

# Saudi Hollandi Bank البنك السعودي الهولندي

(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦



كى بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

**مقدمة**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٨) والتي تعتبر جزءاً مكملًا 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 مسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري 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 والمعياري 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 نبيدي رأياً حول المراجعة.

**نتيجة الفحص**

بناءً على فحصنا، لم يلفت إنتباهنا 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية".



كى بي ام جى الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

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

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)

وليد غازي توفيق  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٤٣٧)



٢٦ رجب ١٤٣٧ هـ  
(٣ مايو ٢٠١٦)



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة  
بآلاف الريالات السعودية

| ٣١ مارس<br>٢٠١٥<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٥<br>(مدققة) | ٣١ مارس<br>٢٠١٦<br>(غير مدققة) | إيضاحات | الموجودات                                   |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------|---------------------------------------------|
| ٥,٦٦٦,٨٩٧                      | ٧,٦٣٧,٨٦٩                    | ٥,٢٢١,٦٦٧                      | ١١      | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ١,٢١٢,٠٨١                      | ٧٣٤,٦١٥                      | ٢٨٠,٣٢٤                        | ١١      | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى   |
| ٦١٩,٢٨٣                        | ٣٠٧,٥٩٧                      | ٤٨٨,٩٤٢                        | ٩       | القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات           |
| ٢٠,٤٣٥,١٦٩                     | ٢١,٢٦٣,٢٩٦                   | ٢٢,٤٢٥,٤١٨                     | ٥       | استثمارات، صافي                             |
| ٦٧,١٣٦,٩٣٦                     | ٧٦,٤١٢,١٩٠                   | ٧٨,٣٧٠,٣٠٩                     | ٦       | قروض وسلف، صافي                             |
| ١٤,٦٤٤                         | ١٢,٥٦٧                       | ١١,٨٨٥                         |         | إستثمار في شركة زميلة                       |
| ٦٤٩,٩٦٦                        | ٨٠١,٠٤٦                      | ٨٨٠,٤١٢                        |         | ممتلكات ومعدات، صافي                        |
| ١,٢٤٩,٣٠٩                      | ٩٠١,١٥٤                      | ٩٠٩,٨٠١                        | ٧       | موجودات أخرى، صافي                          |
| ٩٦,٩٨٤,٢٨٥                     | ١٠٨,٠٧٠,٣٣٤                  | ١٠٨,٥٨٨,٧٥٨                    |         | إجمالي الموجودات                            |
| المطلوبات وحقوق المساهمين      |                              |                                |         |                                             |
| المطلوبات                      |                              |                                |         |                                             |
| ٢,١٨١,٨٨٦                      | ١,٣٥٧,١٦٧                    | ٤,٧٣٨,٥٩٧                      |         | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى       |
| ٥٠٥,٥١١                        | ١٤٨,٤٧٦                      | ٣٤٠,٥٢٦                        | ٩       | القيمة العادلة السلبية للمشتقات             |
| ٧٧,٩٧٩,٩٠٨                     | ٨٩,٠٨٨,١٧٤                   | ٨٥,٥٤٨,٤٦٦                     | ٨       | ودائع العملاء                               |
| ٣,٩٢٨,٨٦٦                      | ٣,٩٠٦,٩٧٥                    | ٣,٩٣٣,٠٦٨                      |         | سندات دين ثانوية                            |
| ١,٨١٠,٦٠٣                      | ١,٥٤٢,٣٤٨                    | ١,٥٤٩,٣٨٣                      |         | مطلوبات أخرى                                |
| ٨٦,٤٠٦,٧٧٤                     | ٩٦,٠٤٣,١٤٠                   | ٩٦,١١٠,٠٤٠                     |         | إجمالي المطلوبات                            |
| حقوق المساهمين                 |                              |                                |         |                                             |
| ٥,٧١٥,٣٦٠                      | ٥,٧١٥,٣٦٠                    | ٥,٧١٥,٣٦٠                      |         | رأس المال                                   |
| ٣,٥٣٦,٣٥٥                      | ١                            | ١                              |         | احتياطي نظامي                               |
| ١٣٠,٠٠٠                        | ١٣٠,٠٠٠                      | ١٣٠,٠٠٠                        |         | احتياطي عام                                 |
| ١٣,٦١١                         | (٣٧,٦٩١)                     | (٧٩,٥٠٥)                       |         | احتياطيات أخرى                              |
| -                              | ٥,٧١٥,٣٦٠                    | ٥,٧١٥,٣٦٠                      | ١٤      | احتياطي أسهم مجانية                         |
| ١,٢٤٨,٢٤٤                      | ٢٥٥,٥٢٨                      | ٧٦٧,٠٤٧                        |         | أرباح مبقاة                                 |
| -                              | ٢٩٧,١٩٩                      | ٢٩٧,١٩٩                        | ١٤      | أرباح مقترح توزيعها                         |
| (٦٦,٠٥٩)                       | (٤٨,٥٦٣)                     | (٦٦,٧٤٤)                       |         | احتياطي برنامج أسهم                         |
| ١٠,٥٧٧,٥١١                     | ١٢,٠٢٧,١٩٤                   | ١٢,٤٧٨,٧١٨                     |         | إجمالي حقوق المساهمين                       |
| ٩٦,٩٨٤,٢٨٥                     | ١٠٨,٠٧٠,٣٣٤                  | ١٠٨,٥٨٨,٧٥٨                    |         | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين            |

قائمة الدخل المرحلية الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

| ٢٠١٥    | ٢٠١٦    | إيضاح                                                      |
|---------|---------|------------------------------------------------------------|
| ٦٦٦,٤٤٨ | ٨٩٤,١١٢ | دخل العملات الخاصة                                         |
| ١٣٠,٧٦٦ | ٢٩٧,٥٧٩ | مصاريف العملات الخاصة                                      |
| ٥٣٥,٦٨٢ | ٥٩٦,٥٣٣ | صافي دخل العملات الخاصة                                    |
| ٢٣٥,٨٦٨ | ٢٠٧,٨٨٩ | دخل أتعاب وعمولات، صافي                                    |
| ٤٥,٧٣٦  | ٤٧,٣٣٩  | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي                             |
| ٩٧,٦٧٧  | ٦١,٧٦٥  | دخل المتاجرة، صافي                                         |
| ٢,١٧٨   | ١,٩٧٥   | توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع                     |
| ١٤,٥٥٤  | -       | أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي           |
| ٩٣١,٦٩٥ | ٩١٥,٥٠١ | إجمالي دخل العمليات                                        |
| ١٧٣,٨٣٨ | ١٦٧,٠٨٤ | رواتب ومصاريف الموظفين                                     |
| ٣٠,٣٧٦  | ٣١,٣٠٢  | إيجار ومصاريف مباني                                        |
| ٢٨,٣٢٦  | ٢٩,٩٩٧  | استهلاك وإطفاء                                             |
| ٦٠,٧٦٠  | ٧٣,٦٦٧  | مصاريف عمومية وإدارية                                      |
| ١٠١,٣٠٨ | ١٠١,٢٥٠ | مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي                             |
| ٣٩٤,٦٠٨ | ٤٠٣,٣٠٠ | إجمالي مصاريف العمليات                                     |
| ٥٣٧,٠٨٧ | ٥١٢,٢٠١ | دخل العمليات                                               |
| ١,٨٥١   | (٦٨٢)   | الحصة في (خسارة) / ربح شركة زميلة                          |
| ٥٣٨,٩٣٨ | ٥١١,٥١٩ | صافي الدخل للفترة                                          |
| ٠,٩٤    | ٠,٨٩    | ١٤ الربح الأساسي والمخفض للسهم ( بالريال السعودي لكل سهم ) |

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

| ٢٠١٥     | ٢٠١٦     |                                                                                                       |
|----------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٥٣٨,٩٣٨  | ٥١١,٥١٩  | 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:                                                                                |
| ٢٤,١٥٢   | (٤٢,١٠٠) | - صافي التغير في القيمة العادلة                                                                       |
|          |          | - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة                                               |
| (١٤,١٠٥) | ٢٨٦      |                                                                                                       |
| ١٠,٠٤٧   | (٤١,٨١٤) |                                                                                                       |
| ٥٤٨,٩٨٥  | ٤٦٩,٧٠٥  | إجمالي الدخل الشامل للفترة                                                                            |

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

| إيضاح                                                   | رأس المال | الاحتياطي النظامي | الاحتياطي العام | الإحتياطيات الأخرى | إحتياطي أسهم مجانية | الأرباح المبقاة | الأرباح المقترح توزيعها | احتياطي برنامج أسهم | إجمالي حقوق المساهمين |
|---------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------|--------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>٢٠١٦</b>                                             |           |                   |                 |                    |                     |                 |                         |                     |                       |
| 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                                       | -         | -                 | -               | -                  | -                   | ٥١١,٥١٩         | -                       | -                   | ٥١١,٥١٩               |
| صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | -         | -                 | -               | (٤٢,١٠٠)           | -                   | -               | -                       | -                   | (٤٢,١٠٠)              |
| صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة   | -         | -                 | -               | ٢٨٦                | -                   | -               | -                       | -                   | ٢٨٦                   |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة                              | -         | -                 | -               | (٤١,٨١٤)           | -                   | ٥١١,٥١٩         | -                       | -                   | ٤٦٩,٧٠٥               |
| معاملات برنامج الأسهم                                   | -         | -                 | -               | -                  | -                   | -               | -                       | (١٨,١٨١)            | (١٨,١٨١)              |
| الرصيد في نهاية الفترة                                  | ٥,٧١٥,٣٦٠ | ١                 | ١٣٠,٠٠٠         | (٧٩,٥٠٥)           | ٥,٧١٥,٣٦٠           | ٧٦٧,٠٤٧         | ٢٩٧,١٩٩                 | (٦٦,٧٤٤)            | ١٢,٤٧٨,٧١٨            |
| <b>٢٠١٥</b>                                             |           |                   |                 |                    |                     |                 |                         |                     |                       |
| 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                                       | -         | -                 | -               | -                  | -                   | ٥٣٨,٩٣٨         | -                       | -                   | ٥٣٨,٩٣٨               |
| صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | -         | -                 | -               | ٢٤,١٥٢             | -                   | -               | -                       | -                   | ٢٤,١٥٢                |
| صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة   | -         | -                 | -               | (١٤,١٠٥)           | -                   | -               | -                       | -                   | (١٤,١٠٥)              |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة                              | -         | -                 | -               | ١٠,٠٤٧             | -                   | ٥٣٨,٩٣٨         | -                       | -                   | ٥٤٨,٩٨٥               |
| أسهم مجانية مصدرة                                       | ٩٥٢,٥٦٠   | -                 | -               | -                  | (٩٥٢,٥٦٠)           | -               | -                       | -                   | -                     |
| توزيعات أرباح مدفوعة                                    | -         | -                 | -               | -                  | -                   | -               | (٦١٩,١٦٤)               | -                   | (٦١٩,١٦٤)             |
| أسهم البنك لدى صندوق برنامج أسهم الموظفين               | -         | -                 | -               | -                  | -                   | -               | -                       | (٩٩,٨١٣)            | (٩٩,٨١٣)              |
| معاملات برنامج الأسهم                                   | -         | -                 | -               | -                  | -                   | -               | -                       | ٥,٦٢١               | ٥,٦٢١                 |
| الرصيد في نهاية الفترة                                  | ٥,٧١٥,٣٦٠ | ٣,٥٣٦,٣٥٥         | ١٣٠,٠٠٠         | ١٣,٦١١             | -                   | ١,٢٤٨,٢٤٤       | -                       | (٦٦,٠٥٩)            | ١٠,٥٧٧,٥١١            |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

| ٢٠١٥                                                                              | ٢٠١٦        | إيضاح                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>الأنشطة التشغيلية</b>                                                          |             |                                                                                                                                          |
| ٥٣٨,٩٣٨                                                                           | ٥١١,٥١٩     | <b>صافي الدخل للفترة</b>                                                                                                                 |
| <b>تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:</b> |             |                                                                                                                                          |
| <b>(تراكم الخصومات) وإطفاء العالوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض</b> |             |                                                                                                                                          |
| (٢٨,٥٧٠)                                                                          | (٤٥,٤٠٧)    | المتاجرة، صافي                                                                                                                           |
| (١٤,٥٥٤)                                                                          | -           | أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي                                                                                         |
| ٢٨,٣٢٦                                                                            | ٢٩,٩٩٧      | استهلاك وإطفاء                                                                                                                           |
| (١٠٠)                                                                             | ١,٣٤٥       | خسارة / (ربح) إستبعاد ممتلكات ومعدات                                                                                                     |
| (١٢,٤١٦)                                                                          | ١٠,٧٠٥      | القيمة العادلة للمشتقات، صافي                                                                                                            |
| ٢٢,٨٣٧                                                                            | ٢٦,٠٩٣      | سندات دين ثانوية                                                                                                                         |
| ٤,٠٤٦                                                                             | ٤,٧٧٣       | معاملات برنامج الأسهم                                                                                                                    |
| ١٠١,٣٠٨                                                                           | ١٠١,٢٥٠     | مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي                                                                                                           |
| (١,٨٥١)                                                                           | ٦٨٢         | الحصة في خسارة / (ربح) شركة زميلة                                                                                                        |
| ٦٣٧,٩٦٤                                                                           | ٦٤٠,٩٥٧     |                                                                                                                                          |
| <b>صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:</b>                             |             |                                                                                                                                          |
| (١٣٠,٠٣٨)                                                                         | ١٥٥,٥٢٥     | وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي                                                                                              |
| (١,٨٦٢,٤٢١)                                                                       | (٢,٠٥٩,٣٦٩) | قروض وسلف، صافي                                                                                                                          |
| ٤٦٦,١٦٩                                                                           | (٣١,٣١٥)    | موجودات أخرى، صافي                                                                                                                       |
| <b>صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>                             |             |                                                                                                                                          |
| (٨٧٢,٩٥٧)                                                                         | ٣,٣٨١,٤٣٠   | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى                                                                                                    |
| ٩٥٣,٢٧٦                                                                           | (٣,٥٣٩,٧٠٨) | ودائع العملاء                                                                                                                            |
| (١٧٠,٨٥١)                                                                         | ٧,٠٣٥       | مطلوبات أخرى                                                                                                                             |
| (٩٧٨,٨٥٨)                                                                         | (١,٤٤٥,٤٤٥) | <b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>                                                                                       |
| <b>الأنشطة الاستثمارية</b>                                                        |             |                                                                                                                                          |
| ٥,٤٠٣,٨٥٢                                                                         | ٦,٩٧٤,٥٥١   | متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة                                                                             |
| (٦,٩٦٧,٥١٨)                                                                       | (٨,١٣٣,٣٦٦) | شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة                                                                                                       |
| (١٥١,٩٠٤)                                                                         | (١١٠,٧٠٨)   | شراء ممتلكات ومعدات                                                                                                                      |
| ١٠٠                                                                               | -           | متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات                                                                                                        |
| (١,٧١٥,٤٧٠)                                                                       | (١,٢٦٩,٥٢٣) | <b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>                                                                                     |
| <b>الأنشطة التمويلية</b>                                                          |             |                                                                                                                                          |
| (٦١٩,١٦٤)                                                                         | -           | توزيعات أرباح مدفوعة                                                                                                                     |
| (٦١٩,١٦٤)                                                                         | -           | <b>النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>                                                                                            |
| (٣,٣١٣,٤٩٢)                                                                       | (٢,٧١٤,٩٦٨) | <b>صافي النقص في النقدية وشبه النقدية</b>                                                                                                |
| ٦,٣١٠,٤٢٨                                                                         | ٣,٨٩٦,٣٣٢   | <b>النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة</b>                                                                                              |
| ٢,٩٩٦,٩٣٦                                                                         | ١,١٨١,٣٦٤   | <b>النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة</b>                                                                                              |
| ٦٠٣,١١٤                                                                           | ٧٣٦,٢٦٩     | عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة                                                                                                           |
| ١٠٤,٧٢٢                                                                           | ٣٨٤,٩٤٠     | عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة                                                                                                           |
| <b>معلومات إضافية غير نقدية</b>                                                   |             |                                                                                                                                          |
| ١٠,٠٤٧                                                                            | (٤١,٨١٤)    | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والمحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة |



## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧م)، 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 ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) من خلال شبكة فروعه وعددها ٦٠ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠ فرعاً و ٣١ مارس ٢٠١٥: ٥٦ 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 والشركات التابعة له التالية ( 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 وشركاته 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 ٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨م) 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 ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨م).

### 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 ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تأسست الشركة للتسجيل بإسمها 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 ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

## ٢ - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار 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. ولا 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 كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي قد 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 كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

يقوم البنك بعرض قائمة مركزه المالي المرحلية الموحدة من حيث السيولة. تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ودرج الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل المرحلية الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي معيار محاسبي أو رأي، وطبقاً لما تم الإفصاح عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف.

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

### 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 والتي تتعرض بشأنها لمخاطر أو لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. إن القوائم المالية للشركات التابعة متضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة لغاية التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة اعتباراً من تاريخ سريان الاقتناء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية 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 الموجودة 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 إستخدام 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 والمتضمنة:

- 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 تغييرات 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 المقتناة 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 المقتناة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الإستثمارية 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 ٢٠١٥م، فيما عدا إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٦. لم تطبق المجموعة مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل صادر وغير ساري المفعول بعد.

إن طبيعة وتأثير هذه التغييرات مبينه 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 (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات في الشركات الزميلة**

تنطبق المعايير 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 لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تمة

المحاسبة الدولية رقم ٢٨) للمستثمر - عند استخدام طرق حقوق الملكية - الابقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة.

### - 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 متطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى 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 الخاصة بالتقارير المالية الأخرى 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 يشكل فيها نشاط العملية المشتركة "نشاط تجاري"، فإنه لا يعاد قياس الحصة السابقة المملوكة في العملية المشتركة وذلك في حالة إحتفاظ 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 متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الحالية فيما يتعلق بـ:

- 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 الايضاحات 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 ("قوائم") الدخل الشامل الآخر.

### - 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، وأنها تقتصر استخدام نسبة الإيرادات الناتجة على إجمالي الإيرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه، في ظروف محدودة جداً، يجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

### - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - القوائم المالية المستقلة

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 عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة.

### - التعديلات التي سيتم العمل بها ابتداءً من الفترات السنوية ١ يناير ٢٠١٦م التي أجريت على المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية ١٠ ، و ١٢ ، والمعيار الدولي المحاسبي رقم ٢٨

المتعلق بشركات الاستثمار وتطبيق استثناء التوحيد. تعالج التعديلات المشاكل الناتجة عن تطبيق استثناء شركات الاستثمار الوارد في المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم ١٠ بأن إعفاء الشركات من عرض القوائم المالية الموحدة يسري على الشركة الأم التي تكون شركة تابعة لشركة استثمار تقيس جميع شركاتها التابعة بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم ١٠ بأنه يتم فقط توحيد الشركة التابعة لشركة استثمار والتي لا تكون شركة

تمارس نشاط الاستثمار وتوفر خدمات دعم لشركة الاستثمار. وتقاس جميع الشركات التابعة الأخرى لشركة الاستثمار بالقيمة العادلة. وتسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلق "بالاستثمارات في شركة زميلة والمشاريع المشتركة" للمستثمر عند تطبيق منهجية حقوق المساهمين بالاحتفاظ بمقياس القيمة العادلة التي تطبقها شركة الاستثمار الزميلة أو المشاريع المشتركة على حصص ملكيتها في الشركات التابعة. يجب أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي ويعمل بها ابتداءً من الفترات السنوية ١ يناير ٢٠١٦م، مع جواز تطبيقها قبل ذلك، لاثوثر هذه التعديلات على المجموعة لعدم سريان استثناء التوحيد عليها.

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمية

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 ملخصاً بهذه التعديلات:

- **المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٥):** الموجودات غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقعة تم تعديل المعيار بأن التحول عن اتباع أحد طرق الاستبعاد لا تعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل استمراراً للخطة الأصلية. عليه، لا يوجد توقف عن اتباع المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاصة بالتقارير المالية رقم (٥).

- **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 تحديثاً 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 الحالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

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

يوضح التعديل بأنه يجب إدراج الإفصاحات المرحلية المطلوبة إما القوائم المالية المرحلية الموجزة أو بإدراجها وذلك بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي الموجز (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 - الاستثمارات ، صافي

( أ ) تصنف الاستثمارات كالاتي:

| ٣١ مارس ٢٠١٥<br>( غير مدققة ) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>( مدققة ) | ٣١ مارس ٢٠١٦<br>( غير مدققة ) |                              |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| ٥٣٦,٧٩١                       | ٦٧٣,٠٢٣                     | ٦٢٦,٤٦٨                       | متاحة للبيع                  |
| ١٩,٨١٣,٨٦١                    | ٢٠,٥١٥,٠٨٨                  | ٢١,٧٢٥,٢٥٢                    | أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة |
| ٨٤,٥١٧                        | ٧٥,١٨٥                      | ٧٣,٦٩٨                        | مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق   |
| ٢٠,٤٣٥,١٦٩                    | ٢١,٢٦٣,٢٩٦                  | ٢٢,٤٢٥,٤١٨                    | الإجمالي                     |

(ب) إعادة تصنيف الاستثمارات

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض الاستثمارات 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 استثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة ، وتم الإبقاء على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في احتياطي اسهم متاحة للبيع. ولو لم تتم إعادة التصنيف هذه، لاشتملت الاحتياطات الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٦,١٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨,٦٦ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٥: ١٢,٣١ مليون ريال سعودي). وخلال هذه الفترة تم تحويل خسارة بمبلغ ٠,٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٥: ٠,٤٥ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة وتمثل إطفاء احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ إعادة التصنيف.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

| القيمة العادلة |                |              | القيمة الدفترية |                |              |
|----------------|----------------|--------------|-----------------|----------------|--------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٥   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ مارس ٢٠١٦ | ٣١ مارس ٢٠١٥    | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ مارس ٢٠١٦ |
| (غير مدققة)    | (مدققة)        | (غير مدققة)  | (غير مدققة)     | (مدققة)        | (غير مدققة)  |
| ١٤٩,٤٣٤        | ٦٨,٢٩٤         | ٦٥,٨٠١       | ١٤٩,٢٢٥         | ٦٨,٢٥٢         | ٦٨,٥٢٧       |

استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

٦ - القروض والسلف، صافي

| ٣١ مارس ٢٠١٥<br>( غير مدققة ) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>( مدققة ) | ٣١ مارس ٢٠١٦<br>( غير مدققة ) |                              |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| ١٢,١٧٠,٢٣٨                    | ١٥,١٢٥,٥٧٩                  | ١٧,٠٠٣,٥٩٢                    | قروض شخصية                   |
| ٥٥,٢١٤,١٦٠                    | ٦١,٥٢٣,٨٥٦                  | ٦١,٦٢١,١٥٣                    | قروض تجارية وسحب على المكشوف |
| ٢٧٩,١٥٢                       | ٣١٣,٥٧٤                     | ٣٢٩,٦٩٥                       | بطاقات إئتمان                |
| ٦٧,٦٦٣,٥٥٠                    | ٧٦,٩٦٣,٠٠٩                  | ٧٨,٩٥٤,٤٤٠                    | القروض والسلف العاملة        |
| ٨٣٢,١٧٣                       | ٨٢٤,٢٢١                     | ٨٧٤,٤٩٥                       | القروض والسلف غير العاملة    |
| ٦٨,٤٩٥,٧٢٣                    | ٧٧,٧٨٧,٢٣٠                  | ٧٩,٨٢٨,٩٣٥                    | إجمالي القروض والسلف         |
| ( ١,٣٥٨,٧٨٧ )                 | ( ١,٣٧٥,٠٤٠ )               | ( ١,٤٥٨,٦٢٦ )                 | مخصص انخفاض خسائر ائتمان     |
| ٦٧,١٣٦,٩٣٦                    | ٧٦,٤١٢,١٩٠                  | ٧٨,٣٧٠,٣٠٩                    | القروض والسلف ، صافي         |

٧ - الموجودات الأخرى، صافي

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ وقدره ٢٨٧,٥٨ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٨٧,٥٨ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٥ : ٤٤٢,٨٥ مليون ريال سعودي ) والتي في حالة تعثر الطرف الأساسي عن سدادها سيتم استردادها من جهة ذات علاقة وفقاً لاتفاقية سداد مشروطة تم إبرامها بين المجموعة والجهة ذات العلاقة. إن التعرض كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ هو عبارة عن صافي مخصص الانخفاض البالغ ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي.

٨ - ودائع العملاء

| ٣١ مارس ٢٠١٥<br>( غير مدققة ) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>( مدققة ) | ٣١ مارس ٢٠١٦<br>( غير مدققة ) |           |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------|
| ٤٥,٥٠٠,١٧٤                    | ٥٣,٧٥٦,٥١٨                  | ٤٩,٩٨٩,٥٢٢                    | لأجل      |
| ٣٠,٨١١,٠٤٧                    | ٣٣,٧٩٨,٢٠٤                  | ٣٤,١٢٦,٤٣٨                    | تحت الطلب |
| ٤٣٧,١٨٢                       | ٤٥٣,٧٥٤                     | ٤٣٨,٤٤٦                       | إيداع     |
| ١,٢٣١,٥٠٥                     | ١,٠٧٩,٦٩٨                   | ٩٩٤,٠٦٠                       | أخرى      |
| ٧٧,٩٧٩,٩٠٨                    | ٨٩,٠٨٨,١٧٤                  | ٨٥,٥٤٨,٤٦٦                    | الإجمالي  |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

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 ٣١ مارس ٢٠١٦<br>( غير مدققة ) |                        |                 | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>( مدققة ) |                        |                 | في ٣١ مارس ٢٠١٥<br>( 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 :<br>مقايضات أسعار العملات             | ١٣٢,٧٤٧                          | ٤٨,٣٥٣                 | ٢٧,٣٠٩,٤٠٣      | ١٤٢,٥٢١                        | ٥٨,٠٧٥                 | ٢٧,٠٥٧,٩٣٠      | ١٦١,٢٥٦                          | ٦٥,٩٨٢                 | ٢٨,٤٨٦,٦٣٨      |
| عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة                              | ١٢٩,٦٩٥                          | ٩٢,٠٣٧                 | ٤٢,٤٥٤,٨٤٠      | ٦٩,٢٦٣                         | ٣٥,٢٢٢                 | ١٩,٦٨٥,٢٨٥      | ١٣٩,٥٨٦                          | ١٢٢,٢٧٤                | ٢٢,١٣٠,١٠٢      |
| خيارات العملات والسلع                                         | ٢٢٢,٢٩٣                          | ١٩٥,٥٥٣                | ٤٢,٤١٢,٥٢٨      | ٩١,٥٥٦                         | ٤٩,٨٣٠                 | ٣٩,١٥٤,٦٨٦      | ٣٠٣,٥٦٩                          | ٣٠٠,٤٤٦                | ٦٠,٥٦١,٢٦٧      |
| خيارات أسعار العملات                                          | ٤,٢٠٧                            | ٢,٦٨٢                  | ٦٧٠,٨٠٠         | ٤,٢٥٧                          | ٣,٨٨١                  | ٤٧٠,٨٠٠         | ١٤,٨٧٢                           | ١٤,٤٦٤                 | ٤٧٠,٨٠٠         |
|                                                               |                                  |                        |                 |                                |                        |                 |                                  |                        |                 |
| مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :<br>مقايضات أسعار العملات | =                                | ١,٩٠١                  | ٣٧,٥٠٦          | =                              | ١,٤٦٨                  | ٣٧,٥٣٩          | -                                | ٢,٣٤٥                  | ١٣١,٢٩٢         |
| الإجمالي                                                      | ٤٨٨,٩٤٢                          | ٣٤٠,٥٢٦                | ١١٢,٨٨٥,٠٧٧     | ٣٠٧,٥٩٧                        | ١٤٨,٤٧٦                | ٨٦,٤٠٦,٢٤٠      | ٦١٩,٢٨٣                          | ٥٠٥,٥١١                | ١١١,٧٨٠,٠٩٩     |
| القيم العادلة لاتفاقيات المقاصة                               | ١,٥٠٩,٥٩٣                        | ١,٥٠٩,٥٩٣              |                 | ١,١٨٨,٩٤٣                      | ١,١٨٨,٩٤٣              |                 | ١,٣٢٢,٤١٤                        | ١,٣٢٢,٤١٤              |                 |
| القيم العادلة قبل المقاصة                                     | ١,٩٩٨,٥٣٥                        | ١,٨٥٠,١١٩              |                 | ١,٤٩٦,٥٤٠                      | ١,٣٣٧,٤١٩              |                 | ١,٩٤١,٦٩٧                        | ١,٨٢٧,٩٢٥              |                 |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
بآلاف الريالات السعودية

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

| ٣١ مارس ٢٠١٥  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ مارس ٢٠١٦  |                                        |
|---------------|----------------|---------------|----------------------------------------|
| ( غير مدققة ) | ( مدققة )      | ( غير مدققة ) |                                        |
| ٢٢,٩٩٧,٨١٩    | ٢٢,٧١٧,٢٩٥     | ٢٢,٦٥٣,٥٠٨    | خطابات ضمان                            |
| ٥,٣٧٣,٣١٠     | ٥,٣٤٥,٦٥٥      | ٤,٦٠٥,٨٤٨     | إعتمادات مستندية                       |
| ٢,٩٤٠,٥٩٣     | ٣,٣٣٣,٥٦٠      | ٣,٥٣٧,٥٠١     | قبولات                                 |
| ١,٥١٨,٢٥٠     | ٢,٨٧٠,٧٧٢      | ٣,٥٧١,٩٥٩     | إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض |
| ٣٢,٨٢٩,٩٧٢    | ٣٤,٢٦٧,٢٨٢     | ٣٤,٣٦٨,٨١٦    | الإجمالي                               |

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

| ٣١ مارس ٢٠١٥  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ مارس ٢٠١٦  |                                                                                   |
|---------------|----------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| ( غير مدققة ) | ( مدققة )      | ( غير مدققة ) |                                                                                   |
| ٥,٦٦٦,٨٩٧     | ٧,٦٣٧,٨٦٩      | ٥,٢٢١,٦٦٧     | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي                                       |
| (٣,٨٨٢,٠٤٢)   | (٤,٤٧٦,١٥٢)    | (٤,٣٢٠,٦٢٧)   | وديعة نظامية                                                                      |
| ١,٧٨٤,٨٥٥     | ٣,١٦١,٧١٧      | ٩٠١,٠٤٠       | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء |
| ١,٢١٢,٠٨١     | ٧٣٤,٦١٥        | ٢٨٠,٣٢٤       |                                                                                   |
| ٢,٩٩٦,٩٣٦     | ٣,٨٩٦,٣٣٢      | ١,١٨١,٣٦٤     | 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 بالبنك 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 الحديه 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 اسس تحديد القطاعات أو أسس قياس ارباح 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 إلكترونياً 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
بآلاف الريالات السعودية

١٢ - القطاعات التشغيلية - تنمية

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 المحفظة الاستثمارية للمجموعة. تشمل لجنة الموجودات والمطلوبات عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة الخزينة الرئيسية. 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 ٣١ مارس .

| ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)        | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار | قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات | الإجمالي |
|---------------------------------|--------------|--------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------|
| الإيرادات الخارجية، صافي        |              |              |                                                    |                                                  |          |
| صافي دخل العملات الخاصة         | ٣٤١,٤١٤      | ٢٢١,١٩٧      | -                                                  | ٣٣,٩٢٢                                           | ٥٩٦,٥٣٣  |
| صافي دخل الأتعاب والعمولات      | ١٥٧,٣٠٣      | ٤٨,٢٢٨       | ١٤,٦٥٨                                             | (١٢,٣٠٠)                                         | ٢٠٧,٨٨٩  |
| دخل المتاجرة، صافي              | ٥٩,٠٢٦       | ١١,٦٩٤       | ١٦٦                                                | (٩,١٢١)                                          | ٦١,٧٦٥   |
| إيرادات أخرى                    | ٣٨,٦٤٤       | ٨,٦٩٥        | -                                                  | ١,٩٧٥                                            | ٤٩,٣١٤   |
| (مصرفوف) / إيرادات بين القطاعات | (١٧,٨٣٧)     | ٥٠,٨٢٨       | ١,٨٤٧                                              | (٣٤,٨٣٨)                                         | -        |
| إجمالي إيرادات القطاع، صافي     | ٥٧٨,٥٥٠      | ٣٤٠,٦٤٢      | ١٦,٦٧١                                             | (٢٠,٣٦٢)                                         | ٩١٥,٥٠١  |
| إجمالي مصاريف العمليات          | ٩٨,٥٠٢       | ١٧٤,٨١١      | ١٠,٣٤٠                                             | ١٨,٣٩٧                                           | ٣٠٢,٠٥٠  |
| بنود غير نقدية جوهرية أخرى      | ٥٥,٩٦٤       | ٤٥,٢٨٦       | -                                                  | -                                                | ١٠١,٢٥٠  |
| مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي  | -            | -            | -                                                  | (٦٨٢)                                            | (٦٨٢)    |
| خسارة العمليات غير التشغيلية    | ٤٢٤,٠٨٤      | ١٢٠,٥٤٥      | ٦,٣٣١                                              | (٣٩,٤٤١)                                         | ٥١١,٥١٩  |
| أرباح القطاع                    |              |              |                                                    |                                                  |          |

| ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)        | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار | قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات | الإجمالي |
|---------------------------------|--------------|--------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------|
| الإيرادات الخارجية، صافي        |              |              |                                                    |                                                  |          |
| صافي دخل العملات الخاصة         | ٣٧١,٠١٧      | ١٧٧,١٨٨      | -                                                  | (١٢,٥٢٣)                                         | ٥٣٥,٦٨٢  |
| دخل الأتعاب والعمولات، صافي     | ١٩٦,٥٨٧      | ٣٩,٥٩٦       | ١٥,٦٢٠                                             | (١٥,٩٣٥)                                         | ٢٣٥,٨٦٨  |
| دخل المتاجرة، صافي              | ٦٦,٩٧٢       | ١,٢٣٥        | ٣,٤٢٨                                              | ٢٦,٠٤٢                                           | ٩٧,٦٧٧   |
| إيرادات أخرى                    | ٣٤,٩٤٠       | ١٠,٧٩٥       | -                                                  | ١٦,٧٣٣                                           | ٦٢,٤٦٨   |
| (مصرفوف) / إيرادات بين القطاعات | (١٢٢,٨٤٣)    | ٢١,٣٤١       | ٨٥٦                                                | ١٠٠,٦٤٦                                          | -        |
| إجمالي إيرادات القطاع، صافي     | ٥٤٦,٦٧٣      | ٢٥٠,١٥٥      | ١٩,٩٠٤                                             | ١١٤,٩٦٣                                          | ٩٣١,٦٩٥  |
| إجمالي مصاريف العمليات          | ١٠٢,٦٥٦      | ١٥٥,٠٤٧      | ١٢,٥٦٦                                             | ٢٣,٠٣١                                           | ٢٩٣,٣٠٠  |
| بنود غير نقدية جوهرية أخرى      | ٧٤,٢٦٧       | ٢٧,٠٤١       | -                                                  | -                                                | ١٠١,٣٠٨  |
| مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي  | -            | -            | -                                                  | ١,٨٥١                                            | ١,٨٥١    |
| دخل العمليات غير التشغيلية      | ٣٦٩,٧٥٠      | ٦٨,٠٦٧       | ٧,٣٣٨                                              | ٩٣,٧٨٣                                           | ٥٣٨,٩٣٨  |
| أرباح القطاع                    |              |              |                                                    |                                                  |          |



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
بآلاف الريالات السعودية

## ١٢ - القطاعات التشغيلية - تتمة

| قطاع الأعمال<br>المصرفية<br>الاستثمارية<br>وخدمات<br>الاستثمار | قطاع الخزينة<br>المركزية ولجنة<br>الموجودات<br>والمطلوبات | الاجمالي   | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | قطاع الأعمال<br>المصرفية<br>الاستثمارية<br>وخدمات<br>الاستثمار |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|----------------------------------------------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)                                       |                                                           |            |              |              |                                                                |
| موجودات القطاع                                                 | ١٠٨,٥٨٨,٧٥٨                                               | ٢٩,٦٦٨,٢٨٤ | ٥٥٠,١٦٥      | ١٩,٣٨٤,٨٢٤   | ٥٨,٩٨٥,٤٨٥                                                     |
| مطلوبات القطاع                                                 | ٩٦,١١٠,٠٤٠                                                | ١١,٤٦٩,٣١٨ | ٢٣,٨٥٣       | ٢٦,٠٣٠,٦٥٣   | ٥٨,٥٨٦,٢١٦                                                     |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)                                         |                                                           |            |              |              |                                                                |
| موجودات القطاع                                                 | ١٠٨,٠٧٠,٣٣٤                                               | ٣١,١١٥,٤٥٤ | ٥٤٢,٦٩٠      | ١٧,٤٥٧,٨٤٨   | ٥٨,٩٥٤,٣٤٢                                                     |
| مطلوبات القطاع                                                 | ٩٦,٠٤٣,١٤٠                                                | ٧,٣١٨,٣٠٦  | ٢٢,٥٦٥       | ٢٩,٢١١,٤١٥   | ٥٩,٤٩٠,٨٥٤                                                     |
| ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)                                       |                                                           |            |              |              |                                                                |
| موجودات القطاع                                                 | ٩٦,٩٨٤,٢٨٥                                                | ٢٩,٣٠٥,٤٨٣ | ٥٤١,٨٦٦      | ١٤,٣٦٨,٦٣٠   | ٥٢,٧٦٨,٣٠٦                                                     |
| مطلوبات القطاع                                                 | ٨٦,٤٠٦,٧٧٤                                                | ١٢,٦٠٧,٥٩٨ | ٢٧,٢٨١       | ٣٥,١٠٧,٤١٥   | ٣٨,٦٦٤,٤٨٠                                                     |

## ١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") عن جميع السنوات ولغاية وبما في ذلك ٢٠١٤. إستلم البنك الربوط الزكوية والضريبية من مصلحة الزكاة والدخل عن السنوات من ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠٠٩ وكذلك ربط جزئي عن عام ٢٠١٠، التي تطالب بدفع لإلتزامات إضافية بمبلغ ١١٥ مليون ريال سعودي. ويتعلق هذا الإلتزام الإضافي بالزكاة التي نشأت بسبب عدم قبول المصلحة باستقطاع بعض الإستثمارات طويلة الأجل. وقد تم الإعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الإلتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. كما قام البنك بالإعتراض رسمياً على هذه الربوط وهو في إنتظار رد المصلحة.

ولم تقم المصلحة بإجراء الربوط الزكوية والضريبية النهائية للسنوات من ٢٠١١ لغاية ٢٠١٤، ولا يمكن للبنك تحديد أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها.

## ١٤ - الأسهم المجانية المصدرة وبيع السهم

وافق مجلس الإدارة في ١٥ ديسمبر ٢٠١٥م على تحويل مبلغ ٥,٧١٥ مليون ريال سعودي إلى إحتياطي وذلك للنية في زيادة رأسمال البنك من خلال إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم لكل سهم مملوك، كما إقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها ٢٩٧,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٦١٩,١٦ مليون ريال سعودي). تخضع الأسهم المجانية وتوزيعات الأرباح للموافقة النهائية للجمعية العمومية غير العادية. تم احتساب الربح الأساسي للسهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م و ٢٠١٥م وذلك بتقسيم صافي دخل الفترتين العائدة لمساهمي البنك على ٥٧١,٤٥ مليون سهم وذلك لإظهار بأثر رجعي، أثر التغير 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:

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

## ١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

- 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.

## أ. المبالغ الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك المستويات الهرمية للقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

| القيمة العادلة                                       |               |                |                |            |                                           |
|------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|------------|-------------------------------------------|
| القيمة الدفترية                                      | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي   |                                           |
| <b>٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)</b>                      |               |                |                |            |                                           |
| الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة     |               |                |                |            |                                           |
| ٦٢٦,٤٦٨                                              | ٤٤٥,٣٥٣       | ١٧٧,٦٧٧        | ٣,٤٣٨          | ٦٢٦,٤٦٨    | إستثمارات متاحة للبيع                     |
| ٤٨٨,٩٤٢                                              | -             | ٤٨٨,٩٤٢        | -              | ٤٨٨,٩٤٢    | القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات         |
| الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة |               |                |                |            |                                           |
| ٢٨٠,٣٢٤                                              | -             | -              | ٢٨٠,٣٢٤        | ٢٨٠,٣٢٤    | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٧٣,٦٩٨                                               | ٥٧,٢٧٧        | ١٣,٨٢٨         | -              | ٧١,١٠٥     | إستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق      |
| ٢١,٧٢٥,٢٥٢                                           | ٦٢٥,٠٩٨       | ٢١,١٧٥,٢٠٤     | -              | ٢١,٨٠٠,٣٠٢ | إستثمارات أخرى مقنتاة بالتكلفة المطفأة    |
| ٧٨,٣٧٠,٣٠٩                                           | -             | -              | ٧٨,٦٨٢,٢٨٦     | ٧٨,٦٨٢,٢٨٦ | قروض وسلف، صافي                           |
| <b>٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)</b>                      |               |                |                |            |                                           |
| المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة     |               |                |                |            |                                           |
| ٣٤٠,٥٢٦                                              | -             | ٣٤٠,٥٢٦        | -              | ٣٤٠,٥٢٦    | القيمة العادلة السلبية للمشتقات           |
| المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة |               |                |                |            |                                           |
| ٤,٧٣٨,٥٩٧                                            | -             | -              | ٤,٧٣٨,٥٩٧      | ٤,٧٣٨,٥٩٧  | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى     |
| ٨٥,٥٤٨,٤٦٦                                           | -             | -              | ٨٥,٥٤٨,٤٦٦     | ٨٥,٥٤٨,٤٦٦ | ودائع العملاء                             |
| ٣,٩٣٣,٠٦٨                                            | -             | -              | ٣,٩٣٣,٠٦٨      | ٣,٩٣٣,٠٦٨  | سندات دين ثانوية                          |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
بآلاف الريالات السعودية

| القيمة العادلة                                   |               |                |                |            |
|--------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|------------|
| القيمة الدفترية                                  | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي   |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)</b>                    |               |                |                |            |
| الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة |               |                |                |            |
| ٦٧٣,٠٢٣                                          | ٤٨٦,٤١٦       | ١٨٣,١٦٩        | ٣,٤٣٨          | ٦٧٣,٠٢٣    |
| ٣٠٧,٥٩٧                                          | -             | ٣٠٧,٥٩٧        | -              | ٣٠٧,٥٩٧    |
| الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة    |               |                |                |            |
| ٧٣٤,٦١٥                                          | -             | -              | ٧٣٤,٦١٥        | ٧٣٤,٦١٥    |
| ٧٥,١٨٥                                           | ٥٨,٤٠٠        | ١٥,٣٩٤         | -              | ٧٣,٧٩٤     |
| ٢٠,٥١٥,٠٨٨                                       | ٦٢٤,١٢٩       | ١٩,٨٥١,٢٠١     | -              | ٢٠,٤٧٥,٣٣٠ |
| ٧٦,٤١٢,١٩٠                                       | -             | -              | ٧٧,٠٥١,٠٧٥     | ٧٧,٠٥١,٠٧٥ |
| إستثمارات متاحة للبيع                            |               |                |                |            |
| القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات                |               |                |                |            |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى        |               |                |                |            |
| استثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق              |               |                |                |            |
| استثمارات أخرى مؤقتة بالتكلفة المطفأة            |               |                |                |            |
| قروض وسلف، صافي                                  |               |                |                |            |

| القيمة العادلة                                       |               |                |                |            |
|------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|------------|
| القيمة الدفترية                                      | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي   |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)</b>                        |               |                |                |            |
| 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  |
| ٨٩,٠٨٨,١٧٤                                           | -             | -              | ٨٩,٠٨٨,١٧٤     | ٨٩,٠٨٨,١٧٤ |
| ٣,٩٠٦,٩٧٥                                            | -             | -              | ٣,٩٠٦,٩٧٥      | ٣,٩٠٦,٩٧٥  |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى                |               |                |                |            |
| ودائع العملاء                                        |               |                |                |            |
| سندات دين ثانوية                                     |               |                |                |            |

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، فيما عدا الاستثمارات المؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المؤقتة بالتكلفة المطفأة والفروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وتحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المؤقتة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات أعلاه. إن القيم العادلة للفروض والسلف المؤقتة بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية، إن أسعار العملات الحالية السائدة في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيمة العادلة للأرصدة 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 ذات العلاقة 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 المؤجلة.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة التي تعكس السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو الذي سيتم سداؤه 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 المتداولة والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية الموازية كمقايضات أسعار العملات، حيث أن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها، كما يقلل من نسبة عدم التأكد من تحديد القيم العادلة، ويختلف 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 المستوى ٢ من القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
بآلاف الريالات السعودية

| النوع                                    | طرق التقييم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | المدخلات الجوهرية<br>غير القابلة للملاحظة | العلاقة المتداخلة بين<br>المدخلات الجوهرية<br>غير الملاحظة وقياس<br>القيمة العادلة |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| استثمارات متاحة للبيع<br>مستوى ٢         | تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة لأدوات مالية مماثلة تتواجد فيها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش ائتمان وعلاوات أخرى وغيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية | لا يوجد                                   | لا يوجد                                                                            |
| استثمارات أخرى مكتتاة<br>بالقيمة المطفأة | تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة لأدوات مالية مماثلة تتواجد فيها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش ائتمان وعلاوات أخرى وغيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية | لا يوجد                                   | لا يوجد                                                                            |
| القروض والسلف                            | تم إظهارها بالقيمة العادلة باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم بيانات ومدخلات السوق الملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.                                                                                                                                                                                                 | هوامش الائتمان                            | كلما اتسع نطاق أسعار الائتمان، كان التقييم أقل                                     |

١٦ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة 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 تعليمات 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 وهي ٨٪.

تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس مالها 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 الركن الأول - الموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند، ونسب كفاية رأس المال:

| ٣١ مارس ٢٠١٦<br>(غير مدققة)                           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٥<br>(غير مدققة) |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| ٩٩,٨١٠,٣٦٢                                            | ٩٦,٣٢٥,٩٨٦                | ٨٨,١٦٧,٧٨٦                  |
| ٤,٩٣٤,٩٢٥                                             | ٤,٧١٠,٣٣٨                 | ٤,٢٠٠,٤٦٣                   |
| ٣٩٩,٨٤٠                                               | ٢٧٨,٣٥٦                   | ٥٤٢,٤٩٧                     |
| ١٠٥,١٤٥,١٢٧                                           | ١٠١,٣١٤,٦٨٠               | ٩٢,٩١٠,٧٤٦                  |
| مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر    |                           |                             |
| المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |                           |                             |
| مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر       |                           |                             |
| إجمالي الركن الأول - الموجودات المرجحة المخاطر        |                           |                             |
| ١٢,١٨١,٥١٩                                            | ١١,٧٢٩,٩٩٥                | ١٠,٥٧٧,٥١١                  |
| ٤,١٠٤,٩٤٢                                             | ٤,٠٥٨,٧٧٤                 | ٤,١٦٠,١٨٣                   |
| ١٦,٢٨٦,٤٦١                                            | ١٥,٧٨٨,٧٦٩                | ١٤,٧٣٧,٦٩٤                  |
| رأس المال الأساسي                                     |                           |                             |
| رأس المال المساند                                     |                           |                             |
| إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند           |                           |                             |
| نسبة كفاية رأس المال %                                |                           |                             |
| نسبة رأس المال الأساسي                                |                           |                             |
| نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند            |                           |                             |
| ١١,٥٩                                                 | ١١,٥٨                     | ١١,٣٨                       |
| ١٥,٤٩                                                 | ١٥,٥٨                     | ١٥,٨٦                       |

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

## ١٧- الإفصاحات المتعلقة بأطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣

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](http://www.shb.com.sa)، خلال الفترة الزمنية المحددة وطبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا تخضع هذه الإفصاحات للفحص من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للمجموعة.

## ١٨- أرقام المقارنة

خلال الفترة الحالية، تم إعادة تصنيف دخل العمولات الخاصة المستحقة و مصاريف 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 أدناه الإفصاح عن أثر إعادة التصنيف على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥                            | كما وردت سابقاً   | إعادة التصنيف | المبالغ بعد إعادة التصنيف |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------|---------------------------|
| <b>الموجودات</b>                          |                   |               |                           |
| 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                   |
|                                           | <u>٩٩,٦١٨,٨٥٢</u> | <u>-</u>      | <u>٩٩,٦١٨,٨٥٢</u>         |
| <b>المطلوبات</b>                          |                   |               |                           |
| 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                 |
|                                           | <u>٩٦,٠٤٣,١٤٠</u> | <u>-</u>      | <u>٩٦,٠٤٣,١٤٠</u>         |

| ٣١ مارس ٢٠١٥                              | كما وردت سابقاً   | إعادة التصنيف | المبالغ بعد إعادة التصنيف |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------|---------------------------|
| <b>الموجودات</b>                          |                   |               |                           |
| قروض وسلف، صافي                           | ٦٦,٨٦٢,٥٣٦        | ٢٧٤,٤٠٠       | ٦٧,١٣٦,٩٣٦                |
| استثمارات، صافي                           | ٢٠,٤٠٠,٣٥٥        | ٣٤,٨١٤        | ٢٠,٤٣٥,١٦٩                |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ١,٢١٢,٠٧٣         | ٨             | ١,٢١٢,٠٨١                 |
| القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات         | -                 | ٦١٩,٢٨٣       | ٦١٩,٢٨٣                   |
| موجودات أخرى، صافي                        | ٢,١٧٧,٨١٤         | (٩٢٨,٥٠٥)     | ١,٢٤٩,٣٠٩                 |
|                                           | <u>٩٠,٦٥٢,٧٧٨</u> | <u>-</u>      | <u>٩٠,٦٥٢,٧٧٨</u>         |
| <b>المطلوبات</b>                          |                   |               |                           |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى     | ٢,١٨١,٥٨٦         | ٣٠٠           | ٢,١٨١,٨٨٦                 |
| القيمة العادلة السلبية للمشتقات           | -                 | ٥٠٥,٥١١       | ٥٠٥,٥١١                   |
| ودائع العملاء                             | ٧٧,٧٦٧,٤٤٥        | ٢١٢,٤٦٣       | ٧٧,٩٧٩,٩٠٨                |
| سندات دين ثانوية                          | ٣,٩٠٠,٠٠٠         | ٢٨,٨٦٦        | ٣,٩٢٨,٨٦٦                 |
| مطلوبات أخرى                              | ٢,٥٥٧,٧٤٣         | (٧٤٧,١٤٠)     | ١,٨١٠,٦٠٣                 |
|                                           | <u>٨٦,٤٠٦,٧٧٤</u> | <u>-</u>      | <u>٨٦,٤٠٦,٧٧٤</u>         |