

Saudi Hollandi Bank البنك السعودي الهولندي

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦



كى بي ام جى الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة إلى السادة مساهمي البنك السعودي الهولندي المحترمين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة.

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٩) والتي تعتبر جزءاً مكملاً لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٧)، ولا المعلومات المتعلقة بـ "الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٣)"، والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا.

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه إستفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



كى بي ام جى الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كى بي ام جى الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٤٣٧)



٢٦ محرم ١٤٣٨ هـ
(٢٧ أكتوبر ٢٠١٦)



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٦,٩٥٣,١٤١	٧,٦٣٧,٨٦٩	٥,٦٨٦,٦٣١		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٧٢,٦٧٣	٧٣٤,٦١٥	٧٤٤,٧٩٦		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤٧,٩٥٢	٣٠٧,٥٩٧	٤٣٠,١٣٧	٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢٠,٧٠٣,٨٣٤	٢١,٦٦٣,٢٩٦	٢٠,٨٥٨,٤٤٥	٥	استثمارات، صافي
٧٣,٤٩٩,٣٨٨	٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٧,٢٦٤,٤٩٥	٦	قروض وسلف، صافي
١٤,١٥٦	١٢,٥٦٧	٣٤,١٥٨		إستثمار في شركة زميلة
٧٣٦,٦٠٩	٨٠١,٠٤٦	١,١٠٥,٢٩٦		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٨٤,٨٠٠	٩٠١,١٥٤	٨٠٣,١٦٤	٧	موجودات أخرى، صافي
١٠٤,٠١٢,٥٥٣	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٦,٩٢٧,١٢٢		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٤,٠٥٠,٥٨٠	١,٣٥٧,١٦٧	٤,٠٦٢,٤٠٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٢,٣٤٩	١٤٨,٤٧٦	٢٩١,٨٨١	٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨٢,٩٣٦,٣١٧	٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٤,٢٠٤,٣٩٦	٨	ودائع العملاء
٣,٩٢٨,٠٢٢	٣,٩٠٦,٩٧٥	٣,٩٤٦,٢٦٩		سندات دين ثانوية
١,٣٣٦,٣٢٧	١,٥٤٢,٣٤٨	١,٣٤٤,١٢٢		مطلوبات أخرى
٩٢,٤٢٣,٥٩٥	٩٦,٠٤٣,١٤٠	٩٣,٨٤٩,٠٧٦		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠	١١,٤٣٠,٧٢٠		رأس المال
٣,٥٣٦,٣٥٥	١	١		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(١٨,٨٢٤)	(٣٧,٦٩١)	١,٤٤١		احتياطيات أخرى
-	٥,٧١٥,٣٦٠	-	١٤	احتياطي أسهم مجانية
٢,٢٨٠,٤٠٩	٢٥٥,٥٢٨	١,٥٦٩,٥٩١		أرباح مبقاة
-	٢٩٧,١٩٩	-	١٤	أرباح مقترح توزيعها
(٥٤,٣٤٢)	(٤٨,٥٦٣)	(٥٣,٧٠٧)		احتياطي برنامج أسهم، صافي
١١,٥٨٨,٩٥٨	١٢,٠٢٧,١٩٤	١٣,٠٧٨,٠٤٦		إجمالي حقوق المساهمين
١٠٤,٠١٢,٥٥٣	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٦,٩٢٧,١٢٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,١٠١,١٣٢	٢,٩٦٧,٤٩١	٧٤٣,٧٤١	١,٠٨٩,٦٢٩	دخل العمولات الخاصة
٣٩٥,٨٩٦	١,٠٩٧,٨٠٠	١٣٨,٠٠٦	٤٢٥,٥٦١	مصاريف العمولات الخاصة
١,٧٠٥,٢٣٦	١,٨٦٩,٦٩١	٦٠٥,٧٣٥	٦٦٤,٠٦٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٧٧,٩٤٢	٦٠٨,٠٣٩	١٩٥,٣٧٣	١٨٥,٧٨٦	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٣٦,١١١	١٢٥,٥٣٣	٤٠,٣٥٨	٣٤,٢٣٩	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٨٩,١١٦	١٠٨,١٥٠	٣٦,٥٩٠	٢١,٧٥٦	دخل المتاجرة، صافي
٦,٠٩٢	-	(١,٠٨٨)	-	(خسائر) / مكاسب استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٥,٤٨٠	١١,٤٤٦	٢,٨٤٦	٥,٣٣١	توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
١٥,٠٤١	٥٢,٢٧٩	١٠٩	-	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٢,٧٣٥,٠١٨	٢,٧٧٥,١٣٨	٨٧٩,٩٢٣	٩١١,١٨٠	إجمالي دخل العمليات
٥٠١,٩٧٣	٥٠٥,٧١٣	١٦٧,٤٦٧	١٦٩,١٢٠	رواتب ومصاريف الموظفين
٨٧,٩١٤	١٠٠,٤٠٨	٢٧,١٦٦	٣٦,٠٢١	إيجار ومصاريف مباني
٨٧,٧٠٥	٨٩,٩٥١	٢٩,٧٢٠	٣٠,٥٢٢	استهلاك وإطفاء
١٨٣,٨١٢	٢٢٤,٢٠٠	٦٢,٢٤٠	٧٤,٤٧٢	مصاريف عمومية وإدارية
-	١٢٠,٢٤٦	-	١٠٦,٠٠٥	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٠٣,٨٧٤	٤٢٢,١٤٨	١٠١,٢٧٩	٢٣٣,٨٨٩	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
١,١٦٥,٢٧٨	١,٤٦٢,٦٦٦	٣٨٧,٨٧٢	٦٥٠,٠٢٩	إجمالي مصاريف العمليات
١,٥٦٩,٧٤٠	١,٣١٢,٤٧٢	٤٩٢,٠٥١	٢٦١,١٥١	دخل العمليات
١,٣٦٣	١,٥٩١	٩٢٧	١,٦٦٣	الحصة في ربح شركة زميلة
١,٥٧١,١٠٣	١,٣١٤,٠٦٣	٤٩٢,٩٧٨	٢٦٢,٨١٤	صافي الدخل للفترة
١,٣٧	١,١٥	٠,٤٣	٠,٢٣	١٤ الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

لفترة النسبة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٥٧١,١٠٣	١,٣١٤,٠٦٣	٤٩٢,٩٧٨	٢٦٢,٨١٤	صافي الدخل للفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى				
بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة				
استثمارات متاحة للبيع:				
(٨,٥٩٧)	(٨٢,٠٦٠)	(٣٧,٣٢٥)	(٤٣,٥٠٩)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣,٧٩١)	١٢١,١٠٥	٢٤٣	١٠٦,٢٩٢	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(٢٢,٣٨٨)	٣٩,٠٤٥	(٣٧,٠٨٢)	٦٢,٧٨٣	
تغطية مخاطر التدفقات النقدية				
-	٨٧	-	٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
١,٥٤٨,٧١٥	١,٣٥٣,١٩٥	٤٥٥,٨٩٦	٣٢٥,٦٠١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	احتياطي أسهم مجانية	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	احتياطي برنامج أسهم، صافي	إجمالي حقوق المساهمين
٢٠١٦										
الرصيد في بداية الفترة	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١)	-	٥,٧١٥,٣٦٠	٢٥٥,٥٢٨	٢٩٧,١٩٩	(٤٨,٥٦٣)	١٢,٠٢٧,١٩٤
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	١,٣١٤,٠٦٣	-	-	١,٣١٤,٠٦٣
صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	-	(٨٢,٠٦٠)	٨٧	-	-	-	-	(٨١,٩٧٣)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	-	-	-	١٢١,١٠٥	-	-	-	-	-	١٢١,١٠٥
جمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٣٩,٠٤٥	٨٧	-	١,٣١٤,٠٦٣	-	-	١,٣٥٣,١٩٥
١٤	٥,٧١٥,٣٦٠	-	-	-	-	(٥,٧١٥,٣٦٠)	-	-	-	-
١٤	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩٧,١٩٩)	-	(٢٩٧,١٩٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,١٤٤)	(٥,١٤٤)
رصيد في نهاية الفترة	١١,٤٣٠,٧٢٠	١	١٣٠,٠٠٠	١,٣٥٤	٨٧	-	١,٥٦٩,٥٩١	-	(٥٣,٧٠٧)	١٣,٠٧٨,٠٤٦
٢٠١٥										
الرصيد في بداية الفترة	٤,٧٦٢,٨٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٦٤	-	٩٥٢,٥٦٠	٧٠٩,٣٠٦	٦١٩,١٦٤	٢٨,١٣٣	١٠,٧٤١,٨٨٢
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	١,٥٧١,١٠٣	-	-	١,٥٧١,١٠٣
صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	-	(٨,٥٩٧)	-	-	-	-	-	(٨,٥٩٧)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	-	-	-	(١٣,٧٩١)	-	-	-	-	-	(١٣,٧٩١)
جمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٢٢,٣٨٨)	-	-	١,٥٧١,١٠٣	-	-	١,٥٤٨,٧١٥
١٤	٩٥٢,٥٦٠	-	-	-	-	(٩٥٢,٥٦٠)	-	-	-	-
١٤	-	-	-	-	-	-	-	(٦١٩,١٦٤)	-	(٦١٩,١٦٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٤٧٧)	(٨٦,٤٧٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٢	٤,٠٠٢
رصيد في نهاية الفترة	٥,٧١٥,٣٦٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	١٣٠,٠٠٠	(١٨,٨٢٤)	-	-	٢,٢٨٠,٤٠٩	-	(٥٤,٣٤٢)	١١,٥٨٨,٩٥٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
١,٥٧١,١٠٣	١,٣١٤,٠٦٣	صافي الدخل للفترة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(٨٢,١٧٤)	(٩١,٥٥٨)	(تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٥,٠٤١)	(٥٢,٢٧٩)	أرباح استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٦,٠٩٢	-	أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٨٧,٧٠٥	٨٩,٩٥١	استهلاك وإطفاء
(١٠٠)	١,٣٥٥	خسارة / (ربح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
-	٢٠,٨٦٥	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
-	٣٩,٢٩٤	سندات دين ثانوية
١٢,١٣٧	١٤,٣١٩	معاملات برنامج الأسهم
-	١٢٠,٢٤٦	مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٠٣,٨٧٤	٤٢٢,١٤٨	مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي
(١,٣٦٣)	(١,٥٩١)	الحصة في ربح شركة زميلة
١,٨٨٢,٢٣٣	١,٨٧٦,٨١٣	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٥٥٣,٠٢٠)	٨٠,٣٢٥	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(١٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
(٩,٤٤١)	-	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٨,٣١٤,١٠٠)	(١,٢٧٤,٤٥٣)	قروض وسلف، صافي
٢٦٨,٢٥١	٧٨,٥٢٧	موجودات أخرى، صافي
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٩٩٥,٧٠٩	٢,٧٠٥,٢٤١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٨٦٦,٣٤٠	(٤,٨٨٣,٧٧٨)	ودائع العملاء
(٣١٥,٧٩٠)	(١٩٨,٢٢٦)	مطلوبات أخرى
(١٧٩,٨١٨)	(١,٦٢٥,٥٥١)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٠,٩٦٣,٥٧٢	١١,٩٧٩,٠١١	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٢,٨٥٦,٢٢٢)	(١١,٥١١,٤٣٧)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
-	(٢٠,٠٠٠)	إستثمار في شركة زميلة
(٢٩٧,٩٢٦)	(٣٩٥,٥٥٦)	شراء ممتلكات ومعدات
١٠٠	-	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,١٩٠,٤٧٦)	٥٢,٠١٨	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٦١٩,١٦٤)	(٢٩٧,١٩٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦١٩,١٦٤)	(٢٩٧,١٩٩)	النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,٩٨٩,٤٥٨)	(١,٨٧٠,٧٣٢)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٦,٣١٠,٢٤٨	٣,٨٩٦,٣٣٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,٣٢٠,٧٩٠	٢,٠٢٥,٦٠٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		١١
١,٩٦٠,٢١٦	٢,٦٧٨,٠١٦	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٤١٠,٥٧٦	٩٦٠,٠٠٨	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
(٢٢,٣٨٨)	٣٩,١٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧ هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧ هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧) من خلال شبكة فروعه وعددها ٦١ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠ فرعاً و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٥٧ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك السعودي الهولندي

المركز الرئيسي

شارع الضباب

ص.ب. ١٤٦٧

الرياض ١١٤٣١

المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك وشركائه التابعة المذكورة أدناه (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير مرتبطة بعمولات) معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك وشركائه التابعة. وفيما يلي تفاصيل هذه الشركات التابعة:

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٩-١ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨).

شركة السعودي الهولندي العقارية

تأسست شركة السعودي الهولندي العقارية، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تأسست الشركة للتسجيل باسمها ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المقترضين.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تأسست شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢ هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢ - أسس الإعداد

١.٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢.٢ أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس المشتقات، الموجودات المالية المقنتة لأغراض المتاجرة و الموجودات المالية المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة والمغطاة بمخاطر ها بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

٣.٢ عملة العرض و العملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للبنك، ويتم تقريبها لأقرب ألف. باستثناء مايرد خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣ - أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المحاسبية للبنك. و يتم إجراء تغييرات على سياساتها المحاسبية، عند الضرورة، لتتماشى مع السياسات المحاسبية للبنك.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها و التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تتعرض لمخاطر أو لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها ولديها المقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. إن القوائم المالية للشركات التابعة مضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة لغاية التوقف عن ممارسة السيطرة.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المكتناة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة اعتباراً من تاريخ سريان الاقتناء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسيماً هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقييم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى التي وقعت في ظروف مماثلة.

وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية والتي تعطىها القدرة الحالية على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- مخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها ، تقوم المجموعة بالنظر في كافة الحقائق والحالات لتقييم ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتي تتضمن:

- الترتيب التعاقدى مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستثمرة فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على شركة مستثمر فيها إذا كانت الحقائق والحالات تشير إلى أن هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة من تاريخ حصول المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عند فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. ويتم تضمين موجودات ومطلوبات و دخل ومصاريف الشركة التابعة المكتناة خلال السنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية المتداخلة بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المكتناة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الاستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين . ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا التعديلات على المعايير الحالية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٦. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر وغير ساري المفعول بعد.

إن طبيعة وتأثير كل تعديل مبين أدناه. وعلى الرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة تطبق لأول مرة في عام ٢٠١٦، إلا أنه لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة أو القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة. إن طبيعة وتأثير كل معيار أو تعديل جديد مبين أدناه:

التعديلات على المعايير الحالية:

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) – "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٢٨) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمارات في الشركات الزميلة"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتتناول ثلاثة أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠). توضح التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) بأن الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية – تقدم خدمات إسناد للمنشأة المستثمرة. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستثمر – عند استخدام طريقة حقوق الملكية – الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤ - السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١١) – "الترتيبات المشتركة"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتتطلب من المنشأة التي تقوم بالاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة التي يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة كـ "نشاط تجاري" – بأن تطبق بقدر حصتها كافة المبادئ التي نص عليها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣) – "عمليات تجميع الأعمال"، وأن المعايير الدولية الأخرى الخاصة بالتقارير المالية لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١١) – "الترتيبات المشتركة". إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي يطلبها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣)، والمعايير الدولية الأخرى الخاصة بالتقارير المالية المتعلقة بعمليات تجميع الأعمال. كما تنطبق التعديلات عند قيام منشأة ما بتأسيس عمليات مشتركة وذلك فقط في حالة المساهمة بأي نشاط تجاري حالي من قبل أحد الأطراف في العمليات المشتركة عند تأسيسها. إضافة إلى ذلك، توضح التعديلات بأنه فيما يتعلق بالاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة ما يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة على أنه "نشاط تجاري"، فإنه لا يعاد قياس الحصة السابقة المملوكة في العملية المشتركة وذلك في حالة احتفاظ العملية المشتركة بالسيطرة المشتركة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) – "عرض القوائم المالية"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتوضح المتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١) الحالية والتي تتعلق بالتالي :-

- المتطلبات المتعلقة بالأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١).
- يجوز فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، وقائمة المركز المالي.
- لدى المنشآت المرونة في عرض الإيضاحات حول القوائم المالية.
- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي وكبند مستقل، ويتم التصنيف بين البنود التي تم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عند عرض المجاميع الفردية الإضافية في قائمة المركز المالي أو قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الأخرى.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) – "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) – "الموجودات غير الملموسة"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتحد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة على إجمالي الإيرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، وفي ظروف محدودة جداً، يجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) – القوائم المالية المنفصلة

تتطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتسمح للمنشأة إتباع طريقة حقوق الملكية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) عند المحاسبة في قوائمها المالية المنفصلة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة.

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) – "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) "الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "المنشآت الاستثمارية"

تتناول هذه التعديلات أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) – "القوائم المالية الموحدة". توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) بأن الإعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) بأنه يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية وتقدم خدمات إسناد للمنشأة المستثمرة. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة.

تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" للمستثمر – عند استخدام طرق حقوق الملكية – الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة. يجب أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي ويعمل بها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع جواز تطبيقها قبل ذلك، لا تؤثر هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة لعدم سريان استثناء التوحيد عليها.

- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٢ – ٢٠١٤

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية: الإفصاحات"

يوضح التعديل بأن عقود الخدمات التي تشتمل على أتعاب يمكن أن تشكل ارتباطاً مستمراً مع الأصل المالي. يجب تقويم طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)، وأنه يجب إجراء التقويم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار ليوضح بأن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديداً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٩): "مزايا الموظفين"

توضح التعديلات بأنه يجب تقويم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الالتزام، بدلاً من البلد التي وقع فيه الالتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف الريالات السعودية

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): "التقارير المالية المرحلية"

يوضح التعديل بأنه يجب إدراج الإفصاحات المرحلية المطلوبة إما في القوائم المالية المرحلية الموجزة أو بإدراجها وذلك بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي (مثل ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن يوفر للمستخدمين المعلومات الأخرى في التقرير المالي المرحلي بنفس الشروط كما في القوائم المالية المرحلية وفي نفس الوقت.

٥ - الإستثمارات ، صافي

أ) تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٦٣٩,٣٥٩	٦٧٣,٠٢٣	٥٨١,٠٨١	متاحة للبيع
١٩,٩٨٥,٣٠١	٢٠,٥١٥,٠٨٨	٢٠,٢١٢,٥٥٣	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٧٥,٨٢٥	٧٥,١٨٥	٦٤,٨١١	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٣٤٩	-	-	مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل - متاجرة
٢٠,٧٠٣,٨٣٤	٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢٠,٨٥٨,٤٤٥	الإجمالي

ب) إعادة تصنيف الإستثمارات

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض الإستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من بيعها على المدى القصير. ونتيجة لذلك، أعيد تصنيف هذه الأدوات في ذلك التاريخ من إستثمارات متاحة للبيع إلى إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة، وتم الإبقاء على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في احتياطي إستثمارات متاحة للبيع. ولو لم تتم إعادة التصنيف هذه، لاشتملت الاحتياطيات الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٩,١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨,٦٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٩,٦٢ مليون ريال سعودي). وخلال هذه الفترة، تم تحويل خسارة بمبلغ ٠,٨٦ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ١,٣٩ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة وتمثل إطفاء احتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ إعادة التصنيف.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيمة العادلة للإستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
١٠٣,٩٢٣	٦٨,٢٩٤	٦٨,٨٢٨	١٠٤,٧٨٦	٦٨,٢٥٢	٦٩,٢٤٨

إستثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
١٣,٩٥١,٨٩٠	١٥,١٢٥,٥٧٩	١٨,٩٩٢,٢٥٢	قروض شخصية
٥٩,٧٧٧,٩٦٩	٦١,٥٢٣,٨٥٦	٥٨,٤٤٠,٠٤٧	قروض تجارية وسحب على المكشوف
٣١٤,٣١٣	٣١٣,٥٧٤	٣٧٦,٥٦٧	بطاقات إئتمان
٧٤,٠٤٤,١٧٢	٧٦,٩٦٣,٠٠٩	٧٧,٨٠٨,٨٦٦	القروض والسلف العاملة
٨٢٧,٦١٢	٨٢٤,٢٢١	٩٦٥,٧٧٤	القروض والسلف غير العاملة
٧٤,٨٧١,٧٨٤	٧٧,٧٨٧,٢٣٠	٧٨,٧٧٤,٦٤٠	إجمالي القروض والسلف
(١,٣٧٢,٣٩٦)	(١,٣٧٥,٠٤٠)	(١,٥١٠,١٤٥)	مخصص انخفاض خسائر ائتمان
٧٣,٤٩٩,٣٨٨	٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٧,٢٦٤,٤٩٥	القروض والسلف ، صافي

٧ - الموجودات الأخرى، صافي

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ وقدره ٢٩٠,٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٨٧,٥٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٣٥٢,٦١ مليون ريال سعودي) والتي في حالة تعثر الطرف الأساسي عن سدادها يتوقع استردادها من جهة ذات علاقة وفقاً لاتفاقية سداد بين البنك والجهة ذات العلاقة. تم إظهار التعرض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بعد خصم مخصص الانخفاض البالغ ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٨٥,٦٨ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف الريالات السعودية

٨ - ودائع العملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
لأجل	٤٩,٠٨٥,٠٩٠	٥٣,٧٥٦,٥١٨	٤٨,٠٠٩,٧٧٣
تحت الطلب	٣٢,٧٧٢,٥٥٣	٣٣,٧٩٨,٢٠٤	٣٣,٣٤٥,٢٤٩
إدخار	٤٢٣,٤٧٠	٤٥٣,٧٥٤	٤٣٥,٨٤١
أخرى	١,٩٢٣,٢٨٣	١,٠٧٩,٦٩٨	١,١٤٥,٤٥٤
الإجمالي	٨٤,٢٠٤,٣٩٦	٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٢,٩٣٦,٣١٧

٩ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة إضافة إلى المبالغ الإسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

الأدوات المالية المشتقة	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)		
	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية
مقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات	١٦٥,١٧٩	٩١,٣٧٣	٣٠,٠٨٨,١٠٤	١٤٢,٥٢١	٥٨,٠٧٥	٢٧,٠٥٧,٩٣٠	١٣٥,٩٠٧	٤١,٠٨١	٢٨,٧٠٥,٥٩٠
عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة	١٠١,٤٥٧	٤٣,٩٥٢	٢٣,٦٧٠,٥٠٨	٦٩,٢٦٣	٣٥,٢٢٢	١٩,٦٨٥,٢٨٥	٦٧,٩٢٢	٣٦,٣٥٢	١٩,٥٦٠,٩٦١
خيارات العملات والسلع	١٥٦,٩٩٢	١٤٦,١٤٦	٣١,٤٨٢,١١٤	٩١,٥٥٦	٤٩,٨٣٠	٣٩,١٥٤,٦٨٦	١٤٣,٤٣٣	٩٢,٥٦٥	٤٨,١٩٠,٩٩١
خيارات أسعار العملات	٦,٥٠٩	٤,٧٠٤	١,٠١٨,٨٠٠	٤,٢٥٧	٣,٨٨١	٤٧٠,٨٠٠	٦٩٠	٣١٤	٤٧٠,٨٠٠
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات	-	١,٥٣٩	٣٧,٥٧٣	-	١,٤٦٨	٣٧,٥٣٩	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات	=	٤,١٦٧	٤,١٩٩,٢٦٠	=	-	=	٢,٠٣٧	٣٧,٥٠٤	٣٧,٥٠٤
الإجمالي	٤٣٠,١٣٧	٢٩١,٨٨١	٩٠,٤٩٦,٣٥٩	٣٠٧,٥٩٧	١٤٨,٤٧٦	٨٦,٤٠٦,٢٤٠	٣٤٧,٩٥٢	١٧٢,٣٤٩	٩٦,٩٦٥,٨٤٦
القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة	١,٣٨٣,١٥٧	١,٣٨٣,١٥٧	-	١,١٨٨,٩٤٣	١,١٨٨,٩٤٣	-	١,٨٥٣,٥٩٢	١,٨٥٣,٥٩٢	-
القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي	١,٨١٣,٢٩٤	١,٦٧٥,٠٣٨	-	١,٤٩٦,٥٤٠	١,٣٣٧,٤١٩	-	٢,٢٠١,٥٤٤	٢,٠٢٥,٩٤١	-

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢١,٢١٦,٩٨٤	٢٢,٧١٧,٢٩٥	٢٢,٩٢٦,٦٧٩
٣,٧٦٧,٠٧٣	٥,٣٤٥,٦٥٥	٤,٢٤٦,٢٠٣
٢,٩٩٢,٨٢٣	٣,٣٣٣,٥٦٠	٣,٢٣٤,١٢٧
٢,٢٠٥,٥٣٨	٢,٨٧٠,٧٧٢	١,٨٤٧,١٩٩
٣٠,١٨٢,٤١٨	٣٤,٢٦٧,٢٨٢	٣٢,٢٥٤,٢٠٨
خطابات ضمان		
إعتمادات مستندية		
قبولات		
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض		
الإجمالي		

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٥,٦٨٦,٦٣١	٧,٦٣٧,٨٦٩	٦,٩٥٣,١٤١
(٤,٣٩٥,٨٢٧)	(٤,٤٧٦,١٥٢)	(٤,٣٠٥,٠٢٤)
١,٢٩٠,٨٠٤	٣,١٦١,٧١٧	٢,٦٤٨,١١٧
٧٣٤,٧٩٦	٧٣٤,٦١٥	٦٧٢,٦٧٣
٢,٠٢٥,٦٠٠	٣,٨٩٦,٣٣٢	٣,٣٢٠,٧٩٠
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		
وديعة نظامية		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة		
استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقضاء		
الإجمالي		

١٢ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل الإدارة العليا المسؤولة عن القرارات التشغيلية في البنك من أجل إتخاذ القرار لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم الأداء. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف التمويل. تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يعادل التكلفة الحدية للأموال. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المصرح عنها للإدارة العليا بطريقة تتماشى مع تلك المتبعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. لم يطرأ أي تعديل على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

فيما يلي القطاعات التشغيلية للمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات، والعملاء الاعتباريين. كما يقوم بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي يشتمل على القروض لأجل والسحب على المكشوف والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري. تشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت وخدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواءً الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكائن الصرف الآلي مدعمة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما يقوم هذا القطاع بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متنوعة، وتقديم خدمات ومنتجات مصرفية الأفراد التي تشتمل على القروض الشخصية، والسحب على المكشوف، وبطاقات الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

يقدم هذا القطاع خدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي مع أسواق المال، وتحويل العملات الأجنبية وأسعار العملات والأدوات المشتقة الأخرى للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة التمويل وإدارة المخاطر المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية

١٢ - القطاعات التشغيلية - تتمة

تشمل لجنة الموجودات والمطلوبات عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة قطاعات البنك والأنشطة الرئيسية للخرينة من خلال المحافظة على السيولة على مستوى المجموعة وإدارة المركز المالي الموحد لها. كما تتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات على تسعير تحويل الأموال كما هو موافق عليه من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والإدارات الأخرى.

فيما يلي تحليلاً لموجودات وإيرادات ونتائج المجموعة حسب القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
الإيرادات الخارجية، صافي	١,٥٦٨,٨٧٠	٧٤٨,٠٦٩	-	(٤٤٧,٢٤٨)	١,٨٦٩,٦٩١
صافي دخل العملات الخاصة	٤٦٩,١٤٤	١٣٦,٦٦١	٣٤,٣٥٣	(٣٢,١١٩)	٦٠٨,٠٣٩
صافي دخل الأتعاب والعمولات	٩١,٧٨٦	١٥,٩٠١	٩٨٨	(٥٢٥)	١٠٨,١٥٠
صافي دخل / (خسارة) المتاجرة	٩٣,٦٢٤	٣١,٩٠٩	-	٦٣,٧٢٥	١٨٩,٢٥٨
إيرادات أخرى (مصاريف) / إيرادات بين القطاعات	(٦٧١,٧٠٦)	١٤٣,٨٩٦	٧,٥٤٣	٥٢٠,٢٦٧	-
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	١,٥٥١,٧١٨	١,٠٧٦,٤٣٦	٤٢,٨٨٤	١٠٤,١٠٠	٢,٧٧٥,١٣٨
إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض بنود غير نقدية جوهرية أخرى	(٢٩٨,٧١٧)	(٥٣١,٥٩٢)	(٣١,١٨٥)	(٥٨,٧٧٨)	(٩٢٠,٢٧٢)
مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(١٢٠,٢٤٦)	(١٢٠,٢٤٦)
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	(٢٣٤,١٣١)	(١٨٨,٠١٧)	-	-	(٤٢٢,١٤٨)
إيرادات غير تشغيلية	-	-	-	١,٥٩١	١,٥٩١
أرباح / (خسائر) القطاع	١,٠١٨,٨٧٠	٣٥٦,٨٢٧	١١,٦٩٩	(٧٣,٣٣٣)	١,٣١٤,٠٦٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	١,٢٩٦,١٦١	٥٦٠,٨٤١	-	(١٥١,٧٦٦)	١,٧٠٥,٢٣٦
الإيرادات الخارجية، صافي	٥٢٨,٩٦٨	١٤٥,٨٦٥	٤٨,٤٩٨	(٤٥,٣٨٩)	٦٧٧,٩٤٢
صافي دخل العملات الخاصة	١٢٣,٨٥٦	٤,٨٢٤	٤,٠٢٧	٦٢,٥٠١	١٩٥,٢٠٨
صافي دخل الأتعاب والعمولات	١٠٢,٩٦٠	٣٣,٩٧٠	-	١٩,٧٠٢	١٥٦,٦٣٢
صافي دخل المتاجرة ومكاسب استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي	(٤٩٨,٤٤١)	٧٦,٤٦١	٢,٧٠٢	٤١٩,٢٧٨	-
إيرادات أخرى (مصاريف) / إيرادات بين القطاعات	١,٥٥٣,٥٠٤	٨٢١,٩٦١	٥٥,٢٢٧	٣٠٤,٣٢٦	٢,٧٣٥,٠١٨
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	(٢٩٠,٩٤٠)	(٤٦٦,٣٥٨)	(٣٦,٠٨٣)	(٦٨,٠٢٣)	(٨٦١,٤٠٤)
إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض بنود غير نقدية جوهرية أخرى	(١٦٣,٣٣٦)	(٦٧,٨٩١)	-	(٧٢,٦٤٧)	(٣٠٣,٨٧٤)
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	-	-	-	١,٣٦٣	١,٣٦٣
إيرادات غير تشغيلية	١,٠٩٩,٢٢٨	٢٨٧,٧١٢	١٩,١٤٤	١٦٥,٠١٩	١,٥٧١,١٠٣
أرباح القطاع	١,٠١٨,٨٧٠	٣٥٦,٨٢٧	١١,٦٩٩	(٧٣,٣٣٣)	١,٣١٤,٠٦٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٥٦,٠٦٩,٣٤٧	٢١,١٩٥,١٤٨	٥٤٧,٨٦٠	٢٩,١١٤,٧٦٧	١٠٦,٩٢٧,١٢٢
موجودات القطاع	٢٥,٣٥٥,٣٨٨	٢٦,٥٨٦,٥٨٧	١٥,٩٢٩	٤١,٨٩١,١٧٢	٩٣,٨٤٩,٠٧٦
مطلوبات القطاع	٥٨,٩٥٤,٣٤٢	١٧,٤٥٧,٨٤٨	٥٤٢,٦٩٠	٣١,١١٥,٤٥٤	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٢٤,٩٢٠,٤٨٧	٢٩,٢١١,٤١٥	٢٢,٥٦٥	٤١,٨٨٨,٦٧٣	٩٦,٠٤٣,١٤٠
موجودات القطاع	٥٧,١٩٥,٣٠٥	١٦,٣٠٤,٠٨٣	٥٤٤,٢١٤	٢٩,٩٦٨,٩٥١	١٠٤,٠١٢,٥٥٣
مطلوبات القطاع	١٨,٢٦٨,٦٥٤	٢٨,٤٧٣,٩٧٥	١٨,٣٥٩	٤٥,٦٦٢,٦٠٧	٩٢,٤٢٣,٥٩٥

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات ولغاية وبما في ذلك عام ٢٠١٥. إستلم البنك الربوط الزكوية والضريبية من الهيئة عن السنوات من ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠٠٩ وكذلك ربط جزئي عن عام ٢٠١٠، التي تطالب بدفع التزامات إضافية بمبلغ ١١٥ مليون ريال سعودي. ويتعلق هذا الالتزام الإضافي بالزكاة التي نشأت بسبب عدم قيام الهيئة باستقطاع بعض الاستثمارات طويلة الأجل. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. كما قام البنك بالإعتراض رسمياً على هذه الربوط وهو في انتظار رد الهيئة.

لم تقم الهيئة العامة للزكاة والدخل بإجراء الربوط الزكوية والضريبية النهائية للسنوات من ٢٠١١ لغاية ٢٠١٥، ولا يمكن للبنك تحديد أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

١٤ - الأسهم المجانية المصدرة وبيع السهم الأساسي والمخفض

وافق مساهمو البنك على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم لكل سهم مملوك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في الثاني من شهر مايو ٢٠١٦، ونتيجة لذلك، تم إصدار ٥٧١,٥٤ مليون سهم (٢٠١٥: ٩٥,٢٦ مليون سهم بواقع سهم لكل ٥ أسهم مملوكة)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وذلك برسملة الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، دفعت المجموعة أيضا توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢٩٧,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٦١٩,١٦ مليون ريال سعودي). بلغ صافي الربح الموزع للسهم للمساهمين السعوديين ٠,٢٥ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٥: ١ ريال لكل سهم) و للمساهمين الأجانب ٠,٢٢ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٥: ٠,٩٢ ريال سعودي لكل سهم).

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم وذلك لإظهار الأثر الرجعي للتغيير، أثر التغيير في عدد الأسهم والذي إزداد نتيجة للأسهم المجانية المصدرة.

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن المعاملة ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، الذي يمكن الوصول إليه، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات التي يمكن الوصول إليها.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية

تستخدم المجموعة المستويات الهرمية التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو لأداة مماثلة ويمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى الثالث : طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك المستويات الهرمية للقيمة العادلة الخاصة بها.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)					القيمة الدفترية		المستوى الأول		المستوى الثاني		المستوى الثالث		القيمة العادلة	
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة					٥٨١,٠٨١	٤٠٦,٠١٦	١٧١,٦٢٧	٣,٤٣٨	٥٨١,٠٨١					
استثمارات متاحة للبيع					٤٣٠,١٣٧	-	٤٣٠,١٣٧	-	٤٣٠,١٣٧					
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات														
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة														
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					٧٤٤,٧٩٦	-	-	٧٤٤,٧٩٦	٧٤٤,٧٩٦					
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق					٦٤,٨١١	٥٨,٧٩٦	٤,٦٢٣	-	٦٣,٤١٩					
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة					٢٠,٢١٢,٥٥٣	٧١٥,٣١٨	١٩,٥٧٩,٢٣٣	-	٢٠,٢٩٤,٥٥١					
قروض وسلف، صافي					٧٧,٢٦٤,٤٩٥	-	-	٧٧,٦٢٧,٠٧٥	٧٧,٦٢٧,٠٧٥					
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة					٢٩١,٨٨١	-	٢٩١,٨٨١	-	٢٩١,٨٨١					
القيمة العادلة السلبية للمشتقات														
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة														
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					٤,٠٦٢,٤٠٨	-	-	٤,٠٦٢,٤٠٨	٤,٠٦٢,٤٠٨					
ودائع العملاء					٨٤,٢٠٤,٣٩٦	-	-	٨٤,٢٠٤,٣٩٦	٨٤,٢٠٤,٣٩٦					
سندات دين ثانوية					٣,٩٤٦,٢٦٩	-	-	٣,٩٤٦,٢٦٩	٣,٩٤٦,٢٦٩					

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية

١٥- القيم العادلة للأدوات المالية – تنمة

القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة					
٦٧٣,٠٢٣	٣,٤٣٨	١٨٣,١٦٩	٤٨٦,٤١٦	٦٧٣,٠٢٣	إستثمارات متاحة للبيع
٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
٧٣٤,٦١٥	٧٣٤,٦١٥	-	-	٧٣٤,٦١٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٣,٧٩٤	-	١٥,٣٩٤	٥٨,٤٠٠	٧٥,١٨٥	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٤٧٥,٣٣٠	-	١٩,٨٥١,٢٠١	٦٢٤,١٢٩	٢٠,٥١٥,٠٨٨	إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٧٧,٠٥١,٠٧٥	٧٧,٠٥١,٠٧٥	-	-	٧٦,٤١٢,١٩٠	قروض وسلف، صافي
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة					
١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
١,٣٥٧,١٦٧	١,٣٥٧,١٦٧	-	-	١,٣٥٧,١٦٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٩,٠٨٨,١٧٤	-	-	٨٩,٠٨٨,١٧٤	ودائع العملاء
٣,٩٠٦,٩٧٥	٣,٩٠٦,٩٧٥	-	-	٣,٩٠٦,٩٧٥	سندات دين ثانوية

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، فيما عدا الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات أعلاه. إن القيم العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية، لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك، فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية بتاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم "بربح وخسارة اليوم الواحد" حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق أو تتحقق عند الاستبعاد. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد الموجزة.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة يعكس السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو الذي سيتم سداده بتحويل المطلوبات بموجب معاملات نظامية تمت بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. وتقوم المجموعة بتطبيق عدة طرق تقييم متعارف عليها لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية أكثر شيوعاً وأقل تعقيداً. وغالباً ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات إلى هذه الطرق متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتعلقة بالعملاء الأجانب والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية النظامية مثل مقايضات أسعار العملات. إن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها، كما يقلل من نسبة عدم التأكد بشأن تحديد القيم العادلة. يختلف توفر هذه الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق بحسب المنتجات والأسواق وقد تتغير حسب أحداث معينة وحالات عامة تتعلق بالأسواق المالية.

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

النوع	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتداخلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
إستثمارات متاحة للبيع	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش ائتمان وعلاوات أخرى غيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
إستثمارات أخرى مقتناة بالقيمة المطفأة	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش ائتمان وعلاوات أخرى غيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
القروض والسلف	تم إظهارها بالقيمة العادلة باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم بيانات ومدخلات السوق القابلة للملاحظة لمخنيات العائد وهوامش الائتمان.	هوامش الائتمان	كلما اتسع نطاق هامش الائتمان، كان الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة أعلى.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

١٦- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ برأس المال قوي. تقوم الإدارة يومياً بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. وتتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو ٨٪.

تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه النسب، المعبر عنها كنسبة مئوية، يتم قياس كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الخاصة بها، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات الظاهرة بالمبالغ المرجحة لها وذلك لإظهار مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول أدناه الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند، ونسب كفاية رأس المال:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٣,٤٧٨,٤١٧	٩٦,٣٢٥,٩٨٦	٩٦,٠٨٧,٣٨٤	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٤,٥٤٥,٢٥٠	٤,٧١٠,٣٣٨	٥,٣٢٣,٨١٣	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣٦٨,٨٣٠	٢٧٨,٣٥٦	١٩١,١٠١	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٩٨,٣٩٢,٤٩٧	١٠١,٣١٤,٦٨٠	١٠١,٦٠٢,٢٩٨	إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
١١,٥٨٨,٩٥٨	١١,٧٢٩,٩٩٥	١٣,٠٧٨,٠٤٦	رأس المال الأساسي
٤,١٨٠,٦٤٩	٤,٠٥٨,٧٧٤	٤,٠٩٦,٥٠٨	رأس المال المساند
١٥,٧٦٩,٦٠٧	١٥,٧٨٨,٧٦٩	١٧,١٧٤,٥٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
١١,٧٨	١١,٥٨	١٢,٨٧	نسبة رأس المال الأساسي
١٦,٠٣	١٥,٥٨	١٦,٩٠	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٧- الإفصاحات المتعلقة بأطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣ (لم يتم فحصها)

يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية بموجب أطر العمل التي نصت عليها لجنة بازل ٣. سيتم نشر هذه الإفصاحات على الموقع الإلكتروني للبنك: www.shb.com.sa، خلال الفترة الزمنية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للفحص من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للمجموعة.

١٨- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠١٦).

١٩- أرقام المقارنة

خلال الفترة الحالية، تم إعادة تصنيف دخل العمولات الخاصة المستحقة ومصارييف العمولات الخاصة المستحقة المتعلقة بفترة سابقة إلى الموجودات والمطلوبات المالية المعنية في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية. تم الآن الإفصاح عن الأدوات المالية المشتقة المصنفة سابقاً ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى بشكل منفصل في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة. ليس هناك أي أثر لعمليات إعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة الحالية أو الفترات السابقة.

تم الإفصاح أدناه عن أثر عمليات إعادة التصنيف هذه على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	كما وردت سابقاً	إعادة التصنيف	المبالغ بعد إعادة التصنيف
الموجودات			
قروض وسلف، صافي	٧٦,١٤٣,٨٥٠	٢٦٨,٣٤٠	٧٦,٤١٢,١٩٠
استثمارات، صافي	٢١,٢٢٦,٤٨٥	٣٦,٨١١	٢١,٢٦٣,٢٩٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٣٤,٥٨٣	٣٢	٧٣٤,٦١٥
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	٣٠٧,٥٩٧	٣٠٧,٥٩٧
موجودات أخرى، صافي	١,٥١٣,٩٣٤	(٦١٢,٧٨٠)	٩٠١,١٥٤
	٩٩,٦١٨,٨٥٢	-	٩٩,٦١٨,٨٥٢
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٣٥٦,٨٧٤	٢٩٣	١,٣٥٧,١٦٧
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	١٤٨,٤٧٦	١٤٨,٤٧٦
ودائع العملاء	٨٨,٨٣٢,٠٦٣	٢٥٦,١١١	٨٩,٠٨٨,١٧٤
سندات دين ثانوية	٣,٩٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٥	٣,٩٠٦,٩٧٥
مطلوبات أخرى	١,٩٥٤,٢٠٣	(٤١١,٨٥٥)	١,٥٤٢,٣٤٨
	٩٦,٠٤٣,١٤٠	-	٩٦,٠٤٣,١٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

١٩ - أرقام المقارنة - تتمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما وردت سابقاً	إعادة التصنيف	المبالغ بعد إعادة التصنيف
الموجودات			
قروض وسلف، صافي	٧٣,١٩٠,٨٣٢	٣٠٨,٥٥٦	٧٣,٤٩٩,٣٨٨
استثمارات، صافي	٢٠,٦٧٤,٠١١	٢٩,٨٢٣	٢٠,٧٠٣,٨٣٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦٧٢,٦٦٢	١١	٦٧٢,٦٧٣
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	٣٤٧,٩٥٢	٣٤٧,٩٥٢
موجودات أخرى، صافي	١,٧٧١,١٤٢	(٦٨٦,٣٤٢)	١,٠٨٤,٨٠٠
	<u>٩٦,٣٠٨,٦٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٩٦,٣٠٨,٦٤٧</u>
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٠٥٠,٣١٨	٢٦٢	٤,٠٥٠,٥٨٠
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	١٧٢,٣٤٩	١٧٢,٣٤٩
ودائع العملاء	٨٢,٦٩٦,٨٤٩	٢٣٩,٤٦٨	٨٢,٩٣٦,٣١٧
سندات دين ثانوية	٣,٩٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٢٢	٣,٩٢٨,٠٢٢
مطلوبات أخرى	١,٧٧٦,٤٢٨	(٤٤٠,١٠١)	١,٣٣٦,٣٢٧
	<u>٩٢,٤٢٣,٥٩٥</u>	<u>-</u>	<u>٩٢,٤٢٣,٥٩٥</u>