البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(غير مدققة)

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (ليشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن الفحص لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على معرفة بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال عملية المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية أسباب تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٧) من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة. كجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٧) 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

عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨

برايس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

١٦ صفر ١٤٣٩هـ
(الموافق ٥ نوفمبر ٢٠١٧م)

كي. بي. إم. جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
C.R. 46
KPMG
Certified Public Accountants
KPMG Al Fozan & Partners

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢٥
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
LICENSE NO. 25

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) مُعدلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) مُعدلة
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		٧,٥٩٠,٥٣٧	٥,٦٨٤,٣٣٨	٦,٧١٥,٦٤٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٥	٤,٢٢٣,٣٤٣	٢,٣٠٢,٢٩٣	٣,٦٢٦,٠٩٣
استثمارات، صافي	١٥و٥	٢١,٨٣٩,٨٣٩	٢١,٤٤٧,٨٩٤	٢٠,٥٤٩,٥٧٤
قروض وسلف، صافي	١٥و٦	٦١,٠٦٨,٧٨٣	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	٦١,٢٨٧,٦٢٦
استثمارات في شركات زميلة	٧	١,٠٥٦,١٩٩	١,٠٠٠,٣٣٧	٩٥٣,٣٩٢
ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي		٩٤٢,٨٧٥	٩٨٧,٦٠٠	٩٧٩,٥٤٢
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٥و١١	٧٦٢,٥٢٦	١,٩١٤,٧١٧	١,٤٧٥,٦٥٩
عقارات أخرى		٤١٨,٧٢٤	٤١٨,٧٢٤	١٥٢,٨٣٦
موجودات أخرى	٢٢	٣٨٠,٩٤٤	٢٤٣,٨٣٣	٤٤١,٨٣٢
إجمالي الموجودات		٩٨,٢٨٣,٧٧٠	٩٤,٢٤٨,٧٨٨	٩٦,١٨٢,٢٠٢
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٥	٩,٠٨٢,٦٦٠	٨,٩٩٦,٧١٦	١١,٤٩٢,٤٢٦
ودائع العملاء	١٥و٨	٧١,٠٦٤,٧٠٧	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	٦٦,٤٤٧,١٣٣
قروض لأجل	١٥و٩	١,٠٠٤,١٧٣	٢,٠٣٢,١٨٧	٢,٠١٥,٠٠٥
سندات دين ثانوية	١٥و١٠	٢,٠٢٠,١٥١	٢,٠٠٢,٣٧٣	٢,٠٢٠,٦٩٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١٥و١١	٣٠٠,٣١٦	١,٤٢٤,٩٢٧	١,٢١٢,٤٧٨
مطلوبات أخرى	٢٢	٧٨٥,٨٦٣	٧٦٧,٧١٨	٧٥٩,٥١٩
إجمالي المطلوبات		٨٤,٢٥٧,٨٧٠	٨٠,٨٦٤,٢٤٦	٨٣,٩٤٧,٢٥١
حقوق الملكية				
رأس المال	٢٢و١٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٤,٢١٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠
احتياطيات أخرى	٥	٢١٤,٤٢٩	٥٠٩,٦٥١	١٤٦,٧٩٣
أرباح مبقاة	٢٢	١,٣٧٥,٠٦٢	٨٧٧,٧٧٥	١,٢٠٤,٦٥٧
توزيعات أرباح مقترحة	٢٢و١٦	-	٣٥٠,٠٠٠	-
أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، الصافي بعد المخصصات على أساس الأسهم	٢٠	(٥٨,٥٩١)	(٦٢,٨٨٤)	(٦٢,٤٩٩)
حقوق المساهمين		١٣,٢٤٠,٩٠٠	١٢,٨٨٤,٥٤٢	١٢,٢٣٤,٩٥١
صكوك الشريحة الأولى	١٩	٧٨٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-
إجمالي حقوق الملكية		١٤,٠٢٥,٩٠٠	١٣,٣٨٤,٥٤٢	١٢,٢٣٤,٩٥١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٩٨,٢٨٣,٧٧٠	٩٤,٢٤٨,٧٨٨	٩٦,١٨٢,٢٠٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في	
	إيضاح	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٧**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٧**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
دخل العمولات الخاصة		٨٦٨,٤٩٨	٨٦٠,٦٨٦	٢,٥٩٠,٩١٧	٢,٣٥٠,٥٠٠
مصاريف العمولات الخاصة		٣٥٩,٥٣٩	٤٠٠,٠٢٤	١,١٣٢,٥٠٢	١,٠٥٦,٣٣٩
صافي دخل العمولات الخاصة		٥٠٨,٩٥٩	٤٦٠,٦٦٢	١,٤٥٨,٤١٥	١,٢٩٤,١٦١
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي		٩٢,٩٨٦	٩٥,٦٣٤	٣١٢,٤٦٣	٣١٢,٠٥٤
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		٣٧,٨٣٥	٣٤,٨٨١	١٠٢,٧٦٣	١٠٢,٧٨٥
توزيعات أرباح		١٠,٧٧١	١٠,٣٨٧	١٩,٦٦٦	٢٦,٩٥٤
مكاسب استثمارات، صافي		٥١,٠٨٩	٣٢,١٠٤	٨٩,١١٩	١٠١,٥٣١
دخل/ (خسائر) عمليات أخرى		-	(٥٢٨)	١٥	(١,٤٠٨)
إجمالي دخل العمليات		٧٠١,٦٤٠	٦٣٣,١٤٠	١,٩٨٢,٤٤١	١,٨٣٦,٠٧٧
رواتب ومصاريف الموظفين		١٤٤,٤٣٢	١٤١,٤٣٧	٤٣٤,٧٧٥	٤٣٢,٩١٤
إيجار ومصاريف مباني		٣٨,٣٣٩	٣٥,٣٧٢	١١٥,١٧٥	١٠٥,١٨٠
استهلاك وإطفاء		٢٢,٩٥٦	٢٢,١٨٤	٦٩,١٠٩	٦٦,٨٧٢
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		٥٥,١٣٣	٥٨,٢٣٨	١٥٩,٣٥٧	١٧٠,٩٦٨
مخصص خسائر الإئتمان		٦٣,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠
مخصص انخفاض قيمة استثمارات		٥٩,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	٦٣,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات		٣٨٢,٨٦٠	٤٥٢,٢٣١	١,٠٢٣,٤١٦	١,١٨٨,٩٣٤
الدخل التشغيلي		٣١٨,٧٨٠	١٨٠,٩٠٩	٩٥٩,٠٢٥	٦٤٧,١٤٣
الحصة في دخل شركات زميلة	٧	٣٩,٥٧٣	٣٨,٥١٧	٩٩,٩١٨	١٠٣,٦٤٩
صافي الدخل		٣٥٨,٣٥٣	٢١٩,٤٢٦	١,٠٥٨,٩٤٣	٧٥٠,٧٩٢
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)	١٦	٠,٤٨	٠,٢٩	١,٤١	١,٠٠

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

	إيضاح	لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٧**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
صافي الدخل		**٣٥٨,٣٥٣**	٢١٩,٤٢٦	**١,٠٥٨,٩٤٣**	٧٥٠,٧٩٢
بنود الدخل الشامل الأخرى – التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقًا لقائمة الدخل الموحدة:					
استثمارات متاحة للبيع:					
- صافي التغيرات في القيمة العادلة		**(١٧٧,٦٦٦)**	٣١٨,٤٦٥	**(٢٤٧,٢٤٨)**	١٦٤,٤٥٥
- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة قبل الاستبعادات		**(٢٩,٠٨٩)**	(١٣,٣٠٦)	**(٤٨,١١٨)**	(٣٣,٠٦٨)
الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة	٧	**٥٥٠**	١,٨٨٢	**١٤٤**	٣,٦٣٨
إجمالي بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى		**(٢٠٦,٢٠٥)**	٣٠٧,٠٤١	**(٢٩٥,٢٢٢)**	١٣٥,٠٢٥
إجمالي الدخل الشامل		**١٥٢,١٤٨**	٥٢٦,٤٦٧	**٧٦٣,٧٢١**	٨٨٥,٨١٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، الصافي بعد المخصصات على أساس الأسهم	حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
		بآلاف الريالات السعودية								
٢٠١٧										
الرصيد في بداية الفترة قبل التعديل (مدققة)	٢٢	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٥٠٩,٦٥١	٩٦٦,٤٢١	٤٢٠,٠٠٠	(٦٢,٨٨٤)	١٣,٠٤٣,١٨٨	٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٤٣,١٨٨
الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة و ضريبة الدخل	٢٢	-	-	-	(٨٨,٦٤٦)	(٧٠,٠٠٠)	-	(١٥٨,٦٤٦)	-	(١٥٨,٦٤٦)
الرصيد في بداية الفترة بعد التعديل	٢٢	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٥٠٩,٦٥١	٨٧٧,٧٧٥	٣٥٠,٠٠٠	(٦٢,٨٨٤)	١٢,٨٨٤,٥٤٢	٥٠٠,٠٠٠	١٣,٣٨٤,٥٤٢
صافي الدخل		-	-	-	١,٠٥٨,٩٤٣	-	-	١,٠٥٨,٩٤٣	-	١,٠٥٨,٩٤٣
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى		-	-	(٢٩٥,٢٢٢)	-	-	-	(٢٩٥,٢٢٢)	-	(٢٩٥,٢٢٢)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة		-	-	(٢٩٥,٢٢٢)	١,٠٥٨,٩٤٣	-	-	٧٦٣,٧٢١	-	٧٦٣,٧٢١
ضريبة دخل المساهمين الأجانب المستعاضة		-	-	-	٩,٢٦٩	-	-	٩,٢٦٩	-	٩,٢٦٩
الزكاة عن الفترة الحالية		-	-	-	(٣٤,١٣٩)	-	-	(٣٤,١٣٩)	-	(٣٤,١٣٩)
ضريبة الدخل عن الفترة الحالية		-	-	-	(١٩,٣٣٦)	-	-	(١٩,٣٣٦)	-	(١٩,٣٣٦)
ضريبة الدخل للفترات السابقة، صافي		-	-	-	(٢,٠٩١)	-	-	(٢,٠٩١)	-	(٢,٠٩١)
التوزيعات المدفوعة	١٦	-	-	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	(٣٥٠,٠٠٠)
الأسهم المجانية المصدرة	١٦	٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
المتحصلات من صكوك الشريحة الأولى	١٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
تكلفة صكوك الشريحة الأولى		-	-	-	(١٥,٣٥٩)	-	-	(١٥,٣٥٩)	-	(١٥,٣٥٩)
صافي الحركة على الأسهم المقتناة لخيارات الموظفين	٢٠	-	-	-	-	-	٤,٢٩٣	٤,٢٩٣	-	٤,٢٩٣
الأرصدة في نهاية الفترة (غير مدققة)		٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٢١٤,٤٢٩	١,٣٧٥,٠٦٢	-	(٥٨,٥٩١)	١٣,٢٤٠,٩٠٠	٧٨٥,٠٠٠	١٤,٠٢٥,٩٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة - تتمة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، الصافي بعد المخصصات على أساس الأسهم	حقوق المساهمين	صكوك الشريحه الأولى	إجمالي حقوق الملكية
		بالآف الريالات السعودية								
٢٠١٦										
الرصيد في بداية الفترة قبل التعديل (مدققة)	٢٢	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	١١,٧٦٨	١,١٠٠,٩٤٩	٥٣٤,٥٠٠	(٥٦,٧٥٥)	١٢,٠٣٦,٤٦٢	-	١٢,٠٣٦,٤٦٢
الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة و ضريبة الدخل	٢٢	-	-	-	(١٠٩,٤٢٦)	(٤٧,٠٠٠)	-	(١٥٦,٤٢٦)	-	(١٥٦,٤٢٦)
الرصيد في بداية الفترة بعد التعديل	٢٢	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	١١,٧٦٨	٩٩١,٥٢٣	٤٨٧,٥٠٠	(٥٦,٧٥٥)	١١,٨٨٠,٠٣٦	-	١١,٨٨٠,٠٣٦
صافي الدخل		-	-	-	٧٥٠,٧٩٢	-	-	٧٥٠,٧٩٢	-	٧٥٠,٧٩٢
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى		-	-	١٣٥,٠٢٥	-	-	-	١٣٥,٠٢٥	-	١٣٥,٠٢٥
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة		-	-	١٣٥,٠٢٥	٧٥٠,٧٩٢	-	-	٨٨٥,٨١٧	-	٨٨٥,٨١٧
الزكاة عن الفترة الحالية		-	-	-	(٢٠,٠٦٥)	-	-	(٢٠,٠٦٥)	-	(٢٠,٠٦٥)
الزكاة للفترات السابقة، صافي		-	-	-	٦,١١٤	-	-	٦,١١٤	-	٦,١١٤
ضريبة الدخل عن الفترة الحالية		-	-	-	(١٣,٧٦٤)	-	-	(١٣,٧٦٤)	-	(١٣,٧٦٤)
ضريبة الدخل للفترات السابقة، صافي		-	-	-	(٩,٩٤٣)	-	-	(٩,٩٤٣)	-	(٩,٩٤٣)
التوزيعات المدفوعة	١٦	-	-	-	-	(٤٨٧,٥٠٠)	-	(٤٨٧,٥٠٠)	-	(٤٨٧,٥٠٠)
الأسهم المجانية المصدرة	١٦	٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
صافي الحركة على الأسهم المقتناة لخيارات الموظفين	٢٠	-	-	-	-	-	(٥,٧٤٤)	(٥,٧٤٤)	-	(٥,٧٤٤)
الأرصدة في نهاية الفترة (غير مدققة)		٧,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	١٤٦,٧٩٣	١,٢٠٤,٦٥٧	-	(٦٢,٤٩٩)	١٢,٢٣٤,٩٥١	-	١٢,٢٣٤,٩٥١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل		١,٠٥٨,٩٤٣	٧٥٠,٧٩٢
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:			
صافي الإطفاء للعلاوة / (الزيادة للخصومات) للاستثمارات		٤٣,٦٠٥	٤٤,٩٨٢
صافي التغير في دخل العمولات الخاصة مستحقة الاستلام		(١٥٨,٤٩٣)	(٣١٧,٤٤٠)
صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة مستحقة الدفع		(١١,٦٩٩)	١٦١,١٤٤
صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة		١٣,٧٠٧	١٢,٠٦٤
مكاسب استثمارات، صافي		(٨٩,١١٩)	(١٠١,٥٣١)
مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(١٥)	-
استهلاك وإطفاء	١٤	٦٩,١٠٩	٦٦,٨٧٢
مخصص خسائر الإئتمان		١٨٢,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠
مخصص انخفاض قيمة استثمارات		٦٣,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠
الحصة في دخل شركات زميلة	٧	(٩٩,٩١٨)	(١٠٣,٦٤٩)
المخصصات على أساس الأسهم	٢٠	٩,٦٤٩	٢٤,٧٤٧
		١,٠٨٠,٧٦٩	٩٥٠,٩٨١
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		٢٣٤,٩٤٨	٣١,٣٧٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يومًا من تاريخ الاقتناء		١٨,١٩٠	١,٧٣١
قروض وسلف، صافي		(٨٨٧,٢٥٢)	(٩٣٤,٥١٨)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		١,١٤٩,٥٢٨	(١٧٨,٦٢٨)
موجودات أخرى		(١٣١,٢٨٥)	(١٢٠,٥٧٤)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٥٣,١٦٨	٦,١٣٦,٠٠١
ودائع العملاء		٥,٤٨١,٦٦٧	(٤,١٥٤,٣٧٦)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		(١,١٤٧,٦٥٧)	١٨٥,٦٤٠
مطلوبات أخرى بما في ذلك ضريبة الدخل وزكاة الدخل		(٩,٧٥٨)	١١٣
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		٥,٨٤٢,٣١٨	١,٩١٧,٧٤٦
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات		٢,٩٨٥,٨١٤	١,٣٢٢,٥٩٧
شراء استثمارات		(٣,٦٥٥,٢٢٥)	(٢,٨٩٩,٦٦٩)
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة		٣٢,٢٠٠	٩٢,٩١٧
شراء ممتلكات و معدات و موجودات غير ملموسة	١٤	(٢٤,٣٨٤)	(٢٤,٨٥١)
متحصلات من بيع ممتلكات و معدات و موجودات غير ملموسة		١٥	١
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٦٦١,٥٨٠)	(١,٥٠٩,٠٠٥)
الأنشطة التمويلية			
شراء أسهم لخيارات الموظفين	٢٠	(١٧,٥٧٤)	(٤٠,٢٣٤)
توزيعات الأرباح المدفوعة	١٦	(٣٥٠,٠٠٠)	(٤٨٧,٥٠٠)
القروض لأجل المسددة	٩	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
المتحصلات من القروض لأجل	٩	-	١,٠٠٠,٠٠٠
المتحصلات من صكوك الشريحة الأولى	١٩	٢٨٥,٠٠٠	-
تكلفة صكوك الشريحة الأولى		(١٥,٣٥٩)	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

يتبع.....

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة – (تتمة) – (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(١,٠٩٧,٩٣٣)	(٥٢٧,٧٣٤)
الزيادة / (النقص) في النقدية و ما في حكمها		٤,٠٨٢,٨٠٥	(١١٨,٩٩٣)
النقدية و ما في حكمها			
النقدية و ما في حكمها في بداية الفترة		٤,٣٨٢,٦٥٢	٧,١٠٣,٩٦٩
الزيادة / (النقص) في النقدية و ما في حكمها		٤,٠٨٢,٨٠٥	(١١٨,٩٩٣)
النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة	١٣	٨,٤٦٥,٤٥٧	٦,٩٨٤,٩٧٦
معلومات العمولات الخاصة الإضافية			
عمولات خاصة مستلمة		٢,٤٣٢,٤٢٤	٢,٠٣٦,٥٦٤
عمولات خاصة مدفوعة		١,١٤٥,٦٤٤	٨٩١,٥٤٥
معلومات إضافية غير نقدية			
إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة		(٢٩٥,٢٢٢)	١٣٥,٠٢٥
الأسهم المجانية المصدرة		٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعه وعددها ٤٩ فرعًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٨ فرعًا و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٤٨ فرعًا) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
الإدارة العامة
ص.ب.٣٥٣٣
الرياض ١١٤٨١
المملكة العربية السعودية

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

٢. أسس الإعداد

بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ و المتضمن بعض التعديلات بخصوص تعليمات محددة على محاسبة الزكاة وضريبة الدخل، وفيما يلي أثر ذلك التعميم و التعديلات:

- إلغاء المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٧، و
- تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتدرج في قائمة حقوق الملكية الموحدة مع إثبات الالتزام المقابل في قائمة المركز المالي الموحدة.

وبتطبيق تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي و التعديلات على الإطار المحاسبي، المشار إليهما أعلاه، فإنه تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية المرحلية" و تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقًا للمعايير المحاسبية للبنوك التجارية، والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقرير المالية الدولية و ذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وقد أدى هذا التغيير في الإطار المحاسبي إلى تغيير في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤. تم الإفصاح عن أثر هذا التغييرفي الإيضاح رقم ٢٢.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوب إدراجها في القوائم المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرات. تتماشى الأحكام الهامة المتبعة من قبل الإدارة و المطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرات في حالات عدم التأكد عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية و كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٠٥ نوفمبر ٢٠١٧.

٣. أسس توحيد القوائم المالية

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

أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (شركة الاستثمار كابيتال)، شركة مساهمة سعودية مقفلة، والشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. تتضمن الأنشطة الرئيسة 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.

ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادي الأول ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% 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 ١٠١٠٤٢٧٨٣٦ صادر بتاريخ ١٦ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٤) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% 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 مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قبل المجموعة. تعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون المجموعة متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة و كذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة و لديها أيضًا القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة 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 تُدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المنشأة المُستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من وتصميم المنشأة المستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالمنشأة المُستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع المنشأة المستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه المنشأة المُستثمر 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 مُحتفظ 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 الانخفاض في القيمة.

٤. 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ماعدا تطبيق التعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية – مبادرة الإفصاح – بداية من ١ يناير ٢٠١٧.
- التعديلات على معايير المحاسبة الدولي رقم (٧) – "قائمة التدفقات النقدية" والذي يسري تطبيقه للسنوات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. تلك التعديلات تتطلب الافصاح الذي يُمكّن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة المالية والتي تتضمن كلاً من التغيرات من التدفقات النقدية والتدفقات غير النقدية.

لم يكن لتطبيق المعايير أو التعديلات أو التحسينات على المعايير الحالية أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو للفترات السابقة.

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢، قامت المجموعة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل إبتداءً من ١ يناير ٢٠١٧. هذا ويتم المحاسبة عن تأثير التغيير في سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بأثر رجعي.

تتطلب سياسة الزكاة وضريبة الدخل الملغاة دفع الزكاة وضريبة الدخل فقط ليتم تسجيلهما ضمن الموجودات الأخرى حتى يتم استعاضة هذه المبالغ من مساهمي البنك إما من خلال دفعات نقدية أو عن طريق حجب المبالغ من مدفوعات توزيعات أرباح الأسهم. وبالإضافة إلى ذلك، لا تتطلب سياسة معيار الزكاة وضريبة الدخل الملغاة تسجيل استحقاق الزكاة وضريبة الدخل في المطلوبات الأخرى بشكل ربع سنوي.

تتطلب سياسة الزكاة و ضريبة الدخل الجديدة المحاسبة عن دفعات الزكاة وضريبة الدخل التي كانت مدرجة سابقًا ضمن الموجودات الأخرى، وكذلك مستحقات الزكاة وضريبة الدخل أن تسجل ضمن المطلوبات الأخرى، و يتم في المقابل تأثير تلك البنود ذات الصلة في المحاسبة عنها مباشرة ضمن الأرباح المبقاة. انظر إيضاح ٢٢ لمزيد من الإفصاحات.

٥. استثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع و تتلخص فيما يلي:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
سندات بعمولة ثابتة	١٦,٤٥٢,٩٩٠	١٥,١٨٦,٨٣٦	١٤,٠٨١,٧٨٨
سندات بعمولة عائمة	٤,٥٩٨,١٥٢	٥,٠٧٩,٤٩٦	٥,٣٩٨,٩٥٧
مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكتسبة	٢١,٠٥١,١٤٢	٢٠,٢٦٦,٣٣٢	١٩,٤٨٠,٧٤٥
أسهم و استثمارات أخرى	٥٥٩,٧٤٤	١,٠١٧,٧٤٧	٨٦٠,٨٣١
صناديق استثمارية	٢٣٢,٩٥٣	١٦٧,٨١٥	٢١١,٩٩٨
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع	٢١,٨٤٣,٨٣٩	٢١,٤٥١,٨٩٤	٢٠,٥٥٣,٥٧٤
مخصص الانخفاض في القيمة	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)
استثمارات، صافي	٢١,٨٣٩,٨٣٩	٢١,٤٤٧,٨٩٤	٢٠,٥٤٩,٥٧٤

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٥. استثمارات، صافي - (تتمة)

تصنف الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق الملكية كما يلي:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
الأرباح غير المحققة عن إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع	٢١٢,٦٩٣	٥٠٨,٠٥٩	١٤٥,١٦٠
الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	١,٧٣٦	١,٥٩٢	١,٦٣٣
إجمالي الاحتياطيات الأخرى	٢١٤,٤٢٩	٥٠٩,٦٥١	١٤٦,٧٩٣

٦. قروض و سلف، صافي

تتلخص القروض و السلف بالصافي كما يلي:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
القروض و السلف العاملة:			
قروض شخصية	١٦,٨٠٤,٤٥٦	١٦,٥٦٦,١١٥	١٦,٢٢٧,٥٤٧
قروض تجارية و جاري مدين	٤٣,٨٣٦,٨٧٠	٤٣,٣٠٧,٨١٠	٤٥,٢٦٣,٠٢٩
أخرى	٣٠٦,٧٢٧	٣٠٠,٣٥٨	٢٨٣,٨٣٧
مجموع القروض والسلف العاملة	٦٠,٩٤٨,٠٥٣	٦٠,١٧٤,٢٨٣	٦١,٧٧٤,٤١٣
قروض و سلف غير عاملة	١,٢٣٢,٦٦٥	١,٠٦٩,٦١٣	٥٠٧,١٨٨
إجمالي القروض والسلف	٦٢,١٨٠,٧١٨	٦١,٢٤٣,٨٩٦	٦٢,٢٨١,٦٠١
مخصص خسائر الائتمان	(١,١١١,٩٣٥)	(٩٩٤,٨٤٤)	(٩٩٣,٩٧٥)
قروض وسلف، صافي	٦١,٠٦٨,٧٨٣	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	٦١,٢٨٧,٦٢٦

قام البنك بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧م بإبرام إتفاقية لإنهاء وإعادة هيكلة أحد قروض العملاء الغير عاملة. تعتبر الإتفاقية كجزء من إنهاء القرض غير العامل من خلال تحويل عقار وأسهم مرهونة مقابل هذا القرض بشكل رسمي لصالح البنك، حيث تقدر قيمتها بـ٤٣٠ مليون ريال سعودي. هذه الاتفاقية تتطلب إنهاء الإجراءات الإدارية الخاصة بالعقار المرهون وبيع الأسهم المرهونة مقابل مبلغ نقدي من خلال إبرام إتفاقية مع وكيل ضمان، حيث تم الانتهاء من إجراءات بنود الاتفاقية بعد تاريخ ٣٠سبتمبر ٢٠١٧، والذي بموجبها تم تحويل ملكية العقار المرهون لصالح البنك، واستلام القيمة النقدية الخاصة ببيع الأسهم المرهونة. و تم معاملة هذه الاتفاقية كحدث لاحق لتاريخ اعداد القوائم المالية بتاريخ ٣٠سبتمبر ٢٠١٧، ونتيجة لذلك تم تخفيض قيمة القروض غير العاملة بـ٤٣٠ مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٧. استثمارات في شركات زميلة

تتضمن الاستثمارات في شركات زميلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حصة البنك في ملكية شركة أمريكان إكسبرس (السعودية) "أمكس" (٥٠%) ، شركة أوركس السعودية للتأجير "أوركس" (٣٨%) و شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية "أملاك" (٣٢ %).

تتلخص الحركة على الاستثمارات في شركات زميلة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١,٠٠٠,٣٣٧	٩٣٩,٠٢٢	٩٣٩,٠٢٢
الحصة في الدخل	٩٩,٩١٨	١٥٠,٦٣٤	١٠٣,٦٤٩
توزيعات الأرباح المستلمة	(٣٢,٢٠٠)	(٩٢,٩١٧)	(٩٢,٩١٧)
الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى	١٤٤	٣,٥٩٨	٣,٦٣٨
مخصص الانخفاض في القيمة	(١٢,٠٠٠)	-	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١,٠٥٦,١٩٩	١,٠٠٠,٣٣٧	٩٥٣,٣٩٢

تتلخص حصة البنك في موجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و حصة البنك من دخل و مصاريف الشركات التابعة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
	أمكس	أوركس	أملاك
إجمالي الموجودات	٥٢١,٠٤٠	٥٢٢,٠٩٦	١,٠٦٤,٩١٦
إجمالي المطلوبات	٢٦٣,١٧٣	٢٠٣,٢٩٥	٦٩٧,٣٧٧
إجمالي حقوق الملكية	٢٥٧,٨٦٧	٣١٨,٨٠١	٣٦٧,٥٣٩
إجمالي الدخل	١٤١,٩٧٦	٣٩,٨٩٤	٤٠,٨٩٠
إجمالي المصاريف	٧٦,٤٢٣	٣٠,٩٢٣	١٦,٨٣٦

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
	أمكس	أوركس	أملاك
إجمالي الموجودات	٥١٥,٧٥٩	٦٥١,٧٦٧	١,٠٥٦,٨٣٧
إجمالي المطلوبات	٣٣٨,٢١٨	٣٣٦,٠٢٣	٦٩٨,٤٦٧
إجمالي حقوق الملكية	١٧٧,٥٤١	٣١٥,٧٤٤	٣٥٨,٣٧٠
إجمالي الدخل	١٦٢,٥٤٨	٥٥,٤٠٠	٤٦,٣١١
إجمالي المصاريف	٨٥,٦٩٠	٣٩,٧٤٥	١٩,٨٨٦

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

لدى إحدى الشركات الزميلة المذكورة أعلاه التزامات زكاة إضافية محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إذا ما تم تأييد طريقة تقدير الزكاة المحتسبة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بواسطة كل درجات الاستئناف فإن المجموعة قد توافقت مع الشركة الزميلة بأن تكون المجموعة ملتزمة بشكل غير مشروط تجاه حصتها البالغة تقريبًا ٦٣,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٨. ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
ودائع لأجل	٤٠,٤١٧,١٧٠	٣٦,٦٧٧,٦٨٩	٤٠,٥٧٢,٨٨٥
ودائع ادخار	٦,٢٦٤,٦٩٧	٤,٠٧٣,٦٦٠	٣,٥٩٠,٤٥٩
مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة	٤٦,٦٨١,٨٦٧	٤٠,٧٥١,٣٤٩	٤٤,١٦٣,٣٤٤
ودائع تحت الطلب	٢٣,٤١٩,٣٨٢	٢٣,٩٥٥,٠١٧	٢١,٤٢٩,٥٤٥
ودائع أخرى	٩٦٣,٤٥٨	٩٣٣,٩٥٩	٨٥٤,٢٤٤
ودائع العملاء	٧١,٠٦٤,٧٠٧	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	٦٦,٤٤٧,١٣٣

٩. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. هذا وقد استحق و تم سداد هذا القرض لأجل كاملًا في ٣٠ مايو ٢٠١٦.

كذلك وقد قام البنك بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. هذا وقد استحق و تم سداد هذا القرض لأجل كاملًا في ٥ سبتمبر ٢٠١٧.

كذلك قام البنك بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يستحق سداده في ١٩ يونيو ٢٠٢١.

كذلك قام البنك بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١٧ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في ٤ أكتوبر ٢٠١٧ و يستحق سداده في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكرًا عن موعده وذلك وفقًا لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم البنك بها بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات اخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض وفقًا للشروط و الأحكام.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٠. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢,٠ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند.

تحمل تلك الصكوك ربحًا نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ ١,٤٥%. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ 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. لم يكن على البنك أي حالات إخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك و وفقًا للشروط و الأحكام.

١١. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى المبالغ الإسمية. إن المبالغ الإسمية، والتي تعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة/السنة، 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 محدوده بالقيمة العادله الموجبة للمشتقات.

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)		
	القيمة العادلة		المبالغ الإسمية	القيمة العادلة		المبالغ الإسمية	القيمة العادلة		المبالغ الإسمية
	الإيجابية	السلبية		الإيجابية	السلبية		الإيجابية	السلبية	
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:									
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٦٨,٤٣٠	٤٤,٨٠٢	٧,٧١٦,٥٠٩	٨٢,٨٤٧	٥٣,١٢٥	٩,٤٦٤,٤١٣	٦٧,٧٢٩	٤٦,٧٩٢	٦,٧٩٦,٦٧٥
خيارات الصرف الأجنبي	١٦,٤٨٢	١٦,٤٨٢	١,٧٤٤,٢٧٠	٢٥,٢٥٦	٢٥,٢٥٦	١,٦٤٨,٦٣٠	٤٥,٤٨٥	٤٥,٤٨٥	١,٨٨٣,٦٤٩
مقايضات أسعار العمولات	٢٠٧,١٨٧	١٧٠,٦٠٠	١٢,٣٦٠,٣٩٧	٨٠٥,٣٤٥	٨١٣,٤٢٠	٦,٧٨٨,٥٢٧	٧٠٥,٢٨٢	٧٠٦,١٨٢	٦,٢٩٢,٣٤٧
المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:									
مقايضات أسعار العمولات	٤٣,٠٠٦	٦٨,٤٣٢	٧,٠٣١,٤٣٨	٦١٤,٨٤٨	٥٣٣,١٢٦	٤,٥٢١,١٦٠	٢٨٩,٥٤٠	٤١٤,٠١٩	٣,٨٥٠,٦١٨
خيار بيع شركة زميلة	٤٢٧,٤٢١	-	-	٣٨٦,٤٢١	-	-	٣٦٧,٦٢٣	-	-
الإجمالي	٧٦٢,٥٢٦	٣٠٠,٣١٦	٢٨,٨٥٢,٦١٤	١,٩١٤,٧١٧	١,٤٢٤,٩٢٧	٢٢,٤٢٢,٧٣٠	١,٤٧٥,٦٥٩	١,٢١٢,٤٧٨	١٨,٨٢٣,٢٨٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١١. المشتقات - (تتمة)

كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك في اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقًا 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 المعرّفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بلغت المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٦٩,١ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ١٥٧,٤ مليون ريال سعودي). كما بلغت الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٦,٧ مليون ريال سعودي.

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 طرفًا فيها. تعطي شروط الاتفاقية البنك خيار بيع يمكن ممارسته خلال الفترة المتبقية من الاتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في تلك الشركة بعد عامٍ واحد من ممارسة ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقًا ضمن الاتفاقية.

١٢. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة من الآتي:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
اعتمادات مستندية	١,٨٦١,٩٩١	١,٨٨٢,٧٤٩	٢,١١٣,٥٧٩
خطابات ضمان	٨,٠١٠,٦٥٨	٨,٤١٢,٤٥٥	٧,٨٨٨,٧١٤
قبولات العملاء	٦٢٩,٩٩٤	٦٥٦,٠٩١	٥٥٠,٨٤٧
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	٣٣٠,٣٩٤	٣١٣,٢٠٥	٢٣١,٤١٥
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	١٠,٨٣٣,٠٣٧	١١,٢٦٤,٥٠٠	١٠,٧٨٤,٥٥٥

قام البنك باستلام الربوط النهائية لزكاة و ضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب ٢٧٧ مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩. وتجدر الإشارة إلى الرجوع لإيضاح رقم (٧) من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بخصوص تقديرات الزكاة التي لم يبت بشأنها للشركة الزميلة.

كذلك وقد استلم البنك ربوط جزئية لزكاة بمبلغ إضافي مجموعه ٣٨٣ مليون ريال سعودي تقريبًا وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام ٢٠١٠ و٢٠١١ و٢٠١٣.

تشتمل كلا الربوط الجزئية والنهائية، مايقارب ٥٧٣ مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساسًا بسبب عدم سماح الهيئة العامة للزكاة و الدخل للبنك بخصم استثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٢. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان - (تتمة)

وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، باستئناف هذه التقديرات الجزئية والنهائية لدى الهيئة العامة للزكاة و الدخل، وفي الوقت التي تثق الإدارة في أن ما ستؤول إليه الاستئنافات المقدمة سيصب في مصلحة البنك، حيث ينتظر البنك الردود والقرارات النهائية حول الاستئناف والترتيبات الأخرى. وبالتالي، لم يتم أخذ أي مبالغ كمخصصات ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

في حالة وجود تقديرات إضافية يمكن رفعها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦. و إذا ما تم رفض استئناف البنك على السماح بطرح استثمارات طويلة الاجل معينة من الوعاء الضريبي للبنك ، وفي ضوء التقديرات الصادرة سلفًا، فإن ذلك سيؤدي إلى التزام زكوي إضافي جوهري على البنك. يعتبر هذا الموضوع عامًا لكل القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية والإفصاح عن تلك المبالغ يؤثر بالطبع على موقف البنك بهذا الخصوص.

في طور أعمال المجموعة الاعتيادية، كانت هناك دعاوى قضائية متكررة مُقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي أفاد المستشارين القانونيين أنه من غيرالمتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنيب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير المصلحة و بناءً على الإفادة المهنية.

١٣. النقدية و ما في حكمها

تتكون النقدية و ما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة من الآتي:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية	٤,٢٤٩,٧٢٢	٢,١٠٨,٥٧٥	٣,٣٦٢,٢٩٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يومًا من تاريخ التحديد	٤,٢١٥,٧٣٥	٢,٢٧٤,٠٧٧	٣,٦٢٢,٦٨٠
النقدية و ما في حكمها	٨,٤٦٥,٤٥٧	٤,٣٨٢,٦٥٢	٦,٩٨٤,٩٧٦

١٤. القطاعات التشغيلية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دوريًا بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحًا لقياس نتائج قطاعات محددة لمؤسسات أخرى تعمل في نفس المجال.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة متماثلة مع تلك المعروضة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية. لم يطرأ أي تغير على طريقة قياس الأرباح و الخسائر للقطاع. طريقة تجزئة القطاعات للأرباح و الخسائر للفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ قد تم تعديل بيانها لتتوافق مع الطريقة المعمول بها خلال سنة ٢٠١٧. تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٤. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

قطاع التجزئة
يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض و ودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

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

قطاع الخزينة و الاستثمارات
يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال والاستثمارات في الشركات الزميلة وخدمات الخزينة الأخرى.

شركاء الأعمال
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 الدعم، الائتمان الاستثنائي و وحدات الإدارة الأخرى و التحكم.

تُحمَّل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد 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 من أطراف خارجية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٤. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

تتكون بيانات القطاعات التشغيلية المقدمة لأعضاء مجلس إدارة البنك لقطاعات المجموعة المعتبرة للموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و مجموع دخل العمليات ومجموع مصاريف العمليات و صافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الأعمال	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	٢٨,٣٠٤,٤٦٣	٣٦,٠٧٢,٠٠٨	٣٠,٦٩٦,٤٧٥	١,٠٥٦,٢٠٠	٤٠٥,٤٧١	١,٧٤٩,١٥٣	٩٨,٢٨٣,٧٧٠
إجمالي المطلوبات	٥٢,٢٧٥,٥٩١	٧,٥٥٥,٣٠٤	٢٣,٤٦٤,٨٩٠	٩٧	٤٧,٤٣٦	٩١٤,٥٥٢	٨٤,٢٥٧,٨٧٠
صافي دخل العمولات الخاصة	٣٣٨,١٧٨	١,١٥٥,٦٦١	(٧٠,٠٩١)	-	١١,٦٨٨	٢٢,٩٧٩	١,٤٥٨,٤١٥
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	٤٧٠,٥٠٤	(٥٧٥,٠٧٦)	١٩٤,١٢٥	(٧٤,٠٦٦)	-	(١٥,٤٨٧)	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	٨٠٨,٦٨٢	٥٨٠,٥٨٥	١٢٤,٠٣٤	(٧٤,٠٦٦)	١١,٦٨٨	٧,٤٩٢	١,٤٥٨,٤١٥
دخل / (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي	٨٧,٦٠٥	٢٠٦,٨١٩	٤٩,٨٨٣	-	٥١,٥١٧	(٨٣,٣٦١)	٣١٢,٤٦٣
دخل / (خسارة) العمليات الأخرى	٥٦,٨١٣	٣١,٧٤٤	١٧٠,٦٧٨	٢٠,٥٠٠	(١٣٠)	(٦٨,٠٤٢)	٢١١,٥٦٣
إجمالي دخل / (خسارة) العمليات	٩٥٣,١٠٠	٨١٩,١٤٨	٣٤٤,٥٩٥	(٥٣,٥٦٦)	٦٣,٠٧٥	(١٤٣,٩١١)	١,٩٨٢,٤٤١
مصاريف عمليات مباشرة	٢٨٠,٩٢١	٥٠,٤٦٨	٢١,٦١٧	١,٣٢٧	٥٧,١٣٨	-	٤١١,٤٧١
مصاريف عمليات غير مباشرة	١٨٣,٥٦٤	١٢١,٩١٩	٦١,٤٦٢	-	-	-	٣٦٦,٩٤٥
مخصصات الانخفاض في القيمة	٨١,٤٩٥	١٠٠,٥٠٥	٦٣,٠٠٠	-	-	-	٢٤٥,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات	٥٤٥,٩٨٠	٢٧٢,٨٩٢	١٤٦,٠٧٩	١,٣٢٧	٥٧,١٣٨	-	١,٠٢٣,٤١٦
الدخل / (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية	٤٠٧,١٢٠	٥٤٦,٢٥٦	١٩٨,٥١٦	(٥٤,٨٩٣)	٥,٩٣٧	(١٤٣,٩١١)	٩٥٩,٠٢٥
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	-	٩٩,٩١٨	-	-	٩٩,٩١٨
صافي الدخل للفترة	٤٠٧,١٢٠	٥٤٦,٢٥٦	١٩٨,٥١٦	٤٥,٠٢٥	٥,٩٣٧	(١٤٣,٩١١)	١,٠٥٨,٩٤٣
الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة	١,٠٣٧	-	-	-	٦٣٠	٢٢,٧١٧	٢٤,٣٨٤
الاستهلاك والاطفاء	٣٧,٦٤١	٨٢٩	١٢٠	-	٢,٦٦٤	٢٧,٨٥٥	٦٩,١٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٤. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الأستثمارات	قطاع شركاء الأعمال	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	٢٦,٧٨٨,٧٨٤	٣٨,٤٠٨,٧٥٢	٢٨,٦٥٢,٢٧٦	٩٥٣,٣٩٢	٣٩٤,١٣٤	٩٨٤,٨٦٤	٩٦,١٨٢,٢٠٢
إجمالي المطلوبات	٤٦,٥٦٦,٥٧٥	١٠,١٢١,٧٢٦	٢٦,٢٤٨,٩٣٧	٩٧	٤٩,٢٥٦	٩٦٠,٦٦٠	٨٣,٩٤٧,٢٥١
صافي دخل العمولات الخاصة	٢٥٢,٣١٤	١,٠٤٦,٣٢٧	٧٢,١٦٠	-	١٤,٤٨٣	(٩١,١٢٣)	١,٢٩٤,١٦١
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	٤٠٢,٢٣٣	(٤٨٤,٢٠٢)	١٥٢,٧٥٠	(٧٣,٧٧١)	-	٢,٩٩٠	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	٦٥٤,٥٤٧	٥٦٢,١٢٥	٢٢٤,٩١٠	(٧٣,٧٧١)	١٤,٤٨٣	(٨٨,١٣٣)	١,٢٩٤,١٦١
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	١٠٤,٢١٠	١٦١,٨٩٥	٣١,٤٥٥	-	٤٦,٨٨٢	(٣٢,٣٨٨)	٣١٢,٠٥٤
دخل/ (خسارة) العمليات الأخرى	٦٠,٢٤٥	٥٩,٦٠١	١٦٢,٤٤٣	٣٤,٢٣٢	٣٦٤	(٨٧,٠٢٣)	٢٢٩,٨٦٢
إجمالي دخل العمليات	٨١٩,٠٠٢	٧٨٣,٦٢١	٤١٨,٨٠٨	(٣٩,٥٣٩)	٦١,٧٢٩	(٢٠٧,٥٤٤)	١,٨٣٦,٠٧٧
مصاريف عمليات مباشرة	٢٨٧,١٤٠	٥١,٨٠٠	١٨,١٢٨	٢,٢٠٥	٦٠,٧٥٧	-	٤٢٠,٠٣٠
مصاريف عمليات غير مباشرة	١٧٩,١٩٩	١١٨,٣٣٠	٦٠,٧٥٧	-	-	(٢,٣٨٢)	٣٥٥,٩٠٤
مخصصات الانخفاض في القيمة	١١٢,٠٢٩	٩٣,٩٧١	٢٠٧,٠٠٠	-	-	-	٤١٣,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات	٥٧٨,٣٦٨	٢٦٤,١٠١	٢٨٥,٨٨٥	٢,٢٠٥	٦٠,٧٥٧	(٢,٣٨٢)	١,١٨٨,٩٣٤
الدخل / (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية	٢٤٠,٦٣٤	٥١٩,٥٢٠	١٣٢,٩٢٣	(٤١,٧٤٤)	٩٧٢	(٢٠٥,١٦٢)	٦٤٧,١٤٣
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	-	١٠٣,٦٤٩	-	-	١٠٣,٦٤٩
صافي الدخل للفترة	٢٤٠,٦٣٤	٥١٩,٥٢٠	١٣٢,٩٢٣	٦١,٩٠٥	٩٧٢	(٢٠٥,١٦٢)	٧٥٠,٧٩٢
الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة	٨,٠٧٤	٦٩٥	١	-	٤٤٣	١٥,٦٣٨	٢٤,٨٥١
الاستهلاك والاطفاء	٣٥,١٦٧	٩٩٩	١٣٩	-	٣,٦٥٤	٢٦,٩١٣	٦٦,٨٧٢

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه 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.

١٥. 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 طُرق 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 المرحلية الموجزة 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 مبنيةً على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.
- **المستوى الثالث:** طرق التقييم التي لاتكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنيةً على معلومات سوقية يمكن مُلاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 لكلٍ من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة وغير المتكرر مثل الموجودات المقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

تقوم المجموعة بتعيين مقيّمين خارجيين من وقت لآخر لأغراض تقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المقيّمين الخارجيين على أساس سنوي. يتم اختيار 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 وفقًا 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 معقولًا.

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.

١٥. 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 المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حتى إذا ما كانت تلك القيمة الدفترية تقترب في قيمتها بشكل كبير من القيمة العادلة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٣٣٥,١٠٥	٤٢٧,٤٢١	٧٦٢,٥٢٦
الاستثمارات المتاحة للبيع	١٣,٦٧١,٠٣٥	٧,٦٥٣,١٧٢	٥١٥,٦٣٢	٢١,٨٣٩,٨٣٩
الإجمالي	١٣,٦٧١,٠٣٥	٧,٩٨٨,٢٧٧	٩٤٣,٠٥٣	٢٢,٦٠٢,٣٦٥
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٣٠٠,٣١٦	-	٣٠٠,٣١٦
الإجمـالـي	-	٣٠٠,٣١٦	-	٣٠٠,٣١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١,٥٢٨,٢٩٦	٣٨٦,٤٢١	١,٩١٤,٧١٧
الاستثمارات المتاحة للبيع	١٣,٣٩٨,٧٩٢	٧,٥٢٠,٠٥٣	٥٢٩,٠٤٩	٢١,٤٤٧,٨٩٤
الإجمالي	١٣,٣٩٨,٧٩٢	٩,٠٤٨,٣٤٩	٩١٥,٤٧٠	٢٣,٣٦٢,٦١١
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١,٤٢٤,٩٢٧	-	١,٤٢٤,٩٢٧
الإجمـالـي	-	١,٤٢٤,٩٢٧	-	١,٤٢٤,٩٢٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١,١٠٨,٠٣٦	٣٦٧,٦٢٣	١,٤٧٥,٦٥٩
الاستثمارات المتاحة للبيع	١٣,٦٧٠,١١١	٦,٣٤٧,٧١٨	٥٣١,٧٤٥	٢٠,٥٤٩,٥٧٤
الإجمالي	١٣,٦٧٠,١١١	٧,٤٥٥,٧٥٤	٨٩٩,٣٦٨	٢٢,٠٢٥,٢٣٣
مطلوبات مالية المسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١,٢١٢,٤٧٨	-	١,٢١٢,٤٧٨
الإجمـالـي	-	١,٢١٢,٤٧٨	-	١,٢١٢,٤٧٨

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يُعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير بـ (أرباح وخسائر اليوم الأول). يتم الاعتراف بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي تؤجل حتى يكون بالاستطاعة تحديد القيمة العادلة باستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الاعتراف بها من خلال الاستبعاد. 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 الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧،والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ٤٠,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ما مقداره ٦٩,٢ 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 مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءًا 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 العملات مقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقًا و استخدامًا 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 مُصدر 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 ١١). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذج ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشارًا و قبولًا. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لايمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعضًا 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 كنتيجةٍ لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في الحال الذي يتغير فيه صافي الأثر في التقديرات الهامة للمعطيات بزيادة أو نقص عشرة بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ١٠٧,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ١٠٢,٩ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٧,٧ مليون ريال سعودي) كنتيجةٍ لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٥٤,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٥٤,٨ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٧,٤ مليون ريال سعودي) كنتيجةٍ لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٢٧,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٢٧,٥ مليون ريال سعودي، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٧,٥ مليون ريال سعودي) كنتيجةٍ لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

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

يُلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة (مدققة)	٩١٥,٤٧٠	٨٣٩,٣٩٢	٨٣٩,٣٩٢
صافي التغير في القيمة العادلة	٤٢,٢٠٩	٨٧,٥٤٣	٦٨,٦٦١
استثمارات مُشتراة	-	٤,٥٢٢	٥٤٩
استثمارات مُباعة	(١٤,٦٢٦)	(١٥,٩٨٧)	(٩,٢٣٤)
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة (غير مدققة)	٩٤٣,٠٥٣	٩١٥,٤٧٠	٨٩٩,٣٦٨

يُلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٢٢٣,٣٤٣	٤,٢٣٣,٣٤٣
قروض و سلف، صافي	٦١,٠٦٨,٧٨٣	٦٣,٣٥٩,٥٠٥
إجمالي	٦٥,٢٩٢,١٢٦	٦٧,٥٩٢,٨٤٨
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩,٠٨٢,٦٦٠	٩,٠٨٢,٦٦٠
ودائع العملاء	٧١,٠٦٤,٧٠٧	٧٠,٠٨٣,٨٩١
قروض لأجل، صافي	١,٠٠٤,١٧٣	١,٠٠٤,١٧٣
سندات دين ثانوية، صافي	٢,٠٢٠,١٥١	٢,٠٢٠,١٥١
إجمالي	٨٣,١٧١,٦٩١	٨٢,١٩٠,٨٧٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٣٠٢,٢٩٣	٢,٣٠٢,٢٩٣
قروض و سلف، صافي	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	٦٢,١٥٥,٣٢٩
إجمالي	٦٢,٥٥١,٣٤٥	٦٤,٤٥٧,٦٢٢
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,٩٩٦,٧١٦	٨,٩٩٦,٧١٦
ودائع العملاء	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	٦٤,٧٦٢,٦٠٠
قروض لأجل، صافي	٢,٠٣٢,١٨٧	٢,٠٣٢,١٨٧
سندات دين ثانوية، صافي	٢,٠٠٢,٣٧٣	٢,٠٠٢,٣٧٣
إجمالي	٧٨,٦٧١,٦٠١	٧٧,٧٩٣,٨٧٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٦٢٦,٠٩٣	٣,٦٢٦,٠٩٣
قروض و سلف، صافي	٦١,٢٨٧,٦٢٦	٦٣,٥٦٧,٢١٧
إجمالي	٦٤,٩١٣,٧١٩	٦٧,١٩٣,٣١٠
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١١,٤٩٢,٤٢٦	١١,٤٩٢,٤٢٦
ودائع العملاء	٦٦,٤٤٧,١٣٣	٦٥,٤٨٦,٥٩٤
قروض لأجل، صافي	٢,٠١٥,٠٠٥	٢,٠١٥,٠٠٥
سندات دين ثانوية، صافي	٢,٠٢٠,٦٩٠	٢,٠٢٠,٦٩٠
إجمالي	٨١,٩٧٥,٢٥٤	٨١,٠١٤,٧١٥

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. يتم اعتبار هذه القيم العادلة المقدرة ضمن المستوى الثالث للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، لاتختلف جوهريًا عن القيمة الدفترية المُدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة للقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المُطفأة، حيث لا تختلف جوهريًا عن القيمة الدفترية المُدرجة 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 و المؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٦. توزيعات الأرباح و ربح السهم

في عام ٢٠١٦ اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٥٠ مليون ريال سعودي(بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٧٠ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضًا إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٤ سهم قائم. هذا و قد تم اعتماد اقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية من قبل مساهمي البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ١٧ أبريل ٢٠١٧) وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح و تحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

في عام ٢٠١٥ اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٧,٥ مليون ريال سعودي (بواقع ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضًا إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٣ سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٦ جمادي الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٤ أبريل ٢٠١٦). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد ٧٥٠ مليون سهم بعد احتساب أثر الأسهم المجانية المصدرة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٧. نتيجةً لذلك، تم تعديل احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترة المقارنة من العام ٢٠١٦ ليعكس الأثر الرجعي لإصدار الأسهم المجانية.

١٧. الإيضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على مواصلة العمل وفقًا لمبدأ الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام 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 الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المُرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

١٧. الإيضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات المجموعة المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال. إن المبالغ الموضحة أدناه والخاصة برأس المال الأساسي و رأس المال المساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ قد تم تعديل بيانهما ليعكسا الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما تم شرحه ضمن الإيضاح ٢٢. كذلك وقد تم تعديل نسب كفاية رأس المال الأساسي والأساسي + المساند وفقًا لذلك.

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) مُعدلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) مُعدلة
مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر	٧٧,٩٧٠,٤٧٦	٧٩,١٠٩,٤٣١	٨٠,٩٦٩,٤١٢
مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر	٤,٢٩٤,٦٦٧	٤,٢٩٤,٦٦٧	٣,٩٢٤,٣٧١
مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر	٩٠٩,١٠٠	٦٠٥,٤٩٢	١,٢٥٥,٢٠٤
مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المُرجحة للمخاطر	٨٣,١٧٤,٢٤٣	٨٤,٠٠٩,٥٩٠	٨٦,١٤٨,٩٨٧
رأس المال الأساسي	١٤,٠٠٧,٦٠٥	١٣,٣٦٦,٢٤٧	١٢,٢١٦,٦٥٦
رأس المال المساند	٢,٥٦٣,٤٦٨	٢,٥٤٩,٥١٤	٢,٥٥٢,٨١٠
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	١٦,٥٧١,٠٧٣	١٥,٩١٥,٧٦١	١٤,٧٦٩,٤٦٦
نسب كفاية رأس المال:			
الأساسي	%١٦,٨٤	%١٥,٩١	%١٤,١٨
الأساسي + المساند	%١٩,٩٢	%١٨,٩٥	%١٧,١٤

تقوم إدارة المجموعة بانتظام بمراقبة كفاية رأس المال و استخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ٩,٢٥% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المُرجحة للمخاطر، والذي يتضمن المتطلبات الإضافية التي تقتضيها تعليمات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام ٢٠١٤، تحديثًا لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تُعرف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر مُتطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

قام البنك بتحديث سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة لتتوافق هذه السياسة مع اللوائح الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذهِ اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

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

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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 والأزواج والأولاد والأحفاد والذين قد يكونون مساهمين رئيسيين أو أعضاء إدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين أو مؤثرين أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

يشمل المساهمين الرئيسيين المُلاك الذين يملكون أكثر من ٥% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كالآتي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:			
قروض وسلف	٨٣,٤٠١	٩١,٤٧٠	٧٦,٥٣٦
ودائع العملاء	١٩٦,٧٢٦	٣١٦,٣٢٦	١٣٩,٦٠٥
التعهدات والالتزامات المحتملة	١,٥٤٠	-	-
المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٥,٩٣٧	٣٣,٤٢٩	٤٦,٠٥٢
قروض وسلف	٥٦٢,٩٠٧	٥٩٦,٤٧٧	٥٨٣,٥٤٨
ودائع العملاء	٩,٤٣٣,٤١٩	١٠,٩٢٤,٧٨٣	١٢,١٦٤,٧٧٤
قرض لأجل	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٤,٠٠٠
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢,٧٠١,٦٢٧	٢,٧٨٩,٠٠٥	٢,٨١١,٦٠٥
الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:			
قروض وسلف	٥٨٢,٤٥٦	١,٠٢٢,٤٦٧	١,٠٥٩,٠٧٣
ودائع العملاء	٦,٣٢٠	٤٩,٣٧٨	٧,٥١٥
التعهدات والالتزامات المحتملة	٨٣٢,٥٠٨	٦١٦,٩٨٤	٦١٦,٩٨٤
صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:			
ودائع العملاء ومطلوبات أخرى	١٤٥,٢٢٦	١٢٩,٥٠٧	١٣٧,٠٨٩

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليلٌ بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
أ - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:		
دخل عمولات خاصة	٢,٢٥٧	٢,٥٢٣
مصاريف عمولات خاصة	٢٧	٢٨
أتعاب خدمات بنكية	١٦	١٠
ب - المساهمين الرئيسيين للمجموعة /أو أفراد الأسرة المباشرين:		
دخل عمولات خاصة	٣٨,١٨٨	٣٧,٠٧١
مصاريف عمولات خاصة	٢٠,٦٥٢	٣٦,١٩٣
أتعاب خدمات بنكية	٤,٢١٩	٤,٢١٩
ج - الشركات المنتسبة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:		
دخل عمولات خاصة	٧,٩٣٤	٣,٧٢٩
مصاريف عمولات خاصة	١	-
أتعاب خدمات بنكية	٤,١٦٤	٣,٩٥٥
د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل المجموعة:		
مصاريف عمولات خاصة	-	٣٢٤
هـ - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:	٤,٣٢٠	٣,٨٦٦

١٩. صكوك الشريحة الأولى

قامت المجموعة في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة ("البرنامج"). وقد تم الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومن قبل مساهمي المجموعة. في ٢١ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك باصدار ٥٠٠ مليون ريال سعودي بموجب هذا البرنامج، و قام البنك أيضًا في ٦ يونيو ٢٠١٧ بإصدار ٢٨٥ مليون ريال سعودي بموجب هذا البرنامج.

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للمجموعة الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليُدفع بشكل نصف سنوي بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يُستثنى من ذلك ظهور حدث سيتوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة المجموعة، في تلك الحالة، يُمكن للمجموعة وباختيارها المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن تختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع إخفاقًا من المجموعة عن السداد كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠. الأسهم المُحتفظ بها لخيارات الموظفين، الصافي بعد المخصصات على أساس الأسهم

تتلخص الحركة على الأسهم المُحتفظ بها لخيارات أسهم الموظفين، بالصافي بعد المخصصات على أساس الأسهم لفترات التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
الأرصدة في بداية الفترة / السنة	(٦٢,٨٨٤)	(٥٦,٧٥٥)	(٥٦,٧٥٥)
الأسهم المقتناة	(١٧,٥٧٤)	(٥٨,٢٠٦)	(٤٠,٢٣٤)
المخصصات على أساس الأسهم	٩,٦٤٩	٣٣,٩٩٦	٢٤,٧٤٧
أسهم التخصيص والمنحة، بالصافي بعد مساهمة الموظفين	١٢,٢١٨	١٨,٠٨١	٩,٧٤٣
صافي الحركة على الأسهم المقتناة لخيارات الموظفين	٤,٢٩٣	(٦,١٢٩)	(٥,٧٤٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٥٨,٥٩١)	(٦٢,٨٨٤)	(٦٢,٤٩٩)

٢١. المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة والتي لم يسرِ مفعول العمل بها بعد

المعايير الواردة أدناه أو التعديلات على المعايير الواردة أدناه والتي تم إصدارها ولكن لم يحن تطبيقها بواسطة المجموعة، حيث أن تاريخ سريان تطبيق هذه المعايير و التعديلات يقع لاحقًا لتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. تتلخص تلك المعايير فيما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) – الأدوات المالية – ينطبق بداية من ١ يناير ٢٠١٨، حيث يقدم المعيار إرشادات حول تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وكذلك يقدم قياسًا لاستبعاد الأدوات المالية كما يدمج المتطلبات المعدلة على محاسبة التحوط من المخاطر والتي سوف تسمح للمنشآت أن تعكس أنشطتها لإدارة المخاطر ضمن قوائمها المالية .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) – الإيرادات من العقود مع العملاء - ينطبق بداية من ١ يناير ٢٠١٨، حيث يُبين المعيار متطلبات الاعتراف بالإيراد لكافة العقود مع العملاء (باستثناء تلك الإيرادات التي تقع في نطاق معايير عقود الإيجار وعقود التأمين وعقود الأدوات المالية).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) – (عقود الإيجار) - ينطبق بداية من ١ يناير ٢٠١٩ ويُحدد المتطلبات الجديدة للمحاسبة عن عقد الإيجار بواسطة المؤجر والمستأجر.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) - "الدفعات على أساس الأسهم"، والذي يسري تطبيقه للسنوات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. تلك التعديلات تغطي قياس الدفعات على أساس الأسهم التي تم تسويتها نقدًا، حيث يتم تصنيف الدفعات على أساس الأسهم بعد تسويتها بصافي الضرائب المحتجزة، والمحاسبة عن تعديل الدفعات على أساس الأسهم من أساس التسوية النقدية إلى أساس التسوية عن طريق حقوق الملكية.

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر تلك المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة وتوقيت التطبيق لهذه المعايير.

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص عن صافي الأثر على الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى و الأرباح المبقاة وتوزيعات الأرباح المقترحة وإجمالي حقوق الملكية الناتج عن التطبيق بأثر رجعي للسياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل الموضحة في الإيضاح رقم (٤) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٦، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
	موجودات أخرى	مطلوبات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة قبل التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٢٨,٧٤٤	٦٨٢,٥٥١	١,١٠٠,٩٤٩	٥٣٤,٥٠٠	١٢,٠٣٦,٤٦٢
دفعات الزكاة التي لم يتم استعاضتها بعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، صافي	(١٠٣,٣٢٢)	-	(١٠٣,٣٢٢)	-	(١٠٣,٣٢٢)
دفعات ضريبة الدخل التي لم يتم استعاضتها بعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(٢,٥١٥)	-	(٢,٥١٥)	-	(٢,٥١٥)
الزكاة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	٢٦,٤٠٣	(٢٦,٤٠٣)	-	(٢٦,٤٠٣)
ضريبة الدخل المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	٢٤,١٨٦	(٢٤,١٨٦)	-	(٢٤,١٨٦)
الزكاة السابق اعتبارها ضمن توزيعات الأرباح المقترحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	-	٤٧,٠٠٠	(٤٧,٠٠٠)	-
الأثر بشكل رجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(١٠٥,٨٣٧)	٥٠,٥٨٩	(١٠٩,٤٢٦)	(٤٧,٠٠٠)	(١٥٦,٤٢٦)
الأرصدة بعد التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٢٢,٩٠٧	٧٣٣,١٤٠	٩٩١,٥٢٣	٤٨٧,٥٠٠	١١,٨٨٠,٠٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
	موجودات أخرى	مطلوبات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة قبل التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٥٦,٥٤٣	٧٢١,٧٨٢	٩٦٦,٤٢١	٤٢٠,٠٠٠	١٣,٥٤٣,١٨٨
دفعات الزكاة التي لم يتم استعاضتها بعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، صافي	(١٠٨,٥٩٥)	-	(١٠٨,٥٩٥)	-	(١٠٨,٥٩٥)
دفعات ضريبة الدخل التي لم يتم استعاضتها بعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، صافي	(٤,١١٥)	-	(٤,١١٥)	-	(٤,١١٥)
الزكاة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	٢٤,٣١٩	(٢٤,٣١٩)	-	(٢٤,٣١٩)
ضريبة الدخل المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	٢١,٦١٧	(٢١,٦١٧)	-	(٢١,٦١٧)
الزكاة السابق اعتبارها ضمن توزيعات الأرباح المقترحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	-	٧٠,٠٠٠	(٧٠,٠٠٠)	-
الأثر بشكل رجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(١١٢,٧١٠)	٤٥,٩٣٦	(٨٨,٦٤٦)	(٧٠,٠٠٠)	(١٥٨,٦٤٦)
الأرصدة بعد التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٤٣,٨٣٣	٧٦٧,٧١٨	٨٧٧,٧٧٥	٣٥٠,٠٠٠	١٣,٣٨٤,٥٤٢

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
	موجودات أخرى	مطلوبات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة قبل التعديل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٥٥٠,٨٧٥	٧٢١,٤٧٨	١,٣٥١,٧٤١	١٢,٣٨٢,٠٣٥
دفعات الزكاة التي لم يتم استعاضتها بعد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، صافي	(٩٩,٠٣٣)	-	(٩٩,٠٣٣)	(٩٩,٠٣٣)
دفعات ضريبة الدخل التي لم يتم استعاضتها بعد كما في٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(١٠,٠١٠)	-	(١٠,٠١٠)	(١٠,٠١٠)
الزكاة المستحقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	-	١٢,١٢٦	(١٢,١٢٦)	(١٢,١٢٦)
ضريبة الدخل المستحقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	-	٢٥,٩١٥	(٢٥,٩١٥)	(٢٥,٩١٥)
الأثر بشكل رجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(١٠٩,٠٤٣)	٣٨,٠٤١	(١٤٧,٠٨٤)	(١٤٧,٠٨٤)
الأرصدة بعد التعديل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٤٤١,٨٣٢	٧٥٩,٥١٩	١,٢٠٤,٦٥٧	١٢,٢٣٤,٩٥١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

فيما يلي ملخص لرأسمال البنك ونسب ملكية رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
	بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية	%
المساهمين السعوديين	٦,٧٥٠,٠٠٠	٩٠,٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠
المساهمين الأجانب:						
جي بي مورجان المالية الدولية المحدودة السعوديين	٥٦٢,٥٠٠	٧,٥٠	٥٢٥,٠٠٠	٧,٥٠	٥٢٥,٠٠٠	٧,٥٠
بنك مؤسسة ميزوهو المحدود	١٨٧,٥٠٠	٢,٥٠	١٧٥,٠٠٠	٢,٥٠	١٧٥,٠٠٠	٢,٥٠
الإجمالي	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٧٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.في تاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٧، تم إصدار ٥٠ مليون سهم كمنحة أسهم مجانية من قبل البنك ليزيد بذلك عدد الأسهم القائمة من ٧٠٠ مليون سهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ إلى ٧٥٠ مليون سهم. في تاريخ ٤ أبريل ٢٠١٦، تم إصدار ٥٠ مليون سهم كمنحة أسهم مجانية من قبل البنك ليزيد بذلك عدد الأسهم القائمة من ٦٥٠ مليون سهم إلى ٧٠٠ مليون سهم.

تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقا للأحكام ذات الصلة من أنظمة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية.

٢٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام فترة المقارنة والتي لم يتم ذكرها في إيضاح ٢٢، لتتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف على صافي الدخل وحقوق الملكية في المجموعة.