



(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى السادة / مساهمي البنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي) ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (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 أساسي، 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 سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (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 (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ناصر أحمد الشطيحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥٤

وليد غازي توفيق

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٧

مهنى رقم ١٥

PROFESSIONAL
LICENCE No. AS

ERNST & YOUNG

٤ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ
(٢٧ يوليو ٢٠١٧)



البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات	
الموجودات				
٦,١٠٦,١٥٤	٧,٤٨٧,٣٧٩	١٠,٥٦١,٧٣٩		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٣٢٥,٧٠٣	١,٠٢٤,٣٦٩	٢,٧٢٠,٨١٩		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤٥,٥٧٦	٣٩٣,٧٧٩	٣٤٧,٣٣٣	٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢٠,٨١٥,٥٠٣	٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٤,٩٩٣,٠١٦	٥	استثمارات، صافي
٧٧,٩٠٠,٢٢٧	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٧٠,٧٣٩,٠١٢	٦	قروض وسلف، صافي
١٢,٤٩٥	٣٥,٦٩٧	٤٢,٤٧٢		إستثمار في شركة زميلة
١,٠٧٩,٤٤١	١,٢٨١,٠٢٣	١,٣٢٦,١٩٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٨٦٩,٦٢٠	٧٦٦,٢١٢	٩٠٣,٩٧٦	٧	موجودات أخرى، صافي
١٠٨,٥٥٤,٧١٩	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	١٠١,٦٣٤,٥٦٣		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٣,٥٩٣,٠٦٣	١,٣٤٧,٧٣٢	١,٠٩٢,٣٨٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٥٦,٣١١	٢٧٠,٧٩٣	٢٠١,٦٣٨	٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨٦,٤١٣,٥٣٣	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٨١,٧٦٩,٨٩٣	٨	ودائع العملاء
٣,٩٠٩,٧٦١	٣,٩٠٩,٩٠٥	٣,٩٠٨,٨٥٧		سندات دين ثانوية
١,٧٣٥,٨٧١	١,٤٤٠,١١١	١,٦٨٤,٣٠١		مطلوبات أخرى
٩٦,٠٠٨,٥٣٩	٩٢,٣٢٧,٣٢٩	٨٨,٦٥٧,٠٧٣		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠		رأس المال
١	٢٦٦,١٨٣	٢٦٦,١٨٣		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٦١,٣٤٦)	٤١,١٤٧	١١,٥٩٦		احتياطيات أخرى
١,١٠٦,٧٣١	٨٥٤,٠٠٣	١,١٩٠,٣٥٧		أرباح مبقاة
(٥٩,٩٢٦)	(٥٩,٣٢٨)	(٥١,٣٦٦)		احتياطي برنامج أسهم
١٢,٥٤٦,١٨٠	١٢,٦٦٢,٧٢٥	١٢,٩٧٧,٤٩٠		إجمالي حقوق المساهمين
١٠٨,٥٥٤,٧١٩	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	١٠١,٦٣٤,٥٦٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

Soren Nikolajsen
Managing Director

Maha Al Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

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

قائمة الدخل المرحلية الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١,٨٧٧,٨٦٢	١,٩٦٨,٧٦٢	٩٨٣,٧٥٠	٩٧٤,٠١٩	دخل العمولات الخاصة
٦٧٢,٢٣٩	٦٢٢,١٧٢	٣٧٤,٦٦٠	٢٧٣,٤٥٨	مصاريف العمولات الخاصة
١,٢٠٥,٦٢٣	١,٣٤٦,٥٩٠	٦٠٩,٠٩٠	٧٠٠,٥٦١	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٢٢,٢٥٣	٣٤٨,٨٨٤	٢١٤,٣٦٤	١٦٦,٨١٦	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٩١,٢٩٤	٦٧,٠٧٤	٤٣,٩٥٥	٣٤,٥٥٩	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٨٦,٣٩٤	٥٣,٩٨٣	٢٤,٦٢٩	١٩,٨٢٨	دخل المتاجرة، صافي
٦,١١٥	-	٤,١٤٠	-	توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
٥٢,٢٧٩	٣٠,٢٦٠	٥٢,٢٧٩	٥,٤٧٠	أرباح استثمارات متاحة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١,٨٦٣,٩٥٨	١,٨٤٦,٧٩١	٩٤٨,٤٥٧	٩٢٧,٢٣٤	إجمالي دخل العمليات
٣٣٦,٥٩٣	٣٣٤,٥٤٣	١٦٩,٥٠٩	١٧١,٥٧٥	رواتب ومصاريف الموظفين
٦٤,٣٨٧	٧٦,٩٠٥	٣٣,٠٨٥	٣٨,٥١٢	إيجار ومصاريف مباني
٥٩,٤٢٩	٧٠,٠٥٦	٢٩,٤٣٢	٣٧,٧٥٥	استهلاك وإطفاء
١٤٩,٧٢٨	١٤٩,٨٧٦	٧٦,٠٦١	٧٤,١٥٤	مصاريف عمومية وإدارية
١٨٨,٢٥٩	٥٧٦,١٧٥	٨٧,٠٠٩	٢٨٥,٣٣٦	مخصص انخفاض خسران ائتمان، صافي
١٤,٢٤١	-	١٤,٢٤١	-	مخصص انخفاض استثمارات متاحة للبيع
٨١٢,٦٣٧	١,٢٠٧,٥٥٥	٤٠٩,٣٣٧	٦٠٧,٣٣٢	إجمالي مصاريف العمليات
١,٠٥١,٣٢١	٦٣٩,٢٣٦	٥٣٩,١٢٠	٣١٩,٩٠٢	دخل العمليات
(٧٢)	٦,٧٧٥	٦١٠	٢,١٥٦	الحصة في ربح / (خسارة) شركة زميلة
١,٠٥١,٢٤٩	٦٤٦,٠١١	٥٣٩,٧٣٠	٣٢٢,٠٥٨	صافي دخل الفترة
٠,٩٢	٠,٥٧	٠,٤٧	٠,٢٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم) ١٤

Soren Nikolajsen
Managing Director

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

Maha Al-Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١,٠٥١,٢٤٩	٦٤٦,٠١١	٥٣٩,٧٣٠	٣٢٢,٠٥٨	صافي دخل الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى				
بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة				
استثمارات متاحة للبيع:				
(٣٨,٥٥١)	(٤,٩٤١)	٣,٥٤٩	١,٤١٧	- صافي التغير في القيمة العادلة
١٤,٨١٣	(٢٤,٣٦٠)	١٤,٥٢٧	١٥٤	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(٢٣,٧٣٨)	(٢٩,٣٠١)	١٨,٠٧٦	١,٥٧١	
٨٣	(٢٥٠)	٨٣	(٢٣٣)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(٢٣,٦٥٥)	(٢٩,٥٥١)	١٨,١٥٩	١,٢٣٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
١,٠٢٧,٥٩٤	٦١٦,٤٦٠	٥٥٧,٨٨٩	٣٢٣,٢٩٦	إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى
				إجمالي الدخل الشامل للفترة

Soren Nikolajsen
Managing Director

١٨ جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

Maha Al-Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
١,٠٥١,٢٤٩	٦٤٦,٠١١	صافي دخل الفترة
(٦١,٨٧٦)	(٦,٤٨٤)	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(٥٢,٢٧٩)	(٣٠,٢٦٠)	(تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥٩,٤٢٩	٧٠,٠٥٦	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
١,٣٦٢	(١٤)	استهلاك وإطفاء
٦٩,٨٥٦	(٢٢,٧٠٩)	(ربح) / خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٩,٥٤٦	٧,٩٣٢	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
١٨٨,٢٥٩	٥٧٦,١٧٥	معاملات برنامج الأسهم
١٤,٢٤١	-	مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي
٧٢	(٦,٧٧٥)	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٢٧٩,٨٥٩	١,٢٣٣,٩٣٢	الحصة في (ربح) / خسارة شركة زميلة
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٩,٥٣٥)	١٨٩,٢٧٦	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الأقتناء
(١,٦٧٦,٢٩٦)	١,٤٢٧,٩١٠	قروض وسلف، صافي
(٦٩,٧٣٨)	(١٣٧,٧٣٤)	موجودات أخرى
٢,٢٣٥,٨٩٦	(٢٥٥,٣٤٨)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٢,٧٨٦	(١,٠٤٨)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢,٦٧٤,٦٤١)	(٣,٥٨٨,٨٩٥)	سندات دين ثانوية
(٨٥,٤١٨)	(٦٥,٤٦٧)	ودائع العملاء
(١,٠١٧,٠٨٧)	(١,٢٤٢,٣٧٤)	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٠,٨٥٩,٨٣٥	٧,١٢٢,٦٧٥	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٠,٣٣٥,٨٦٦)	(٨٥٠,٠٠٠)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣٣٩,١٨٦)	(١١٥,٢٢٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٤	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٨٤,٧٨٣	٦,١٥٧,٤٦٠	صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٣٧,٨٥٨)	-	توزيعات أرباح
(١٣٧,٨٥٨)	-	النقوية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٩٧٠,١٦٢)	٤,٩١٥,٠٨٦	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣,٨٩٦,٣٣٢	٣,٩٣٩,٢٦٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢,٩٢٦,١٧٠	٨,٨٥٤,٣٥٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٧٠٢,٢٧٣	١,٩٠٥,٤٥١	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٦٣٩,١٧٩	٧٣٨,٦٠٧	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
(٢٣,٦٥٥)	(٢٩,٥٥١)	صافي التغير في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١ - عام

البنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي) (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجيميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) من خلال شبكة فروع وعدها ٦٦ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٥ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٦٠ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي).

المركز الرئيسي

شارع الضباب

ص. ب. ١٤٦٧

الرياض ١١٤٣١

المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك وشركائه التابعة المذكورة أدناه (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

إعتباراً من ٢٧ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٧ نوفمبر ٢٠١٦م)، تم تغيير اسم البنك من البنك السعودي الهولندي إلى البنك الأول.

خلال الفترة الحالية، قرر مجلس إدارة البنك خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٧ الدخول في مناقشات مبدئية مع البنك السعودي البريطاني (ساب)، وهو بنك مدرج في المملكة العربية السعودية، لدراسة إمكانية اندماج البنكين. إن الدخول في هذه المناقشات لا يعني أن الاندماج سيحدث بين البنكين. وفي حالة الاتفاق على الاندماج، فإن ذلك يخضع لشروط مختلفة منها، على سبيل المثال لا الحصر، موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل بنك من البنكين وموافقة الجهات الرقابية المعنية في المملكة العربية السعودية.

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

شركة الأول المالية (المعروفة سابقاً بالسعودي الهولندي المالية)

تم تأسيس شركة الأول المالية، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨م) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٨م).

شركة الأول العقارية (المعروفة سابقاً بالسعودي الهولندي العقارية)

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

شركة الأول لوكالة التأمين (المعروفة سابقاً بالسعودي الهولندي لوكالة التأمين)

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

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه، قام البنك خلال الفترة الحالية بإنشاء شركة ذات أغراض خاصة، الأول للأسواق المالية المحدودة، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، وقد تم تأسيسها بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل تداول بعض الأدوات المالية المشتقة. ولكونها شركة تابعة، تم توحيدها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة حيث أن البنك يسيطر على الشركة.

٢ - أسس الإعداد

١.٢ بيان الالتزام

خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتعديلات اللاحقة على التعميم من خلال بعض الإيضاحات بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن أثر هذه التعديلات هو كما يلي:

- إن المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لم تعد مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧؛ و
- تحسب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة ويتم إثبات الالتزام المقابل لذلك في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

و بتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في ولفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. كما يعد

١.٢ بيان الالتزام - تنمة

البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مقترنة بالقوائم المالية الموحدة السنوية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢.٢ أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، الموجودات المالية المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة والمغطاة مخاطرهما بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

٣.٢ عملة العرض و العملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للبنك، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - أسس التوحيد

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

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

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

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

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الموجودة والتي تعطىها القدرة الحالية على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).

- مخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستثمر فيها.

- القدرة على إستخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

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

- الترتيب التعاقدى مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستثمرة فيها.

- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.

- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على شركة مستثمر فيها إذا كانت الحقائق والحالات تشير إلى أن هناك تغييرات في واحدة أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة من تاريخ حصول المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عند فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. ويتم تضمين موجودات ومطلوبات و دخل ومصاريف الشركة التابعة المشتراة خلال السنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية المتداخلة بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية. تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المقتناة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الإستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين . ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ باستثناء:

(أ) التغير في السياسة المحاسبية بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

قامت المجموعة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت باحتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحملها على الأرباح المبقة وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي حول الزكاة وضريبة الدخل. سابقاً، كان يتم خصم الزكاة وضريبة الدخل من

بآلاف الريالات السعودية

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

توزيعات الأرباح عند دفعها للمساهمين. وفي حالة عدم دفع أي توزيعات أرباح، كان يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل عند دفعها. تم احتساب أثر هذا التغيير بأثر رجعي وتم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

ب) إن التعديلات على المعايير الحالية ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة خلال الفترة الحالية أو السنوات السابقة، ويعتقد بأن لا يكون لها أثر هام في الفترات المستقبلية.

التعديل على المعايير الحالية:

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

تقدم هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من المبادرة بالإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن القوائم المالية.

٥ - الاستثمارات ، صافي

أ) تصنف الاستثمارات كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
٣٢٥,٦٤٣	٤٦٢,٩٨٩	٦٢٥,١٩١
١٤,٦٠٧,٢٣٦	٢٠,٧٣٣,٧١٨	٢٠,١١٧,٢١٣
٦٠,١٣٧	٦١,٧٩١	٧٣,٠٩٩
١٤,٩٩٣,٠١٦	٢١,٢٥٨,٤٩٨	٢٠,٨١٥,٥٠٣

ب) إعادة تصنيف الاستثمارات

قامت الإدارة، في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من بيعها على المدى القصير. ونتيجة لذلك، أعيد تصنيف هذه الأدوات في ذلك التاريخ من إستثمارات متاحة للبيع إلى إستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة، وتم الإبقاء على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في احتياطي إستثمارات متاحة للبيع. وقد استحققت هذه الإستثمارات بالكامل خلال هذه الفترة و تم تحويل خسارة بمبلغ ٠,٤٣ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٠,٥٧ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة وتمثل إطفاء احتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ إعادة التصنيف.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها للفترات المقارنة:

القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
-	٦٥,٧٢٥	٦٨,٨٢٨	-	٦٤,٨٦٠	٦٨,٨٢٧

استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
١٨,٦٤٩,٩٧٤	١٩,٢٥٧,٤٤٣	١٨,٦٥٦,٧٤٨
٥٢,٣٥١,٨٧٧	٥٣,٦١٢,٣٢٢	٥٩,٥١٩,٩٢٦
٣٥٩,٩١٤	٣٧٠,٠٣٦	٣٤٠,٨٤١
٧١,٣٦١,٧٦٥	٧٣,٢٣٩,٨٠١	٧٨,٥١٧,٥١٥
١,٩٦٩,٨٩٨	١,٦٥٥,٥٣٦	٩١٠,٤٨٩
٧٣,٣٣١,٦٦٣	٧٤,٨٩٥,٣٣٧	٧٩,٤٢٨,٠٠٤
(٢,٥٩٢,٦٥١)	(٢,١٥٢,٢٤٠)	(١,٥٢٧,٧٧٧)
٧٠,٧٣٩,٠١٢	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٧٧,٩٠٠,٢٢٧

قروض شخصية

قروض تجارية وسحب على المكشوف

بطاقات إئتمان

القروض والسلف العاملة

القروض والسلف غير العاملة

إجمالي القروض والسلف

مخصص انخفاض خسائر ائتمان

القروض والسلف ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

٧ - الموجودات الأخرى، صافي

تتضمن الموجودات الأخرى الخاصة بالمجموعة، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، مبلغ وقدره ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٦ : ٤٣٨,٥٤ مليون ريال سعودي) وقد تم دفع أصل هذا المبلغ إلى طرف ثالث والذي تعثر عن السداد، وتتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من الجهة ذات العلاقة. وقد توصلت المجموعة إلى تسوية مع الجهة ذات العلاقة لاسترداد المبلغ. قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض قدره ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٦ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي)، مقابل الرصيد القائم بسبب عدم التأكد من توقيت استرداد هذا الرصيد.

٨ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٥٠,٣١٠,١٤٥	٥١,٢٠٨,٢٤٣	٤٦,٥١٤,٩١٧	لأجل
٣٤,٠٧٢,٠٦٨	٣١,٧٥٢,٨٥٣	٣٢,٨٣٤,٤٩٥	تحت الطلب
٤٤٨,٣٥٩	٤٦٣,٩٠٤	٤٣٦,٣٥٥	إدخار
١,٥٨٢,٩٦١	١,٩٣٣,٧٨٨	١,٩٨٤,١٢٦	أخرى
٨٦,٤١٣,٥٣٣	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٨١,٧٦٩,٨٩٣	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية
الأدوات المالية المشتقة			
مقتناة لأغراض المتاجرة :			
مقايضات أسعار العملات	١٢٣,٨٠٤	٥٠,٩٩٦	٢٩,٦٩٦,١٥٠
عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة	٩٣,٥٨٠	٣٩,١٧٢	١٤,٧٧١,٨٧٢
خيارات العملات والسلع	١٢٠,١٩٢	١٠٤,٩٦٠	١٢,٩٠٦,٣٨٣
خيارات أسعار العملات	٩,٧٥٧	٥,٧٣٦	٢,٢٥٥,٦٢٥
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :			
مقايضات أسعار العملات	-	٧٣١	٣٧,٥٠٥
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :			
مقايضات أسعار العملات	-	٤٣	١,٠٣٧,٨٣٩
الإجمالي	٣٤٧,٣٣٣	٢٠١,٦٣٨	٦٠,٧٠٥,٣٧٤
القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة	١,٠٢٧,١٦٩	١,٠٢٧,١٦٩	
القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي	١,٣٧٤,٥٠٢	١,٢٢٨,٨٠٧	

بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٩ - المشتقات - تتمة

المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الاجابية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
			الأدوات المالية المشتقة
			مقتناة لأغراض المتاجرة :
٢٥,٠٧٦,٧٢٦	٥٠,٦٥٣	١١٦,١٠٠	مقايضات أسعار العملات
١٧,٨٥٦,٦٩٧	٤٥,٣٧٠	٩٦,٩١٤	عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة
٢٤,٧٩٢,٥٨٦	١٦٧,٠٤٤	١٧٥,٣٤٥	خيارات العملات والسلع
١,٠٢١,٧٢٠	٣,٦٣٨	٥,٤٢٠	خيارات أسعار العملات
			مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
٣٧,٥١٩	٩٢٨	-	مقايضات أسعار العملات
			مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
٥,١٠٣,٦١٧	٣,١٦٠	-	مقايضات أسعار العملات
٧٣,٨٨٨,٨٦٥	٢٧٠,٧٩٣	٣٩٣,٧٧٩	الإجمالي
	١,٤١٤,٤٤١	١,٤١٤,٤٤١	القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة
	١,٦٨٥,٢٣٤	١,٨٠٨,٢٢٠	القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي

المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الاجابية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
			الأدوات المالية المشتقة
			مقتناة لأغراض المتاجرة :
٢٧,٠٣٧,٩٤٧	٨٧,٠٧٩	١٦٣,٠٩٧	مقايضات أسعار العملات
٢٢,٦٨١,٠١٤	٩٥,٠٨٩	١٠٢,٩٥٩	عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة
٣٨,٣٠٨,٦٩٨	١٦١,٨٠٣	١٧٤,٦٩٨	خيارات العملات والسلع
١,٠١٨,٨٠٠	٣,٦٦٧	٤,٨٢٢	خيارات أسعار العملات
			مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٣٧,٥٠٨	١,٨٨٩	-	مقايضات أسعار العملات
			مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
٧,٠٣٠,٤٠٤	٦,٧٨٤	-	مقايضات أسعار العملات
٩٦,١١٤,٣٧١	٣٥٦,٣١١	٤٤٥,٥٧٦	الإجمالي
	١,٣٥٧,٦٥٣	١,٣٥٧,٦٥٣	القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة
	١,٧١٣,٩٦٤	١,٨٠٣,٢٢٩	القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

٢٠١٦ يونيو ٣٠	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ يونيو ٣٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٢,٤١٧,٩٢١	١٩,٥٧٨,٩٨٧	١٩,٣١٩,١٤٣	خطابات ضمان
٤,٦٠٧,٧٨٦	٤,٩٦٢,٢١٨	٣,٧٤٠,٣٨٩	إعتمادات مستندية
٢,٩٨٧,٩٨٦	٢,٢٣١,٠٤٢	١,٨٧٤,٠١٢	قبولات
٢,٠١٣,٨٢٠	٢,١٢٩,٤٠٩	٢,٢٤٢,٧١٧	الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
٣٢,٠٢٧,٥١٣	٢٨,٩٠١,٦٥٦	٢٧,١٧٦,٢٦١	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦,١٠٦,١٥٤	٧,٤٨٧,٣٧٩	١٠,٥٦١,٧٣٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٤,٤٩٥,٦٨٧)	(٤,٤٢٧,٤٨٤)	(٤,٢٣٨,٢٠٨)	وديعة نظامية
١,٦١٠,٤٦٧	٣,٠٥٩,٨٩٥	٦,٣٢٣,٥٣١	
١,٣١٥,٧٠٣	٨٧٩,٣٦٩	٢,٥٣٠,٨١٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي
			تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
٢,٩٢٦,١٧٠	٣,٩٣٩,٢٦٤	٨,٨٥٤,٣٥٠	الإجمالي

١٢ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل الإدارة العليا المسؤولة عن القرارات التشغيلية في البنك من أجل اتخاذ القرار لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم الأداء. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف التمويل. تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يعادل التكلفة الحدية للأموال. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المصرح عنها للإدارة العليا بطريقة تتماشى مع تلك المتبعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. لم يطرأ أي تعديل على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

فيما يلي القطاعات التشغيلية للمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

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

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

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

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

١٢- القطاعات التشغيلية- تتمة

فيما يلي تحليلاً لموجودات ومطلوبات وإيرادات ونتائج المجموعة حسب القطاعات التشغيلية كما في و للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو و ٣١ ديسمبر :

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
الإيرادات الخارجية، صافي	١,٠٢٧,٣١٢	٥٣٦,٠٥٩	١,٠٤١	(٢١٧,٨٢٢)	١,٣٤٦,٥٩٠
صافي دخل العمليات الخاصة	٢٦٥,١١٢	٨١,٥٠١	١٥,٠٠٧	(١٢,٧٣٦)	٣٤٨,٨٨٤
صافي دخل الأتعاب والعمولات	٣٠,٢٧٣	١,٧٠٤	٩٥٧	٢١,٠٤٩	٥٣,٩٨٣
صافي دخل المتاجرة	٤١,٠٠٢	٢٦,٠٧٢	-	٣٠,٢٦٠	٩٧,٣٣٤
إيرادات أخرى	(٥٠٩,١٠٨)	١١٩,٥٥٧	٥,٢٥٨	٣٨٤,٢٩٣	-
(مصاريف)/ إيرادات بين القطاعات	٨٥٤,٥٩١	٧٦٤,٨٩٣	٢٢,٢٦٣	٢٠٥,٠٤٤	١,٨٤٦,٧٩١
إجمالي الإيرادات، صافي	(٢٠١,٦٢٨)	(٣٧٥,١٣٠)	(١٩,٣٩٢)	(٣٥,٢٣٠)	(٦٣١,٣٨٠)
إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض بنود غير نقدية جوهرية أخرى	(٤٤٣,٧٥٥)	(١٣٢,٤٢٠)	-	-	(٥٧٦,١٧٥)
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	-	-	-	٦,٧٧٥	٦,٧٧٥
إيرادات غير تشغيلية	٢٠٩,٢٠٨	٢٥٧,٣٤٣	٢,٨٧١	١٧٦,٥٨٩	٦٤٦,٠١١
صافي دخل الفترة					

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
الإيرادات الخارجية، صافي	٩٨٧,٨٧٣	٤٧٥,٠٢٠	-	(٢٥٧,٢٧٠)	١,٢٠٥,٦٢٣
صافي دخل العمليات الخاصة	٣٢٦,٧٠٢	٩٣,٦١٧	٢٦,٧٢٠	(٢٤,٧٨٦)	٤٢٢,٢٥٣
صافي دخل الأتعاب والعمولات	٧٩,١٥٠	١٦,٩٠٣	٨٠٣	(١٠,٤٦٢)	٨٦,٣٩٤
صافي دخل المتاجرة	٧٠,٦٤٧	٢٠,٦٤٧	-	٥٨,٣٩٤	١٤٩,٦٨٨
إيرادات أخرى	(٣٩٦,٨٩٢)	٩٩,٤٨٤	٤,٦٣٣	٢٩٢,٧٧٥	-
(مصاريف)/ إيرادات بين القطاعات	١,٠٦٧,٤٨٠	٧٠٥,٦٧١	٣٢,١٥٦	٥٨,٦٥١	١,٨٦٣,٩٥٨
إجمالي الإيرادات، صافي	(٢٠٠,٣٤٧)	(٣٥٢,٣٣٩)	(٢٠,٨٥١)	(٣٦,٦٠٠)	(٦١٠,١٣٧)
إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض بنود غير نقدية جوهرية أخرى	(٨١,٩٥٥)	(١٠٦,٣٠٤)	-	-	(١٨٨,٢٥٩)
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	-	-	-	(١٤,٢٤١)	(١٤,٢٤١)
مخصص انخفاض استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(٧٢)	(٧٢)
خسائر غير تشغيلية	٧٨٥,١٧٨	٢٤٧,٠٢٨	١١,٣٠٥	٧,٧٣٨	١,٠٥١,٢٤٩
صافي دخل الفترة					

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
موجودات القطاع	٥٠,١٧٩,٦٦٥	٢٠,٥٥٩,٣٤٧	٧١٣,٥٣٤	٣٠,١٨٢,٠١٧	١٠١,٦٣٤,٥٦٣
مطلوبات القطاع	٢٠,٩٣٥,٢١٣	٣٠,٦٦٥,٩٧٩	١٧٩,١٠٨	٣٦,٨٧٦,٧٧٣	٨٨,٦٥٧,٠٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) (معدلة)	٥١,٢٧٣,٧٠٠	٢١,٤٦٩,٣٩٧	٥٥٤,٣٢٩	٣١,٦٩٢,٦٢٨	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤
موجودات القطاع	٢٦,٢٦٧,١٠١	٢٧,٦٨١,٤٤٩	١٦,٢٦٩	٣٨,٣٦٦,٥١٠	٩٢,٣٢٧,٣٢٩
مطلوبات القطاع	٥٦,٩٣٥,٧٦٨	٢٠,٩٦٤,٤٥٩	٥٤٩,٠٩١	٣٠,١٠٥,٤٠١	١٠٨,٥٥٤,٧١٩
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (معدلة)	٢٥,١٣١,٠٦٥	٢٦,٨٨٢,٣٨٧	١٦,٧٩٢	٤٣,٩٧٨,٢٩٥	٩٦,٠٠٨,٥٣٩
موجودات القطاع					
مطلوبات القطاع					

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات المالية ولغاية وبما في ذلك ٢٠١٦. وقد استلم البنك الربوط الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٣ والتي تطالب بدفع التزامات إضافية بمبلغ ٢٨٢,١ مليون ريال سعودي. هذا التعرض الإضافي يتعلق بشكل أساسي بالزكاة على استيعادات بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي من قبل الهيئة. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية وهو في انتظار رد الهيئة. إن الإدارة واثقة بأن نتيجة الاعتراض المذكور ستكون في صالحها، ومع ذلك قام البنك بتسجيل مخصصات مناسبة مقابل التعرض المذكور أعلاه.

لم يتم إجراء الربوط الزكوية للأعوام ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦ بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإنه سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية وإن هذه المسألة لاتزال موضع اهتمام كافة القطاع المصرفي وأن الإفصاح عنها سيعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

١٤- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم.

١٥- القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية

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

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

المستوى الثالث : طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
٣٤٧,٣٣٣	-	٣٤٧,٣٣٣	-	٣٤٧,٣٣٣
أدوات مالية مشتقة				
٣٢٥,٦٤٣	١٥٢,٤٦٦	١٦٩,٧٣٩	٣,٤٣٨	٣٢٥,٦٤٣
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
٢,٧٢٠,٨١٩	-	٢,٧٢٠,٨١٩	-	٢,٧٢٠,٨١٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٦٠,١٣٧	-	٥٩,٨٤٦	-	٥٩,٨٤٦
استثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق				
١٤,٦٠٧,٢٣٦	-	١٤,٥٧٨,١٦٥	-	١٤,٥٧٨,١٦٥
استثمارات أخرى مؤقتة بالتكلفة المضافة				
٧٠,٧٣٩,٠١٢	-	-	٧٠,٤٦٠,٧٦٧	٧٠,٤٦٠,٧٦٧
قروض وسلف، صافي				
٨٨,٨٠٠,١٨٠	١٥٢,٤٦٦	١٧,٨٧٥,٩٠٢	٧٠,٤٦٤,٢٠٥	٨٨,٤٩٢,٥٧٣
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
٢٠١,٦٣٨	-	٢٠١,٦٣٨	-	٢٠١,٦٣٨
أدوات مالية مشتقة				
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
١,٠٩٢,٣٨٤	-	١,٠٩٢,٣٨٤	-	١,٠٩٢,٣٨٤
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٨١,٧٦٩,٨٩٣	-	٨١,٧٦٩,٨٩٣	-	٨١,٧٦٩,٨٩٣
ودائع العملاء				
٣,٩٠٨,٨٥٧	-	٣,٩٠٨,٨٥٧	-	٣,٩٠٨,٨٥٧
سندات دين ثانوية				
٨٦,٩٧٢,٧٧٢	-	٨٦,٩٧٢,٧٧٢	-	٨٦,٩٧٢,٧٧٢

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	القيمة العادلة الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)				
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
أدوات مالية مشتقة	٣٩٣,٧٧٩	-	٣٩٣,٧٧٩	٣٩٣,٧٧٩
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٤٦٢,٩٨٩	٢٩٠,٢٠٠	١٦٩,٣٥١	٤٦٢,٩٨٩
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٠٢٤,٣٦٩	-	١,٠٢٤,٣٦٩	١,٠٢٤,٣٦٩
استثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق	٦١,٧٩١	-	٦٠,٠٧٣	٦٠,٠٧٣
استثمارات أخرى مؤقتة بالتكلفة المطفأة	٢٠,٧٣٣,٧١٨	-	٢٠,٦٩٨,٦٣٠	٢٠,٦٩٨,٦٣٠
قروض وسلف، صافي الإجمالي	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	-	٧٢,٦١٤,٨٣٣	٧٢,٦١٤,٨٣٣
	٩٥,٤١٩,٧٤٣	٢٩٠,٢٠٠	٢٢,٣٤٦,٢٠٢	٩٥,٢٥٤,٦٧٣
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
أدوات مالية مشتقة	٢٧٠,٧٩٣	-	٢٧٠,٧٩٣	٢٧٠,٧٩٣
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٣٤٧,٧٣٢	-	١,٣٤٧,٧٣٢	١,٣٤٧,٧٣٢
ودائع العملاء	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٨٥,٣٥٨,٧٨٨
سندات دين ثانوية	٣,٩٠٩,٩٠٥	-	٣,٩٠٩,٩٠٥	٣,٩٠٩,٩٠٥
الإجمالي	٩٠,٨٨٧,٢١٨	-	٩٠,٨٨٧,٢١٨	٩٠,٨٨٧,٢١٨

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

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

١٦ - كفاية رأس المال

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) معدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) معدلة	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٩٧,٥٦٦,٨٨٦	٩٠,١٣٣,٩٥٠	٨٦,٢٥٩,١٥٥	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٥,١٤٨,٨٢٥	٥,٤٩٨,٥٨٨	٥,٨٣٤,٥٣٨	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢٣٢,٤٤٠	٢١٠,٧٥٤	٢٣٨,٧١٨	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٠٢,٩٤٨,١٥١	٩٥,٨٤٣,٢٩٢	٩٢,٣٣٢,٤١١	إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٥٤٦,١٨٠	١٢,٦٦٢,٧٢٥	١٢,٩٧٧,٤٩٠	رأس المال الأساسي
٤,١٤٥,١٦٢	٤,٢٢٠,٩٣٧	٤,٢٧١,١٠٦	رأس المال المساند
١٦,٦٩١,٣٤٢	١٦,٨٨٣,٦٦٢	١٧,٢٤٨,٥٩٦	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
١٢,١٩	١٣,٢١	١٤,٠٦	نسبة رأس المال الأساسي
١٦,٢١	١٧,٦٢	١٨,٦٨	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

١٧ - أرقام المقارنة

إن التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو مبين في إيضاح رقم ٤، له التأثيرات التالية على بنود كل من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة.

المبالغ المعدلة في ١ يناير ٢٠١٦	التعديل	كما وردت في ١ يناير ٢٠١٦	
٨٢٠,٧٠٨	(٨٠,٤٤٦)	٩٠١,١٥٤	موجودات أخرى
١,٧٠١,٦٨٩	١٥٩,٣٤١	١,٥٤٢,٣٤٨	مطلوبات أخرى
١٧٥,٠٨٢	(٨٠,٤٤٦)	٢٥٥,٥٢٨	إجمالي الأرباح المبقة
١٣٧,٨٥٨	(١٥٩,٣٤١)	٢٩٧,١٩٩	أرباح مقترح توزيعها
١١,٧٨٧,٤٠٧	(٢٣٩,٧٨٧)	١٢,٠٢٧,١٩٤	إجمالي حقوق المساهمين
المبالغ المعدلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	التعديل	كما وردت في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٨٦٩,٦٢٠	(٨٠,٤٤٦)	٩٥٠,٠٦٦	موجودات أخرى
١,٧٣٥,٨٧١	١١٩,٦٠٠	١,٦١٦,٢٧١	مطلوبات أخرى
١,١٠٦,٧٣١	(٢٠٠,٠٤٦)	١,٣٠٦,٧٧٧	إجمالي الأرباح المبقة
١٢,٥٤٦,١٨٠	(٢٠٠,٠٤٦)	١٢,٧٤٦,٢٢٦	إجمالي حقوق المساهمين
المبالغ المعدلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التعديل	كما وردت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧٦٦,٢١٢	(٨٠,٤٤٦)	٨٤٦,٦٥٨	موجودات أخرى
١,٤٤٠,١١١	١١٩,٦٢٣	١,٣٢٠,٤٨٨	مطلوبات أخرى
٨٥٤,٠٠٣	(٢٠٠,٠٦٩)	١,٠٥٤,٠٧٢	إجمالي الأرباح المبقة
١٢,٦٦٢,٧٢٥	(٢٠٠,٠٦٩)	١٢,٨٦٢,٧٩٤	إجمالي حقوق المساهمين

إن أثر التغير في السياسة المحاسبية على حقوق ملكية المجموعة خلال الفترة الحالية والسابقة هو كالاتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٨,٨٨٤	٨,٨٠٠	مخصص الزكاة للفترة الحالية
١٠٠,٧١٦	٤٣,٤٧٦	مخصص الضريبة للفترة الحالية
١١٩,٦٠٠	٥٢,٢٧٦	

لم يكن للتغيير أعلاه في السياسة المحاسبية أي تأثير على قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة و قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة أو السنة المعروضة أعلاه.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

١٨ - اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ ذو القعدة ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٥ يوليو ٢٠١٧).