



# البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

**القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة**

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة  
بآلاف الريالات السعودية

30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	إيضاح	كما في الموجودات
9.667.641	9.127.694	4.704.267		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2.223.809	879.496	2.611.815		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18.415.403	22.396.949	24.068.173	5	إستثمارات، صافي
54.765.783	57.472.514	57.018.317	6	قروض وسلف، صافي
733.576	846.351	892.970	7	إستثمارات في شركات زميلة
915.942	909.622	954.350		ممتلكات ومعدات، صافي
1.339.739	1.993.814	2.331.961		موجودات أخرى
88.061.893	93.626.440	92.581.853		إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>				
<b>المطلوبات</b>				
4.075.202	5.002.088	4.063.924		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
67.725.148	70.733.411	70.314.128	8	ودائع العملاء
2.000.000	2.000.000	2.000.000	9	قروض لأجل
2.000.000	2.000.000	2.000.000	10	سندات دين ثانوية
1.314.129	2.038.809	2.235.715		مطلوبات أخرى
77.114.479	81.774.308	80.613.767		إجمالي المطلوبات
<b>حقوق المساهمين</b>				
6.000.000	6.000.000	6.500.000	16	رأس المال
3.253.000	3.613.000	3.613.000		إحتياطي نظامي
450.220	608.891	515.911		إحتياطيات أخرى
1.275.745	1.139.792	1.389.064		أرباح مبقاة
-	522.000	-	17	توزيعات أرباح مقترحة
(31.551)	(31.551)	(49.889)		خيارات أسهم الموظفين
10.947.414	11.852.132	11.968.086		إجمالي حقوق المساهمين
88.061.893	93.626.440	92.581.853		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

للفتري الستة أشهر المنتهيتين في		للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	
1.023.269	1.185.243	507.703	598.789	دخل العمولات الخاصة
297.540	323.700	136.655	167.817	مصارييف العمولات الخاصة
725.729	861.543	371.048	430.972	صافي دخل العمولات الخاصة
210.797	232.964	113.250	108.243	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
31.556	54.618	10.001	22.139	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
19.127	22.488	5.393	11.772	توزيعات أرباح
316.614	121.076	50.082	67.472	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
4.228	30	983	(116)	إيرادات أخرى
1.308.051	1.292.719	550.757	640.482	إجمالي دخل العمليات
251.301	307.685	128.790	146.120	رواتب وما في حكمها
49.804	53.237	26.619	27.293	إيجار ومصارييف مباني
34.106	38.835	17.066	19.583	إستهلاك وإطفاء
112.251	112.027	43.702	55.053	مصارييف عمومية وإدارية أخرى
162.000	69.000	21.000	46.000	مخصص خسائر إنتمان، صافي
10.000	35.000	-	-	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صاف -
619.462	615.784	237.177	294.049	إجمالي مصارييف العمليات
688.589	676.935	313.580	346.433	الدخل من الأنشطة التشغيلية
1.843	72.337	39.383	36.140	الحصة في دخل شركات زميلة
690.432	749.272	352.963	382.573	صافي دخل الفترة
1.06	1.15	0.54	0.59	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 الستة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	
690.432	749.272	352.963	382.573	صافي دخل الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى - التي من الممكن تحويلها لاحقاً
				لقائمة الدخل الموحدة:
				إستثمارات متاحة للبيع:
576.386	28.863	152.380	(314.737)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(92.663)	(121.076)	(50.082)	(67.472)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
161	(767)	(326)	(411)	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
483.884	(92.980)	101.972	(382.620)	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة
1.174.316	656.292	454.935	(47)	إجمالي الدخل / (الخسارة) 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 الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو

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						
656.292	-	-	749.282	(92.980)	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
(522.000)	-	(522.000)	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 17)						
-	-	-	(500.000)	-	-	500.000
أسهم مجانية مصدره (إيضاح 17)						
(49.889)	(49.889)	-	-	-	-	-
خيارات أسهم موظفين مخصصة						
31.551	31.551	-	-	-	-	-
خيارات أسهم موظفين ممنوحة						
<u>11.968.086</u>	<u>(49.889)</u>	<u>-</u>	<u>1.389.064</u>	<u>515.911</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						
1.174.316	-	-	690.432	483.884	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
(477.500)	-	(477.500)	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 17)						
-	-	-	(500.000)	-	-	500.000
أسهم مجانية مصدره (إيضاح 17)						
(29.614)	(29.614)	-	-	-	-	-
خيارات أسهم موظفين مخصصة						
27.437	27.437	-	-	-	-	-
خيارات أسهم موظفين ممنوحة						
<u>10.947.414</u>	<u>(31.551)</u>	<u>-</u>	<u>1.275.745</u>	<u>450.220</u>	<u>3.253.000</u>	<u>6.000.000</u>
الرصيد في نهاية الفترة						

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو

2014	2015	
		الأنشطة التشغيلية:
690.432	749.272	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(1.706)	5.900	صافي الإطفاء / (الإضافة) للعلاوة و الخصم للإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(316.614)	(121.076)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
213	(146)	صافي خسائر / (مكاسب) بيع ممتلكات و معدات
34.106	38.835	إستهلاك وإطفاء
162.000	69.000	مخصص خسائر إئتمان، صافي
10.000	35.000	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(1.843)	(72.337)	الحصة في دخل شركات زميلة
576.588	704.448	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(738.635)	(159.789)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1.636.000)	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(7.360.912)	385.197	قروض وسلف
38.954	(388.036)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(5.753.030)	(938.164)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10.681.301	(419.283)	ودائع العملاء
(28.993)	228.457	مطلوبات أخرى
(4.220.727)	(587.170)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
4.176.727	6.763.994	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(3.833.856)	(8.447.254)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
69.340	24.951	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(77.855)	(83.564)	شراء ممتلكات و معدات
128	146	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
334.484	(1.741.727)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
2.000.000	-	متحصلات من سندات دين ثانوية
(477.500)	(522.000)	توزيعات أرباح مدفوعة
1.522.500	(522.000)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
(2.363.743)	(2.850.897)	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)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو

2014	2015	
		<b>النقدية وشبه النقدية</b>
11.102.584	<b>6.678.123</b>	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
(2.363.743)	<b>(2.850.897)</b>	النقص في النقدية وشبه النقدية
8.738.841	<b>3.827.226</b>	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إيضاح 13)
		<b>معلومات العمولات الخاصة الإضافية</b>
1.107.737	<b>1.152.446</b>	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
341.326	<b>354.363</b>	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
483.884	<b>(92.980)</b>	إجمالي بنود الدخل الشاملة الأخرى للفترة
(2.177)	<b>(18.338)</b>	خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة
269.736	-	تحويل استثمار في شركة زميلة إلى إستثمارات متاحة للبيع
500.000	<b>500.000</b>	أسهم مجانية مصدره (إيضاح 17)

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

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 المطلوب 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 من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرية والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف نتائج الأعمال 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 2014.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 اغسطس 2015.

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)، 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)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 مماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

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

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك و يتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند انتقال السيطرة من البنك. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة من تاريخ الإقضاء الفعلي أو حتى تاريخ الاستبعاد 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. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة و الأرباح غير المحققة بنفس الطريقة ولكن في حدود أن لا يكون هناك دليل على الانخفاض 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 السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، ما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة:

- التحسينات على معايير التقارير المالية 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)

بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 المتراكم ليس بالضرورة متناسباً مع التغيير في مجموع القيمة الدفترية للأصل.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم (24) - "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" - تم تعديله للتوسع في تعريف الأطراف ذات العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر موظفين مهمين لخدمات الإدارة للمؤسسة ذات الصلة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم (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 المكتنى 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" - و 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 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 الأثار المترتبة على تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) - وتوقيت إعماله.

### 5. إستثمارات، صافي

تتكون الإستثمارات مما يلي:

كما في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)
17.765.403	22.396.949	24.068.173
650.000	-	-
<u>18.415.403</u>	<u>22.396.949</u>	<u>24.068.173</u>

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 و 2014

5. إستثمارات، صافي (تتمة)

كانت قد بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في 30 يونيو 2014 ما مقداره 653.3 مليون ريال سعودي تقريباً.

6. قروض و سلف، صافي

كما في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	تتألف القروض و السلف بالصافي مما يلي:
11.734.266	11.604.600	12.121.281	القروض و السلف العاملة:
43.313.724	46.030.270	45.026.203	قروض شخصية
123.910	223.841	237.944	قروض تجارية و جاري مدين
55.171.900	57.858.711	57.385.428	أخرى
427.491	436.395	427.983	مجموع القروض و السلف العاملة
55.599.391	58.295.106	57.813.411	قروض و سلف غير عاملة
(833.608)	(822.592)	(795.095)	إجمالي القروض و السلف
54.765.783	57.472.514	57.018.316	مخصص خسائر الإئتمان
			قروض و سلف، صافي

7. إستثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة كما في 30 يونيو 2015 حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبرس السعودية المحدودة "اكس" (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 2015 و 2014 و السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 مما يلي:

كما في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 يونيو 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
1.843	79.515	72.337	الحصة في الدخل
(69.340)	(88.673)	(24.951)	توزيعات أرباح مستلمة
161	598	(767)	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى
733.576	846.351	892.970	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 كاستثمار في شركة زميلة. وقد تم تسجيله كاستثمار متاح للبيع بالقيمة التقديرية العادلة بتاريخ التحويل بما في ذلك الأرباح المرتبطة بهذا التحويل والتي تعادل الفرق بين القيمة العادلة التقديرية والقيمة الدفترية للإستثمار المسجل في شركة ميد غلف. وقد بلغت هذه الأرباح 223.9 مليون ريال سعودي وهي مدرجة ضمن بند "مكاسب إستثمارات مقتناة لغير اغراض المتاجرة، صافي"، في قائمة الدخل الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 و 2014

## 8. ودائع العملاء

تتألف ودائع العملاء مما يلي:		
كما في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)
15.994.580	19.649.245	<b>21.131.819</b>
1.889.627	648.766	<b>868.500</b>
48.336.691	49.392.429	<b>47.250.097</b>
1.504.250	1.042.971	<b>1.063.712</b>
<u>67.725.148</u>	<u>70.733.411</u>	<u><b>70.314.128</b></u>

## 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 سداده 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 استخدام القرض بالكامل ويستحق سداده 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 الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. تحمل هذه الصكوك ربح نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (ساييور) لستة أشهر بالإضافة إلى 1.45%.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 30 يونيو 2014 (غير مدققة)		كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)		كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
						المشتقات المكتسبة لأغراض المتاجرة:
4.272.159	5.374 2.771	4.790.212	2.600 2.640	10.347.954	12.452 7.407	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
3.303.854	65.428 65.167	1.867.642	112.104 112.981	1.519.422	87.747 87.747	خيارات الصرف الأجنبي
4.250.311	35.906 25.562	3.752.291	360.102 356.028	3.937.131	331.494 334.602	مقايضات أسعار العملات
						المشتقات المكتسبة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
1.717.775	49.914 25.455	2.000.829	161.847 134.080	2.936.485	291.451 284.293	مقايضات أسعار العملات
13.544.099	156.622 118.955	12.410.974	636.653 605.729	18.740.992	723.144 714.049	الإجمالي

بالإضافة لما ورد أعلاه، لدى البنك خيار بيع ناشئ من إبرام إتفاقية رئيسية مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع والذي يمكن ممارسته ابتداءً من عام 2013 وما بعد وذلك خلال الفترة المتبقية من 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 30 يونيو 2015 لهذا الخيار ما يقارب 252.9 مليون ريال سعودي تقريباً (31 ديسمبر 2014: 215.1 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2014: 165.7 مليون ريال سعودي).

كجزء من إدارة المشتقات المالية، دخل البنك في إتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الإتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك الإتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان ("الملحق"). يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعيراً محسناً عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوفياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر. بلغت المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في 30 يونيو 2015: 28.8 مليون ريال سعودي، (30 يونيو 2014: 4.5 مليون ريال سعودي)، كما بلغت الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة البنك كما في 31 ديسمبر 2014: 18.29 مليون ريال سعودي.

12. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك من الآتي:

كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)
2.609.651	2.373.950	2.649.187
9.079.325	8.759.455	8.086.348
670.829	779.895	606.824
358.098	328.253	285.453
<b>12.717.903</b>	<b>12.241.553</b>	<b>11.627.812</b>

إعتمادات مستندية  
خطابات ضمان  
قبولات العملاء  
إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء  
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 المُعينين، 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 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعداء الوديعة النظامية	1.215.411	5.798.627
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء	2.611.815	879.496
النقدية و شبه النقدية	3.827.226	6.678.123
	6.515.032	2.223.809
	8.738.841	8.738.841

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. 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 تلك القطاعات وفقاً لتقارير البنك ممايلي:

قطاع التجزئة

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

قطاع الشركات

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 بإعتماد 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 30 يونيو 2015 و 2014، دخل القطاعات، إجمالي مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

### 30 يونيو 2015 (غير مدققة)

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة			
92.581.863	416.651	30.858.712	38.291.793	23.014.697	إجمالي الموجودات
80.613.767	51.952	48.169.658	10.931.602	21.460.555	إجمالي المطلوبات
861.543	13.819	89.461	394.291	363.972	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
232.964	54.836	36.599	105.658	35.871	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
198.212	5.072	133.415	28.546	31.179	دخل العمليات الأخرى
1.292.719	73.727	259.475	528.495	431.022	إجمالي دخل العمليات
511.784	43.363	52.393	107.523	308.505	مصاريف العمليات قبل مخصصات الإلتخافض في القيمة
104.000	-	35.000	58.755	10.245	مخصصات الإلتخافض في القيمة، صافي
615.784	43.363	87.393	166.278	318.750	إجمالي مصاريف العمليات
676.935	30.364	172.082	362.217	112.272	الدخل من الأنشطة التشغيلية
72.337	-	72.337	-	-	الحصة في دخل شركات زميلة
749.272	30.364	244.419	362.217	112.272	صافي دخل الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 و 2014

14. قطاعات الأعمال (تتمة)

30 يونيو 2014 (غير مدققة)					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي	
22.312.771	36.238.664	29.111.873	398.585	88.061.893	إجمالي الموجودات
20.419.942	11.937.318	44.677.984	79.235	77.114.479	إجمالي المطلوبات
313.351	279.656	118.643	14.079	725.729	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
58.664	96.834	6.922	48.377	210.797	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
33.760	17.988	315.642	4.135	371.525	دخل العمليات الأخرى
405.775	394.478	441.207	66.591	1.308.051	إجمالي دخل العمليات
241.743	126.117	43.517	36.085	447.462	مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
39.718	122.282	10.000	-	172.000	مخصصات الإنخفاض في القيمة، صافي
281.461	248.399	53.517	36.085	619.462	إجمالي مصاريف العمليات
124.314	146.079	387.690	30.506	688.589	الدخل من الأنشطة التشغيلية
-	-	1.843	-	1.843	الحصة في دخل شركات زميلة
124.314	146.079	389.533	30.506	690.432	صافي دخل الفترة

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 أفضليةً 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 مماثلة 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 المدخلات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 و 2014

15. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

الجدول التالي يوضح تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 30 يونيو 2015 و 31 ديسمبر 2014 و 30 يونيو 2014 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 يونيو 2015 (غير مدققة)
				الموجودات المالية:
966.998	252.949	714.049	-	مشتقات الأدوات المالية
24.068.173	263.138	11.080.712	12.724.323	الإستثمارات المتاحة للبيع
25.035.171	516.087	11.794.761	12.724.323	الإجمالي
				المطلوبات المالية:
723.144	-	723.144	-	مشتقات الأدوات المالية
723.144	-	723.144	-	الإجمالي
				31 ديسمبر 2014 (مدققة)
				الموجودات المالية:
820.865	215.136	605.729	-	مشتقات الأدوات المالية
22.396.949	86.820	10.246.506	12.063.623	الإستثمارات المتاحة للبيع
23.217.814	301.956	10.852.235	12.063.623	الإجمالي
				المطلوبات المالية:
636.653	-	636.653	-	مشتقات الأدوات المالية
636.653	-	636.653	-	الإجمالي
				30 يونيو 2014 (غير مدققة)
				الموجودات المالية:
284.630	165.675	118.955	-	مشتقات الأدوات المالية
17.765.403	15.545	5.621.616	12.128.242	الإستثمارات المتاحة للبيع
18.050.033	181.220	5.740.571	12.128.242	الإجمالي
				المطلوبات المالية:
156.622	-	156.622	-	مشتقات الأدوات المالية
156.622	-	156.622	-	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 و 2014

### 15. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيم العادلة للمستوى الثالث لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 و 2014 و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

كما في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)	
301.956	119.738	119.738	القيمة العادلة في بداية الفترة
24.782	110.531	61.520	صافي التغير في القيمة العادلة
192.223	1.984	-	إستثمارات مشتراة
(2.874)	(3.476)	(38)	إستثمارات مباحة
-	73.179	-	تحويل من المستوى الثاني
<u>516.087</u>	<u>301.956</u>	<u>181.220</u>	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 و الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق و ودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والتي تدرج بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود إختلاف جوهري بأسعار العملات السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. 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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015، والمقدرة بإستخدام نماذج التقييم المناسبة، 63.5 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2014: 61.6 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 الإعراف بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي تؤجل حتى يكون بالإستطاعة تحديد القيمة العادلة بإستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الإعراف 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 لفترتي الثلاثة أشهر و السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد 650 مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر اصدار الأسهم المجانية في 2015 (أنظر إيضاح 17). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر و السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2014 قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس أثر إصدار الأسهم المجانية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 و 2014

17. توزيعات أرباح و أسهم مجانية

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 أسمية 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 جمادي الأول 1436 هـ (الموافق 8 مارس 2015). و قد 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 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 جمادي الثاني 1435 هـ (الموافق 1 ابريل 2014). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية المصدرة لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

18. الايضاحات الخاصة بكفاية رأس المال و بازل III

(أ) كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على مواصلة العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية 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 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 البنك المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال.

30 يونيو 2014	31 ديسمبر 2014	30 يونيو 2015	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
74.218.715	78.193.597	78.057.047	مخاطر الإلتزام للموجودات المرجحة للمخاطر
3.146.249	3.477.661	3.477.661	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
1.484.383	2.475.089	164.075	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
78.849.347	84.146.347	81.698.783	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
10.929.119	11.833.837	11.949.791	رأس المال الأساسي
2.590.538	2.536.985	2.475.245	رأس المال المساند
13.519.657	14.370.822	14.425.036	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %:

## البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)  
الإسكاني

%13.86	%14.06	%14.63	
%17.15	%17.08	%17.66	الأساسي + المساند

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

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 و 2014

### 18. الايضاحات الخاصة بكفاية رأس المال و بازل III (تتمة)

(ب) إيضاحات هيكل رأس المال

يعتبر البنك مطالباً بعمل إيضاحات محددة خاصة ببازل III. سيقوم البنك بالإفصاح على موقعه الإلكتروني ([www.saib.com.sa](http://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.

سيقوم البنك أيضاً خلال ستين يوماً من نهاية الفترة الحالية (المنتهية في 30 يونيو 2015) بالإفصاح على موقعه الإلكتروني ([www.saib.com.sa](http://www.saib.com.sa)) عن بيانات كمية إضافية تتعلق بالإفصاحات الخاصة 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.

### 19. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	
			أ - المساهمين الرئيسيين للمجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
5.380	111.038	2.868	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
850.291	611.467	536.467	قروض وسلف
11.095.529	12.841.895	10.189.088	ودائع العملاء
1.000.000	1.000.000	1.000.000	قروض لأجل
704.000	704.000	704.000	سندات دين ثانوية
2.722.695	2.725.819	2.834.139	التعهدات والإلتزامات المحتملة
			ب - الشركات الزميلة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
350.000	771.007	606.178	قروض وسلف
113.583	91.484	215.777	ودائع العملاء

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 و 2014  
19. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	
			ج - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
85.126	98.161	99.022	قروض وسلف
83.996	209.557	182.979	ودائع العملاء
			د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم ادارتها من قبل المجموعة:
167.981	137.273	162.536	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

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

30 يونيو 2014 (غير مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	
		أ - المساهمين الرئيسيين للمجموعة /أو أفراد الأسرة المباشرين:
20.995	17.046	دخل عمولات خاصة
9.948	17.774	مصاريف عمولات خاصة
409	3	أتعاب خدمات بنكية
		ب - الشركات الزميلة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
1.657	1.162	دخل عمولات خاصة
1.438	1.933	أتعاب خدمات بنكية
		ج - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
904	834	دخل عمولات خاصة
15	36	مصاريف عمولات خاصة
-	1	أتعاب خدمات بنكية
		د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم ادارتها من قبل المجموعة:
156	156	مصاريف عمولات خاصة

بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة للإدارة العليا للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 ما يقارب 40.2 مليون (30 يونيو 2014: 36.6 مليون ريال). كما بلغت مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة أو المستحقة للإدارة العليا للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 ما يقارب 1.5 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2014: 0.7 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 و 2014

**20. أرقام المقارنة**

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