



البنك العربي الوطني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧



كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى السادة / مساهمي البنك العربي الوطني
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك العربي الوطني (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين به "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسى، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنتكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نندي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (٣٤)، وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٥) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٥) مع التحليل المعد من قبل البنك لنقدمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي أم جي الفوزان والسدحان
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



إرنست و يونج
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رائد سعود الرشود
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦

الموارد	إيضاح	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	الموارد
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	نقدية وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	استثمارات ، صافي
استثمارات ، صافي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	قروض وسلف ، صافي
قروض وسلف ، صافي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	استثمارات في شركات زميلة
استثمارات في شركات زميلة	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	عقارات أخرى
عقارات أخرى	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	استثمارات عقارية ، صافي
استثمارات عقارية ، صافي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	ممتلكات ومعدات ، صافي
ممتلكات ومعدات ، صافي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	موجودات أخرى
موجودات أخرى	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	إجمالي الموجودات
إجمالي الموجودات		١٧٠,٠٠٨,٧٢٢	١٧١,٠٣٢,٢٤١	المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات				المطلوبات
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	ودائع العملاء
ودائع العملاء	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	مطلوبات أخرى
مطلوبات أخرى	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	stocks
stocks	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	إجمالي المطلوبات
إجمالي المطلوبات		١٤٦,٠٨٤,١٦٩	١٤٦,٧٤٨,٨٣٠	حقوق الملكية
حقوق الملكية				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	رأس المال
رأس المال	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	احتياطي نظامي
احتياطي نظامي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع
احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	أرباح مبقة
أرباح مبقة	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	أرباح مفترض توزيعها
أرباح مفترض توزيعها	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	حقوق الملكية غير المسيطرة
حقوق الملكية غير المسيطرة	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	إجمالي حقوق الملكية
إجمالي حقوق الملكية		١٧٠,٠٠٨,٧٢٢	١٧١,٠٣٢,٢٤١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ٣٠ يونيو ٢٠١٧		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ٣٠ يونيو ٢٠١٧		إيضاح
بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	
٢,٧٠٧,٤٤٣	٣,٠٣٥,٧٠٥	١,٤٢٦,١٤٦	١,٥٣٠,٩١٢	دخل العمولات الخاصة
٦٥٩,٥٤٣	٧٥١,٤١٦	٣٣٩,٩٢٧	٣١٥,٥٤٦	مصاريف العمولات الخاصة
٢,٠٤٧,٩٠٠	٢,٢٨٤,٢٨٩	١,٠٨٦,٢١٩	١,٢١٥,٣٦٦	صافي دخل العمولات الخاصة
٥٦٧,٣٤٠	٥٢٥,٦١٨	٢٦٥,٤٦٥	٢٥٣,٧٦٥	دخل أتعاب وعمولات ، صافي
٢٤٥,٣٦٨	٢٠٨,٣٨٠	١١٥,٨١٣	١٠٣,٧١٠	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(٥,٨١٣)	٣١	(٥,٦٠٩)	-	مكاسب / خسائر غير محققة من الاستثمارات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٧,٩٥٣	١٦,٢٦٧	٧,٧٨١	٦,٠٦٩	دخل المتاجرة، صافي
٢٩,٥٥٩	٢٩,٠٦٩	٢٢,٢٦٠	٢٥,٠١٠	توزيعات أرباح
٢٣,٢٨٣	٨,٤٨٢	٣١	٧,٩٤٣	أرباح الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٤٩,٣٠٥	٤٤,٤٠٧	٢٥,٦٤٤	٢٤,١٠٠	دخل العمليات الأخرى، صافي
٢,٩٦٤,٨٩٥	٣,١١٦,٥٤٣	١,٥١٧,٦٠٤	١,٦٣٥,٩٦٣	إجمالي دخل العمليات
٦٦١,٤٨٦	٦٠٧,٩٠٠	٣٢٧,٢٤٩	٣٠٠,٩٦٦	رواتب وما في حكمها
٨١,٨٦٧	٩٢,١٩٥	٣٩,٩٠٨	٤١,٠٣٧	إيجار ومصاريف مبني
١١٨,٢٦٥	١١٢,٤٥١	٦٠,٦٠٠	٥٥,٧٢١	استهلاك وإطفاء
٢٧٦,٠١٧	٢٥٦,٤٩٢	١٣٠,٤٦٩	١٢٩,٩٤٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٦٥,٣٠٦	٤٤٣,٥٧٧	١٤٠,٥٢٥	٢٦٦,٦٧٥	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
٨,٨٥٣	-	٨,٨٥٣	-	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
١,٤١١,٧٩٤	١,٥١٢,٦١٥	٧٠٧,٦٠٤	٧٩٤,٣٤٢	إجمالي مصاريف العمليات
١,٥٥٣,١٠١	١,٦٠٣,٩٢٨	٨١٠,٠٠٠	٨٤١,٦٢١	صافي دخل العمليات
٢٠,٠٥٥	١٦,٥١٨	١١,٤٨٢	٩,٤٦٩	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
١,٥٧٣,١٥٦	١,٦٢٠,٤٤٦	٨٢١,٤٨٢	٨٥١,٠٩٠	صافي دخل الفترة
العائد إلى:				
١,٥٦٧,١٧٥	١,٦١٧,٠٨٤	٨١٧,٩٨٤	٨٤٩,٠٣٩	مساهمي البنك
٥,٩٨١	٣,٣٦٢	٣,٤٩٨	٢,٠٥١	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٥٧٣,١٥٦	١,٦٢٠,٤٤٦	٨٢١,٤٨٢	٨٥١,٠٩٠	صافي دخل الفترة
١,٥٧	١,٦٢	٠,٨٢	٠,٨٥	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالي ريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
 قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
 (غير مدققة)

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية	صافي دخل الفترة
١,٥٧٣,١٥٦	١,٦٢٠,٤٤٦	٨٢١,٤٨٢
		٨٥١,٠٩٠
(١٣٩,٠١٩)	٤٩,١٧٦	(٢٠,٠٢٠)
(١٤,٤٣٠)	(٨,٢٨٦)	٨,٨٢٢
(١٥٣,٤٤٩)	٤٠,٨٩٠	(١١,١٩٨)
١,٤١٩,٧٠٧	١,٦٦١,٣٣٦	٨١٠,٢٨٤
		٩٧٣,٠٠٩
١,٤١٣,٧٢٦	١,٦٥٧,٩٧٤	٨٠٦,٧٨٦
٥,٩٨١	٣,٣٦٢	٣,٤٩٨
١,٤١٩,٧٠٧	١,٦٦١,٣٣٦	٨١٠,٢٨٤
		٩٧٣,٠٠٩

دخل شامل آخر:
 بنود تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى
 قائمة الدخل المرحلية الموحدة في
 فترات لاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغيرات في القيمة العادلة
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
- إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

العاد إلى:

مساهمي البنك
 حقوق الملكية غير المسيطرة
 إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
 لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٧
 (غير مدقة)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧	ايضاح رأس المال	الاحتياطي النظامي	موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي	مقترن	أرباح	الإجمالي	حقوق الملكية	غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	٩,٤٤٦,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٧٢,٨٤٧	١٦٦,٥١٤	٤٥٠,٠٠٠	٢,٣٥,٣٦١	٦٨٩,١٩٢	٢٣,٢٣٥,٣٦١	٢٣,٩٢٤,٥٥٣	
الرصيد في بداية الفترة										
التغيرات في حقوق الملكية للفترة:										
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع										
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة										
صافي دخل الفترة										
اجمالي الدخل الشامل للفترة										
توزيعات أرباح نهاية عام ٢٠١٦	٢٠١٦									
توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١٧	٢٠١٧									
الزكاة للفترة الحالية										
ضربي الدخل للفترة الحالية										
الرصيد في نهاية الفترة										

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٦ (معدلة)	ايضاح رأس المال	الاحتياطي النظامي	موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي	مقترن	أرباح	الإجمالي	حقوق الملكية	غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	٨,٧٣٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٩,٩٤٦	١٠٢,٠٥١	٥٥٠,٠٠٠	٢١,٨٩٣,٩٩٧	٧٣٧,٨٥٦	٢٢,٦٣١,٨٥٣		
الرصيد في بداية الفترة										
التغيرات في حقوق الملكية للفترة:										
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع										
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة										
صافي دخل الفترة										
اجمالي الدخل الشامل للفترة										
توزيعات من شركة تابعة	٢٠١٥									
توزيعات أرباح نهاية لعام ٢٠١٥	٢٠١٥									
توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١٦	٢٠١٦									
الزكاة للفترة الحالية										
ضربي الدخل للفترة الحالية										
الرصيد في نهاية الفترة										

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

		٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
		بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية		صافي دخل الفترة
	١,٥٧٣,١٥٦	١,٦٢٠,٤٤٦			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية خلال الفترة:
(١٣,٢٥٨)	٣,٠٤٧				إطفاء العلاوة / (الخصم) على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي مصاريف العمولات الخاصة على السكوك
٢٨,٣٣٠	٣٦,٤٥٩				أرباح الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي (أرباح) / خسائر غير محققة من الاستثمارات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي توزيعات أرباح
(٢٣,٢٨٣)	(٨,٤٨٢)				استهلاك استثمارات عقارية استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
٥,٨١٣	(٣١)				
(٢٩,٥٥٩)	(٢٩,٠٦٩)				
١٢,٤٠٧	١٢,٤٠٠				
١١٨,٢٦٥	١١٢,٤٥١				
٢٠٦	٣,٤٣٩				
٨,٨٥٣	-				
(٢٠,٥٥٥)	(١٦,٥١٨)				
٢٦٥,٣٠٦	٤٤٣,٥٧٧				
١,٩٢٦,١٨١	٢,١٧٧,٧١٩				
					صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
٩٩,٤٤٤	٢٠٤,٤٠٥				وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٣١٣,٨٣٦	٧٥٧				استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٣١,٧٥١)	(١٧٢,٥٦٠)				مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
(٢,٥٠٨,٤٨٠)	٢٢٠,٩٠٢				قروض وسلف، صافي
(٤٧٠,٤٧١)	(٢٧,٧٦٦)				موجودات أخرى
٢٣,٢٥٩	-				عقارات أخرى
١,٨٢٧,٢٨٩	٥,٢٨٤,٥٧٧				صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٧٠,٥٨٢	١٧٧,٠١٦				أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٦,٦٠١,٧١٧)	(٥,١٦٠,٨٨٤)				مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
(٤٣,٨٥٢)	(٥٩٩,١٢٢)				ودائع العملاء
(٤,٣٩٥,٦٨٠)	٢,١٠٥,٠٤٤				مطلوبات أخرى
					صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
					الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٤٨٦,٦٥١	٢,٩٢٩,٤٩٠				محضلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١١,٥٩٨,٤٦٢)	(٢,٢٢٥,٩٥٠)				شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٥٢,٥٠٠)	-				استثمارات في شركات زميلة
(٣٢٣)	-				شراء استثمارات عقارية
(١٠٢,٥٣٥)	(٣٣,١٠٤)				شراء ممتلكات ومعدات
١٢٠	١,٤٨٠				محضلات من بيع ممتلكات ومعدات
٢٩,٥٥٩	٢٩,٠٦٩				توزيعات أرباح مستلمة
٨,٧٦٢,٥١٠	٧٠٠,٩٨٧				صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
					الأنشطة التمويلية
(٥٤٥,٥١١)	(٤٤٧,١٩٦)				توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٣,٩٨٢)	(٣٨,٩٤٨)				عمولات خاصة مدفوعة على السكوك
(٢٨,٣٢٠)	-				حقوق الملكية غير المسيطرة
(٥٩٧,٨١٣)	(٤٨٦,١٤٤)				صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣,٧٦٩,٠١٧	٢,٣١٩,٨٨٧				صافي الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
٨,٦٨٠,٥١٨	١٦,٣٤٧,٣٢٣				النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
١٢,٤٤٩,٥٣٥	١٨,٦٦٧,٢١٠			١٠	النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة
٢,٦٨٤,٤٩١	٢,٩٤٢,٩٥٤				عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
(٦٥٥,٥٣٠)	(٧١٨,٦٤٢)				عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(١٣٩,٠١٩)	٤٩,١٧٦				معلومات إضافية غير نقدية
					صافي التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

١- عام

تأسس البنك العربي الوطني (البنك) ، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ (الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢ فبراير ١٩٨٠ م بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك العربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٩١٢ بتاريخ ١٤٠٠ ربى الأول هـ (الموافق ١٩ يناير ١٩٨٠ م) من خلال شبكة فروعه وعدها ١٤٨ فرعاً (١٥٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في المملكة المتحدة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك العربي الوطني
ص ب ٥٦٩٢١
الرياض ١١٥٦٤
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة قائمة على مبدأ تجنب العمولة والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة على القوائم المالية المرحلية الموحدة للبنك والشركات التابعة التالية:

شركة العربي الوطني للاستثمار

وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة باسم (شركة العربي الوطني للاستثمار) مملوكة بالكامل للبنك (بشكل مباشر أو غير مباشر)، وهي شركة مساهمة مقلدة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧) وتقوم بتوسيع وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها اعتباراً من ٣ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨). عليه، بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية للشركة التابعة المذكورة أعلاه في قوائمها المالية اعتباراً من ١٢ يناير ٢٠٠٨. علماً أنه بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقلدة. تم تعديل غرض الشركة والموافقة عليه من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥) بموجب قرار الهيئة رقم س/٦/١٥١٤٨٣٢/٦/١ ليشمل العمل كأصول. تم إجراء تعديل إضافي لأغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠١٦) لإقرار عملاً الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١٤٨٦٧ ٣٧١٠٠٠١٤٣٧/٢/٥ وتعميم هيئة السوق المالية رقم ص/٦/١٦٢٨٧/٦ بتاريخ ١٥/٦/١٤٣٧/٣/١٠ هـ.

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٥٨٧,٥% وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة مقلدة سعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩). وتعمل الشركة في مجال تأجير المعدات الثقيلة وتمارس أعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وقد بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية لهذه الشركة التابعة اعتباراً من ١٠ مايو ٢٠٠٩ وهو تاريخ بدء أعمال الشركة. في ٦ مايو ٢٠١٤، قام البنك بزيادة نسبة ملكيته في هذه الشركة التابعة من ٦٢,٥% إلى ٨٧,٥%.

شركة وكالة العربي للتأمين

وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة، تم تأسيسها في عام ٢٠١٣ كشركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩٦٤٢٣ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٥ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠١٣). حصلت هذه الشركة التابعة على الترخيص من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة أعمالها بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٣٥ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٤).

شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة سعودية ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٩٩٦٤٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٨ جمادى الأولى ١٤٢٥ هـ (الموافق ٦ يوليو ٢٠٠٤). تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

١- عام (النهاية) صندوق إ.إن.بي.آي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)

يملك البنك بشكل غير مباشر نسبة ٥٤,٤٪ في الصندوق، وهو صندوق استثمار عقاري بطرح خاص ومحدد المدة تم تأسيسه في ٢٠١٤ أغسطس لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إغلاق الطرح الأول بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥. تم إخطار هيئة السوق المالية بطرح الصندوق بموجب الخطاب رقم ٤١١٤/٨ بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٤). يمثل نشاط الصندوق في تملك موجودات عقارية في مدينة الرياض كعقارات مدرة للدخل في الرياض ويسسلم البنك منها دخل إيجار ودخل تشغيل الفندق على مدى فترة الصندوق. للمجموعة مصلحة اقتصادية إجمالية هامة في الصندوق وتقوم بإدارة الصندوق من خلال اتفاقية بين شركة العربي الوطني للاستثمار (مدير الصندوق) ومستثمر الصندوق (مالي) الوحدات). ونتيجة لذلك تبين لإدارة بان للمجموعة سيطرة فعالة على الصندوق، وبدأت بتوحيد القوائم المالية للصندوق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تاريخ السيطرة الفعالة).

شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة

قام البنك بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٧ بتأسيس شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ للبنك. وتحتسب هذه الشركة بالقيام بعمليات المتاجرة بالمشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء نيابة عن البنك.

٢- أسس الإعداد

خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ وتعديلات لاحقة للتعميم من قبل المؤسسة من خلال بعض التوضيحات التي تتعلق بتغيير السياسة المحاسبية الخاصة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة. وفيما يلي تأثير هذه التعديلات:

- إن المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لم تعد مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.
- يتم احتساب الزكاة والضريبة كل ربع سنة ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة مع إدراج المطلوبات المقابلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

بتطبيق إطار العمل المذكور أعلاه، فإن القوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة كما في ولترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، تم إعدادها باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لغاية عام ٢٠١٦، كان يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة طبقاً للمعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية. تم الإفصاح عن التغيير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل في الإيضاح رقم ٤(أ) وتتأثر هذا التغيير في الإيضاح رقم (١٦) حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تشتمل على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية و يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعد التأكيد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريرها لأقرب ألف ما لم يرد خلاف ذلك.

٣- أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة". يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة عند الضرورة لتنماشى مع القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك.

٣- أسس التوحيد (تممة)

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرضة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

وبشكل خاص، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط:

- عندما تكون لديها القدرة على التحكم في الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها المسؤولية الحالية للقيام بأعمال التوجيه والإشراف على نشاطات الشركة المستثمر فيها)،
- أن تكون معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، و
- أن يكون لديها القدرة على استخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

وفي الحالات التي تكون فيها حقوق المجموعة أقل منأغلبية التصويت أو ما يعادلها من حقوق في الشركة المستثمر فيها، عندئذ تنظر المجموعة في الحقائق والظروف ذات العلاقة عند تقدير مدى السيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقيه التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها،
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المتوقعة المنوحة بموجب أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقدير فيما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك عندما تشير الحقائق إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة المتعلقة بالسيطرة. يبدأ توحيد الشركات التابعة اعتباراً من انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى المجموعة و يتم التوقف عن ذلك عند فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المشترأة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على أي شركة تابعة، فإنها تقوم بالإجراءات التالية:

- التوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بتلك الشركة التابعة
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة
- التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة والمسجلة في حقوق الملكية
- إثبات القيمة العادلة للمبلغ المستلم
- إثبات القيمة العادلة لأية استثمارات مبقة
- إثبات أي فائض أو عجز في حساب الأرباح والخسائر
- إعادة تبويب حصة الشركة الأم في المكونات التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح المبقة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب في حالة قيام المجموعة بشكل مباشر باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة ذلك الجزء من صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة للبنك. سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر. ويتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموحدة وضمن بند حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك. يتم توزيع أي خسائر تتعلق بحقوق الملكية غير المسيطرة في أي شركة تابعة إلى حقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى أن يكون رصيدها عجز. يتم معالجة عملية الاستحواذ على حقوق الملكية غير المسيطرة باستخدام طريقة الشراء، وبموجبها يتم إثبات الفرق بين تكالفة الشراء والقيمة العادلة للحصة في صافي الموجودات المشترأة كـ "شهرة".

يتم اعتبار معاملات حقوق الملكية غير المسيطرة والتي لا ينتهي عنها فقدان السيطرة كعمليات حقوق ملكية، أي، كعملية مع المالك بصفتهم ملakaً. ويسجل في حقوق الملكية الفرق بين القيمة العادلة للعرض المدفوع والحصة المشترأة المقننة بالقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة. كما يُسجل في حقوق الملكية أرباح أو خسائر استبعاد حقوق الملكية غير المسيطرة.

يتم لاحقاً تسوية حقوق الملكية غير المسيطرة بحسبتها في التغيرات في حقوق ملكية الشركة التابعة الموحدة بعد تاريخ الاستحواذ.

يتم حذف كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة وكذلك حقوق الملكية والإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

٤- أهم السياسات المحاسبية

تماشي السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتعددة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ باستثناء:

أ) التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

قامت المجموعة بتعديل سياستها المحاسبية بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل حيث أصبح يتم احتساب الزكاة كل ربع سنة، وتحمل على الأرباح المبقة. في السابق، كان يتم خصم الزكاة وضريبة الدخل من توزيعات الأرباح عند دفعها للمساهمين ويتم إثباتها كمطابقات في ذلك الوقت. وفي حالة عدم توزيع أرباح، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل وذلك بخصمها من الأرباح المبقة. قامت المجموعة بإثبات هذا التغيير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي، وتم الإفصاح عن التغيير المذكور أعلاه في الإيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

ب) اتباع التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي ليس لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): قائمة التدفقات النقدية بشأن المبادرة بالإفصاح، وتنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

هذه التعديلات تستحدث إفاصحاً إضافياً يتيح لمستخدمي القوائم المالية تقييم التغييرات التي تحدث في المطابقات الناتجة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل جزء من متطلبات الإفصاح المطلوب من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولي بشأن المبادرات بالإفصاح والذي يواصل توضيح كيفية تحسين إفاصحات القوائم المالية.

٥- الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	استثمارات مقتناة لأغراض المتأخرة مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل متاحة للبيع
١٩٨	-	-	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٧١٠	٧٢٦	-	الإجمالي
٩,٨١٩,٨٥٨	٩,٤٥٧,٠٤٤	٨,٨٦٤,٢٨٤	
١٣,٢١٦,٢٢٧	١٦,٠٩٠,٦٢٩	١٦,٠١٥,٤٥٣	
٢٣,٠٣٦,٩٩٣	٢٥,٥٤٨,٣٩٩	٢٤,٨٧٩,٧٣٧	

٦- القروض والسلف، صافي

ت تكون القروض والسلف (وجميعها مقتناة بالتكلفة المطفأة)، مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	قرص تجارية وجاري مدين قرص شخصية بطاقات ائتمانية قرص وسلف عاملة قرص وسلف غير عاملة ، صافي إجمالي القروض والسلف مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان، صافي القروض والسلف، صافي
٩٢,٠٣١,٩٥٩	٩١,٣٠٧,٢٣٤	٩١,٣٢٨,٤٩٢	
٢٧,٠٨٣,٧٧٩	٢٥,٤١٠,٨٨٨	٢٤,٦٧٨,١٦٢	
٤٥٨,٢٥٥	٥٠٤,٥٠٤	٤٩٤,٣٢٨	
١١٩,٥٧٣,٩٩٣	١١٧,٢٢٦,٦٦	١١٦,٥٠٠,٩٨٢	
٩٠٤,٨٠٩	١,٠٠٦,٦٨٦	١,٢٧٩,٥٢٨	
١٢٠,٤٧٨,٨٠٢	١١٨,٢٢٩,٣١٢	١١٧,٧٨٠,٥١٠	
(٢,٦٠١,٤٣١)	(٢,٧١٧,٧٩١)	(٢,٨٩٦,٥٢٩)	
١١٧,٨٧٧,٣٧١	١١٥,٥١١,٥٢١	١١٤,٨٨٣,٩٨١	

٧- ودائع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٦٥,٣٢٠,٩٠٣	٦٥,٠٩٢,٧٤٠	٦٦,١٠٠,٢٦٧	٦٦,١٠٠,٢٦٧	تحت الطلب
٦٠,٤٠٧,١١٧	٦٥,٠٠٣,٨٣٥	٦١,٣٥٨,٦٨٥	٦١,٣٥٨,٦٨٥	لأجل
٨١,٦١٤	٩٣,١٢٤	٩١,٩٠٨	٩١,٩٠٨	ادخار
٣,٣٤٩,٨٤٣	٥,٧١٧,٧٥٨	٣,١٩٥,٧١٣	٣,١٩٥,٧١٣	أخرى
١٢٩,١٥٩,٤٧٧	١٣٥,٩٠٧,٤٥٧	١٣٠,٧٤٦,٥٧٣	١٣٠,٧٤٦,٥٧٣	الإجمالي

٨- المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الاسمية التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
مقدّنة لأغراض المتاجرة :				
٧,٥٠٩,٤٤٠	٥٤,٣٨١	٦٢,٩٥٧	٨,٥٩٣,٠٥٧	١١٩,٧٣٧
٣,٨٤٩,٩٠٤	١٣,٦٢١	١٨,٧٩٢	١٠,١٧٤,٠٨٥	١٣٣,٨٩٠
١٥,٩٩٦,٨٥٩	٨٥,١٨٥	١١٤,٠٢٣	١٠,٣٤٦,١٣٤	٩٧,٠٥٥
١٣,٣٨١,٥٥٧	٧٤,٧٢٢	٨٦,٣٨٨	٧,٧٠٤,١٦٥	٣٥,٠٣٠
١٢,٩٣٥,٠٧٤	١٨١,٦٢٢	٣٩,٧٥٠	٨,٦٨٩,٤٥٩	٥٤,٠٧٧
٥٣,٦٧٢,٨٣٤	٤٠٩,٥٣١	٣٢١,٩١٠	٤٥,٥٠٦,٩٠٠	٤٣٩,٧٨٩
مقدّنة لتنقيطية مخاطر القيمة العادلة :				
٩٣,٦٠٠	٩٣,٦٠٠	٩٣,٦٠٠	٩٣,٦٠٠	٩٣,٦٠٠
١٢,٢٩٠	١٢,٢٩٠	١٢,٢٩٠	١٢,٢٩٠	١٢,٢٩٠
٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧
مقدّنة لأغراض المتاجرة :				
٢٨٨,٩٩٦	٢٦٥,٩٩٠	١٩,٠٣٨,١٨٨	١٢٦,٩٠٩	١١٩,٧٣٧
٢٤٠,٨١٥	٢٣٦,٨٣٥	٩,٥٤٦,٣٣٥	١٣٨,٦٦٥	١٣٣,٨٩٠
٧٣,٠٣١	٤٠,٤٥٧	٨,٣٥٩,٠٢٤	٩٧,٠٥٥	١١٤,٠٢٣
١٦,٩٢٤	١٥,٦٦٧	٤,٣٦٤,٢١٥	٣٦,٥٥٨	٣٥,٠٣٠
١٢,٥٦٤	٥٧,٨٥٦	٩,٥٤٧,٩٨٦	٢٦,٢٧٨	٥٤,٠٧٧
٦٣٢,٣٣٠	٦١٦,٨٠٥	٥٠,٨٥٥,٧٤٨	٤٥٩,٧٧٠	٤٣٩,٧٨٩
١٣٠,٦٦٥	١٢,٥٦٤	١٢,٥٦٤	١٢,٥٦٤	١٢,٥٦٤

تم الإفصاح عن المشتقات بالمبالغ الإجمالية بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، ولم يتم تسويتها بعوامش نقدية مدفوعة ومستلمة مقابل المشتقات قدرها ٩٣,٦٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٢,٢٩٠ ألف ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١٣٠,٦٦٥ ألف ريال سعودي).

٩- التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(أ) تتعرض المجموعة خلال دورة أعمالها العادية إلى دعوى قضائية، ولا يوجد أي تغيير في موقف هذه الدعوى وفقاً لما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(ب) فيما يلي بياناً بالتعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
اعتمادات مستندية	٤,٨٨١,٥٥٥	٣,٩٧٦,٨٩٦	٤,٦٣٨,١٦١	
خطابات ضمان	٢٥,٦٧٠,٧٤٣	٢٥,١١٤,٣٩٨	٢٤,٠٣١,١٥٢	
قيولات	١,٣٦١,٧٥٥	١,٦١٩,٥٠٢	٢,١٨٢,٠٢٣	
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٢,٢٥١,٥٤٣	٣,٠١٠,١٧٢	٢,٨٥١,٢٦٣	
أخرى	١٠٧,٠٩٣	١٠١,٧٢٦	٩٨,٥٩٢	
الإجمالي	٣٤,٢٧٢,٦٨٩	٣٣,٨٢٢,٦٩٤	٣٣,٨٠١,١٩١	

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ما مجموعه ١٥,٩٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨,٥٩١ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١٨,٢٥٠ مليون ريال سعودي).

١٠- النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة من الآتي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية	٤,٤٣٢,٦٣٧	١٢,٣١٦,٤٧٣	١١,٨٠٨,٥٢٧	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء	٨,٠١٦,٨٩٨	٤,٠٣٠,٨٥٠	٦,٨٥٨,٦٨٣	
الإجمالي	١٢,٤٤٩,٥٣٥	١٦,٣٤٧,٣٢٣	١٨,٦٦٧,٢١٠	

١١- القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات المجموعة، التي تم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي بهدف تحصيص الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها.

لأغراض إدارية، تكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

- قطاع التجزئة: ودائع وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.
- قطاع الشركات: قروض وسلف وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الاعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع البنك في لندن.
- قطاع الخزينة: يدير المحفظة التجارية والاستثمارية، التمويل والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات بالبنك.
- قطاع خدمات الاستثمار والوساطة: خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.
- آخر: تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة وال موجودات والمطلوبات الخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساعدة الأخرى.

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لنظام التحويل المتبعد قبل المجموعة. قامت المجموعة بتعديل نظام التحويل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ وذلك لتحسين تقارير القطاعات التشغيلية. تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وبذلك فإن الأسس التي يُبني عليها تحديد دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات للفترة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، ولها فرع دولي واحد في لندن. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة ككل.

فيما يلي بيان بإجمالي الموجودات والمطلوبات المرحلية الموحدة الخاصة بالمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للفترة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
١٧١,٠٣٢,٢٤١	٢,٠٩٢,٤٠٥	١,٧١٩,٣٧٩	٤٧,٧٣٥,٦٣٠	٨٢,٨٢٠,١٥٣	٣٦,٦٦٤,٦٧٤	إجمالي الموجودات
٦٣٢,٩١٢	٦٣٢,٩١٢	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١٤٦,٧٤٨,٨٣٠	١,٧٤١,٨٦٤	١٢٨,٤٨١	١١,٠١٨,٨٤٤	٦٨,٢٧٥,٧٦٠	٦٥,٥٨٣,٨٨١	إجمالي المطلوبات
٣,١١٦,٥٤٣	٥٤,٢٨٣	٨٢,٨٤٩	(٦٢,٢٣٦)	٢,٠٠٠,٤٢٦	١,٠٤١,٢٢١	دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين
-	٥٣,٦٩٤	-	٥٧٣,٤٠٢	(٧٨٧,٥٤١)	١٦٠,٤٤٥	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات
٣,١١٦,٥٤٣	١٠٧,٩٧٧	٨٢,٨٤٩	٥١١,١٦٦	١,٢١٢,٨٨٥	١,٢٠١,٦٦٦	إجمالي دخل العمليات ومنه:
٢,٢٨٤,٢٨٩	٥٨,٠٥٩	٧,٩٨٣	٢٥١,٦٤٥	٩٥٣,١٤٧	١,٠١٣,٤٥٥	دخل العمولات الخاصة، صافي
٥٢٥,٦١٨	٥٦,٥٨٢	٣٣,٨٩٧	٦,٧٤٥	٢٧٠,٦٢٦	١٥٧,٧٦٨	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٤٤٣,٥٧٧	-	-	-	٣٠٢,٠٥٥	١٤١,٥٢٢	مخصص الانخفاض في خسائر القروض والسلف وأخرى، صافي
-	-	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
١١٢,٤٥١	٤٧,٢٢٩	١,١٤٤	١,٧٨١	٢,٥٨١	٥٩,٧١٦	استهلاك وإطفاء
١,٥١٢,٦١٥	٢١,٠٦٧	٤٨,٩١٠	٤٧,٩٨٢	٥٥٤,٢٩٦	٨٤٠,٣٦٠	إجمالي مصاريف العمليات
١٦,٥١٨	١٦,٥١٨	-	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
٣,٣٦٢	٣,٣٦٢	-	-	-	-	صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة
١,٦١٧,٠٨٤	١٠٠,٠٦٦	٣٣,٩٣٩	٤٦٣,١٨٤	٦٥٨,٥٨٩	٣٦١,٣٠٦	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) - (معدلة)							
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة		
١٦٦,٥٧٨,٤٦٤	١,٩٥٨,١٩٧	١,٧٥٣,٩٢٢	٣٩,٢٧٧,٥١٣	٨٢,١٣٢,٩٣٣	٤١,٤٥٥,٨٩٩	إجمالي الموجودات	
٦٠٤,١٧٢	٦٠٤,١٧٢	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة	
١٤٣,٨٧٣,٩٩٣	١,٧٧١,٦٣٠	١٦٤,٥٨٦	٩,٦٢٦,٥٤٢	٦٤,٠٦٥,٨٩٢	٦٨,٢٤٥,٣٤٣	إجمالي المطلوبات	
٢,٩٦٤,٨٩٥	٨٣,٢٣٦	٧٠,٢٦٥	(١٠٤,٥٥٥)	١,٨١٠,٤٦٨	١,١٠٥,٤٨١	دخل / خسارة (العمليات من العماء الخارجيين)	
-	٨١,٩٦٢	٣	٦٢١,٨٦١	(٧٧٩,٠٢٣)	٧٥,١٩٧	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات	
٢,٩٦٤,٨٩٥	١٦٥,١٩٨	٧٠,٢٦٨	٥١٧,٣٠٦	١,٠٣١,٤٤٥	١,١٨٠,٦٧٨	إجمالي دخل العمليات ومنه:	
٢,٠٤٧,٩٠٠	٨٥,١٠٧	(١١,٤٢٢)	٢٤٤,٨٩٩	٧٦٦,٨٣٥	٩٦٢,٤٨١	دخل العمولات الخاصة، صافي	
٥٦٧,٣٤٠	٤٤,٨٠٤	٣٩,٣٠٣	٥,٤٢٤	٢٨٨,٨١٠	١٨٨,٩٩٩	دخل أتعاب وعمولات، صافي	
٢٦٥,٣٠٦	-	-	-	١٣٧,٦٠٧	١٢٧,٦٩٩	مخصص الانخفاض في خسائر القروض والسلف وأخرى، صافي	
٨,٨٥٣	-	-	٨,٨٥٣	-	-	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	
١١٨,٢٦٥	٤٦,٢٥١	١,٩٩٠	١,٧٨٢	١,٦٦٩	٦٦,٥٧٣	استهلاك وإطفاء	
١,٤١١,٧٩٤	٤٤,١٨٣	٤٦,٦٣٥	٦٣,٦٨٣	٤٠٥,٩٨١	٨٥١,٣١٢	إجمالي مصاريف العمليات	
٢٠,٠٥٥	٢٠,٠٥٥	-	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	
٥,٩٨١	٥,٩٨١	-	-	-	-	صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	
١,٥٦٧,١٧٥	١٣٥,٠٨٩	٢٣,٦٣٣	٤٥٣,٦٢٣	٦٢٥,٤٦٤	٣٢٩,٣٦٦	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	

١٢- رأس المال وربح السهم

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,٠٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١,٠٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد).

تم إحتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦، وذلك بتقسيم صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على ١,٠٠٠ مليون سهم. إن ربح السهم المخفض هو نفس ربح السهم الأساسي.

١٣- توزيعات أرباح مرحلية

صادق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية قدرها ٥٥٠ مليون ريال سعودي وذلك بتوزيعها للمساهمين من صافي دخل الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٤٥٠ مليون ريال سعودي)، وذلك بواقع ٥٥ ريال سعودي لكل سهم، صافي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٤٥,٠٠ ريال سعودي لكل سهم، صافي).

٤- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات في معاملة عادلة بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتم تحديد قياس القيمة العادلة بافتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

١. في السوق الرئيس للموجودات والمطلوبات ، أو
٢. في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيس.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

يستخدم البنك المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو باستخدام طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة لللاحظة.

المستوى الثالث: طرق تسعير لا يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة لللاحظة.

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، ولا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة مقبولة.

الموجودات المالية

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٨,٨٦٤,٢٨٤	١٥,٩٢٩	١,١٤٧,٣٩٧	٧,٧٠٠,٩٥٨
٦٣٢,٣٣٠	-	٦٣٢,٣٣٠	-
٦,٨٥٨,٦٨٣	-	-	-
١٥,٨٨٤,٢٥٦	-	١٥,٣٨٠,٠٧٠	٥٠٤,١٨٦
١١٦,٢٠٠,٥٥٧	-	١١٦,٢٠٠,٥٥٧	-
			٨,٨٦٤,٢٨٤
			٦٣٢,٣٣٠
			٦,٨٥٨,٦٨٣
			١٦,٠١٥,٤٥٣
			١١٤,٨٨٣,٩٨١

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات متاحة للبيع مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافأة قروض وسلف

٤- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية

الإجمالي	القيمة العادلة	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	القيمة الدفترية
٧٢٦	-	٧٢٦	-	-	٧٢٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
٩,٤٥٧,٠٤٤	٢٤,٢١٥	١,٤٥٨,٧٢٧	٧,٩٧٤,١٠٢	٩,٤٥٧,٠٤٤	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٤٥٩,٧٧٠	-	٤٥٩,٧٧٠	-	-	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٤,٠٣٠,٨٥٠	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١٥,٩٠٢,٣٣٢	-	١٥,٣٧٨,٨٥٨	٥٢٣,٤٧٤	١٦,٠٩٠,٦٢٩	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
١١٦,٥٧٠,٩٤٦	-	١١٦,٥٧٠,٩٤٦	-	١١٥,٥١١,٥٢١	موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
					استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة
					المطفأة
					قرופض وسلف

المطلوبات المالية

الإجمالي	القيمة العادلة	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	القيمة الدفترية
٦١٦,٨٠٥	-	٦١٦,٨٠٥	-	-	٦١٦,٨٠٥ ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
٩,١٤٣,٤٤٨	-	-	-	-	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
١٣٠,٧٤٦,٥٧٣	-	-	-	-	مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
١,٩٢٩,٤٣٦	-	١,٩٢٩,٤٣٦	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
					ودائع العملاء
					صكوك

٤- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تممة)

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تممة)

				المطلوبات المالية (تممة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
٤٣٩,٧٨٩	-	٤٣٩,٧٨٩	-	مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٣,٨٥٨,٨٧١	-	-	-	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
١٣٥,٩٠٧,٤٥٧	-	-	-	مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
١,٩٠٦,٣٦٦	-	١,٩٠٦,٣٦٦	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
				ودائع العملاء
				Stocks

ب- قياس القيمة العادلة

١. طرق التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس المستوى الثاني والثالث للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، إضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة التي تم استخدامها:

النوع	طرق التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
الموجودات المالية المدرجة في قائمة الدخل	يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق	لا شيء	لا ينطبق
الاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى الثاني وتشتمل السندات العادية التي لا يوجد لها سعر متداول في السوق	يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمن حيث العائد وهو امتحان الائتمان.	لا شيء	لا ينطبق
الاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى الثالث وتشتمل صناديق الأسهم الخاصة	تحدد القيمة العادلة بناءً على آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق	لا شيء	لا ينطبق
عقود الصرف الآجلة ومقاييس أسعار العمولات	تعتمد القيمة العادلة على الأسعار السائدة في السوق، ويتم تداول العقود المشابهة في السوق النشط، وتعكس الأسعار العمليات الفعلية في الأدوات المشابهة.	لا شيء	لا ينطبق
سندات دين للشركات	تحدد القيمة العادلة إما على أسعار السوق عندما تكون متاحة أو وفق مدخلات السوق ذات الصلة القابلة للملاحظة مثل مقاييس العجز الائتماني، من حيث الأسعار بقيمة صفر ... إلخ.	تضاف عشرة نقاط أساس إلى هامش الائتمان لأي نموذج نقص محتمل أو أي ظروف سوق غير عادية.	كلما كان هامش الفائدة عالياً كلما كان التقييم منخفضاً والعكس صحيح

٢. التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

لا يوجد تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تممة)

ب. قياس القيمة العادلة (تممة)

٣. المستوى الثالث للقيمة العادلة
 تسوية المستوى الثالث للقيمة العادلة
 الاستثمارات المالية المصنفة كمتاحة للبيع:

يوضح الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الختامية للأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للمستوى الثالث للقيمة العادلة:

٢٠١٦ ٣٠ يونيو (غير مدققة)	٢٠١٧ ٣٠ يونيو (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة
٨٥,٧٩٤	٤٤,٢١٥	إجمالي الأرباح / (الخسائر) في الدخل الشامل الآخر
(٧,١٩٠)	٤,٦٩٣	التسوية
(٥١,٧٣٧)	(١٢,٩٧٩)	الرصيد في نهاية الفترة
٢٦,٨٦٧	١٥,٩٢٩	

٥ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة الخاصة بإدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستقرارية وكذلك للحفاظ على رأس المال أساسي قوي. خلال الفترة، التزمت المجموعة بكلية المتطلبات النظمية الخاصة برأس المال النظامي.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنته بنوع رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، والتعهدات والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

لقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إرشادات بشأن هيكلة رأس المال التي نصت عليها توصيات لجنة بازل ٣ والتي سرى مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقاً للركن الأول من توصيات لجنة بازل ٣، تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر الموحدة الخاصة بالمجموعة وإجمالي رأس المال والنسبة ذات الصلة وكما يلي:

٢٠١٦ ٣٠ يونيو (غير مدققة) (معدل)	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠١٧ ٣٠ يونيو (غير مدققة)	مخاطر الائتمان - للموجودات المرجحة المخاطر
١٤٨,٤١٦,٧٥٩	١٤٢,٠٠٢,٥٦٥	١٤٦,٠١٥,٩٨٩	مخاطر العمليات - للموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٦٣٣,٩٩٩	١٢,٨٩٢,٠٥٧	١٣,١٧٦,٧٩٩	مخاطر السوق - للموجودات المرجحة المخاطر
٢,٠٣٩,١٧٤	٩٣٣,٩٨٢	١,١٩٠,٦٩٨	إجمالي الركن (١) - للموجودات المرجحة المخاطر
١٦٣,٠٨٩,٩٣٢	١٥٥,٨٢٨,٦٠٤	١٦٠,٣٨٣,٤٨٦	رأس المال الأساسي
٢١,٩٨٨,٩٥٤	٢٢,٧٨٥,٣٦١	٢٣,٥٩٠,٨٥٧	رأس المال المساند
٢,٨٨١,٤٥١	٢,٨٨١,٤٥١	٢,٩٧١,٤٥١	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
٢٤,٨٧٠,٤٠٥	٢٥,٦٦٦,٨١٢	٢٦,٥٦٢,٣٠٨	نسبة كفاية رأس المال
%١٣,٤٨	%١٤,٦٢	%١٤,٧١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%١٥,٢٥	%١٦,٤٧	%١٦,٥٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

تحفظ المجموعة برأس المال أساسي مدار بصورة نشطة لتغطية المخاطر الملزمة لأعمال المجموعة. يتم مراقبة كفاية رأس المال المجموعه باستخدام إجراءات، من بينها القواعد والنسب المقررة من قبل لجنة بازل بشأن الإشراف البنكي والمتعدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الشأن.

١٦ - أرقام المقارنة

(أ) خلال الفترة الحالية، تم إعادة تصنيف الاستردادات من خسائر الائتمان المتعلقة بالفترة السابقة من دخل العمليات الأخرى (صافي) إلى مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى (صافي) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.

فيما يلي بيان بأثر عمليات إعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل المرحلية الموحدة:

المبلغ المعروض بعد التعديل	التعديل	كما عرض سابقاً	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
٢٥,٦٤٤	(٢٨,٥٨٤)	٥٤,٢٢٨	دخل العمليات الأخرى، صافي
(١٤٠,٥٢٥)	٢٨,٥٨٤	(١٦٩,١٠٩)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان ، صافي
(١١٤,٨٨١)	-	(١١٤,٨٨١)	
<hr/>			
٤٩,٣٠٥	(٥٦,٤٨٥)	١٠٥,٧٩٠	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
(٢٦٥,٣٠٦)	٥٦,٤٨٥	(٣٢١,٧٩١)	دخل العمليات الأخرى، صافي
(٢١٦,٠٠١)	-	(٢١٦,٠٠١)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان ، صافي

(ب) فيما يلي بيان لنأثير التغيير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل (كما وردت في الإيضاح رقم ٤ (أ) على بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦:

المبلغ المعروض بعد التعديل	التعديل	كما عرض سابقاً	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
٤,٧٨٨,٩٦٥	٣١٨,٧٦٩	٤,٤٧٠,١٩٦	مطلوبات أخرى
٣,٣٠٨,٣٥٢	(٣١٨,٧٦٩)	٣,٦٢٧,١٢١	أرباح مبقة
٨,٠٩٧,٣١٧	-	٨,٠٩٧,٣١٧	

لم ينبع عن التغيير أعلاه في السياسة المحاسبية أي تأثير على القوائم المرحلية الموحدة للدخل و الدخل الشامل و التدفقات النقدية للفترات المعروضة.

١٧ - اعتماد مجلس الإدارة للفوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ شوال ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٩ يوليو ٢٠١٧).