



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	إيضاح	كما في
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)		الموجودات
4.715.200	4.086.987	6.715.648		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4.535.376	6.410.263	3.626.093		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18.851.413	18.982.971	20.549.574	5	إستثمارات، صافي
58.075.584	60.268.806	61.287.626	6	قروض وسلف، صافي
934.550	939.022	953.392	7	إستثمارات في شركات زميلة
974.470	1.021.564	979.542		ممتلكات ومعدات، صافي
1.177.855	1.287.143	1.475.659	11	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
1.008.603	581.580	703.711		موجودات أخرى
90.273.051	93.578.336	96.291.245		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
5.151.890	5.329.148	11.492.426		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
66.824.286	70.518.482	66.447.133	8	ودائع العملاء
2.001.824	2.011.221	2.015.005	9	قروض لأجل، صافي
2.010.719	1.999.800	2.020.690	10	سندات دين ثانوية، صافي
964.604	1.000.672	1.212.478	11	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
1.443.074	682.551	721.478		مطلوبات أخرى
78.396.397	81.541.874	83.909.210		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
6.500.000	6.500.000	7.000.000		رأس المال
3.613.000	3.946.000	3.946.000		إحتياطي نظامي
90.331	11.768	146.793		إحتياطيات أخرى
1.740.491	1.100.949	1.351.741		أرباح مبقاة
-	534.500	-	16	توزيعات أرباح مقترحة
(67.168)	(56.755)	(62.499)		خيارات أسهم الموظفين محتفظ بها، صافي
11.876.654	12.036.462	12.382.035		إجمالي حقوق المساهمين
90.273.051	93.578.336	96.291.245		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		أيضاح	
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016		
1.794.502	2.350.500	609.259	860.686		دخل العمولات الخاصة
491.389	1.056.339	167.689	400.024		مصاريف العمولات الخاصة
1.303.113	1.294.161	441.570	460.662		صافي دخل العمولات الخاصة
331.520	312.054	98.556	95.634		دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
75.160	102.785	20.542	34.881		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
33.499	26.954	11.011	10.387		توزيعات أرباح
152.891	101.531	31.815	32.104		مكاسب استثمارات، صافي
(293)	(1.408)	(323)	(528)		دخل/ (مصاريف) عمليات أخرى
1.895.890	1.836.077	603.171	633.140		إجمالي دخل العمليات
465.517	432.914	157.832	141.437		رواتب وما في حكمها
81.248	105.180	28.011	35.372		إيجار ومصاريف مباني
59.385	66.872	20.550	22.184		إستهلاك وإطفاء
166.957	170.968	54.930	58.238		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
91.000	206.000	22.000	30.000		مخصص خسائر الائتمان، صافي
45.000	207.000	10.000	165.000		مخصص انخفاض قيمة استثمارات، صافي
909.107	1.188.934	293.323	452.231		إجمالي مصاريف العمليات
986.783	647.143	309.848	180.909		الدخل من الأنشطة التشغيلية
113.916	103.649	41.579	38.517	7	الحصة في دخل شركات زميلة
1.100.699	750.792	351.427	219.426		صافي الدخل
1.57	1.07	0.50	0.31	16	ربح السهم الأساسي و المخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		للفتري التسعة أشهر المنتهيتين في		
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	أيضاح
219.426	351.427	750.792	1.100.699	صافي الدخل
بنود الدخل الشامل الأخرى – التي تم تصنيفها أو من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة:				
إستثمارات متاحة للبيع:				
318.465	(413.670)	164.455	(422.620)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(13.306)	(11.910)	(33.068)	(95.173)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
1.882	-	3.638	(767)	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
307.041	(425.580)	135.025	(518.560)	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
526.467	(74.153)	885.817	(582.139)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر

2016

رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	محتفظ بها، صافي	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق المساهمين
6.500.000	3.946.000	11.768	1.100.949	534.500	(56.755)		12.036.462
-	-	-	750.792	-	-	-	750.792
-	-	135.025	-	-	-	-	135.025
-	-	135.025	750.792	-	-	-	885.817
-	-	-	-	(534.500)	-	-	(534.500)
500.000	-	-	(500.000)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(5.744)	(5.744)	(5.744)
7.000.000	3.946.000	146.793	1.351.741	-	(62.499)		12.382.035

الرصيد في بداية الفترة

صافي الدخل

إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 16)

أسهم مجانية مصدرة (إيضاح 16)

خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة

الرصيد في نهاية الفترة

2015

رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	محتفظ بها، صافي	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق المساهمين
6.000.000	3.613.000	608.891	1.139.792	522.000	(31.551)		11.852.132
-	-	-	1.100.699	-	-	-	1.100.699
-	-	(518.560)	-	-	-	-	(518.560)
-	-	(518.560)	1.100.699	-	-	-	582.139
-	-	-	-	(522.000)	-	-	(522.000)
500.000	-	-	(500.000)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(35.617)	(35.617)	(35.617)
6.500.000	3.613.000	90.331	1.740.491	-	(67.168)		11.876.654

الرصيد في بداية الفترة

صافي الدخل

إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 16)

أسهم مجانية مصدرة (إيضاح 16)

خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة

الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر

2015	2016	إيضاح
الأنشطة التشغيلية:		
1.100.699	750.792	صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في)		
الأنشطة التشغيلية:		
15.461	44.982	صافي الإطفاء / (الإضافة) للعلاوة و الخصم للإستثمارات
(135.668)	(317.440)	صافي التغير في دخل العمولات الخاصة مستحقة الاستلام
(34.040)	161.144	صافي التغير في مصاريف العمولات الخاصة مستحقة الدفع
(32.933)	12.064	صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(152.891)	(101.531)	مكاسب إستثمارات، صافي
(146)	-	صافي (مكاسب) / خسائر بيع ممتلكات و معدات
59.385	66.872	إستهلاك وإطفاء
91.000	206.000	مخصص خسائر الإنتمان، صافي
45.000	207.000	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات، صافي
(113.916)	(103.649)	الحصة في دخل شركات زميلة
31.500	24.747	إستحقاق خيارات أسهم موظفين
873.451	950.981	
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
(38.513)	31.376	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	1.731	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(444.995)	(934.518)	قروض وسلف
(336.036)	(178.628)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(162.104)	(120.574)	موجودات أخرى
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
147.520	6.136.001	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(4.441.571)	(4.154.376)	ودائع العملاء
305.964	185.640	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
670.053	47.113	مطلوبات أخرى
(3.426.231)	1.964.746	
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:		
الأنشطة الإستثمارية:		
15.655.905	1.322.597	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات
(12.404.536)	(2.899.669)	شراء إستثمارات
24.950	92.917	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(124.233)	(24.851)	شراء ممتلكات و معدات
146	1	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
3.152.232	(1.509.005)	
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
	(1000.000)	9 سداد قرض لأجل
-	1.000.000	9 المتحصلات من قرض لأجل
-	(40.234)	شراء أسهم لخيارات الموظفين
(522.000)	(534.500)	16 توزيعات أرباح مدفوعة
(522.000)	(574.734)	
(795.999)	(118.993)	
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		
الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية		

يتبع.....

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

2015	2016	إيضاح	
			<u>النقدية وشبه النقدية</u>
6.678.995	7.103.969		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
(795.999)	(118.993)		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
5.882.996	6.984.976	13	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			<u>معلومات العمولات الخاصة الإضافية</u>
1.658.834	2.036.564		عمولات خاصة مستلمة
526.789	891.545		عمولات خاصة مدفوعة
			<u>معلومات إضافية غير نقدية</u>
(518.560)	135.025		إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة
49.889	44.916		منحة خيارات أسهم الموظفين
500.000	500.000	16	أسهم مجانية مصدرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015
1. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروع و عددها 48 فرعاً (31 ديسمبر 2015: 48 فرعاً و 30 سبتمبر 2016: 48 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
الإدارة العامة
ص.ب. 3533
الرياض 11481
المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة.

2. أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعياري المحاسبة الدولي رقم 34 – "القوائم المالية المرحلية". كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوب إدراجها في القوائم المالية المرحلية السنوية، وبالتالي يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية الموحدة كما في و للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرية والإفتراسات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرية. تتماشى الأحكام الهامة المتبعة من قبل الإدارة و المطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرية في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية و كما في 31 ديسمبر 2015.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 1 نوفمبر 2016.

3. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك و القوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة"):

أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (شركة الاستثمار كابيتال)، شركة مساهمة مغلقة، والشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل و وكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات و محافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

3. أسس توحيد القوائم المالية - (تتمة)

ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادي الأول 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أنشطتها الرئيسية بعد.

ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولى" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010427836 صادر بتاريخ 16 محرم 1436 هـ (الموافق 9 نوفمبر 2014) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهرية بعد.

يتم الإشارة إلى "البنك" في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للإشارة للإيضاحات ذات العلاقة بالبنك السعودي للاستثمار فقط وليس بشكل مجمع كـ "مجموعة".

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

الشركات التابعة هي شركات مستثمر فيها ومسيطر عليها من قبل المجموعة. تعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مستثمر فيها عندما تكون المجموعة متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة و كذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة و أيضاً لديها القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

تُعرف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المنشأة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من وتصميم المنشأة المستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالمنشأة المستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع المنشأة المستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تسعير متماثلة وذلك للعمليات المتشابهة والأحداث الأخرى الجارية في نفس الظروف.

تقوم المجموعة بإدارة موجودات مُحفظ بها في منشآت استثمارية نيابةً عن مستثمرين. ولا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة القوائم المالية لتلك المنشآت إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على تلك المنشآت.

يتم استبعاد الأرصدة المادية المتداخلة وأي دخل أو مصاريف محققة، مع الشركات التابعة، ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد الأرباح غير المحققة وذلك بحد أقصى عند عدم وجود دليل على الإنخفاض في القيمة.

4. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، ماعدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة الحالية أو للفترة السابقة للمجموعة:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

4. السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11
- الحسابات المؤجلة نظامياً
- المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة
- توضيح طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة
- طريقة الملكية في القوائم المالية المستقلة
- البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشروع المشترك
- دور التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية لدورة 2014-2012
- مؤسسات الاستثمار: تطبيق الاستثناءات على توحيد القوائم
- المبادرة بالافصاح
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 و 12 و معيار المحاسبة الدولي رقم 28
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1

لم يتم تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير الحالية الصادرة والمذكورة أدناه بواسطة المجموعة حيث أن تاريخ سريان تطبيق هذه المعايير يقع لاحقاً لتاريخ 1 يناير 2016.

- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية - مبادرة الافصاح - بداية من 1 يناير 2017.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) - الاعتراف بموجودات الضرائب المؤجلة للخسائر غير المحققة - بداية من 1 يناير 2017.
- يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) - الأدوات المالية - بداية من 1 يناير 2018، حيث يقدم المعيار إرشادات حول تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وكذلك يقدم قياساً لإستبعاد الأدوات المالية كما يدمج المتطلبات المعدلة على محاسبة التحوط من المخاطر والتي سوف تسمح للمنشآت أن تعكس أنشطتها لإدارة المخاطر ضمن قوائمها المالية .
- ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) - الإيرادات من العقود مع العملاء - بداية من 1 يناير 2018، حيث يبين المعيار متطلبات الاعتراف بالإيراد لكافة العقود مع العملاء (بإستثناء عقود الإيجار وعقود التأمين وعقود الأدوات المالية).
- ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) - (عقود الإيجار) - بداية من 1 يناير 2019 ويحدد المتطلبات الجديدة للمحاسبة عن عقد الإيجار بواسطة المؤجر والمستأجر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تلك المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة و توقيت التطبيق لهذه المعايير.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

5. إستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع و تتلخص كما يلي:

كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	
12.786.317	12.747.441	13.962.102	سندات بعمولة ثابتة
4.576.887	4.659.096	5.369.403	سندات بعمولة عائمة
131.196	140.644	149.240	عمولات خاصة مستحقة الاستلام
17.494.400	17.547.181	19.480.745	مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكتسبة
1.291.392	1.306.609	860.831	أسهم و استثمارات أخرى
69.621	243.181	211.998	صناديق استثمارية
18.855.413	19.096.971	20.553.574	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
(4.000)	(114.000)	(4.000)	مخصص الانخفاض في القيمة
18.851.413	18.982.971	20.549.574	استثمارات، صافي

6. قروض و سلف، صافي

تتلخص القروض و السلف بالصافي كما يلي:

كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	
11.891.309	13.418.283	16.087.236	القروض و السلف العاملة:
46.043.592	46.723.851	44.871.664	قروض شخصية
267.644	273.967	281.384	قروض تجارية و جاري مدين
301.989	300.017	602.383	أخرى
(52.914)	(56.190)	(68.254)	عمولات خاصة مستحقة الاستلام
58.451.620	60.659.928	61.774.413	رسوم قروض مؤجلة
442.981	447.594	507.188	مجموع القروض و السلف العاملة
58.894.601	61.107.522	62.281.601	قروض و سلف غير عاملة
(819.017)	(838.716)	(993.975)	إجمالي القروض و السلف
58.075.584	60.268.806	61.287.626	مخصص خسائر الائتمان
			قروض و سلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

7. إستثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة كما في 30 سبتمبر 2016 و 2015 و 31 ديسمبر 2015 حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبرس السعودية المحدودة "أمكس" (50%) ، شركة أوركس السعودية للتأجير "أوركس" (38%) و شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية "أملاك" (32%).

تتلخص الحركة على الإستثمارات في شركات زميلة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015 و السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	
846.351	846.351	939.022	الرصيد في بداية الفترة/السنة
113.916	156.195	103.649	الحصة في الدخل
(24.950)	(63.400)	(92.917)	الأرباح المستلمة
(767)	(124)	3.638	الحصة في الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
934.550	939.022	953.392	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

تتلخص حصة البنك في موجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في 30 سبتمبر 2016 و 2015 و حصة البنك من دخل و مصاريف الشركات التابعة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015 كما يلي:

أملاك	أوركس	أمكس	
1.056.837	651.767	515.759	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)
698.467	336.023	338.218	إجمالي الموجودات
358.370	315.744	177.541	إجمالي المطلوبات
46.311	55.400	162.548	إجمالي حقوق الملكية
19.886	39.745	85.690	إجمالي الدخل
			إجمالي المصاريف
أملاك	أوركس	أمكس	
892.869	807.715	477.963	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)
549.604	506.012	292.435	إجمالي الموجودات
343.265	301.703	185.528	إجمالي المطلوبات
43.070	62.751	150.927	إجمالي حقوق الملكية
18.135	31.818	85.544	إجمالي الدخل
			إجمالي المصاريف

يقع المركز الرئيسي لتلك الشركات الزميلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية حيث تقوم تلك الشركات بتنفيذ كل عملياتها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

8. ودائع العملاء

كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	تتكون ودائع العملاء مما يلي:
44.427.038	46.915.487	40.300.312	ودائع لأجل
987.810	1.620.632	3.590.335	ودائع إيداع
132.786	189.670	272.697	عمولات خاصة مستحقة الدفع
45.547.634	48.725.789	44.163.344	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
20.470.323	20.876.250	21.429.545	ودائع تحت الطلب
806.329	916.443	854.244	ودائع أخرى
66.824.286	70.518.482	66.447.133	ودائع العملاء

9. قروض لأجل، صافي

قام البنك بتاريخ 30 مايو 2011 بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل بمبلغ 1 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، و قد استحق و تم سداد هذا القرض لأجل كاملاً في 30 مايو 2016.

كذلك وقد قام البنك بتاريخ 24 يونيو 2012 بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ 1 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداؤه في 5 سبتمبر 2017.

كذلك قام البنك بتاريخ 19 يونيو 2016 بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يستحق سداؤه في 19 يونيو 2021.

تتكون صافي القروض لأجل مما يلي:

كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	مجموع القروض لأجل
2.000.000	2.000.000	2.000.000	العمولات الخاصة المستحقة الدفع
2.357	11.554	19.749	تكاليف إصدار، صافي
(533)	(333)	(4.744)	القروض لأجل، صافي
2.001.824	2.011.221	2.015.005	

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على اساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل إتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي يلتزم بها البنك بالكامل.

10. سندات دين ثانوية، صافي

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند.

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

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

10. سندات دين ثانوية، صافي (تتمة)

تتكون سندات الدين الثانوية، صافي، مما يلي:

كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	
2.000.000	2.000.000	2.000.000	مجموع سندات الدين الثانوية
15.037	4.031	24.160	العمولات الخاصة المستحقة الدفع
(4.318)	(4.231)	(3.470)	تكاليف إصدار، صافي
2.010.719	1.999.800	2.020.690	سندات الدين الثانوية، صافي

تحمل تلك الصكوك ربحاً نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ 1.45 % .
يبلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى
من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة.

11. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى المبالغ الإسمية. إن المبالغ الإسمية، والتي
تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. كذلك فإن
المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون عامةً محدودة بالقيمة العادلة
الموجبة للمشتقات.

كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)		كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)		كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	
9.190.717	5.796	7.000	4.459.736	22.715	24.056	المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
1.214.211	70.141	70.141	1.814.557	57.608	57.608	عقود الصرف الأجنبي
5.437.202	593.582	593.605	5.277.502	644.203	651.492	خيارات الصرف الأجنبي
						مقايضات أسعار العملات
						المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
3.075.246	295.085	234.255	2.721.360	276.146	254.827	مقايضات أسعار العملات
-	-	272.854	-	-	299.160	خيار بيع شركة زميلة
18.917.376	964.604	1.177.855	14.273.155	1.000.672	1.287.143	الإجمالي

يمثل خيار بيع شركة زميلة الوارد في الجدول أعلاه القيمة العادلة لخيار ناشئ يخص شركة زميلة حيث يرد هذا الخيار في اتفاقية
رئيسية يعتبر البنك طرفاً فيها. تعطي شروط الاتفاقية البنك خيار بيع يمكن ممارسته ابتداءً من عام 2013 و ما بعد وذلك خلال
الفترة المتبقية من الاتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في تلك الشركة بعد عام واحد من ممارسة
ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك في اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية.
وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك
الاتفاقية، تم توقيع ملحق دعم الائتمان ("الملحق"). يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل
المبالغ المعروفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر. بلغت المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى
كضمان نقدي كما في 30 سبتمبر 2016: 157.4 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2015: 34.3 مليون ريال سعودي). كما بلغت
الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2015: 39.3 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

12. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان للمجموعة من الآتي:

كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	
2.026.936	2.270.789	2.113.579	إعتمادات مستندية
9.024.282	8.556.584	7.888.714	خطابات ضمان
614.652	504.922	550.847	قبولات العملاء
323.071	388.113	231.415	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء
11.988.941	11.720.408	10.784.555	التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

قامت المجموعة بإستلام الربوط النهائية لزكاة و ضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب 397 مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من 2003 إلى 2009. كذلك وقد إستلمت المجموعة ربوط جزئية لزكاة بمبلغ إضافي مجموعه 383 مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام 2010 و 2011 و 2013.

تشتمل كلا الربوط الجزئية والنهائية، مايقارب 573 مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساساً بسبب عدم سماح مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل للمجموعة بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل ولم يصل إلى البنك أي رد بهذا الخصوص. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة وضريبة الدخل والضرائب المستقطعة المفروضة.

13. النقدية وشبه النقدية

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

كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	
1.347.620	702.259	3.362.296	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعداء الوديعة النظامية
4.535.376	6.401.710	3.622.680	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
5.882.996	7.103.969	6.984.976	النقدية و شبه النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

14. القطاعات التشغيلية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ لقرار العمليات الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة متماثلة مع تلك المعروضة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

قام البنك باستخدام نفس أساس تقسيم قطاعات الأعمال كما في و للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 والذي تم استخدامه كأساس تقسيم قطاعات الأعمال كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، وذلك بغرض مراعاة التغيرات في تقارير لجنة مجلس المخاطر و مجلس الإدارة. تم تعديل أرقام فترة المقارنة كما في و لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 لتتماش مع عرض الفترة الحالية. تتكون تلك القطاعات وفقاً لتقارير البنك مما يلي:

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

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

قطاع الاستثمار و الخزينة: يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال، الإستثمارات وخدمات الخزينة.

المشاريع المشتركة: الاستثمارات في شركات زميلة والأنشطة ذات الصلة.

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

أخرى: مهام الإدارات الأخرى والدعم و وحدات التحكم.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية بإعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من أطراف خارجية.

تتكون المعلومات القطاعية المقدمة لأعضاء مجلس إدارة البنك لقطاعات المجموعة المعتبرة للموجودات والمطلوبات كما في 30 سبتمبر 2016 و 2015 و مجموع دخل العمليات ومجموع مصاريف العمليات و صافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 و 2015 مما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

14. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع المشاريع المشتركة	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	26.788.784	38.802.834	28.258.194	953.392	394.134	1.093.907
إجمالي المطلوبات	46.566.575	19.628.846	16.741.817	97	49.256	922.619
صافي دخل العمولات الخاصة	252.314	864.431	254.056	-	14.483	(91.123)
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	402.233	(331.452)	-	(73.771)	-	2.990
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	654.547	532.979	254.056	(73.771)	14.483	(88.133)
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	104.210	167.762	25.588	-	46.882	(32.388)
دخل العمليات الأخرى	60.245	59.601	162.443	34.232	364	(87.023)
إجمالي دخل العمليات	819.002	760.342	442.087	(39.539)	61.729	(207.544)
مصاريف عمليات مباشرة	287.140	53.117	16.811	2.205	60.757	-
مصاريف عمليات غير مباشرة	179.199	125.347	53.740	-	-	(2.382)
مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي	112.029	93.971	207.000	-	-	-
إجمالي مصاريف العمليات	578.368	272.435	277.551	2.205	60.757	(2.382)
الدخل من الأنشطة التشغيلية	240.634	487.907	164.536	(41.744)	972	(205.162)
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	-	103.649	-	-
صافي الدخل	240.634	487.907	164.536	61.905	972	(205.162)
الإضافات على الممتلكات والمعدات	8.074	695	1	-	-	15.635
						24.405

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

14. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)

إجمالي	قطاعات أخرى	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاع المشاريع المشتركة	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
90.273.051	1.696.488	399.115	934.550	25.074.295	36.664.938	25.503.665	إجمالي الموجودات
78.396.397	2.705.401	39.671	97	10.495.107	14.846.211	50.309.910	إجمالي المطلوبات
1.303.113	519	20.053	-	225.204	710.735	346.602	صافي دخل العمولات الخاصة
-	(44.024)	-	(37.078)	30.099	(158.155)	209.158	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
1.303.113	(43.505)	20.053	(37.078)	255.303	552.580	555.760	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
331.520	(51.701)	72.763	-	48.244	195.116	67.098	دخل أنعاب خدمات بنكية، صافي
261.257	(57.980)	5.457	30.751	198.374	39.299	45.356	دخل العمليات الأخرى
1.895.890	(153.186)	98.273	(6.327)	501.921	786.995	668.214	إجمالي دخل العمليات
444.742	-	66.463	2.075	20.322	55.061	300.821	مصاريف عمليات مباشرة
328.365	92.198	-	-	35.424	82.605	118.138	مصاريف عمليات غير مباشرة
136.000	-	-	-	45.000	76.507	14.493	مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي
909.107	92.198	66.463	2.075	100.746	214.173	433.452	إجمالي مصاريف العمليات
986.783	(245.384)	31.810	(8.402)	401.175	572.822	234.762	الدخل من الأنشطة التشغيلية
113.916	-	-	113.916	-	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
1.100.699	(245.384)	31.810	105.514	401.175	572.822	234.762	صافي الدخل
123.018	77.110	-	-	732	19	45.157	الإضافات على الممتلكات والمعدات

15. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، بما في ذلك المشتقات والاستثمارات المتاحة للبيع، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم إستلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن العملية يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي الممكن الوصول إليه، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كذلك فإنه يجب للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أن يكون من الممكن الدخول له من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة ، وذلك عند تعظيم استخدام معطيات ممكن ملاحظتها وتقليل استخدام معطيات لا يُمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي المذكور أدناه، وذلك لأدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام.

- **المستوى الأول:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو لأداة مالية متطابقة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).
- **المستوى الثاني:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.
- **المستوى الثالث:** طرق التقييم التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر إذا ما كان قد حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكلاً من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة وغير المتكرر مثل الموجودات المقنتاة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

تقوم المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين من وقت لآخر لأغراض تقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المقيمين الخارجيين على أساس سنوي. يتم إختيار المقيمين الخارجيين بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ إعداد كل قوائم مالية تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمتطلب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، خصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بحسب مستويات التسلسل الهرمي للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة. لا يتضمن الجدول أدناه معلومات عن الموجودات المالي والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حتى إذا ما كانت تلك القيمة الدفترية تقترب في قيمتها بشكل كبير من القيمة العادلة.

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	1.108.036	367.623	1.475.659
الإستثمارات المتاحة للبيع	13.670.111	6.347.718	531.745	20.549.574
الإجمالي	13.670.111	7.455.754	899.368	22.025.233
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	1.212.478	-	1.212.478
الإجمالي	-	1.212.478	-	1.212.478

31 ديسمبر 2015 (مدققة)

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	987.983	299.160	1.287.143
الإستثمارات المتاحة للبيع	12.046.060	6.396.679	540.232	18.982.971
الإجمالي	12.046.060	7.384.662	839.392	20.270.114
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	1.000.672	-	1.000.672
الإجمالي	-	1.000.672	-	1.000.672

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	905.001	272.854	1.177.855
الإستثمارات المتاحة للبيع	12.492.220	6.078.396	280.797	18.851.413
الإجمالي	12.492.220	6.983.397	553.651	20.029.268
مطلوبات مالية المسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	964.604	-	964.604
الإجمالي	-	964.604	-	964.604

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير بـ (أرباح وخسائر اليوم الأول). يتم الاعتراف بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي تُوَجَّل حتى يكون بالإستطاعة تحديد القيمة العادلة باستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الاعتراف بها من خلال الإستبعاد. إن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة يعترف بها مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2016، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة 69.2 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2015: ما مقداره 28.9 مليون ريال سعودي).

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات المتاحة للبيع على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات الهامة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قامت المجموعة بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، و مقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع بإعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات المالية المتاحة للبيع على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وسندات مضمونة بموجودات. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (أنظر إيضاح 11). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذج ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً و قبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض من هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

تُبنى التقديرات الهامة للبنك، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الخاصة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالتحفظ للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقياً في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015:

كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	
301.956	301.956	839.392	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
73.486	99.568	68.661	صافي التغير في القيمة العادلة
192.221	455.227	549	إستثمارات مشتراة
(14.012)	(17.359)	(9.234)	إستثمارات مبيعة
553.651	839.392	899.368	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة	
30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)		
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3.626.093	3.626.093
قروض و سلف، صافي	61.287.626	63.567.217
إجمالي	64.913.719	67.193.310
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11.492.426	11.492.426
ودائع العملاء	66.447.133	65.486.594
قروض لأجل، صافي	2.015.005	2.015.005
سندات دين ثانوية، صافي	2.020.690	2.020.690
إجمالي	81.975.254	81.014.715
31 ديسمبر 2015 (مدققة)		
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6.410.263	6.410.263
قروض و سلف، صافي	60.268.806	61.579.240
إجمالي	66.679.069	67.989.503
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5.329.148	5.329.148
ودائع العملاء	70.518.482	69.854.510
قروض لأجل، صافي	2.011.221	2.011.221
سندات دين ثانوية، صافي	1.999.800	1.999.800
إجمالي	79.858.651	79.194.679
30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)		
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4.535.376	4.535.376
قروض و سلف، صافي	58.075.584	60.182.330
إجمالي	62.610.960	64.717.706
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5.151.890	5.151.890
ودائع العملاء	66.824.286	66.424.539
قروض لأجل، صافي	2.001.824	2.001.824
سندات دين ثانوية، صافي	2.010.719	2.010.719
إجمالي	75.988.719	75.588.972

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

15. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدّر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدّر لتواريخ الاستحقاق.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة لودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

16. توزيعات الأرباح و ربح السهم

في عام 2015 إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 487.5 مليون ريال سعودي (بواقع 0.75 ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 47 مليون ريال سعودي. هذا وقد إقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 13 سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 26 جمادى الثاني 1437 هـ (الموافق 4 أبريل 2016). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

في عام 2014، إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 480 مليون ريال سعودي، بما مقداره 0.80 ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة المستقطعة من المساهمين السعوديين والبالغة 42 مليون ريال سعودي. هذا وقد إقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 12 سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 17 جمادى الأول 1436 هـ (الموافق 8 مارس 2015). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015 بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد 700 مليون سهم، بعد الأخذ في الاعتبار الأسهم المجانية المصدرة في 2016، و نتيجة لذلك فإن ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2015 قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

17. الإيضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

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

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

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

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

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)
مخاطر الإلتزام للموجودات المرجحة للمخاطر	80.748.272	78.941.751
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر	3.924.371	3.477.661
مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر	1.255.204	2.238.209
مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر	86.148.987	84.657.621
رأس المال الأساسي	12.018.167	11.858.359
رأس المال المساند	2.455.881	2.487.733
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	14.474.048	14.346.092
نسبة كفاية رأس المال:		
الأساسي	%14.07	%14.01
الأساسي + المساند	%16.94	%16.95
	%14.35	%17.31

(ب) إيضاحات هيكل رأس المال

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

18. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام 2014، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تعرف الأطراف ذات العلاقة و الحاجة الى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف و تحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

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

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

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يشمل أفراد الأسرة المباشرين الآباء و الأزواج والأولاد والأحفاد والذين قد يكونوا مساهمين رئيسيين أو أعضاء إدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

18. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في 30 سبتمبر 2016، 2015 و 31 ديسمبر 2015 كالتالي:

30 سبتمبر 2015 (مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	
			إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
94.993	92.138	76.536	قروض وسلف
92.166	372.928	139.605	ودائع العملاء
			المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
7.574	2.560	46.052	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
536.467	536.467	583.548	قروض وسلف
10.712.423	12.242.900	12.164.774	ودائع العملاء
1.000.000	1.000.000	1.000.000	قرض لأجل
704.000	704.000	704.000	سندات دين ثانوية
2.730.639	2.627.139	2.811.605	التعهدات والالتزامات المحتملة
			الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها
			باستخدام طريقة الملكية:
702.178	849.102	1.059.073	قروض وسلف
174.502	32.172	7.515	ودائع العملاء
761.584	849.084	616.984	التعهدات والالتزامات المحتملة
			صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى
			التي يتم إدارتها من قبل البنك:
225.218	280.916	137.089	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015 والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

2015 (غير مدققة)	2016 (غير مدققة)	
		أ - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
868	2.523	دخل عمولات خاصة
38	28	مصاريف عمولات خاصة
3	10	أتعاب خدمات بنكية
		ب - المساهمين الرئيسيين للمجموعة /أو أفراد الأسرة المباشرين:
25.396	37.071	دخل عمولات خاصة
26.475	36.193	مصاريف عمولات خاصة
3	4.219	اتعاب خدمات بنكية
		ج - الشركات الزميلة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها
		باستخدام طريقة الملكية:
1.700	3.729	دخل عمولات خاصة
3.118	3.955	أتعاب خدمات بنكية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2016 و 2015

18. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

2015 (غير مدققة)	2016 (غير مدققة)	
		د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل المجموعة: مصاريف عمولات خاصة
534	324	
3.216	3.866	هـ - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و لجان المجلس الأخرى

19. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام فترة المقارنة لتتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف على صافي الدخل وحقوق المساهمين في المجموعة.
