

البنك الأول Alawal bank

(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)

الموقرين

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 لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغييرات 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 نبدى 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 ٣١٧
ترخيص
مهنى رقم ١٥
PROFESSIONAL
LICENCE No 45
ERNST & YOUNG

٤ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ
(٢٧ يوليو ٢٠١٧)



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

قائمة الدخل المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة 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 مقتناة 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 خسائر 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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	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	
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٨٣	(٢٥٠)	٨٣	(٣٣٣)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٣,٦٥٥)	(٢٩,٥٥١)	١٨,١٥٩	١,٢٣٨	إجمالي بنود الدخل/ (الخسارة) الشامل الأخرى
١,٠٢٧,٥٩٤	٦١٦,٤٦٠	٥٥٧,٨٨٩	٣٢٣,٢٩٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطيات أخرى		إحتياطي أسهم مجانية	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	احتياطي برنامج أسهم	إجمالي حقوق المساهمين	
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع						
	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	-	١,٠٥٤,٠٧٢	-	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٨٦٢,٧٩٤	٢٠١٧
	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٦٩)	-	-	(٢٠٠,٠٦٩)	
	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	-	٨٥٤,٠٠٣	-	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٦٦٢,٧٢٥	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٦,٠١١	
	-	-	-	(٤,٩٤١)	(٢٥٠)	-	-	-	-	(٥,١٩١)	
	-	-	-	(٢٤,٣٦٠)	-	-	-	-	-	(٢٤,٣٦٠)	
	-	-	-	(٢٩,٣٠١)	(٢٥٠)	-	-	-	-	٦١٦,٤٦٠	
	-	-	-	-	-	-	(٨,٨٠٠)	-	-	(٨,٨٠٠)	١٧
	-	-	-	-	-	-	(٤٣,٤٧٦)	-	-	(٤٣,٤٧٦)	١٧
	-	-	-	-	-	-	(٢٥٧,٣٨١)	-	-	(٢٥٧,٣٨١)	١٣
	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٦٢	٧,٩٦٢	٧,٩٦٢	
	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	١١,٥٦٧	٢٩	-	١,١٩٠,٣٥٧	-	(٥١,٣٦٦)	١٢,٩٧٧,٤٩٠	
	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١)	-	٥,٧١٥,٣٦٠	٢٥٥,٥٢٨	٢٩٧,١٩٩	(٤٨,٥٦٣)	١٢,٠٢٧,١٩٤	٢٠١٦
	-	-	-	-	-	-	(٨٠,٤٤٦)	(١٥٩,٣٤١)	-	(٢٣٩,٧٨٧)	
	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١)	-	٥,٧١٥,٣٦٠	١٧٥,٠٨٢	١٣٧,٨٥٨	(٤٨,٥٦٣)	١١,٧٨٧,٤٠٧	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥١,٢٤٩	
	-	-	-	(٣٨,٥٥١)	٨٣	-	-	-	-	(٣٨,٤٦٨)	
	-	-	-	١٤,٨١٣	-	-	-	-	-	١٤,٨١٣	
	-	-	-	(٢٣,٧٣٨)	٨٣	-	-	-	-	١,٠٢٧,٥٩٤	
	٥,٧١٥,٣٦٠	-	-	-	-	(٥,٧١٥,٣٦٠)	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٧,٨٥٨)	-	(١٣٧,٨٥٨)	
	-	-	-	-	-	-	(١٨,٨٨٤)	-	-	(١٨,٨٨٤)	١٧
	-	-	-	-	-	-	(١٠٠,٧١٦)	-	-	(١٠٠,٧١٦)	١٧
	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٣٦٣)	(١١,٣٦٣)	
	١١,٤٣٠,٧٢٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٦١,٤٢٩)	٨٣	-	١,١٠٦,٧٣١	-	(٥٩,٩٦٦)	١٢,٥٤٦,١٨٠	

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
١,٠٥١,٢٤٩	٦٤٦,٠١١	
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(٦١,٨٧٦)	(٦,٤٨٤)	(تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٥٢,٢٧٩)	(٣٠,٢٦٠)	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٥٩,٤٢٩	٧٠,٠٥٦	استهلاك وإطفاء
١,٣٦٢	(١٤)	(ربح) / خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٦٩,٨٥٦	(٢٢,٧٠٩)	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
٩,٥٤٦	٧,٩٣٢	معاملات برنامج الأسهم
١٨٨,٢٥٩	٥٧٦,١٧٥	مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي
١٤,٢٤١	-	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٧٢	(٦,٧٧٥)	الحصة في (ربح) / خسارة شركة زميلة
١,٢٧٩,٨٥٩	١,٢٣٣,٩٣٢	
		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
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٢,٢٣٥,٨٩٦	(٢٥٥,٣٤٨)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٧٨٦	(١,٠٤٨)	سندات دين ثانوية
(٢,٦٧٤,٦٤١)	(٣,٥٨٨,٨٩٥)	ودائع العملاء
(٨٥,٤١٨)	(٦٥,٤٦٧)	مطلوبات أخرى
(١,٠١٧,٠٨٧)	(١,٢٤٢,٣٧٤)	
		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)	-	
(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 الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) من خلال شبكة 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 وشركاته 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 وشركاته 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 ومملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨م) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٨م).

شركة الأول العقارية (المعروفة سابقاً بالسعودي الهولندي العقارية)

تأسست شركة الأول العقارية، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة 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 باسمها 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 ومملوكة 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 الموجزة حيث أن البنك يسيطر على الشركة.

٢ - أسس الإعداد

١.٢ بيان الالتزام

خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ 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 التعديلات 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

وبتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في لفترة 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 بمخاطرها 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. ويتم إجراء تغييرات على سياساتها المحاسبية، عند الضرورة، لتتماشى مع السياسات المحاسبية للبنك.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها والتي 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 المقدر 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 للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى التي وقعت في ظروف مماثلة.

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

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الموجودة والتي تعطى 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 المقنتاة 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) التغيير 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 التغييرات 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 - الإستثمارات ، صافي

أ) تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٦٢٥,١٩١	٤٦٢,٩٨٩	٣٢٥,٦٤٣	متاحة للبيع
٢٠,١١٧,٢١٣	٢٠,٧٣٣,٧١٨	١٤,٦٠٧,٢٣٦	أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
٧٣,٠٩٩	٦١,٧٩١	٦٠,١٣٧	مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٨١٥,٥٠٣	٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٤,٩٩٣,٠١٦	الإجمالي

ب) إعادة تصنيف الاستثمارات

قامت الإدارة، في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من بيعها على المدى القصير. ونتيجة لذلك، أعيد تصنيف هذه الأدوات في ذلك التاريخ من إستثمارات متاحة للبيع إلى 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 العادلة			القيمة الدفترية		
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٦٨,٨٢٧	٦٤,٨٦٠	-	٦٨,٨٢٨	٦٥,٧٢٥	-

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	قروض شخصية
٥٢,٣٥١,٨٧٧	٥٣,٦١٢,٣٢٢	٥٩,٥١٩,٩٢٦	قروض تجارية وسحب على المكشوف
٣٥٩,٩١٤	٣٧٠,٠٣٦	٣٤٠,٨٤١	بطاقات إنتمان
٧١,٣٦١,٧٦٥	٧٣,٢٣٩,٨٠١	٧٨,٥١٧,٥١٥	القروض والسلف العاملة
١,٩٦٩,٨٩٨	١,٦٥٥,٥٣٦	٩١٠,٤٨٩	القروض والسلف غير العاملة
٧٣,٣٣١,٦٦٣	٧٤,٨٩٥,٣٣٧	٧٩,٤٢٨,٠٠٤	إجمالي القروض والسلف
(٢,٥٩٢,٦٥١)	(٢,١٥٢,٢٤٠)	(١,٥٢٧,٧٧٧)	مخصص انخفاض خسائر انتمان
٧٠,٧٣٩,٠١٢	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٧٧,٩٠٠,٢٢٧	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.

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

بآلاف الريالات السعودية

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

المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) الأدوات المالية المشتقة مقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة خيارات العملات والسلع خيارات أسعار العملات
٢٥,٠٧٦,٧٢٦	٥٠,٦٥٣	١١٦,١٠٠	
١٧,٨٥٦,٦٩٧	٤٥,٣٧٠	٩٦,٩١٤	
٢٤,٧٩٢,٥٨٦	١٦٧,٠٤٤	١٧٥,٣٤٥	
١,٠٢١,٧٢٠	٣,٦٣٨	٥,٤٢٠	
	٩٢٨	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات
٣٧,٥١٩			مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات
٥,١٠٣,٦١٧	٣,١٦٠	-	
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 الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) الأدوات المالية المشتقة مقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة خيارات العملات والسلع خيارات أسعار العملات
٢٧,٠٣٧,٩٤٧	٨٧,٠٧٩	١٦٣,٠٩٧	
٢٢,٦٨١,٠١٤	٩٥,٠٨٩	١٠٢,٩٥٩	
٣٨,٣٠٨,٦٩٨	١٦١,٨٠٣	١٧٤,٦٩٨	
١,٠١٨,٨٠٠	٣,٦٦٧	٤,٨٢٢	
٣٧,٥٠٨	١,٨٨٩	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات
	٦,٧٨٤	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات
٧,٠٣٠,٤٠٤			
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 والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

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

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 الإقضاء
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 مدعومة 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- تمة

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

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

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

الإجمالي	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار		قطاع الشركات	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) موجودات القطاع مطلوبات القطاع
		قطاع الأفراد	قطاع الشركات		
١٠١,٦٣٤,٥٦٣	٣٠,١٨٢,٠١٧	٧١٣,٥٣٤	٢٠,٥٥٩,٣٤٧	٥٠,١٧٩,٦٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) (معدلة)
٨٨,٦٥٧,٠٧٣	٣٦,٨٧٦,٧٧٣	١٧٩,١٠٨	٣٠,٦٦٥,٩٧٩	٢٠,٩٣٥,٢١٣	موجودات القطاع
١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	٣١,٦٩٢,٦٢٨	٥٥٤,٣٢٩	٢١,٤٦٩,٣٩٧	٥١,٢٧٣,٧٠٠	مطلوبات القطاع
٩٢,٣٢٧,٣٢٩	٣٨,٣٦٦,٥١٠	١٦,٢٦٩	٢٧,٦٨١,٤٤٩	٢٦,٢٦٧,١٠١	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (معدلة)
١٠٨,٥٥٤,٧١٩	٣٠,١٠٥,٤٠١	٥٤٩,٠٩١	٢٠,٩٦٤,٤٥٩	٥٦,٩٣٥,٧٦٨	موجودات القطاع
٩٦,٠٠٨,٥٣٩	٤٣,٩٧٨,٢٩٥	١٦,٧٩٢	٢٦,٨٨٢,٣٨٧	٢٥,١٣١,٠٦٥	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 استبعادات 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 إستلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن المعاملة ستتم إما:

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية

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

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.

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)				
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
استثمارات مالية متاحة للبيع				
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 مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق				
١٤,٦٠٧,٢٣٦	-	١٤,٥٧٨,١٦٥	-	١٤,٥٧٨,١٦٥
استثمارات أخرى مقتناة 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
الإجمالي				
٢٠١,٦٣٨	-	٢٠١,٦٣٨	-	٢٠١,٦٣٨
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
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
الإجمالي				

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	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)				
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
٣٩٣,٧٧٩	-	٣٩٣,٧٧٩	-	٣٩٣,٧٧٩
أدوات مالية مشتقة				
٤٦٢,٩٨٩	٢٩٠,٢٠٠	١٦٩,٣٥١	٣,٤٣٨	٤٦٢,٩٨٩
إستثمارات مالية متاحة للبيع				
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
١,٠٢٤,٣٦٩	-	١,٠٢٤,٣٦٩	-	١,٠٢٤,٣٦٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٦١,٧٩١	-	٦٠,٠٧٣	-	٦٠,٠٧٣
إستثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق				
٢٠,٧٣٣,٧١٨	-	٢٠,٦٩٨,٦٣٠	-	٢٠,٦٩٨,٦٣٠
إستثمارات أخرى مؤقتة بالتكلفة المطفأة				
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	-	-	٧٢,٦١٤,٨٣٣	٧٢,٦١٤,٨٣٣
قروض وسلف، صافي				
٩٥,٤١٩,٧٤٣	٢٩٠,٢٠٠	٢٢,٣٤٦,٢٠٢	٧٢,٦١٨,٢٧١	٩٥,٢٥٤,٦٧٣
الإجمالي				
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
٢٧٠,٧٩٣	-	٢٧٠,٧٩٣	-	٢٧٠,٧٩٣
أدوات مالية مشتقة				
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
١,٣٤٧,٧٣٢	-	١,٣٤٧,٧٣٢	-	١,٣٤٧,٧٣٢
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨
ودائع العملاء				
٣,٩٠٩,٩٠٥	-	٣,٩٠٩,٩٠٥	-	٣,٩٠٩,٩٠٥
سندات دين ثانوية				
٩٠,٨٨٧,٢١٨	-	٩٠,٨٨٧,٢١٨	-	٩٠,٨٨٧,٢١٨
الإجمالي				

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، فيما عدا الإستثمارات المؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات 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 للإستثمارات الأخرى المؤقتة بالتكلفة المطفأة والإستثمارات 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 للنفدية 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 المخصومة، 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 مقننة بالقيمة المطفأة	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة، 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 المخصومة 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 الموضوعية 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 التغيير 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 التغييرات 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 المبقاة
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 المبقاة
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 المبقاة
١٢,٦٦٢,٧٢٥	(٢٠٠,٠٦٩)	١٢,٨٦٢,٧٩٤	إجمالي حقوق المساهمين

إن أثر التغيير في السياسة المحاسبية على حقوق ملكية المجموعة خلال الفترة الحالية والسابقة هو كالآتي:

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).