



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	إيضاح	كما في الموجودات
6.701.271	9.127.694	4.406.292		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2.566.113	879.496	1.421.910		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18.323.113	22.396.949	24.073.739	5	إستثمارات، صافي
52.237.441	57.472.514	57.131.212	6	قروض وسلف، صافي
705.227	846.351	882.192	7	إستثمارات في شركات زميلة
906.824	909.622	921.532		ممتلكات ومعدات، صافي
1.421.557	1.993.814	2.306.434		موجودات أخرى
82.861.546	93.626.440	91.143.311		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
6.422.052	5.002.088	3.533.125		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
62.142.816	70.733.411	69.411.261	8	ودائع العملاء
2.000.000	2.000.000	2.000.000	9	قروض لأجل
-	2.000.000	2.000.000	10	سندات دين ثانوية
1.326.699	2.038.809	2.230.792		مطلوبات أخرى
71.891.567	81.774.308	79.175.178		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
5.500.000	6.000.000	6.500.000	16	رأس المال
3.253.000	3.613.000	3.613.000		إحتياطي نظامي
348.248	608.891	898.531		إحتياطيات أخرى
1.422.782	1.139.792	1.006.491		أرباح مبقاة
477.500	522.000	-	17	توزيعات أرباح مقترحة
(31.551)	(31.551)	(49.889)		خيارات أسهم الموظفين
10.969.979	11.852.132	11.968.133		إجمالي حقوق المساهمين
82.861.546	93.626.440	91.143.311		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 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

2014	2015	
515.566	586.454	دخل العمولات الخاصة
160.885	155.883	مصاريف العمولات الخاصة
354.681	430.571	صافي دخل العمولات الخاصة
97.547	124.721	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
21.555	32.479	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
13.734	10.716	توزيعات أرباح
266.532	53.604	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
3.245	146	إيرادات أخرى
757.294	652.237	إجمالي دخل العمليات
122.511	161.667	رواتب وما في حكمها
23.185	25.944	إيجار ومصاريف مباني
17.040	19.252	إستهلاك وإطفاء
68.549	56.872	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
141.000	23.000	مخصص خسائر إنتمان، صافي
10.000	35.000	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
382.285	321.735	إجمالي مصاريف العمليات
375.009	330.502	الدخل من الأنشطة التشغيلية
(37.540)	36.197	الحصة في دخل / (خسارة) شركات زميلة
337.469	366.699	صافي دخل الفترة
0.52	0.56	ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي) (إيضاح 16)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 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

2014	2015	
337.469	366.699	صافي دخل الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى – التي من الممكن تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
		إستثمارات متاحة للبيع:
424.006	343.600	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(42.581)	(53.604)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة الناتجة عن إستبعادات
487	(356)	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
381.912	289.640	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة
719.381	656.339	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 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)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس

2015						
إجمالي حقوق المساهمين	خيارات أسهم الموظفين	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال
11.852.132	(31.551)	522.000	1.139.792	608.891	3.613.000	6.000.000
						الرصيد في بداية الفترة
656.339	-	-	366.699	289.640	-	-
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
(522.000)	-	(522.000)	-	-	-	-
						توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 17)
-	-	-	(500.000)	-	-	500.000
						توزيعات أسهم مجانية (إيضاح 17)
31.551	31.551	-	-	-	-	-
						خيارات أسهم موظفين مخصصة
(49.889)	(49.889)	-	-	-	-	-
						خيارات أسهم موظفين ممنوحة
<u>11.968.133</u>	<u>(49.889)</u>	<u>-</u>	<u>1.006.491</u>	<u>898.531</u>	<u>3.613.000</u>	<u>6.500.000</u>
						الرصيد في نهاية الفترة
2014						
إجمالي حقوق المساهمين	خيارات أسهم الموظفين	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال
10.252.775	(29.374)	477.500	1.085.313	(33.664)	3.253.000	5.500.000
						الرصيد في بداية الفترة
719.381	-	-	337.469	381.912	-	-
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
(29.614)	(29.614)	-	-	-	-	-
						خيارات أسهم موظفين مخصصة
27.437	27.437	-	-	-	-	-
						خيارات أسهم موظفين ممنوحة
<u>10.969.979</u>	<u>(31.551)</u>	<u>477.500</u>	<u>1.422.782</u>	<u>348.248</u>	<u>3.253.000</u>	<u>5.500.000</u>
						الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس

2014	2015	
		الأنشطة التشغيلية:
337.469	366.699	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(9.937)	1.620	صافي الإطفاء / (الإضافة) للعلو و الخصم للإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(266.532)	(53.604)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
87	(146)	صافي خسائر / (مكاسب) بيع ممتلكات و معدات
17.040	19.252	إستهلاك وإطفاء
141.000	23.000	مخصص خسائر إنتمان
10.000	35.000	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
37.540	(36.197)	الحصة في (دخل) / خسارة شركات زميلة
266.667	355.624	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(444.489)	57.048	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(2.186.000)	(200.000)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(4.811.570)	318.302	قروض وسلف
(42.864)	(362.509)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(3.406.180)	(1.468.963)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5.098.969	(1.322.150)	ودائع العملاء
(16.423)	223.534	مطلوبات أخرى
(5.541.890)	(2.399.114)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
3.375.755	2.900.178	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(3.084.743)	(4.269.988)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
58.632	-	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(51.541)	(31.162)	شراء ممتلكات و معدات
124	146	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
298.227	(1.400.826)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
-	(522.000)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(522.000)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الأنشطة التمويلية
(5.243.663)	(4.321.940)	النقص في النقدية وشبه النقدية

يتبع...

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

2014	2015	
		النقدية وشبه النقدية
11.102.584	6.678.123	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
(5.243.663)	(4.321.940)	النقص في النقدية وشبه النقدية
<u>5.858.921</u>	<u>2.356.183</u>	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إيضاح 13)
		معلومات العمولات الخاصة الإضافية
512.168	505.643	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
<u>176.781</u>	<u>113.616</u>	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
381.912	289.640	إجمالي بنود الدخل/ (الخسارة) الشامله الأخرى للفترة
<u>(2.177)</u>	<u>(18.338)</u>	خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة
269.736	-	تحويل إستثمار في شركة تابعة إلى إستثمارات متاحة للبيع
<u>-</u>	<u>500.000</u>	أسهم مجانية مصدرة (إيضاح 17)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

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 فروعها وعددها 48 فرعاً (31 ديسمبر 2014: 48 فرعاً و 31 مارس 2014: 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 اعتمادها 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، ومعياري 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 2014 عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

إن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرية 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 2014.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 ابريل 2015.

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)، وقد تم تحويلها خلال عام 2015 من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

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 إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام 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 و كذلك متمكناً من العوائد المتغيرة جراء تدخله في قرارات تلك الشركة و أيضاً لديه القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته التي يمارسها على هذه الشركة المستثمر فيها.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ إنتقال السيطرة إلى البنك و يتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند إنتقال السيطرة من البنك. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة 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 شركاته 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 2014. 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:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (19) – " منافع الموظفين " – تم تعديل هذا المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014. ينطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (19) على تعريف خطط المنافع المرتبطة بمساهمات الموظفين والأطراف الأخرى. يوفر التعديل المشار إليه إعفاءً ، في حال توافر شروط محددة، من المتطلبات المقدمة في تعديلات 2011 لمساهمات الموظفين والأطراف الأخرى لفترات الخدمة وفقاً لمعادلة خطة المنافع أو وفقاً لطريقة القسط المتساوي. يوفر التعديل المشار إليه، في حالة توافر الشروط ، الخيار لتقليل تكلفة الخدمة في فترات تقديم الخدمة.
- التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لدورات الأعوام (2010 حتى 2012) ودورات الأعوام (2011 حتى 2013) حيث تنطبق تلك التحسينات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014. تتلخص تلك التحسينات السنوية كما يلي:-
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (2) – " الدفعات على أساس الأسهم " – تم تعديله ليوضح تعريف شرط المنح بواسطة الفصل بين شرط الأداء و شرط الخدمة.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) – "دمج الأعمال" – تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس الاعتبارات الطارئة في دمج الأعمال، وكذلك ليوضح أن معيار التقارير الدولي رقم (3) لا ينطبق على المحاسبة عن تكوين كافة أنواع الترتيبات المشتركة المنصوص عليه في معيار التقارير الدولي رقم (11).
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (8) – " القطاعات التشغيلية " – تم تعديله ليعكس بوضوح متطلب الإفصاح عن الأحكام التي استخدمتها الإدارة لتطبيق معيار التجميع.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

4. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) – "قياس القيمة العادلة" – تم تعديله ليوضح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل والتي لا تحمل سعر عمولة على المبلغ المفوتر بدون خصم، وذلك إذا ما كان أثر الخصم غير مادي. وقد تم تعديل ذلك المعيار، بالإضافة إلى ماسبق، ليوضح أن إستثناءات المحفظة المتوقعة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بصرف النظر إذا ما كانت تلك العقود توافق تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (16) – "الممتلكات والمصانع والمعدات" – ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) – "الموجودات غير الملموسة" – حيث تم تعديل كليهما ليوضحا متطلبات الاعتراف بنماذج إعادة التقييم التي يكون إعادة صياغة الاستهلاك أو الإطفاء المترام ليس بالضرورة متناسباً مع التغيير في مجموع القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (24) – "الأفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" – تم تعديله للتوسع في تعريف الأطراف ذات العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر موظفين مهمين لخدمات الإدارة للمؤسسة ذات الصلة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (40) – "العقارات الاستثمارية" – تم تعديله ليوضح أن المؤسسة يجب أن تقيم ما إذا كان العقار يعتبر عقاراً استثمارياً بحسب معيار المحاسبة الدولي رقم (40) وكذلك يجب أن تقوم المؤسسة بشكل منفصل ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (3) بتقييم ما إذا كان العقار المقتني ينطوي على عملية تعتبر تجميع أعمال.

لم يتم تطبيق المعايير الصادرة والمذكورة أدناه بواسطة المجموعة حيث أن تاريخ سريان تطبيق تلك المعايير يقع لاحقاً لتاريخ 1 يناير 2015. تلك المعايير تتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) – "الأدوات المالية" – ومعيار التقارير الدولي رقم (15) – "الإيرادات من العقود مع العملاء" – تم تلخيص كلا المعيارين كما يلي:-

- 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 الأثار المترتبة على تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) – وتوقيت إعتماده.

- 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 الأثار المترتبة على تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) – وتوقيت إعتماده.

5. إستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

كما في 31 مارس 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)
17.488.502	22.396.949	24.073.739
834.611	-	-
18.323.113	22.396.949	24.073.739

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

5. إستثمارات، صافي (تتمة)

كانت قد بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في 31 مارس 2014 ما مقداره 846.1 مليون ريال سعودي تقريباً.

6. قروض و سلف، صافي

كما في 31 مارس 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	تتألف القروض و السلف بالصادفي مما يلي:
10.482.728	11.604.600	11.793.582	القروض و السلف العاملة:
42.092.059	46.030.270	45.501.222	قروض شخصية
86.390	223.841	225.509	قروض تجارية و جاري مدين
52.661.177	57.858.711	57.520.313	أخرى
405.229	436.395	412.685	مجموع القروض و السلف العاملة
53.066.406	58.295.106	57.932.998	قروض و سلف غير عاملة
(828.965)	(822.592)	(801.786)	إجمالي القروض و السلف
52.237.441	57.472.514	57.131.212	مخصص خسائر الإئتمان
			قروض و سلف، صافي

7. إستثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة كما في 31 مارس 2015 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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014 و السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 مما يلي:

كما في 31 مارس 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	
1.070.648	1.070.648	846.351	الرصيد في بداية الفترة
-	53.999	-	إستثمارات
(269.736)	(269.736)	-	التحويل لإستثمارات متاحة للبيع
(37.540)	79.515	36.197	الحصة في الدخل (خسائر)
(58.632)	(88.673)	-	توزيعات أرباح
487	598	(356)	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى
705.227	846.351	882.192	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 مقتناة لغير اغراض المتاجرة، صافي"، في بيان الدخل الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

8. ودائع العملاء

تتألف ودائع العملاء مما يلي:		
كما في 31 مارس 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)
14.297.237	19.649.245	20.580.917
1.828.093	648.766	1.454.695
45.075.675	49.392.429	46.481.779
941.811	1.042.971	893.870
62.142.816	70.733.411	69.411.261

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.

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 بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك متوافقة 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 الاسترداد. تحمل هذه الصكوك ربح نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة إلى 1.45%.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

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 31 مارس 2014 (غير مدققة)		كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)		كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية الإيجابية	
						المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
12.162.502	4.009 8.945	4.790.212	2.600 2.640	8.310.799	8.109 5.953	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
2.393.410	63.236 64.884	1.867.642	112.104 112.981	2.355.932	156.366 82.859	خيارات أسعار الصرف
2.670.060	39.557 38.821	3.752.291	360.102 356.028	3.950.671	338.821 339.196	مقايضات أسعار العمولات
						المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
2.325.922	70.385 32.761	2.000.829	161.847 134.080	3.030.970	307.548 256.435	مقايضات أسعار العمولات
19.551.894	177.187 145.411	12.410.974	636.653 605.729	17.648.372	810.844 684.443	الإجمالي

بالإضافة لما ورد أعلاه، لدى البنك خيار بيع ناشيء من الدخول في إتفاقية أصيلة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع والذي يمكن ممارسته ابتداءً من عام 2013 و ما بعد وذلك خلال مدة الإتفاقية. 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 الإتفاقية. تبلغ صافي القيمة العادلة التقديرية، كما في 31 مارس 2015 لهذا الخيار ما يقارب 242.4 مليون ريال سعودي تقريباً (31 ديسمبر 2014: 215.1 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2014: 136.9 مليون ريال سعودي).

كجزء من إدارة المشتقات المالية، دخل البنك في إتفاقية أصيلة متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الإتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك الإتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان ("الملحق"). يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعيراً محسناً عن طريق تبادل المبالغ المعرفة سوقياً كضمان وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر. بلغت المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في 31 مارس 2015: 7.09 مليون ريال سعودي، (31 مارس 2014: 3.75 مليون ريال سعودي).

كما في 31 ديسمبر 2014، بلغت الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة البنك 18.29 مليون ريال سعودي.

12. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة للبنك والمتعلقة بالائتمان من الآتي:

كما في 31 مارس 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	
2.577.595	2.373.950	2.228.896	إعتمادات مستندية
7.722.356	8.759.455	8.979.458	خطابات ضمان
932.323	779.895	736.696	قبولات العملاء
348.628	328.253	351.856	إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
11.580.902	12.241.553	12.296.906	التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

12. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان (تتمة)

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

كذلك وقد 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. 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 31 مارس 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 31 مارس 2014 (غير مدققة)
1.134.273	5.798.627	3.842.808
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعداء الوديعة النظامية		
1.221.910	879.496	2.016.113
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء		
2.356.183	6.678.123	5.858.921
النقدية وشبه النقدية		

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. لم يكن هناك أي تغيير في أسس تقسيم قطاعات الأعمال أو أسس القياس بما قد يؤثر على دخل أي قطاع منذ 31 ديسمبر 2014.

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

قطاع التجزئة

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

قطاع الشركات

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

14. قطاعات الأعمال (تتمة)

قطاع الخزينة

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

قطاع إدارة الأصول والوساطة

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

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

تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2015 و 2014، دخل القطاعات، إجمالي مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

31 مارس 2015 (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الموجودات
		قطاع الخزينة	الإجمالي	
23.005.955	38.178.906	29.618.917	339.533	إجمالي الموجودات
19.233.063	11.412.143	48.494.092	79.175.178	إجمالي المطلوبات
186.940	187.793	49.101	430.571	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
18.479	48.010	30.231	124.721	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
19.723	16.920	56.140	96.945	دخل العمليات الأخرى
225.142	252.723	135.472	652.237	إجمالي دخل العمليات
159.409	55.946	27.397	263.735	مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
4.668	18.332	35.000	58.000	مخصصات الإنخفاض في القيمة، صافي
164.077	74.278	62.397	321.735	إجمالي مصاريف العمليات
61.065	178.445	73.075	330.502	الدخل من الأنشطة التشغيلية
-	-	36.197	36.197	الحصة في دخل شركات زميلة
61.065	178.445	109.272	366.699	صافي الدخل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

14. قطاعات الأعمال (تتمة)

31 مارس 2014 (غير مدققة)

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات		قطاع التجزئة	
	قطاع إدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة		
82.861.546	905.009	26.931.036	34.482.927	20.542.574		إجمالي الموجودات
71.891.567	80.800	42.435.524	12.495.809	16.879.434		إجمالي المطلوبات
						صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
354.681	6.264	67.509	138.492	142.416		دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
97.547	22.017	2.042	45.347	28.141		دخل العمليات الأخرى
305.066	3.134	273.316	12.286	16.330		إجمالي دخل العمليات
757.294	31.415	342.867	196.125	186.887		مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
231.285	16.504	59.178	43.793	111.810		مخصصات الإنخفاض في القيمة، صافي
151.000	-	10.000	107.711	33.289		إجمالي مصاريف العمليات
382.285	16.504	69.178	151.504	145.099		الدخل من الأنشطة التشغيلية
375.009	14.911	273.689	44.621	41.788		الحصة في خسارة شركات زميلة -
(37.540)	-	(37.540)	-	-		صافي الدخل للفترة
337.469	14.911	236.149	44.621	41.788		

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.

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

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو لأداة مالية متماثلة 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
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

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 31 مارس 2015 و 31 ديسمبر 2013 و 31 مارس 2014 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

<u>31 مارس 2015 (غير مدققة)</u>			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
-	684.443	242.444	926.887
مشتقات الأدوات المالية:			
-	10.591.803	72.888	24.073.739
الإستثمارات المتاحة للبيع			
الإجمالي	<u>11.276.246</u>	<u>315.332</u>	<u>13.409.048</u>
المطلوبات المالية:			
-	81.0844	-	810.844
مشتقات الأدوات المالية			
-	810.844	-	810.844
الإجمالي	<u>810.844</u>	<u>-</u>	<u>810.844</u>
<u>31 ديسمبر 2014 (مدققة)</u>			
-	605.729	215.136	820.865
مشتقات الأدوات المالية:			
-	10.246.506	86.820	22.396.949
الإستثمارات المتاحة للبيع			
الإجمالي	<u>10.852.235</u>	<u>301.956</u>	<u>12.063.623</u>
المطلوبات المالية:			
-	636.653	-	636.653
مشتقات الأدوات المالية			
-	636.653	-	636.653
الإجمالي	<u>636.653</u>	<u>-</u>	<u>636.653</u>
<u>31 مارس 2014 (غير مدققة)</u>			
-	145.411	136.935	282.346
مشتقات الأدوات المالية:			
-	3.761.901	15.407	17.488.502
الإستثمارات المتاحة للبيع			
الإجمالي	<u>3.907.312</u>	<u>152.342</u>	<u>13.711.194</u>
المطلوبات المالية:			
-	177.187	-	177.187
مشتقات الأدوات المالية			
-	177.187	-	177.187
الإجمالي	<u>177.187</u>	<u>-</u>	<u>177.187</u>

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفتري الثالثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

15. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيم العادلة للمستوى الثالث لفتري الثالثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014 و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

كما في 31 مارس 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	
119.738	119.738	301.956	القيمة العادلة في بداية الفترة
28.740	106.941	27.308	التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية
139	3.590	(1.435)	مجموع المكاسب / (الخسائر) لبنود الدخل الشامل الأخرى
-	1.984	-	إستثمارات مشتراة
(25)	(3.476)	(1.533)	إستثمارات مباحة
3.750	73.179	(10.964)	بنود أخرى
152.342	301.956	315.332	الرصيد في نهاية الفترة

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 المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق و ودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والتي تدرج بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود إختلاف جوهري بأسعار العمولات السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. إن القيمة العادلة للإستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق والمدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتي 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 ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، 14.5 مليون ريال سعودي (31 مارس 2014: 34.4 مليون ريال سعودي).

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التقييم عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التقييم بـ (أرباح وخسائر اليوم الأول). يتم الاعتراف بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي 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 من دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

16. رأس المال و ربح السهم

تم إحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفتري الثالثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015 وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد 650 مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في 2015 (أنظر إيضاح 17). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014 قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

17. توزيعات أرباح

في عام 2014، إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 480 مليون ريال سعودي، بما مقداره 0.80 ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها 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 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.

في عام 2013، إقترح 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 الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 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). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

18. الايضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه 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 المرجحه للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال.

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	
69.761.421	78.193.597	77.343.648	مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
3.146.249	3.477.661	3.477.661	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
677.640	2.475.089	150.734	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
73.585.310	84.146.347	80.972.043	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
10.898.568	11.833.837	11.949.838	رأس المال الأساسي
602.744	2.536.985	2.493.996	رأس المال المساند
11.501.312	14.370.822	14.443.834	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %:
14.81%	14.06%	14.76%	الأساسي
15.63%	17.08%	17.84%	الأساسي + المساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

18. الايضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال (تتمة)

(ب) إيضاحات هيكل رأس المال

يعتبر البنك مطالباً بعمل إيضاحات محددة خاصة بياز III. 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. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك في سياق أعماله الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. هؤلاء الأطراف هم :

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

تتلخص الأرصده الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في 31 مارس عام 2015 و 2014 المدرجة بالقوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما يلي (غير مدققة):-

2014 بآلاف الريالات السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	
152.136	5.473	أ - المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
548	-	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
923.830	611.467	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7.988.231	12.507.880	قروض وسلف
1.000.000	1.000.000	ودائع العملاء
-	704.000	قرض لأجل
6.371.733	2.860.819	سندات دين ثانوية
		التعهدات والالتزامات المحتملة
		ب - الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
365.544	585.000	قروض وسلف
70.399	229.930	ودائع العملاء
419.711	997.079	التعهدات والالتزامات المحتملة
		ج - إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
69.465	100.172	قروض وسلف
59.298	160.869	ودائع العملاء
		د - صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
171.525	137.611	و مطلوبات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014

19. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة):-

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
10.979	6.066	أ - المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين: دخل عمولات خاصة
19.065	12.920	مصاريف عمولات خاصة
		ب - الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية: دخل عمولات خاصة
207	937	أتعاب خدمات بنكية
816	1.108	ج - إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين: دخل عمولات خاصة
86	806	مصاريف عمولات خاصة
-	33	أتعاب خدمات بنكية
		د - صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم ادارتها من قبل البنك: مصاريف عمولات خاصة
84	156	هـ - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:
954	1.098	

بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة للإدارة العليا للبنك لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 مارس 2015 ما يقارب 31.4 مليون (31 مارس 2014: 28.3 مليون ريال). كما بلغت مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة أو المستحقة للإدارة العليا للبنك لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 مارس 2015 ما يقارب 0.2 مليون ريال سعودي (31 مارس 2014: 0.2 مليون ريال سعودي).

20. أرقام المقارنة

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