصات الإنخفاض في القيمة، صافي	43.132	132.868	10.000	-
إجمالي مصاريف العمليات	421.430	301.133	80.080	56.684
الدخل من الأنشطة التشغيلية	206.952	289.485	484.136	44.273
الحصة في دخل شركات زميلة	-	-	36.760	-
صافي الدخل للفترة	206.952	289.485	520.896	44.273

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

14. قطاعات الأعمال (تتمة)

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	17.524.677	28.293.564	24.374.254	621.845
إجمالي المطلوبات	14.620.381	3.894.874	42.382.204	25.495
صافي العملات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	402.533	281.467	331.687	13.960
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	85.335	140.193	4.428	49.111
دخل العمليات الأخرى	28.990	22.155	151.069	14.545
إجمالي دخل العمليات	516.858	443.815	487.184	77.616
مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة	274.594	137.527	105.323	49.014
مخصصات الإنخفاض في القيمة، صافي	24.573	65.427	24.000	-
إجمالي مصاريف العمليات	299.167	202.954	129.323	49.014
الدخل من الأنشطة التشغيلية	217.691	240.861	357.861	28.602
الحصة في دخل شركات زميلة	-	-	115.049	-
صافي الدخل للفترة	217.691	240.861	472.910	28.602

15. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي الثمن الممكن استلامه عند بيع أصل أو الممكن دفعه لتحويل التزام في عملية منظمة بين أطراف متعاملة في السوق وذلك في تاريخ القياس الخاص بهذه العملية. يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية 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.

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

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

15. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

الجدول التالي يوضح تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 30 سبتمبر 2014 و 31 ديسمبر 2013 و 30 سبتمبر 2013 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
			بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	565.483	86.220	651.703
الاستثمارات المتاحة للبيع	12.631.034	10.498.092	108.523	23.237.649
الإجمالي	12.631.034	11.063.575	194.743	23.889.352
المطلوبات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	589.900	-	589.900
الإجمالي	-	589.900	-	589.900

31 ديسمبر 2013 (مدققة)

الموجودات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	168.556	108.195	276.751
الاستثمارات المتاحة للبيع	11.656.318	5.191.591	11.543	16.859.452
الإجمالي	11.656.318	5.360.147	119.738	17.136.203
المطلوبات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	215.020	-	215.020
الإجمالي	-	215.020	-	215.020

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)

الموجودات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	93.888	84.671	178.559
الاستثمارات المتاحة للبيع	10.164.812	4.868.079	14.166	15.047.057
الإجمالي	10.164.812	4.961.967	98.837	15.225.616
المطلوبات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	146.178	-	146.178
الإجمالي	-	146.178	-	146.178

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

15. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة للقروض و السلف والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق و ودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل 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 اختلاف جوهري بأسعار العملات السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك. إن القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والمدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة. إن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (5).

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقاً لنماذج التقييم المناسبة. يبلغ إجمالي قيمة التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014، والمقدرة بإستخدام نماذج التقييم المناسبة، 103.7 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2013: 100.7 مليون ريال سعودي).

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

16. رأس المال و ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013 وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد 600 مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في 2014 (أنظر إيضاح 17). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمنخفض لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2013 قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

17. توزيعات أرباح

في عام 2013، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 440 مليون ريال سعودي، بما مقداره 0.80 ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 37.5 مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الادارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50.000.000 سهم بقيمة أسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 11 سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 1 جمادى الثاني 1435 هـ (الموافق 1 ابريل 2014). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

في عام 2012، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية للسنة بقيمة 385 مليون ريال سعودي، تعادل توزيعات الأرباح هذه ما مقداره 0.70 ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 31.6 مليون ريال سعودي. هذا وقد أقرت الجمعية العمومية العادية المنعقدة في 29 ربيع ثاني 1434 هـ (الموافق 11 مارس 2013) ذلك الاقتراح بشأن توزيعات الأرباح. هذا وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح بعد إنعقاد الجمعية.

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

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 و 2013

18. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الإستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك 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.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس ماله 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 البنك المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند ونسب كفاية رأس المال.

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)
78.592.966	67.282.100	61.323.937
3.146.249	3.146.249	3.081.431
1.093.417	287.438	242.104
82.832.632	70.715.787	64.647.472
11.951.572	10.233.954	9.872.565
2.540.512	461.023	535.487
14.492.084	10.694.977	10.408.052
%14.43	%14.47	%15.27
%17.50	%15.12	%16.10

مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
رأس المال الأساسي
رأس المال المساند
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
نسبة كفاية رأس المال %:
الاساسي
الاساسي + المساند

ب) إيضاحات هيكل رأس المال

يعتبر البنك مطالباً بعمل إيضاحات محددة خاصة بـ IIF. سيقوم البنك بالإفصاح على موقعه 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 القانونيين.

19. أرقام المقارنة

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