



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	إيضاح	كما في الموجودات
5.019.236	9.127.694	4.715.200		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1.107.275	879.496	4.533.607		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23.237.649	22.396.949	18.720.217	5	إستثمارات، صافي
57.564.883	57.472.514	57.826.509	6	قروض وسلف، صافي
784.930	846.351	934.550	7	إستثمارات في شركات زميلة
910.686	909.622	974.470		ممتلكات ومعدات، صافي
1.923.163	1.993.814	2.626.263		موجودات أخرى
90.547.822	93.626.440	90.330.816		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
2.944.758	5.002.088	5.149.608		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
69.682.618	70.733.411	66.691.500	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
1.950.579	2.038.809	2.613.054		مطلوبات أخرى
78.577.955	81.774.308	78.454.162		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
6.000.000	6.000.000	6.500.000	16	رأس المال
3.253.000	3.613.000	3.613.000		إحتياطي نظامي
1.101.499	608.891	90.331		إحتياطيات أخرى
1.646.919	1.139.792	1.740.491		أرباح مبقاة
-	522.000	-	17	توزيعات أرباح مقترحة
(31.551)	(31.551)	(67.168)		خيارات أسهم الموظفين، صافي
11.969.867	11.852.132	11.876.654		إجمالي حقوق المساهمين
90.547.822	93.626.440	90.330.816		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

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015	
1.575.099	1.794.502	551.830	609.259	دخل العمولات الخاصة
460.312	491.389 ¹	162.772	167.689	مصاريف العمولات الخاصة
1.114.787	1.303.113	389.058	441.570	صافي دخل العمولات الخاصة
310.615	331.520	99.818	98.556	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
37.642	75.160	6.086	20.542	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
33.861	33.499	14.734	11.011	توزيعات أرباح
382.930	152.891	66.316	31.815	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
4.338	(293)	110	(323)	إيرادات أخرى
1.884.173	1.895.890	576.122	603.171	إجمالي دخل العمليات
386.537	465.517	135.236	157.832	رواتب وما في حكمها
77.066	81.248	27.262	28.011	إيجار ومصاريف مباني
51.364	59.385	17.258	20.550	إستهلاك وإطفاء
158.360	166.957	46.109	54.930	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
176.000	91.000	14.000	22.000	مخصص خسائر الائتمان، صافي
10.000	45.000	-	10.000	مخصص انخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
859.327	909.107	239.865	293.323	إجمالي مصاريف العمليات
1.024.846	986.783	336.257	309.848	الدخل من الأنشطة التشغيلية
36.760	113.916	34.917	41.579	الحصة في دخل شركات زميلة
1.061.606	1.100.699	371.174	351.427	صافي دخل الفترة
1.63	1.69	0.57	0.54	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 التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		
30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015	
1.061.606	1.100.699	371.174	351.427	صافي دخل الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى - التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً
				لقائمة الدخل الموحدة:
				إستثمارات متاحة للبيع:
1.207.324	(422.620)	688.906	(413.670)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(72.759)	(95.173)	(37.576)	(11.910)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
598	(767)	(51)	-	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
1.135.163	(518.560)	651.279	(425.580)	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة
2.196.769	582.139	1.022.453	(74.153)	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 التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر

2015

إجمالي حقوق المساهمين	خيارات أسهم الموظفين، صافي	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
582.139	-	-	1.100.699	(518.560)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(522.000)	-	(522.000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 17)
-	-	-	(500.000)	-	-	500.000	أسهم مجانية مصدره (إيضاح 17)
(35.617)	(35.617)	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين مقتناة بالصفافي بعد المنحه
<u>11.876.654</u>	<u>(67.168)</u>	<u>-</u>	<u>1.740.491</u>	<u>90.331</u>	<u>3.613.000</u>	<u>6.500.000</u>	الرصيد في نهاية الفترة

2014

إجمالي حقوق المساهمين	خيارات أسهم الموظفين، صافي	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
2.196.769	-	-	1.061.606	1.135.163	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(477.500)	-	(477.500)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 17)
-	-	-	(500.000)	-	-	500.000	أسهم مجانية مصدره (إيضاح 17)
(2.177)	(2.177)	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين مقتناة بالصفافي بعد المنحه
<u>11.969.867</u>	<u>(31.551)</u>	<u>-</u>	<u>1.646.919</u>	<u>1.101.499</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 التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر

2014	2015	
		الأنشطة التشغيلية:
1.061.606	1.100.699	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(53.404)	15.461	صافي الاطفاء / (الإضافة) للعلو و الخصم للإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(382.930)	(152.891)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
105	(146)	صافي (مكاسب) / خسائر بيع ممتلكات و معدات
51.364	59.385	إستهلاك وإطفاء
176.000	91.000	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
10.000	45.000	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(36.760)	(113.916)	الحصة في دخل شركات زميلة
825.981	1.044.592	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(703.697)	(38.513)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1.861.069)	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(10.174.012)	(444.995)	قروض وسلف
(544.470)	(699.617)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(6.883.474)	147.520	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12.638.771	(4.041.911)	ودائع العملاء
607.457	605.796	مطلوبات أخرى
(6.094.513)	(3.427.128)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
5.868.850	15.655.905	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(9.579.369)	(12.404.536)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(16.000)	-	إستثمارات في شركات زميلة
69.340	24.950	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(89.867)	(124.233)	شراء ممتلكات و معدات
246	146	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(3.746.800)	3.152.232	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) 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
(8.318.813)	(796.896)	النقص في النقدية وشبه النقدية

يتبع...

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة – (تتمة) – (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر

2014	2015	
		النقدية وشبه النقدية
11.102.584	6.678.123	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
(8.318.813)	(796.896)	النقص في النقدية وشبه النقدية
2.783.771	5.881.227	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إي)
		معلومات العمولات الخاصة الإضافية
1.594.280	1.654.438	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
464.913	526.789	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
1.135.163	(518.560)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(2.177)	(35.617)	خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة
269.736	-	تحويل إستثمار في شركة زميلة إلى إستثمارات متاحة للبيع
500.000	500.000	أسهم مجانية مصدرة (إيضاح 17)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 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، ومعييار المحاسبة الدولي رقم 34 – "القوائم المالية المرحلية". كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوب إدراجها في القوائم المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية الموحدة كما في و للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرية والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرية. تتماشى الأحكام الهامة المتبعة من قبل الإدارة و المطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرية في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية و كما في 31 ديسمبر 2014.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 أكتوبر 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 مقفلة، 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 التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 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 مصاريف غير محققة قد ينشأ عن 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 للسنة 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 التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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) - "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 المقتنى ينطوي على عملية تعتبر تجميع أعمال.

لم يتم تطبيق المعيارين الصادرين والمذكورين أدناه بواسطة المجموعة حيث أن تاريخ سريان تطبيق هذين المعيارين يقع لاحقاً لتاريخ 1 يناير 2015. يتضمن هذان المعياران 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 2018، حيث يبين المعيار متطلبات الاعتراف بالإيراد لكافة العقود مع العملاء (باستثناء 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

كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	تصنيف الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع و تلخص كما يلي:
17.316.410	16.763.868	12.786.317	سندات بعمولة ثابتة
3.637.161	3.746.555	4.656.832	سندات بعمولة عائمة
2.280.165	1.885.681	1.211.447	أسهم
36.913	30.845	69.621	صناديق استثمارية
23.270.649	22.426.949	18.724.217	إجمالي الاستثمارات
(33.000)	(30.000)	(4.000)	مخصص الانخفاض في القيمة
23.237.649	22.396.949	18.720.217	استثمارات، صافي

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

6. قروض و سلف، صافي

كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	
			تتكون القروض و السلف بالصافي مما يلي:
			القروض و السلف العاملة:
11.990.702	11.604.600	11.891.308	قروض شخصية
45.729.141	46.030.270	46.062.212	قروض تجارية و جاري مدين
190.918	223.841	249.025	أخرى
57.910.761	57.858.711	58.202.545	مجموع القروض و السلف العاملة
468.784	436.395	442.981	قروض و سلف غير عاملة
58.379.545	58.295.106	58.645.526	إجمالي القروض و السلف
(814.662)	(822.592)	(819.017)	مخصص خسائر الإئتمان
57.564.883	57.472.514	57.826.509	قروض و سلف، صافي

7. إستثمارات في شركات زميلة

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

كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	
1.070.648	1.070.648	846.351	الرصيد في بداية الفترة/السنة
16.000	53.999	-	إستثمارات
(269.736)	(269.736)	-	المحول الى استثمارات متاحة للبيع
36.760	79.515	113.916	الحصة في الدخل
(69.340)	(88.673)	(24.950)	توزيعات أرباح مستلمة
598	598	(767)	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى
784.930	846.351	934.550	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

خلال الربع الأول من عام 2014، قامت المجموعة بتحويل إستثماراتها 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 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 أغراض المتاجرة، صافي"، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014.

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

8. ودائع العملاء

كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	تتكون ودائع العملاء مما يلي:
17.313.356	19.649.245	20.470.323	تحت الطلب
952.609	648.766	987.810	إيداع
50.532.034	49.392.429	44.427.038	لأجل
884.619	1.042.971	806.329	أخرى
69.682.618	70.733.411	66.691.500	ودائع العملاء

9. قروض لأجل

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

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

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة. ويحق للمجموعة 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 إلتزمت بها المجموعة بالكامل.

10. سندات دين ثانوية

قامت المجموعة بتاريخ 5 يونيو 2014 بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لـصكوك متوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند. يبلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث تحتفظ المجموعة 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 يعادل 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 التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 تتعرض لها المجموعة.

كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)			كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)			كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية		المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية		المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية		
									المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
8.856.477	28.327	20.946	4.790.212	2.600	2.640	9.190.717	5.796	7.000	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
2.551.046	100.608	100.145	1.867.642	112.104	112.981	1.214.211	70.141	70.141	خيارات الصرف الأجنبي
3.750.641	416.624	405.796	3.752.291	360.102	356.028	5.437.202	583.661	579.582	مقايضات أسعار العملات
									المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
1.455.446	44.341	26.524	2.000.829	161.847	134.080	3.075.246	295.085	234.255	مقايضات أسعار العملات
16.613.610	589.900	553.411	12.410.974	636.653	605.729	18.917.376	954.683	890.978	الإجمالي

بالإضافة لما ورد أعلاه، لدى المجموعة خيار بيع ناشئ من ابرام إتفاقية رئيسية مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية المجموعة الخيار في البيع والذي يمكن ممارسته ابتداءً من عام 2013 و ما بعد وذلك خلال الفترة المتبقية من الإتفاقية. يُعطي خيار البيع المجموعة الحق في إستلام دفعة مقابل حصتها 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 سبتمبر 2015 لهذا الخيار ما يقارب 272.9 مليون ريال سعودي تقريباً (31 ديسمبر 2014: 215.1 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2014: 194.4 مليون ريال سعودي)، كما تم تصنيف هذا الدخل ضمن بند مكاسب إستثمارات مقتناة لغير اغراض المتاجرة، صافي.

كجزء من إدارة المشتقات المالية، دخلت المجموعة 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 المجموعة. وكجزء من تلك الإتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان ("الملحق"). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح المجموعة أو الطرف الآخر. بلغت المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في 30 سبتمبر 2015: 34.28 مليون ريال سعودي. كما بلغت الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة المجموعة كما في 31 ديسمبر 2014: 18.29 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2014: 13.92 مليون ريال سعودي)

12. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة من الآتي:

كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	
2.538.383	2.373.950	2.026.936	إعتمادات مستندية
8.560.837	8.759.455	9.024.282	خطابات ضمان
635.330	779.895	614.652	قبولات العملاء
394.883	328.253	323.071	إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
12.129.433	12.241.553	11.988.941	التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

12. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان (تتمة)

قام البنك بإستلام تقديرات نهائية لزيادة و ضريبة الدخل و ضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب 385 مليون ريال سعودي تخص إقرارات زيادة و ضريبة دخل و ضرائب مستقطعة عن الأعوام من 2003 إلى 2009.

كذلك وقد إستلم البنك تقديرات جزئية لزيادة بمبلغ إضافي مجموعه 383 مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام 2010 و 2011 و 2013.

تشتمل كلا التقديرات الجزئية والنهائية، من عام 2005 حتى عام 2013، ما يقارب 573 مليون ريال سعودي كتقديرات زيادة نشأت أساساً بسبب عدم سماح مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل للبنك بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي.

وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة و ضريبة مهنيين، بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل ولم يصل إلى البنك أي رد بهذا الخصوص. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزيادة و ضريبة الدخل و الضرائب المستقطعة المفروضة.

13. النقدية وشبه النقدية

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

كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)
1.347.620	5.798.627	1.901.565
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعداء الوديعة النظامية		
4.533.607	879.496	882.206
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء		
5.881.227	6.678.123	2.783.771
النقدية وشبه النقدية		

14. قطاعات الأعمال

يتم تعريف قطاعات الأعمال على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ لقرار العمليات الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة متماثلة مع تلك المعروضة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. لم يكن هناك أي تغيير في أسس تقسيم قطاعات الأعمال أو أسس القياس بما قد يؤثر على دخل أي قطاع منذ 31 ديسمبر 2014.

تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية. تتكون تلك القطاعات وفقاً لتقارير البنك 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.

البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 للمجموعة المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 سبتمبر 2015 و 2014، دخل القطاعات، إجمالي مصاريف العمليات وصافي دخل فترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع إدارة الأصول والوساطة		إجمالي	
		قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة		
24.205.745	38.043.709	27.682.247	399.115	90.330.816	إجمالي الموجودات
19.447.504	9.893.506	49.073.481	39.671	78.454.162	إجمالي المطلوبات
599.522	540.951	142.587	20.053	1.303.113	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
60.958	141.471	56.328	72.763	331.520	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
45.498	39.299	171.003	5.457	261.257	دخل العمليات الأخرى
705.978	721.721	369.918	98.273	1.895.890	إجمالي دخل العمليات
464.120	164.155	78.369	66.463	773.107	مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
14.493	76.507	45.000	-	136.000	مخصصات الإنخفاض في القيمة، صافي
478.613	240.662	123.369	66.463	909.107	إجمالي مصاريف العمليات
227.365	481.059	246.549	31.810	986.783	الدخل من الأنشطة التشغيلية
-	-	113.916	-	113.916	الحصة في دخل شركات زميلة
227.365	481.059	360.465	31.810	1.100.699	صافي دخل الفترة

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

14. قطاعات الأعمال (تتمة)

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)				
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والوساطة	قطاع إدارة الأصول	الإجمالي
23.352.428	38.138.900	28.615.621	440.873	90.547.822
17.849.268	11.434.621	49.185.977	108.089	78.577.955
503.332	416.087	172.521	22.847	1.114.787
74.507	153.075	11.000	72.033	310.615
50.543	21.456	380.695	6.077	458.771
628.382	590.618	564.216	100.957	1.884.173
378.298	168.265	70.080	56.684	673.327
43.132	132.868	10.000	-	186.000
421.430	301.133	80.080	56.684	859.327
206.952	289.485	484.136	44.273	1.024.846
-	-	36.760	-	36.760
206.952	289.485	520.896	44.273	1.061.606

15. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي الثمن الممكن استلامه عند بيع أصل أو الممكن دفعه لتحويل التزام في عملية نظامية 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.

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو لأداة مالية مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة 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)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2015 و 31 ديسمبر 2014 و 30 سبتمبر 2014 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)
				الموجودات المالية:
1.163.832	272.854	890.978	-	مشتقات الأدوات المالية
18.720.217	280.797	5.947.200	12.492.220	الإستثمارات المتاحة للبيع
19.884.049	553.651	6.838.178	12.492.220	الإجمالي
				المطلوبات المالية:
954.683	-	954.683	-	مشتقات الأدوات المالية
954.683	-	954.683	-	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 سبتمبر 2014 (غير مدققة)
				الموجودات المالية:
747.826	194.415	553.411	-	مشتقات الأدوات المالية
23.237.649	108.523	10.498.092	12.631.034	الإستثمارات المتاحة للبيع
23.985.475	302.938	11.051.503	12.631.034	الإجمالي
				المطلوبات المالية:
589.900	-	589.900	-	مشتقات الأدوات المالية
589.900	-	589.900	-	الإجمالي

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

15. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه التغييرات في القيم العادلة للمستوى الثالث لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2015 و 2014 و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	
119.738	119.738	301.956	القيمة العادلة في بداية الفترة/السنة
(20.935)	110.531	73.486	صافي التغيير في القيمة العادلة
26	1.984	192.221	إستثمارات مشتراة
3.699	(3.476)	(14.012)	إستثمارات مباحة
92.215	73.179	-	تحويل من المستوى الثاني
194.743	301.956	553.651	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية. تُدرج القيمة العادلة للقروض و السلف 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 قيمتها الدفترية 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.

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية غير المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقاً لنماذج التقييم المناسبة. يبلغ إجمالي قيمة التغييرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، 28.9 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2014: 89.2 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 تُؤجل حتى يكون بالإستطاعة تحديد القيمة العادلة باستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الاعتراف بها من خلال الإستبعاد. إن التغييرات 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 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 التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014 قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس أثر إصدار الأسهم المجانية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 المستقطعة من المساهمين السعوديين والبالغة 42 مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 12 سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 17 جمادى الأولى 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 المستقطعة 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). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية المصدرة لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

18. الايضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على مواصلة العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وإستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بمعدل لا يقل عن 8% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة للمخاطر.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

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

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	
78.592.966	78.193.597	78.941.751	مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
3.146.249	3.477.661	3.477.661	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
1.093.417	2.475.089	2.238.209	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
82.832.632	84.146.347	84.657.621	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
11.951.572	11.833.837	11.858.359	رأس المال الأساسي
2.540.512	2.536.985	2.487.733	رأس المال المساند
14.492.084	14.370.822	14.346.092	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %:
%14.43	%14.06	%14.01	الأساسي
%17.50	%17.08	%16.95	الأساسي + المساند

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

18 الايضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال (تتمة)

(ب) إيضاحات هيكل رأس المال

تعتبر المجموعة مطالبة بعمل إيضاحات محددة خاصة ببازل III. ستقوم المجموعة بالإفصاح على موقع البنك الإلكتروني (www.saib.com.sa) وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. علماً بأن هذه البيانات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي حسابات البنك الخارجيين0.

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 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	
			أ - المساهمين الرئيسيين للمجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
1.358	111.038	7.574	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
707.371	611.467	536.467	قروض وسلف
10.273.775	12.841.895	10.712.423	ودائع العملاء
1.000.000	1.000.000	1.000.000	قروض لأجل
704.000	704.000	704.000	سندات دين ثانوية
2.870.614	2.725.819	2.730.639	التعهدات والإلتزامات المحتملة
			ب - الشركات الزميلة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
475.000	771.007	702.178	قروض وسلف
155.220	91.484	174.502	ودائع العملاء
154.175	712.077	761.584	التعهدات والإلتزامات المحتملة
			ج - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
95.245	98.161	94.993	قروض وسلف
33.688	209.557	92.166	ودائع العملاء
			د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل المجموعة:
211.245	137.273	225.218	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

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

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

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	
		أ - المساهمين الرئيسيين للمجموعة /أو أفراد الأسرة المباشرين:
28.975	25.396	دخل عمولات خاصة
15.110	26.475	مصاريف عمولات خاصة
409	3	أتعاب خدمات بنكية
		ب - الشركات الزميلة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
2.428	1.700	دخل عمولات خاصة
2.322	3.118	أتعاب خدمات بنكية
		ج - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
933	868	دخل عمولات خاصة
13	38	مصاريف عمولات خاصة
14	3	أتعاب خدمات بنكية
		د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل المجموعة:
345	534	مصاريف عمولات خاصة

بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة للإدارة العليا للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 ما يقارب 48.9 مليون (30 سبتمبر 2014: 46.2 مليون ريال). كما بلغت مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة أو المستحقة للإدارة العليا للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 ما يقارب 2.3 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2014: 1.0 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 في المجموعة.