



(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات	
الموجودات				
٥,٢٢١,٦٦٧	٧,٤٨٧,٣٧٩	٧,٤٠١,٣٩١		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٨٠,٣٢٤	١,٠٢٤,٣٦٩	٤,١٤٠,٩٦٨		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٨٨,٩٤٢	٣٩٣,٧٧٩	٣٦٨,٩٢٩	٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢٢,٤٢٥,٤١٨	٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٥,٧١٧,١٩٥	٥	استثمارات، صافي
٧٨,٣٧٠,٣٠٩	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٧٠,٤٨١,٣٣٠	٦	قروض وسلف، صافي
١١,٨٨٥	٣٥,٦٩٧	٤٠,٣١٦		إستثمار في شركة زميلة
٨٨٠,٤١٢	١,٢٨١,٠٢٣	١,٢٩٢,٧٤٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٨٢٩,٣٥٥	٧٦٦,٢١٢	٩٢٦,١١٩	٧	موجودات أخرى، صافي
١٠٨,٥٠٨,٣١٢	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	١٠٠,٣٦٨,٩٩٠		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٤,٧٣٨,٥٩٧	١,٣٤٧,٧٣٢	١,٢٩٥,٠٣٦		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤٠,٥٢٦	٢٧٠,٧٩٣	٢٤٢,٥٩١	٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨٥,٥٤٨,٤٦٦	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٨٠,٢٩٦,٩٦٤	٨	ودائع العملاء
٣,٩٣٣,٠٦٨	٣,٩٠٩,٩٠٥	٣,٩٤٥,٤٦٤		سندات دين ثانوية
١,٧٦٦,٩١٩	١,٤٤٠,١١١	١,٦٥١,٨٢٠		مطلوبات أخرى
٩٦,٣٢٧,٥٧٦	٩٢,٣٢٧,٣٢٩	٨٧,٤٣١,٨٧٥		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
٥,٧١٥,٣٦٠	١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠		رأس المال
١	٢٦٦,١٨٣	٢٦٦,١٨٣		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٧٩,٥٠٥)	٤١,١٤٧	١٠,٣٥٨		احتياطيات أخرى
٥,٧١٥,٣٦٠	-	-		احتياطي أسهم مجانية
٦٢٨,٤٠٦	٨٥٤,٠٠٣	١,١٥٥,٢٠١		أرباح مبقاة
١٣٧,٨٥٨	-	-		أرباح مقترح توزيعها
(٦٦,٧٤٤)	(٥٩,٣٢٨)	(٥٥,٣٤٧)		احتياطي برنامج أسهم
١٢,١٨٠,٧٣٦	١٢,٦٦٢,٧٢٥	١٢,٩٣٧,١١٥		إجمالي حقوق المساهمين
١٠٨,٥٠٨,٣١٢	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	١٠٠,٣٦٨,٩٩٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٨٩٤,١١٢	٩٩٤,٧٤٣	دخل العملات الخاصة
٢٩٧,٥٧٩	٣٤٨,٧١٤	مصاريف العملات الخاصة
٥٩٦,٥٣٣	٦٤٦,٠٢٩	صافي دخل العملات الخاصة
٢٠٧,٨٨٩	١٨٢,٠٦٨	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٤٧,٣٣٩	٣٢,٥١٥	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٦١,٧٦٥	٣٤,١٥٥	دخل المتاجرة، صافي
١,٩٧٥	-	توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
-	٢٤,٧٩٠	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٩١٥,٥٠١	٩١٩,٥٥٧	إجمالي دخل العمليات
١٦٧,٠٨٤	١٦٢,٩٦٨	رواتب ومصاريف الموظفين
٣١,٣٠٢	٣٨,٣٩٣	إيجار ومصاريف مباني
٢٩,٩٩٧	٣٢,٣٠١	استهلاك وإطفاء
٧٣,٦٦٧	٧٥,٧٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
١٠١,٢٥٠	٢٩٠,٨٣٩	مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي
٤٠٣,٣٠٠	٦٠٠,٢٢٣	إجمالي مصاريف العمليات
٥١٢,٢٠١	٣١٩,٣٣٤	دخل العمليات
(٦٨٢)	٤,٦١٩	الحصة في ربح / (خسارة) شركة زميلة
٥١١,٥١٩	٣٢٣,٩٥٣	صافي دخل الفترة
٠,٤٥	٠,٢٨	١٤ الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥١١,٥١٩	٣٢٣,٩٥٣	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:
(٤٢,١٠٠)	(٦,٣٥٨)	- صافي التغير في القيمة العادلة
٢٨٦	(٢٤,٥١٤)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(٤١,٨١٤)	(٣٠,٨٧٢)	
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
-	٨٣	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٤١,٨١٤)	(٣٠,٧٨٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٦٩,٧٠٥	٢٩٣,١٦٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطيات أخرى استثمارات متاحة للبيع	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	احتياطي أسهم مجانية	الأرباح المقترحة توزيعها	احتياطي برنامج أسهم	إجمالي حقوق المساهمين
٢٠١٧									
الرصيد في بداية الفترة – كما ورد سابقاً	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	-	١,٠٥٤,٠٧٢	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٨٦٢,٧٩٤
أثر التعديل - مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٦٩)	-	(٢٠٠,٠٦٩)
الرصيد في بداية الفترة – المعدل	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	-	٨٥٤,٠٠٣	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٦٦٢,٧٢٥
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٩٥٣	-	٣٢٣,٩٥٣
صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	-	(٦,٣٥٨)	٨٣	-	-	-	(٦,٢٧٥)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	-	-	-	(٢٤,٥١٤)	-	-	-	-	(٢٤,٥١٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٣٠,٨٧٢)	٨٣	-	٣٢٣,٩٥٣	-	٢٩٣,١٦٤
الزكاة للفترة الحالية	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٦٧)	-	(٣,٧٦٧)
الضريبة للفترة الحالية	-	-	-	-	-	-	(١٨,٩٨٨)	-	(١٨,٩٨٨)
معاملات برنامج الأسهم	-	-	-	-	-	-	٣,٩٨١	٣,٩٨١	٣,٩٨١
الرصيد في نهاية الفترة	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٩,٩٩٦	٣٦٢	-	١,١٥٥,٢٠١	(٥٥,٣٤٧)	١٢,٩٣٧,١١٥
٢٠١٦									
الرصيد في بداية الفترة – كما ورد سابقاً	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١)	-	٥,٧١٥,٣٦٠	٢٥٥,٥٢٨	٢٩٧,١٩٩	١٢,٠٢٧,١٩٤
أثر التعديل - مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	(٨٠,٤٤٦)	(١٥٩,٣٤١)	(٢٣٩,٧٨٧)
الرصيد في بداية الفترة – المعدل	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١)	-	٥,٧١٥,٣٦٠	١٧٥,٠٨٢	١٣٧,٨٥٨	١١,٧٨٧,٤٠٧
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	-	٥١١,٥١٩	-	٥١١,٥١٩
صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	-	(٤٢,١٠٠)	-	-	-	-	(٤٢,١٠٠)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	-	-	-	٢٨٦	-	-	-	-	٢٨٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٤١,٨١٤)	-	-	٥١١,٥١٩	-	٤٦٩,٧٠٥
الزكاة للفترة الحالية	-	-	-	-	-	-	(٩,١٨٩)	-	(٩,١٨٩)
الضريبة للفترة الحالية	-	-	-	-	-	-	(٤٩,٠٠٦)	-	(٤٩,٠٠٦)
معاملات برنامج الأسهم	-	-	-	-	-	-	-	(١٨,١٨١)	(١٨,١٨١)
الرصيد في نهاية الفترة	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٧٩,٥٠٥)	-	٥,٧١٥,٣٦٠	٦٢٨,٤٠٦	١٣٧,٨٥٨	١٢,١٨٠,٧٣٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
٥١١,٥١٩	٣٢٣,٩٥٣	صافي دخل الفترة
(٤٥,٤٠٧)	(٥,٧١٥)	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
-	(٢٤,٧٩٠)	(تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٩,٩٩٧	٣٢,٣٠١	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
١,٣٤٥	(٩)	استهلاك وإطفاء
١٠,٧٠٥	(٣,٣٥٢)	(ربح) / خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢٦,٠٩٣	٣٥,٥٥٩	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
٤,٧٧٣	٤,١٧٧	سندات دين ثانوية
١٠١,٢٥٠	٢٩٠,٨٣٩	معاملات برنامج الأسهم
٦٨٢	(٤,٦١٩)	مخصص انخفاض خسائر ائتمان وأخرى، صافي
٦٤٠,٩٥٧	٦٤٨,٣٤٤	الحصة في (ربح) / خسارة شركة زميلة
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
١٥٥,٥٢٥	١٩٦,٧٤٠	ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(٢٥,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الأقتناء
(٢,٠٥٩,٣٦٩)	١,٩٧٠,٩٢٨	قروض وسلف، صافي
٤٩,١٣١	(١٦٠,١٠٣)	موجودات أخرى
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
٣,٣٨١,٤٣٠	(٥٢,٦٩٦)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٣,٥٣٩,٧٠٨)	(٥,٠٦١,٨٢٤)	ودائع العملاء
(٧٣,٤١١)	١٨٨,٩٥٤	مطلوبات أخرى
(١,٤٤٥,٤٤٥)	(٢,٢٩٤,٦٥٧)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٦,٩٧٤,٥٥١	٥,٧٩١,٠١٩	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٨,١٣٣,٣٦٦)	(٢٥٠,٠٠٠)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(١١٠,٧٠٨)	(٤٤,٠٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٩	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٢٦٩,٥٢٣)	٥,٤٩٧,٠٠٨	صافي النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٧١٤,٩٦٨)	٣,٢٠٢,٣٥١	صافي الزيادة/ (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣,٨٩٦,٣٣٢	٣,٩٣٩,٢٦٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,١٨١,٣٦٤	٧,١٤١,٦١٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٧٣٦,٢٦٩	٩٣٣,٩٤٦	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٣٨٤,٩٤٠	٣٥٦,٨٩٠	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
معلومات إضافية غير نقدية		
(٤١,٨١٤)	(٣٠,٧٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والمحوالة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الجمني 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 و عددها ٦٥ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٥ فرعاً و ٣١ مارس 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 (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. اعتباراً من ٢٧ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٧ نوفمبر ٢٠١٦م)، تم تغيير اسم البنك من البنك السعودي الهولندي إلى البنك الأول.

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

شركة الأول المالية (المعروف سابقاً بالسعودي الهولندي المالية)

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

شركة الأول العقارية (المعروف سابقاً بالسعودي الهولندي العقارية)

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

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

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

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه، قام البنك خلال الربع الحالي بإنشاء شركة ذات أغراض خاصة وقد تم تأسيسها بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل تداول بعض الأدوات المالية المشتقة. ولكنها 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 المتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل والتعديلات اللاحقة على التعميم من خلال بعض الإيضاحات المتعلقة باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. إن أثر هذه التعديلات هو كما يلي:
- إن المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لم تعد مطابقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧؛ و
 - تحسب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة ويتم إثبات الالتزام المقابل لذلك في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

ويتطبيق أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن احتساب الزكاة وضريبة الدخل. لغاية عام ٢٠١٦، كان يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية. وقد أدى هذا التغيير في إطار العمل إلى تغيير السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو مبين في الإيضاح رقم (٤)، وقد تم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
١.٢ بيان الالتزام - تتمة

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي 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 المقنتاة لأغراض المتاجرة و الموجودات المالية المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، الإستثمارات المتاحة للبيع. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة والمغطاة بمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

٣.٢ عملة العرض و العملة الوظيفية

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

٣ - أسس التوحيد

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

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

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة اعتباراً من تاريخ سريان الشراء أو حتى تاريخ سريان 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

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

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

قامت المجموعة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت باحتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحملها على الأرباح المبقاة. سابقاً، كان يتم خصم الزكاة وضريبة الدخل من 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 السنة الحالية أو السنوات السابقة ويعتقد بأن لا يكون لها أثر هام في الفترات المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

التعديلات على المعايير الحالية:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية بشأن المبادرة بالافصاح: تطبق المعايير على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
تقدم هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من المبادرة بالإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن القوائم المالية.

٥ - الإستثمارات ، صافي

أ (تصنيف الإستثمارات كالاتي:

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٦٢٦,٤٦٨	٤٦٢,٩٨٩	٣٢٢,٥٠٤	متاحة للبيع
٢١,٧٢٥,٢٥٢	٢٠,٧٣٣,٧١٨	١٥,٣٣٤,٥٥٢	أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
٧٣,٦٩٨	٦١,٧٩١	٦٠,١٣٩	مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢,٤٢٥,٤١٨	٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٥,٧١٧,١٩٥	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. ولو لم تتم إعادة التصنيف هذه، لاشتملت الاحتياطات الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٩,٣٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨,٥٩ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٦: ٦,١٦ مليون ريال سعودي). وخلال هذه الفترة، تم تحويل خسارة بمبلغ ٠,٢٨ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦: ٠,٢٩ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة وتمثل إطفاء احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ إعادة التصنيف.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٦٥,٨٠١	٦٤,٨٦٠	٦٥,٦٢٨	٦٨,٥٢٧	٦٥,٧٢٥	٦٥,٦١٦

استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

٦ - القروض والسلف، صافي

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١٧,٠٠٣,٥٩٢	١٩,٢٥٧,٤٤٣	١٨,٩١٢,٩٤٧	قروض شخصية
٦١,٦٢١,١٥٣	٥٣,٦١٢,٣٢٢	٥١,٨٢٢,٠٦١	قروض تجارية وسحب على المكشوف
٣٢٩,٦٩٥	٣٧٠,٠٣٦	٣٥٥,٤٥٥	بطاقات إئتمان
٧٨,٩٥٤,٤٤٠	٧٣,٢٣٩,٨٠١	٧١,٠٩٠,٤٦٣	القروض والسلف العاملة
٨٧٤,٤٩٥	١,٦٥٥,٥٣٦	١,٧٥٠,٣٥٥	القروض والسلف غير العاملة
٧٩,٨٢٨,٩٣٥	٧٤,٨٩٥,٣٣٧	٧٢,٨٤٠,٨١٨	إجمالي القروض والسلف
(١,٤٥٨,٦٢٦)	(٢,١٥٢,٢٤٠)	(٢,٣٥٩,٤٨٨)	مخصص انخفاض خسائر ائتمان
٧٨,٣٧٠,٣٠٩	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٧٠,٤٨١,٣٣٠	القروض والسلف ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

٧ - الموجودات الأخرى، صافي

تتضمن الموجودات الأخرى، كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، مبلغ وقدره ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٦ : ٤٣٧,٤٩ مليون ريال سعودي) وقد تم دفع هذا المبلغ أصلاً 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٦ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي)، مقابل الرصيد القائم بسبب عدم التأكد من توقيت استرداد هذا الرصيد.

٨ - ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٤٩,٩٨٩,٥٢٢	٥١,٢٠٨,٢٤٣	٤٥,٩٦٠,٨٧٤	لأجل
٣٤,١٢٦,٤٣٨	٣١,٧٥٢,٨٥٣	٣١,٩٥٤,٧٧٦	تحت الطلب
٤٣٨,٤٤٦	٤٦٣,٩٠٤	٤١٢,٨٢٣	إدخار
٩٩٤,٠٦٠	١,٩٣٣,٧٨٨	١,٩٦٨,٤٩١	أخرى
٨٥,٥٤٨,٤٦٦	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٨٠,٢٩٦,٩٦٤	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية
الأدوات المالية المشتقة			
مقتناة لأغراض المتاجرة :			
مقايضات أسعار العملات	١٢٢,٢٢٩	٤٩,٣٤٨	٣٠,١٠٣,٦١٥
عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة	٩٣,٨٥٦	٥٤,١٧١	١٥,٧٤٢,١٥٧
خيارات العملات والسلع	١٤٣,٨٧٩	١٣٣,١٣٧	١٨,٤٠٦,٥٦٧
خيارات أسعار العملات	٨,٩٦٥	٤,٩٥٧	٢,٣١٧,٧٢٠
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :	-	٧٩٤	٣٧,٥٠٢
مقايضات أسعار العملات	-	١٨٤	٢,٤٠٠,٠٦١
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :	-	٢٤٢,٥٩١	٦٩,٠٠٧,٦٢٢
مقايضات أسعار العملات	-	١,٢٤٩,٧٤٢	
الإجمالي	٣٦٨,٩٢٩	١,٤٩٢,٣٣٣	
القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة	١,٢٤٩,٧٤٢		
القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي	١,٦١٨,٦٧١		

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تتمة

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

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية
الأدوات المالية المشتقة			
مقتناة لأغراض المتاجرة :			
مقايضات أسعار العملات	١٣٢,٧٤٧	٤٨,٣٥٣	٢٧,٣٠٩,٤٠٣
عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة	١٢٩,٦٩٥	٩٢,٠٣٧	٤٢,٤٥٤,٨٤٠
خيارات العملات والسلع	٢٢٢,٢٩٣	١٩٥,٥٥٣	٤٢,٤١٢,٥٢٨
خيارات أسعار العملات	٤,٢٠٧	٢,٦٨٢	٦٧٠,٨٠٠
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :			
مقايضات أسعار العملات	-	١,٩٠١	٣٧,٥٠٦
الإجمالي	٤٨٨,٩٤٢	٣٤٠,٥٢٦	١١٢,٨٨٥,٠٧٧
القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة	١,٥٠٩,٥٩٣	١,٥٠٩,٥٩٣	
القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي	١,٩٩٨,٥٣٥	١,٨٥٠,١١٩	

١٠ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٢,٦٥٣,٥٠٨	١٩,٥٧٨,٩٨٧	١٩,٣٦٢,٧٢٢
٤,٦٠٥,٨٤٨	٤,٩٦٢,٢١٨	٤,٣٧٤,١٧٩
٣,٥٣٧,٥٠١	٢,٢٣١,٠٤٢	٢,٢٢٠,٢٩٥
٣,٥٧١,٩٥٩	٢,١٢٩,٤٠٩	٢,٧٩٤,١٣٦
٣٤,٣٦٨,٨١٦	٢٨,٩٠١,٦٥٦	٢٨,٧٥١,٣٣٢
		خطابات ضمان
		إعتمادات مستندية
		قبولات
		إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٢٢١,٦٦٧	٧,٤٨٧,٣٧٩	٧,٤٠١,٣٩١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٤,٣٢٠,٦٢٧)	(٤,٤٢٧,٤٨٤)	(٤,٢٣٠,٧٤٤)	وديعة نظامية
٩٠١,٠٤٠	٣,٠٥٩,٨٩٥	٣,١٧٠,٦٤٧	
٢٨٠,٣٢٤	٨٧٩,٣٦٩	٣,٩٧٠,٩٦٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي
			تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
١,١٨١,٣٦٤	٣,٩٣٩,٢٦٤	٧,١٤١,٦١٥	الإجمالي

١٢ - القطاعات التشغيلية

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

فيما يلي القطاعات التشغيلية للمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

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

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

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

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية
١٢- القطاعات التشغيلية- تتمة

فيما يلي تحليلاً لموجودات وإيرادات ونتائج المجموعة حسب القطاعات التشغيلية للفترةين المنتهيتين في ٣١ مارس .

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) الإيرادات الخارجية، صافي	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
صافي دخل العملات الخاصة	٥٠٨,١٦٤	٢٦٦,٧٢١	٤٧٠	(١٢٩,٣٢٦)	٦٤٦,٠٢٩
صافي دخل الأتعاب والعملات	١٤٢,١٩٦	٣٩,٣٤٧	٧,٩٤٠	(٧,٤١٥)	١٨٢,٠٦٨
صافي دخل المتاجرة	١٨,٩٦٣	١,٦٢٧	٩٢٠	١٢,٦٤٥	٣٤,١٥٥
إيرادات أخرى	٢٠,٩٠٦	١١,٦٠٩	-	٢٤,٧٩٠	٥٧,٣٠٥
(مصاريف) // إيرادات بين القطاعات	(٢٤٨,١٠١)	٥٧,٨٢٧	٣,٢٦١	١٨٧,٠١٣	-
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	٤٤٢,١٢٨	٣٧٧,١٣١	١٢,٥٩١	٨٧,٧٠٧	٩١٩,٥٥٧
إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض	(٩٩,٦٥٢)	(١٨١,٧٨٦)	(٩,٩٣٣)	(١٨,٠١٣)	(٣٠٩,٣٨٤)
بنود غير نقدية جوهرية أخرى	(٢٠٧,٩١٤)	(٨٢,٩٢٥)	-	-	(٢٩٠,٨٣٩)
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	-	-	-	٤,٦١٩	٤,٦١٩
إيرادات غير تشغيلية	-	-	-	-	-
أرباح القطاع	١٣٤,٥٦٢	١١٢,٤٢٠	٢,٦٥٨	٧٤,٣١٣	٣٢٣,٩٥٣

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) الإيرادات الخارجية، صافي	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
صافي دخل العملات الخاصة	٤٧٣,١٠٠	٢٢١,١٩٧	-	(٩٧,٧٦٤)	٥٩٦,٥٣٣
صافي دخل الأتعاب والعملات	١٥٧,٣٠٣	٤٨,٢٢٨	١٤,٦٥٨	(١٢,٣٠٠)	٢٠٧,٨٨٩
صافي دخل المتاجرة	٥٩,٠٢٦	١١,٦٩٤	١٦٦	(٩,١٢١)	٦١,٧٦٥
إيرادات أخرى	٣٨,٦٤٤	٨,٦٩٥	-	١,٩٧٥	٤٩,٣١٤
(مصاريف) // إيرادات بين القطاعات	(١٦٦,١٧٦)	٥٠,٨٢٨	١,٨٤٧	١١٣,٥٠١	-
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	٥٦١,٨٩٧	٣٤٠,٦٤٢	١٦,٦٧١	(٣,٧٠٩)	٩١٥,٥٠١
إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض	(٩٨,٥٠٢)	(١٧٤,٨١١)	(١٠,٣٤٠)	(١٨,٣٩٧)	(٣٠٢,٥٠٠)
بنود غير نقدية جوهرية أخرى	(٥٥,٩٦٤)	(٤٥,٢٨٦)	-	-	(١٠١,٢٥٠)
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	-	-	-	(٦٨٢)	(٦٨٢)
خسائر غير تشغيلية	-	-	-	-	-
أرباح (خسارة) القطاع	٤٠٧,٤٣١	١٢٠,٥٤٥	٦,٣٣١	(٢٢,٧٨٨)	٥١١,٥١٩

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
٤٩,٥٣٤,٣٤٥	٢٠,٩٤٦,٩٨٥	٧٤٠,٨٣٢	٢٩,١٤٦,٨٢٨	١٠٠,٣٦٨,٩٩٠	
٢٢,٤٠٠,٤٨٣	٢٧,٩٢٩,١٧٧	٢٠٧,٠٤٧	٣٦,٨٩٥,١٦٨	٨٧,٤٣١,٨٧٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) (معدلة)	٥١,٢٧٣,٧٠٠	٢١,٤٦٩,٣٩٧	٥٥٤,٣٢٩	٣١,٦٩٢,٦٢٨	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤
٢٦,٢٦٧,١٠١	٢٧,٦٨١,٤٤٩	١٦,٢٦٩	٣٨,٣٦٢,٥١٠	٩٢,٣٢٧,٣٢٩	
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (معدلة)	٥٨,٩٨٥,٤٨٥	١٩,٣٨٤,٨٢٤	٥٥٠,١٦٥	٢٩,٥٨٧,٨٣٨	١٠٨,٥٠٨,٣١٢
٣٠,٩٤٨,٠٨٥	٢٦,٠٣٠,٦٥٣	٢٣,٨٥٣	٣٩,٣٢٤,٩٨٥	٩٦,٣٢٧,٥٧٦	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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. ويعود السبب في ذلك بشكل أساسي لقيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي. 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. وتعتقد الإدارة بأن نتيجة الاعتراض المذكور سيكون في صالحها وبالتالي لم يجنب مخصصات لقاء المطالبات الإضافية أعلاه.

لم يتم إجراء الربوط الزكوية لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ إلى 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية بواقع سهم لكل سهم خلال عام ٢٠١٦.

١٥- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده 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.

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
٣٦٨,٩٢٩	-	٣٦٨,٩٢٩	-	٣٦٨,٩٢٩
أدوات مالية مشتقة				
٣٢٢,٥٠٤	١٥١,٠٤٨	١٦٨,٠١٨	٣,٤٣٨	٣٢٢,٥٠٤
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
٤,١٤٠,٩٦٨	-	٤,١٤٠,٩٦٨	-	٤,١٤٠,٩٦٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٦٠,١٣٩	-	٥٩,٣٨٩	-	٥٩,٣٨٩
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق				
١٥,٣٣٤,٥٥٢	-	١٥,٣١٥,٦٧٥	-	١٥,٣١٥,٦٧٥
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة				
٧٠,٤٨١,٣٣٠	-	-	٧٠,٢١٥,١٣٥	٧٠,٢١٥,١٣٥
قروض وسلف، صافي				
٩٠,٧٠٨,٤٢٢	١٥١,٠٤٨	٢٠,٠٥٢,٩٧٩	٧٠,٢١٨,٥٧٣	٩٠,٤٢٢,٦٠٠
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
٢٤٢,٥٩١	-	٢٤٢,٥٩١	-	٢٤٢,٥٩١
أدوات مالية مشتقة				
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
١,٢٩٥,٠٣٦	-	١,٢٩٥,٠٣٦	-	١,٢٩٥,٠٣٦
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٨٠,٢٩٦,٩٦٤	-	٨٠,٢٩٦,٩٦٤	-	٨٠,٢٩٦,٩٦٤
ودائع العملاء				
٣,٩٤٥,٤٦٤	-	٣,٩٤٥,٤٦٤	-	٣,٩٤٥,٤٦٤
سندات دين ثانوية				
٨٥,٧٨٠,٠٥٥	-	٨٥,٧٨٠,٠٥٥	-	٨٥,٧٨٠,٠٥٥
الإجمالي				

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

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

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

إن القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك، فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة خاصة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية بتاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم "بربح وخسارة اليوم الواحد" حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤول 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 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 شوباً وأقل تعقيداً. وغالباً ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات إلى هذه الطرق متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمستتقات المتعلقة بالعملاء الاجنبيين والمستتقات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

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

١٦ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ برأس المال قوي. تقوم الإدارة يومياً بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. وتتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو ٨٠٪.

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 الاسمية المشتقة 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:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
٨٩,٨٧٣,٥٥٨	٩٠,١٣٣,٩٥٠	٩٩,٧٢٩,٩١٦
٥,٦٨٤,٤٦٣	٥,٤٩٨,٥٨٨	٤,٩٣٤,٩٢٥
١٦٧,٢٤٢	٢١٠,٧٥٤	٣٩٩,٨٤٠
٩٥,٧٢٥,٢٦٣	٩٥,٨٤٣,٢٩٢	١٠٥,٠٦٤,٦٨١
١٢,٩٣٧,١١٥	١٢,٦٦٢,٧٢٥	١٢,١٨٠,٧٣٦
٤,٢٤٨,٤٦١	٤,٢٢٠,٩٣٧	٤,١٠٤,٩٤٢
١٧,١٨٥,٥٧٦	١٦,٨٨٣,٦٦٢	١٦,٢٨٥,٦٧٨
مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر		
المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر		
مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر		
إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر		
رأس المال الأساسي		
رأس المال المساند		
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند		
نسبة كفاية رأس المال %		
نسبة رأس المال الأساسي		
نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند		
١٣,٥١	١٣,٢١	١١,٥٩
١٧,٩٥	١٧,٦٢	١٥,٥٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية
١٧ - أرقام المقارنة

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

المبالغ المعدلة في ١ يناير ٢٠١٦	التعديل	كما وردت في ١ يناير ٢٠١٦	
٨٢٠,٧٠٨	(٨٠,٤٤٦)	٩٠١,١٥٤	موجودات أخرى
١,٧٦١,٦٨٩	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 ٣١ مارس ٢٠١٦	التعديل	كما وردت في ٣١ مارس ٢٠١٦	
٨٢٩,٣٥٥	(٨٠,٤٤٦)	٩٠٩,٨٠١	موجودات أخرى
١,٧٦٦,٩١٩	٢١٧,٥٣٦	١,٥٤٩,٣٨٣	مطلوبات أخرى
٦٢٨,٤٠٦	(١٣٨,٦٤١)	٧٦٧,٠٤٧	إجمالي الأرباح المبقاة
١٣٧,٨٥٨	(١٥٩,٣٤١)	٢٩٧,١٩٩	أرباح مقترح توزيعها
١٢,١٨٠,٧٣٦	(٢٩٧,٩٨٢)	١٢,٤٧٨,٧١٨	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 التغير في السياسة المحاسبية على حقوق ملكية المجموعة خلال الفترة الحالية والسابقة هو كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٩,١٨٩	٣,٧٦٧	الزكاة للفترة الحالية
٤٩,٠٠٦	١٨,٩٨٨	الضريبة للفترة الحالية

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

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

١٨ - الأحداث اللاحقة

بعد نهاية الفترة المالية، قرر مجلس إدارة البنك في 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. ولا يعني الدخول في هذه المناقشات أن الاندماج سيحدث بين البنكين. وفي حال تم الاتفاق على الاندماج فسيخضع ذلك لشروط منها، على سبيل المثال لا الحصر، موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من البنكين وموافقات الجهات الرقابية المعنية في المملكة العربية السعودية.

١٩ - اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠١٧).