



# البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

## القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة  
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) معدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) معدلة	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٤,٦٨٣,٤٧٣	٥,٦٨٤,٣٣٨	٨,١٦٩,٠٩٠		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٦٥٢,٤٥٩	٢,٣٠٢,٢٩٣	١,٧٠٧,٥٣٧	١٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٤٥٩,٥٨٦	٢١,٤٤٧,٨٩٤	٢١,٦٢٣,٣٧٢	٥ و ١٥	إستثمارات، صافي
٦١,٢٥٠,٦٨٦	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	٦١,٦٢٥,٧٨١	٦ و ١٥	قروض وسلف، صافي
٩١٢,٩٩٣	١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠٢٨,٠٧٦	٧	إستثمارات في شركات زميلة
٩٩٥,٤٣٦	٩٨٧,٦٠٠	٩٥٩,٤١٠		ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي
١,٣٦٢,٧٦٧	١,٩١٤,٧١٧	٨٧٧,٩١٧	١١ و ١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٥٢,٨٣٦	٤١٨,٧٢٤	٤١٨,٧٢٤		عقارات أخرى
٤٧٥,٢٧٣	٢٤٣,٨٣٣	٤١٧,٢١١		موجودات أخرى
٩٥,٩٤٥,٥٠٩	٩٤,٢٤٨,٧٨٨	٩٦,٨٢٧,١١٨		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٠,٣١٤,٧٣٣	٨,٩٩٦,٧١٦	١١,٢١٨,٥١١	١٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٨,٠٨٦,٨٩٠	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	٦٦,٥٥٦,٥٦٠	٨ و ١٥	ودائع العملاء
١,٩٩٧,٧٢٣	٢,٠٣٢,١٨٧	٢,٠٠٥,٥٠٢	٩ و ١٥	قروض لأجل
٢,٠٠١,٦٦٦	٢,٠٠٢,٣٧٣	٢,٠٠٢,٣٧٩	١٠ و ١٥	سندات دين ثانوية
١,١٣٩,٦٩٩	١,٤٢٤,٩٢٧	٤٣٩,٧٢٩	١١ و ١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٦٩٠,٤٤٩	٧٦٧,٧١٨	٧٢٧,٣٣٣		مطلوبات أخرى
٨٤,٢٣١,١٦٠	٨٠,٨٦٤,٢٤٦	٨٢,٩٥٠,٠١٤		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٦ و ٢٢	رأس المال
٣,٩٤٦,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠		إحتياطي نظامي
(١٦٠,٢٤٨)	٥٠٩,٦٥١	٤٢٠,٦٣٤	٥	إحتياطيات أخرى
٩٩٦,٠٩٢	٨٧٧,٧٧٥	١,٠٢٧,٣٧٠	٢٢	أرباح مبقاة
-	٣٥٠,٠٠٠	-	١٦ و ٢٢	توزيعات أرباح مقترحة
(٦٧,٤٩٥)	(٦٢,٨٨٤)	(٦٥,٩٠٠)	٢٠	أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، الصافي بعد المخصصات على أساس الأسهم
١١,٧١٤,٣٤٩	١٢,٨٨٤,٥٤٢	١٣,٠٩٢,١٠٤		حقوق المساهمين
-	٥٠٠,٠٠٠	٧٨٥,٠٠٠	١٩	صكوك الشريحة الأولى
١١,٧١٤,٣٤٩	١٣,٣٨٤,٥٤٢	١٣,٨٧٧,١٠٤		إجمالي حقوق الملكية
٩٥,٩٤٥,٥٠٩	٩٤,٢٤٨,٧٨٨	٩٦,٨٢٧,١١٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية

لفتري الستة أشهر المنتهيتين في		لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧		
١,٤٨٩,٨١٤	١,٧٢٢,٤١٩	٧٧٢,٥٧٦	٨٤٥,٨٥٥		دخل العمولات الخاصة
٦٥٦,٣١٥	٧٧٢,٩٦٣	٣٥١,٨٨٠	٣٥٩,٤١٦		مصاريف العمولات الخاصة
٨٣٣,٤٩٩	٩٤٩,٤٥٦	٤٢٠,٦٩٦	٤٨٦,٤٣٩		صافي دخل العمولات الخاصة
٢١٦,٤٢٠	٢١٩,٤٧٧	١٠٩,٧٠٧	١٠٩,١٨٤		دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٦٧,٩٠٤	٦٤,٩٢٨	٣٥,٩٩٢	٣٢,٤٩٢		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٦,٥٦٧	٨,٨٩٥	١٣,٧٢٩	٨,٨٩٥		توزيعات أرباح
٦٩,٤٢٧	٣٨,٠٣٠	٣٢,٥٤٨	١٨,٨١٤		مكاسب إستثمارات، صافي
(٨٨٠)	١٥	(٤٧٩)	١٥		دخل/ (مصاريف) عمليات أخرى
١,٢٠٢,٩٣٧	١,٢٨٠,٨٠١	٦١٢,١٩٣	٦٥٥,٨٣٩		إجمالي دخل العمليات
٢٩١,٤٧٧	٢٩٠,٣٤٣	١٤٦,٢١٣	١٤٢,٧٢٢		رواتب ومصاريف الموظفين
٦٩,٨٠٨	٧٦,٨٣٦	٣٥,٣٥٩	٣٨,٠٠١		إيجار ومصاريف مباني
٤٤,٦٨٨	٤٦,١٥٣	٢٢,٥١٩	٢٣,١٢٦		إستهلاك وإطفاء
١١٢,٧٣٠	١٠٤,٢٢٤	٥٦,٨٦٢	٥٠,٩٣٩		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٧٦,٠٠٠	١١٩,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	٧٤,٠٠٠		مخصص خسائر الإئتمان
٤٢,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠		مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات
٧٣٦,٧٠٣	٦٤٠,٥٥٦	٣١٨,٩٥٣	٣٣٢,٧٨٨		إجمالي مصاريف العمليات
٤٦٦,٢٣٤	٦٤٠,٢٤٥	٢٩٣,٢٤٠	٣٢٣,٠٥١		الدخل التشغيلي
٦٥,١٣٢	٦٠,٣٤٥	٢٨,١٢٦	٣٢,٥٩٧	٧	الحصة في دخل شركات زميلة
٥٣١,٣٦٦	٧٠٠,٥٩٠	٣٢١,٣٦٦	٣٥٥,٦٤٨		صافي الدخل
٠,٧١	٠,٩٣	٠,٤٣	٠,٤٧	١٦	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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

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

لفتري الستة أشهر المنتهين في		لفتري الثلاثة أشهر المنتهين في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح
٥٣١,٣٦٦	٧٠٠,٥٩٠	٣٢١,٣٦٦	٣٥٥,٦٤٨	صافي الدخل
				بنود الدخل الشامل الأخرى - التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
				استثمارات متاحة للبيع:
(١٥٤,٠١٠)	(٦٩,٥٨١)	٣٣,٦١٩	(٨٥,٦٦١)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(١٩,٧٦٢)	(١٩,٠٣٠)	(١١,٧٧٣)	(١٠,٨١٤)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة قبل الأستبعادات
١,٧٥٦	(٤٠٦)	(٢٤٤)	(٤٠٦)	٧ الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(١٧٢,٠١٦)	(٨٩,٠١٧)	٢١,٦٠٢	(٩٦,٨٨١)	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
٣٥٩,٣٥٠	٦١١,٥٧٣	٣٤٢,٩٦٨	٢٥٨,٧٦٧	إجمالي الدخل الشامل

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٢٢	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٥٠٩,٦٥١	٩٦٦,٤٢١	٤٢٠,٠٠٠	(٦٢,٨٨٤)	١٣,٠٤٣,١٨٨	٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٤٣,١٨٨	١٣,٥٤٣,١٨٨	١٣,٥٤٣,١٨٨	١٣,٥٤٣,١٨٨	١٣,٥٤٣,١٨٨
٢٢	-	-	-	-	(٧٠,٠٠٠)	-	(١٥٨,٦٤٦)	-	(١٥٨,٦٤٦)	(١٥٨,٦٤٦)	(١٥٨,٦٤٦)	(١٥٨,٦٤٦)	(١٥٨,٦٤٦)
٢٢	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٥٠٩,٦٥١	٨٧٧,٧٧٥	٣٥٠,٠٠٠	(٦٢,٨٨٤)	١٢,٨٨٤,٥٤٢	٥٠٠,٠٠٠	١٣,٣٨٤,٥٤٢	١٣,٣٨٤,٥٤٢	١٣,٣٨٤,٥٤٢	١٣,٣٨٤,٥٤٢	١٣,٣٨٤,٥٤٢
-	-	-	-	٧٠٠,٥٩٠	-	-	٧٠٠,٥٩٠	-	٧٠٠,٥٩٠	٧٠٠,٥٩٠	٧٠٠,٥٩٠	٧٠٠,٥٩٠	٧٠٠,٥٩٠
-	-	-	(٨٩,٠١٧)	-	-	-	(٨٩,٠١٧)	-	(٨٩,٠١٧)	(٨٩,٠١٧)	(٨٩,٠١٧)	(٨٩,٠١٧)	(٨٩,٠١٧)
-	-	-	(٨٩,٠١٧)	٧٠٠,٥٩٠	-	-	٦١١,٥٧٣	-	٦١١,٥٧٣	٦١١,٥٧٣	٦١١,٥٧٣	٦١١,٥٧٣	٦١١,٥٧٣
-	-	-	-	٥,٢٠٦	-	-	٥,٢٠٦	-	٥,٢٠٦	٥,٢٠٦	٥,٢٠٦	٥,٢٠٦	٥,٢٠٦
-	-	-	-	(٢٥,٥٤٤)	-	-	(٢٥,٥٤٤)	-	(٢٥,٥٤٤)	(٢٥,٥٤٤)	(٢٥,٥٤٤)	(٢٥,٥٤٤)	(٢٥,٥٤٤)
-	-	-	-	(١٣,٢٠٧)	-	-	(١٣,٢٠٧)	-	(١٣,٢٠٧)	(١٣,٢٠٧)	(١٣,٢٠٧)	(١٣,٢٠٧)	(١٣,٢٠٧)
-	-	-	-	(٢,٠٩١)	-	-	(٢,٠٩١)	-	(٢,٠٩١)	(٢,٠٩١)	(٢,٠٩١)	(٢,٠٩١)	(٢,٠٩١)
١٦	-	-	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)
١٦	٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
-	-	-	-	(١٥,٣٥٩)	-	-	(١٥,٣٥٩)	-	(١٥,٣٥٩)	(١٥,٣٥٩)	(١٥,٣٥٩)	(١٥,٣٥٩)	(١٥,٣٥٩)
-	-	-	-	-	-	(٣,٠١٦)	(٣,٠١٦)	-	(٣,٠١٦)	(٣,٠١٦)	(٣,٠١٦)	(٣,٠١٦)	(٣,٠١٦)
٢٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٤٢٠,٦٣٤	١,٠٢٧,٣٧٠	-	(٦٥,٩٠٠)	١٣,٠٩٢,١٠٤	٧٨٥,٠٠٠	١٣,٨٧٧,١٠٤	١٣,٨٧٧,١٠٤	١٣,٨٧٧,١٠٤	١٣,٨٧٧,١٠٤	١٣,٨٧٧,١٠٤

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	على أساس الأسهم	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية	٢٠١٦	
									أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة
٢٢	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	١١,٧٦٨	١,١٠٠,٩٤٩	٥٣٤,٥٠٠	(٥٦,٧٥٥)	-	١٢,٠٣٦,٤٦٢	١٢,٠٣٦,٤٦٢	الرصيد في بداية الفترة قبل التعديل
٢٢	-	-	-	(١٠٩,٤٢٦)	(٤٧,٠٠٠)	-	-	(١٥٦,٤٢٦)	(١٥٦,٤٢٦)	الاثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة و ضريبة الدخل
٢٢	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	١١,٧٦٨	٩٩١,٥٢٣	٤٨٧,٥٠٠	(٥٦,٧٥٥)	-	١١,٨٨٠,٠٣٦	١١,٨٨٠,٠٣٦	الرصيد في بداية الفترة بعد التعديل
-	-	-	-	٥٣١,٣٦٦	-	-	-	٥٣١,٣٦٦	٥٣١,٣٦٦	صافي الدخل
-	-	-	(١٧٢,٠١٦)	-	-	-	-	(١٧٢,٠١٦)	(١٧٢,٠١٦)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
-	-	-	(١٧٢,٠١٦)	٥٣١,٣٦٦	-	-	-	٣٥٩,٣٥٠	٣٥٩,٣٥٠	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة
-	-	-	-	(١٢,١٦٠)	-	-	-	(١٢,١٦٠)	(١٢,١٦٠)	الزكاة عن الفترة الحالية
-	-	-	-	٦,١١٤	-	-	-	٦,١١٤	٦,١١٤	الزكاة للفتترات السابقة، صافي
-	-	-	-	(١٠,٨٠٨)	-	-	-	(١٠,٨٠٨)	(١٠,٨٠٨)	ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
-	-	-	-	(٩,٩٤٣)	-	-	-	(٩,٩٤٣)	(٩,٩٤٣)	ضريبة الدخل للفتترات السابقة، صافي
١٦	-	-	-	-	(٤٨٧,٥٠٠)	-	-	(٤٨٧,٥٠٠)	(٤٨٧,٥٠٠)	التوزيعات المدفوعة
١٦	٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الأسهم المجانية المصدرة
٢٠	-	-	-	-	-	(١٠,٧٤٠)	-	(١٠,٧٤٠)	(١٠,٧٤٠)	صافي الحركة على الأسهم المقنتاة لخيارات الموظفين
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	(١٦٠,٢٤٨)	٩٩٦,٠٩٢	-	(٦٧,٤٩٥)	-	١١,٧١٤,٣٤٩	١١,٧١٤,٣٤٩	الأرصدة في نهاية الفترة

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

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٥٣١,٣٦٦	٧٠٠,٥٩٠	
		<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
		<b>صافي الدخل</b>
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في)
		<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
٣٠,٧٥١	٢٨,٩٤٨	صافي الإطفاء للعلاوة / (الزيادة للخصم) للإستثمارات
(١٣٦,٠١٧)	(٤١,٩٨٢)	صافي التغير في دخل العمولات الخاصة مستحقة الاستلام
١٠٠,٠٢٥	(٩٢,١٦٤)	صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة مستحقة الدفع
٢٢,٧٩٤	٢١,١٠٥	صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(٦٩,٤٢٧)	(٣٨,٠٣٠)	مكاسب إستثمارات، صافي
-	(١٥)	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٤٤,٦٨٨	٤٦,١٥٣	١٤ إستهلاك وإطفاء
١٧٦,٠٠٠	١١٩,٠٠٠	مخصص خسائر الإئتمان
٤٢,٠٠٠	٤,٠٠٠	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات
(٦٥,١٣٢)	(٦٠,٣٤٥)	٧ الحصة في دخل شركات زميلة
١٥,٤٩٨	٨,١٦٦	٢٠ المخصصات على أساس الأسهم
٦٩٢,٥٤٦	٦٩٥,٤٢٦	
		<b>صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(٦٣,٤٢٧)	٢٣٦,٤٣٨	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
٦,٠٨٦	(٦٣,٧٣٧)	قروض وسلف، صافي
(١,٠٤٣,٣٧٧)	(١,٤٣٠,٨٧٦)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٧٤,٤٩٨)	٩٩٤,٤٥١	موجودات أخرى
(٢٠١,٦٣٨)	(١٧٣,٣٧٨)	<b>صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
٤,٩٦٤,٩٥٥	٢,١٨٨,٤٠٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢,٥١٧,٣٠٧)	٩٦٥,٢٦٨	ودائع العملاء
١٣٣,٧١٥	(٩٣٥,٣٥٧)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(١٠,٢٢٥)	(٦٩,٦٢٨)	مطلوبات أخرى بما في ذلك ضريبة الدخل وزكاة الدخل
١,٨٨٦,٨٣٠	٢,٤٠٧,٠١٣	<b>صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية:</b>
٩٨٦,٦٧٧	٢,٠٧٩,٠٧٤	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات
(٢,٦٤٠,٣٢٧)	(٢,٣٣٦,٨٦٥)	شراء إستثمارات
٩٢,٩١٧	٣٢,٢٠٠	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(١٨,٥٦١)	(١٧,٩٦٣)	١٤ شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١	١٥	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١,٥٧٩,٢٩٣)	(٢٤٣,٥٣٩)	<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية:</b>
(٣٦,٢٢٩)	(١٧,٥٧٤)	٢٠ شراء أسهم لخيارات الموظفين
(٤٨٧,٥٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	١٦ توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩ القروض لأجل المسددة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٩ المتحصلات من القروض لأجل
-	٢٨٥,٠٠٠	١٩ المتحصلات من صكوك الشريحة الأولى
-	(١٥,٣٥٩)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
يتبع.....	تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
(٥٢٣,٧٢٩)	(٩٧,٩٣٣)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢١٦,١٩٢)	٢,٠٦٥,٥٤١		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
			<u>النقدية وشبه النقدية</u>
٧,١٠٣,٩٦٩	٤,٣٨٢,٦٥٢		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
(٢١٦,١٩٢)	٢,٠٦٥,٥٤١		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٦,٨٨٧,٧٧٧	٦,٤٤٨,١٩٣	١٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			<u>معلومات العمولات الخاصة الإضافية</u>
١,٣٥٧,٣٠١	١,٦٨٠,٤٣٧		عمولات خاصة مستلمة
٥٥٨,١٥٣	٨٦٦,٢٠٠		عمولات خاصة مدفوعة
			<u>معلومات إضافية غير نقدية</u>
(١٧٢,٠١٦)	(٨٩,٠١٧)		إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		الأسهم المجانية المصدرة



## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ( الموافق ٢٣ 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 فروعها وعددها ٤٩ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٨ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٤٨ فرعاً) 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 وخدمات 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 اعتباراً 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 الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية المرحلية" و تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للبنوك التجارية و ذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقرير المالية الدولية. 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 التغيير في 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 والتقديرية والإفترادات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذة 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 الإدارة بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣. أسس توحيد القوائم المالية

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

أ) "شركة الإستثمار للأوراق المالية والوساطة" (شركة الإستثمار كابيتال)، شركة مساهمة سعودية مغلقة، والشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الإستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل و وكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الإستثمارات و محافظ الإستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الإستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية.

ب) "شركة السعودي للإستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادي الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أنشطتها الرئيسية بعد.

ج) "شركة السعودي للإستثمار الأولى" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٧٨٣٦ صادر بتاريخ ١٦ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٤) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهرياً بعد.

يتم الإشارة إلى "البنك" في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للإشارة للإيضاحات ذات العلاقة بالبنك السعودي للإستثمار فقط وليس بشكل مجمع كـ "مجموعة".

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك بإستخدام 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 مستثمر فيها ومسيطر عليها من قبل المجموعة. تعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مستثمر فيها عندما تكون المجموعة متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة و كذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة و أيضاً لديها القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية 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 تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المنشأة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من وتصميم المنشأة المستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالمنشأة المستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع المنشأة المستثمر فيها، وحجم التعرض للإختلاف في العوائد من هذه المنشأة المستثمر 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 بإستخدام سياسات محاسبية وطرق تسعير متماثلة وذلك للعمليات المتشابهة والأحداث الأخرى الجارية في نفس الظروف.

تقوم المجموعة بإدارة موجودات مُحفظ 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 الإنخفاض في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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 الإفصاح الذي يُمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة المالية والتي تتضمن كلاً من التغييرات 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 ابتداءً 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 والدخل الجديدة المحاسبة عن دفعات الزكاة وضريبة الدخل التي كانت مدرجة سابقاً ضمن الموجودات الأخرى، وكذلك مستحقات الزكاة وضريبة الدخل المسجلة ضمن المطلوبات الأخرى، و تأثير تلك البنود ذات الصلة في المقابل بأن تتم المحاسبة عنها مباشرة ضمن الأرباح المبقاة. انظر إيضاح ٢٢ لمزيد من الإفصاحات.

٥. إستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع و تتلخص مما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٣,٩١٣,٧٨٠	١٥,١٨٦,٨٣٦	١٥,٩٢٢,٥٣٤	سندات بعمولة ثابتة
٥,٣٧٦,٩٣٠	٥,٠٧٩,٤٩٦	٤,٦٨٧,٤٣٨	سندات بعمولة عائمة
١٩,٢٩٠,٧١٠	٢٠,٢٦٦,٣٣٢	٢٠,٦٠٩,٩٧٢	مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكتسبة
١,٠٦٧,٧٧١	١,٠١٧,٧٤٧	٧٩٧,٨٢٦	أسهم و استثمارات أخرى
٢١٥,١٠٥	١٦٧,٨١٥	٢١٩,٥٧٤	صناديق استثمارية
٢٠,٥٧٣,٥٨٦	٢١,٤٥١,٨٩٤	٢١,٦٢٧,٣٧٢	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
(١١٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٠,٤٥٩,٥٨٦	٢١,٤٤٧,٨٩٤	٢١,٦٢٣,٣٧٢	استثمارات، صافي

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

٥. إستثمارات، صافي - (تتمة)

تصنف الحركة على الاحتياطات الأخرى في حقوق الملكية كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
(١٥٩,٩٩٩)	٥٠٨,٠٥٩	٤١٩,٤٤٨	الأرباح غير المحققة عن إعادة تقييم الإستثمارات المتاحة للبيع
(٢٤٩)	١,٥٩٢	١,١٨٦	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(١٦٠,٢٤٨)	٥٠٩,٦٥١	٤٢٠,٦٣٤	إجمالي الاحتياطات الأخرى

٦. قروض و سلف، صافي

تتلخص القروض و السلف بالصافي كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٥,٩٢٦,٩٣٥	١٦,٥٦٦,١١٥	١٦,٧٥٨,٣٣١	القروض و السلف العاملة:
٤٥,٥٥٩,٤١٠	٤٣,٣٠٧,٨١٠	٤٤,٥٥٢,٤٥٠	قروض شخصية
٢٨٨,٤٥٦	٣٠٠,٣٥٨	٣٠٢,١٣٧	قروض تجارية و جاري مدين
٦١,٧٧٤,٨٠١	٦٠,١٧٤,٢٨٣	٦١,٦١٢,٩١٨	أخرى
٤٦٧,٨٧٤	١,٠٦٩,٦١٣	١,٠٩٩,٦٨١	مجموع القروض و السلف العاملة
٦٢,٢٤٢,٦٧٥	٦١,٢٤٣,٨٩٦	٦٢,٧١٢,٥٩٩	قروض و سلف غير عاملة
(٩٩١,٩٨٩)	(٩٩٤,٨٤٤)	(١,٠٨٦,٨١٨)	إجمالي القروض و السلف
٦١,٢٥٠,٦٨٦	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	٦١,٦٢٥,٧٨١	مخصص خسائر الإئتمان
			قروض و سلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٧. إستثمارات في شركات زميلة

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

تتلخص الحركة على الإستثمارات في شركات زميلة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	
١,٠٠٠,٣٣٧	٩٣٩,٠٢٢	٩٣٩,٠٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٠,٣٤٥	١٥٠,٦٣٤	٦٥,١٣٢	الحصة في الدخل
(٣٢,٢٠٠)	(٩٢,٩١٧)	(٩٢,٩١٧)	توزيعات الأرباح المستلمة
(٤٠٦)	٣,٥٩٨	١,٧٥٦	الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى
١,٠٢٨,٠٧٦	١,٠٠٠,٣٣٧	٩١٢,٩٩٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حصة البنك في موجودات و مطلوبات و حقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و حصة البنك من دخل و مصاريف الشركات التابعة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)			
أملاك	أوركس	أمكس	
٤٧٤,٣٦٨	٥٤٦,٠١٦	١,٠٨٣,٥٩٩	إجمالي الموجودات
٢٣٩,٠٨٣	٢٢٨,٧٩٩	٧٠١,٦٤٦	إجمالي المطلوبات
٢٣٥,٢٨٥	٣١٧,٢١٧	٣٨١,٩٥٣	إجمالي حقوق الملكية
٩٥,٧٢٩	٣٠,٧٦٨	٢٤,٨٦٤	إجمالي الدخل
٥٧,٠٨٠	٢٣,٣٨١	١٠,٧٠٨	إجمالي المصاريف
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)			
أملاك	أوركس	أملاك	
٤١٥,٥٠٨	٧١٩,٨٦٢	١,٠٦٢,٦٥٨	إجمالي الموجودات
٢٦٣,٧٧٤	٤٠٦,٦٦٢	٧١٢,٨٧٢	إجمالي المطلوبات
١٥١,٧٣٤	٣١٣,٢٠٠	٣٤٩,٧٨٦	إجمالي حقوق الملكية
١٠٣,٢٩٣	٣٩,١٣٥	٣١,٣٩٦	إجمالي الدخل
٦٦,٣١٢	٢٦,٠٢٤	١٤,٢٢٩	إجمالي المصاريف

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 ماتم تأييد طريقة تقدير الزكاة المحتسبة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بواسطة كل درجات الأستئناف فإن المجموعة قد توافقت مع الشركة الزميلة بأن تكون المجموعة ملتزمة بشكل غير مشروط تجاه حصتها البالغة تقريباً ٦٣,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

٨. ودائع العملاء

٣٠ كما في	٣١ كما في	٣٠ كما في	تتكون ودائع العملاء مما يلي:
يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٤٢,٠٧٥,٩٥٨	٣٦,٦٧٧,٦٨٩	٣٨,٠٦٢,١٠١	ودائع لأجل
٣,١٤٢,١٠٠	٤,٠٧٣,٦٦٠	٣,١٨٠,٨٦٦	ودائع إيداع
٤٥,٢١٨,٠٥٨	٤٠,٧٥١,٣٤٩	٤١,٢٤٢,٩٦٧	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٢,٠١٠,٢٠٢	٢٣,٩٥٥,٠١٧	٢٤,٣٢٤,٦٠٥	ودائع تحت الطلب
٨٥٨,٦٣٠	٩٣٣,٩٥٩	٩٨٨,٩٨٨	ودائع أخرى
٦٨,٠٨٦,٨٩٠	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	٦٦,٥٥٦,٥٦٠	ودائع العملاء

٩. قروض لأجل

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

كذلك وقد قام البنك بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل أخرى مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم إستخدام القرض بالكامل ويستحق سداده في ٥ سبتمبر ٢٠١٧.

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

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على اساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي إلتزم بها البنك بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات إخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض وفقاً للشروط و الاحكام.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٠. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ بإستكمال 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 ربحاً نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لسنة أشهر بالاضافة 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 وفقاً للشروط و الاحكام.

١١. المشتقات

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية		
						المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:	
٦,٩٨٦,٠٢٧	٥٥,١٨٥ ٧١,٢٥٥	٩,٤٦٤,٤١٣	٥٣,١٢٥ ٨٢,٨٤٧	٦,٩٠٥,٨٠٨	٤٢,٥٥٦ ٦٧,٢١٨	عقود الصرف الأجنبي الأجلة	
٢,٢٥٩,٠٤٥	٥٦,٢٣٥ ٥٦,١٩٠	١,٦٤٨,٦٣٠	٢٥,٢٥٦ ٢٥,٢٥٦	١,٢٥٣,٨٦٠	١٠,٩٦٧ ١٠,٩٤٧	خيارات الصرف الأجنبي	
٥,٣٤٣,٥٥١	٥٨٥,٧٠٢ ٥٨٤,٦١٨	٦,٧٨٨,٥٢٧	٨١٣,٤٢٠ ٨٠٥,٣٤٥	١٢,٤٣٣,٣٢٩	٢١٢,١٢١ ٢٠٦,٠٣٧	مقايضات أسعار العملات	
						المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:	
٣,٩٣٨,٥٥٠	٤٤٢,٥٧٧ ٣٠١,٨٧٩	٤,٥٢١,١٦٠	٥٣٣,١٢٦ ٦١٤,٨٤٨	٦,٨٨١,٦١٧	١٧٤,٠٨٥ ١٨٨,٢٩٤	مقايضات أسعار العملات	
-	- ٣٤٨,٨٢٥	-	- ٣٨٦,٤٢١	-	- ٤٠٥,٤٢١	خيار بيع شركة زميلة	
١٨,٥٢٧,١٧٣	١,١٣٩,٦٩٩ ١,٣٦٢,٧٦٧	٢٢,٤٢٢,٧٣٠	١,٤٢٤,٩٢٧ ١,٩١٤,٧١٧	٢٧,٤٧٤,٦١٤	٤٣٩,٧٢٩ ٨٧٧,٩١٧	الإجمالي	

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

### ١.١ المشتقات - (تتمة)

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

بلغت المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٢٠١٧،٦ مليون ريال سعودي ( ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١٦٥،٢ 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 طرفاً فيها. تعطي شروط الاتفاقية البنك خيار بيع يمكن ممارسته خلال الفترة المتبقية من الاتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في تلك الشركة بعد عام واحد من ممارسة ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

### ١.٢ التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة من الآتي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٢,٢١٥,٥٣٦	١,٨٨٢,٧٤٩	١,٧٩٤,٠١٢	إعتمادات مستندية
٧,٨٦٢,٩٣٩	٨,٤١٢,٤٥٥	٨,٢٧٥,٨٩٠	خطابات ضمان
٥٧٦,٠٢٦	٦٥٦,٠٩١	٤٧٠,٥٠١	قبولات العملاء
٣٠٠,٢٠٩	٣١٣,٢٠٥	٤٢١,٧٧٠	إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٠,٩٥٤,٧١٠	١١,٢٦٤,٥٠٠	١٠,٩٦٢,١٧٣	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

قام البنك بإستلام 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 إستلم البنك ربوط جزئية لزكاة بمبلغ إضافي مجموعه ٣٨٣ مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٣.

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



## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفتري السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

### ١٢. التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان - (تتمة)

وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، بإستئناف هذه التقديرات الجزئية والنهائية لدى الهيئة العامة للزكاة و الدخل، وفي الوقت التي تثق الإدارة في أن ما ستؤول إليه الإستئنافات المقدمة سيصب في مصلحة البنك، حيث ينتظر البنك الردود والقرارات النهائية حول الأستئناف والترتيبات الأخرى. وبالتالي، لم يتم أخذ أي مبالغ كمخصصات ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك كما في ٣٠ يونيو 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 إستئناف البنك على السماح بطرح استثمارات طويلة الاجل معينة من الوعاء الضريبي للبنك، وفي ضوء التقديرات الصادرة سلفاً، فإن ذلك سيؤدي إلى إلتزام زكوي إضافي جوهري على البنك. يعتبر هذا الموضوع عامماً لكل القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية والافصح عن تلك المبالغ يؤثر بالطبع على موقف البنك بهذا الخصوص.

في طور أعمال المجموعة الاعتيادية، كانت هناك دعاوى قضائية متكرره مقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي أفاد المستشارين القانونيين أنه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهريّة. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير المصلحة و بناءً على الأفادة المهنية.

### ١٣. النقدية وشبه النقدية

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١,٢٣٥,٣١٨	٢,١٠٨,٥٧٥	٤,٨٢٩,٧٦٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعداد الوديعه النظامية
٥,٦٥٢,٤٥٩	٢,٢٧٤,٠٧٧	١,٦١٨,٤٢٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ التحديد
٦,٨٨٧,٧٧٧	٤,٣٨٢,٦٥٢	٦,٤٤٨,١٩٣	النقدية وشبه النقدية

### ١٤. القطاعات التشغيلية

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

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم إعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة متماثلة مع تلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية. لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس الأرباح والخسائر للقطاع. طريقة تجزئة القطاعات لأرباح والخسائر للفترة ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٤. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

قطاع التجزئة

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

قطاع الشركات

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض و ودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.

قطاع الخزينة والاستثمارات

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال والإستثمارات 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، الأئتمان الاستثنائي و وحدات الإدارة الأخرى و التحكم.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية بإعتماد 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 أعلاه من أطراف خارجية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٤. القطاعات التشغيلية - (تمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الأعمال	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاع أخرى	إجمالي	
٢٩,٠٦٠,٩٢٠	٣٦,٢٣١,٠٣٥	٢٨,٦٤١,٢٦٥	١,٠٢٨,٠٧٦	٣٧٤,٣٠٦	١,٤٩١,٥١٦	٩٦,٨٢٧,١١٨	إجمالي الموجودات
٤٧,٨٨٤,٣٢٥	٦,٩٤٨,١٨١	٢٧,٢١٤,٠٤٥	٩٧	١٨,٦٦٨	٨٨٤,٦٩٨	٨٢,٩٥٠,٠١٤	إجمالي المطلوبات
١٨٩,١٦٧	٧٧٠,٧٨١	(٣٥,٧٤٠)	-	٧,٥٢٠	١٧,٧٢٨	٩٤٩,٤٥٦	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٥٥,٤٥١	(٢٩٥,٣٦٠)	-	(٤٩,٥٧٧)	-	(١٠,٥١٤)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٥٤٤,٦١٨	٤٧٥,٤٢١	(٣٥,٧٤٠)	(٤٩,٥٧٧)	٧,٥٢٠	٧,٢١٤	٩٤٩,٤٥٦	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٥٢,٢٧٧	١٥٥,٧٢٠	٤٧,٨٣٢	-	٣٧,٤٨٥	(٧٣,٨٣٧)	٢١٩,٤٧٧	دخل / (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٣١,١١٤	٢٠,٢٤٨	٩٢,٩٨٣	٩,٥٠٠	(١٣٠)	(٤١,٨٤٧)	١١١,٨٦٨	دخل / (خسارة) العمليات الأخرى
٦٢٨,٠٠٩	٦٥١,٣٨٩	١٠٥,٠٧٥	(٤٠,٠٧٧)	٤٤,٨٧٥	(١٠٨,٤٧٠)	١,٢٨٠,٨٠١	إجمالي دخل العمليات
١٨٤,٠١٩	٣٣,٣٢٦	١٤,٣٦٠	١,٠٩١	٤٠,٠٧٢	-	٢٧٢,٨٦٨	مصاريف عمليات مباشرة
١٢٢,٤١٧	٨١,٢٨٧	٤٠,٩٨٤	-	-	-	٢٤٤,٦٨٨	مصاريف عمليات غير مباشرة
٥٠,٠٠١	٦٨,٩٩٩	٤,٠٠٠	-	-	-	١٢٣,٠٠٠	مخصصات الانخفاض في القيمة
٣٥٦,٤٣٧	١٨٣,٦١٢	٥٩,٣٤٤	١,٠٩١	٤٠,٠٧٢	-	٦٤٠,٥٥٦	إجمالي مصاريف العمليات
٢٧١,٥٧٢	٤٦٧,٧٧٧	٤٥,٧٣١	(٤١,١٦٨)	٤,٨٠٣	(١٠٨,٤٧٠)	٦٤٠,٢٤٥	الدخل / (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية
-	-	-	٦٠,٣٤٥	-	-	٦٠,٣٤٥	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٢٧١,٥٧٢	٤٦٧,٧٧٧	٤٥,٧٣١	١٩,١٧٧	٤,٨٠٣	(١٠٨,٤٧٠)	٧٠٠,٥٩٠	صافي الدخل للفترة
٣٠٧	-	-	-	٤٢٣	١٧,٢٣٣	١٧,٩٦٣	الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة
٢٣,٢٤٩	٦٢٤	٩٠	-	١,٩٣٩	٢٠,٢٥١	٤٦,١٥٣	الاستهلاك والاطفاء

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٤. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

إجمالي	قطاعات أخرى	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاع شركاء الأعمال	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٩٥,٩٤٥,٥٠٩	٩٧٩,٦٨٢	٣٩٤,٠٦٠	٩١٢,٩٩٣	٢٨,١٨٥,٧٢٦	٣٦,٩١٤,٠١٩	٢٨,٥٥٩,٠٢٩	إجمالي الموجودات
٨٤,٢٣١,١٦٠	٢,٠٩٣,٦٣٥	٤٢,٣٣٠	٩٧	٢٦,٤٥٥,٨٤٨	٨,٤٥٠,٧٥٥	٤٧,١٨٨,٤٩٥	إجمالي المطلوبات
٨٣٣,٤٩٩	(٥١,١٢٦)	٩,٣٩٧	-	٧٤,٣٣٣	٦٣٢,٦٥٧	١٦٨,٢٣٨	صافي دخل العمولات الخاصة
-	٥,١٣٨	-	(٤٨,٧٥٦)	٩٥,٢١٠	(٣١٣,٤١٩)	٢٦١,٨٢٧	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٨٣٣,٤٩٩	(٤٥,٩٨٨)	٩,٣٩٧	(٤٨,٧٥٦)	١٦٩,٥٤٣	٣١٩,٢٣٨	٤٣٠,٠٦٥	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢١٦,٤٢٠	(٤,٢٦٥)	٣٣,٣٣٦	-	١٣,٥٤٦	١٠١,٧٨٨	٧٢,٠١٥	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٥٣,٠١٨	(٥٧,٠٢٦)	٣٦٤	٢٤,٨٣٣	١٠٣,٨٦٩	٣٩,٣٧٩	٤١,٥٩٩	دخل/ (خسارة) العمليات الأخرى
١,٢٠٢,٩٣٧	(١٠٧,٢٧٩)	٤٣,٠٩٧	(٢٣,٩٢٣)	٢٨٦,٩٥٨	٤٦٠,٤٠٥	٥٤٣,٦٧٩	إجمالي دخل العمليات
٢٧٧,٨٤١	-	٤١,٤٩٧	١,٤٩٤	١١,٧٧٧	٣٤,١١٨	١٨٨,٩٥٥	مصاريف عمليات مباشرة
٢٤٠,٨٦٢	٢,٨٦١	-	-	٣٩,٨٦٢	٧٩,٠٨٤	١١٩,٠٥٥	مصاريف عمليات غير مباشرة
٢١٨,٠٠٠	-	-	-	٤٢,٠٠٠	٨١,٩٨٨	٩٤,٠١٢	مخصصات الانخفاض في القيمة
٧٣٦,٧٠٣	٢,٨٦١	٤١,٤٩٧	١,٤٩٤	٩٣,٦٣٩	١٩٥,١٩٠	٤٠٢,٠٢٢	إجمالي مصاريف العمليات
٤٦٦,٢٣٤	(١١٠,١٤٠)	١,٦٠٠	(٢٥,٤١٧)	١٩٣,٣١٩	٢٦٥,٢١٥	١٤١,٦٥٧	الدخل / (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية
٦٥,١٣٢	-	-	٦٥,١٣٢	-	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٥٣١,٣٦٦	(١١٠,١٤٠)	١,٦٠٠	٣٩,٧١٥	١٩٣,٣١٩	٢٦٥,٢١٥	١٤١,٦٥٧	صافي الدخل للفترة
١٨,٥٦١	١١,٩٥٨	٣٣	-	-	٦٢٣	٥,٩٤٧	الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة
٤٤,٦٨٨	١٧,٩٧١	٢,٤٥٧	-	٩١	٦٦٣	٢٣,٥٠٦	الاستهلاك والإطفاء

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم إستلامه 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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 الإعتبار 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 طرق 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 جوهرية 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 مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.
- **المستوى الثالث:** طرق التقييم التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

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 جوهرية لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكلاً من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة وغير المتكرر مثل الموجودات المقنتاة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

تقوم المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين من وقت لآخر لأغراض تقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المقيمين الخارجيين على أساس سنوي. يتم إختيار 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 وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لأخر 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 معقولاً.

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.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٤٧٢,٤٩٦	٤٠٥,٤٢١	٨٧٧,٩١٧
الإستثمارات المتاحة للبيع	١٣,٥٠٧,٣١٥	٧,٥٩٨,٢٩٦	٥١٧,٧٦١	٢١,٦٢٣,٣٧٢
الإجمالي	١٣,٥٠٧,٣١٥	٨,٠٧٠,٧٩٢	٩٢٣,١٨٢	٢٢,٥٠١,٢٨٩
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٤٣٩,٧٢٩	-	٤٣٩,٧٢٩
الإجمالي	-	٤٣٩,٧٢٩	-	٤٣٩,٧٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١,٥٢٨,٢٩٦	٣٨٦,٤٢١	١,٩١٤,٧١٧
الإستثمارات 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
الإجمالي	-	١,٤٢٤,٩٢٧	-	١,٤٢٤,٩٢٧
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١,٠١٣,٩٤٢	٣٤٨,٨٢٥	١,٣٦٢,٧٦٧
الإستثمارات المتاحة للبيع	١٣,٦٩٤,٤٠١	٦,٢٣١,٣٩٣	٥٣٣,٧٩٢	٢٠,٤٥٩,٥٨٦
الإجمالي	١٣,٦٩٤,٤٠١	٧,٢٤٥,٣٣٥	٨٨٢,٦١٧	٢١,٨٢٢,٣٥٣
مطلوبات مالية المسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١,١٣٩,٦٩٩	-	١,١٣٩,٦٩٩
الإجمالي	-	١,١٣٩,٦٩٩	-	١,١٣٩,٦٩٩

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

### ١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير بـ (أرباح وخسائر اليوم الأول). يتم الإقرار بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي تؤجل حتى يكون بالإستطاعة تحديد القيمة العادلة باستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الإقرار بها من خلال الإستبعاد. 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 يونيو ٢٠١٧، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ١٩,١ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ما مقداره ٥٠,٥ 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 مصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً 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 بإعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام إحتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكلوز) 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 مصدر 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 الإتفاقية 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 انتشاراً و قبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لايمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض من هذه المعطيات تم تحديدها في الإتفاقية 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 كنتيجة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في الحال الذي يتغير فيه صافي الأثر في التقديرات الهامة للمعطيات بـ ١٠+ أو - ١٠ في المائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ١٠٧,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١٠٢,٩ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٧,٧ مليون ريال سعودي) كنتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٥٤,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٥٤,٨ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٧,٤ مليون ريال سعودي) كنتيجة 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 يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٢٧,٥ مليون ريال سعودي، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٧,٥ مليون ريال سعودي) كنتيجة 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 يعتبر منطقياً في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٨٣٩,٣٩٢	٨٣٩,٣٩٢	٩١٥,٤٧٠	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
٤٩,٤٣٣	٨٧,٥٤٣	١٩,٢٥٧	صافي التغير في القيمة العادلة
-	٤,٥٢٢	-	إستثمارات مشتراة
(٦,٢٠٨)	(١٥,٩٨٧)	(١١,٥٤٥)	إستثمارات مباحة
٨٨٢,٦١٧	٩١٥,٤٧٠	٩٢٣,١٨٢	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم العادلة المقدرة	القيم الدفترية	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
١,٧٠٧,٥٣٧	١,٧٠٧,٥٣٧	موجودات مالية:
٦٣,٩٣٤,٥١٩	٦١,٦٢٥,٧٨١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٥,٦٤٢,٠٥٦	٦٣,٣٣٣,٣١٨	قروض و سلف، صافي إجمالي
١١,٢١٨,٥١١	١١,٢١٨,٥١١	مطلوبات مالية:
٦٥,٦٢٠,٨٤٦	٦٥,٥٥٦,٥٦٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٠٠٥,٥٠٢	٢,٠٠٥,٥٠٢	ودائع العملاء
٢,٠٠٢,٣٧٩	٢,٠٠٢,٣٧٩	قروض لأجل، صافي
٨٠,٨٤٧,٢٣٨	٨٠,٧٨٢,٩٥٢	سندات دين ثانوية، صافي إجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيم العادلة المقدر	القيم الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
		موجودات مالية:
٢,٣٠٢,٢٩٣	٢,٣٠٢,٢٩٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٢,١٥٥,٣٢٩	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	قروض و سلف، صافي
٦٤,٤٥٧,٦٢٢	٦٢,٥٥١,٣٤٥	إجمالي
		مطلوبات مالية:
٨,٩٩٦,٧١٦	٨,٩٩٦,٧١٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٧٦٢,٦٠٠	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	ودائع العملاء
٢,٠٣٢,١٨٧	٢,٠٣٢,١٨٧	قروض لأجل، صافي
٢,٠٠٢,٣٧٣	٢,٠٠٢,٣٧٣	سندات دين ثانوية، صافي
٧٧,٧٩٣,٨٧٦	٧٨,٦٧١,٦٠١	إجمالي
القيم العادلة المقدر	القيم الدفترية	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
		موجودات مالية:
٥,٦٥٢,٤٥٩	٥,٦٥٢,٤٥٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٢,٨٦٩,٤٠٩	٦١,٢٥٠,٦٨٦	قروض و سلف، صافي
٦٨,٥٢١,٨٦٨	٦٦,٩٠٣,١٤٥	إجمالي
		مطلوبات مالية:
١٠,٣١٤,٧٣٣	١٠,٣١٤,٧٣٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٧,١٦٧,٧٩٤	٦٨,٠٨٦,٨٩٠	ودائع العملاء
١,٩٩٧,٧٢٣	١,٩٩٧,٧٢٣	قروض لأجل، صافي
٢,٠٠١,٦٦٦	٢,٠٠١,٦٦٦	سندات دين ثانوية، صافي
٨١,٤٨١,٩١٦	٨٢,٤٠١,٠١٢	إجمالي

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، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة لودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود إختلاف 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 والمؤسسات المالية الأخرى.

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

### ١٦. توزيعات الأرباح و ربح السهم

في عام ٢٠١٦ إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٥٠ مليون ريال سعودي (بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٧٠ مليون ريال سعودي. هذا وقد إقترح مجلس الإدارة أيضاً 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 وقد تم اعتماد إقترح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية من قبل مساهمي البنك خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٧ ابريل ٢٠١٧) وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح و تحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

في عام ٢٠١٥ إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٧,٥ مليون ريال سعودي (بواقع ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. هذا وقد إقترح مجلس الإدارة أيضاً 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 إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٦ جمادى الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٤ ابريل ٢٠١٦). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

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

### ١٧. الإيضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسماله 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 الإسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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

يلخص الجدول أدناه موجودات المجموعة المرجحة 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 يونيو ٢٠١٦ قد تم تعديل بيانها ليعكس الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما تم شرحه ضمن الإيضاح ٢٢. كذلك وقد تم تعديل نسب كفاية رأس المال الأساسي والاساسي + المساند بالتبعية.

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) معدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) معدلة	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٨٠,٥٩٩,٥٠٦	٧٩,١٠٩,٤٣١	٧٧,٠٢٤,١٧٨	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,٩٢٤,٣٧١	٤,٢٩٤,٦٦٧	٤,٢٩٤,٦٦٧	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
١,٢٤٠,٧٠٦	٦٠٥,٤٩٢	٤٤٧,٤٣٣	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٥,٧٦٤,٥٨٣	٨٤,٠٠٩,٥٩٠	٨١,٧٦٦,٢٧٨	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر
١١,٦٩٦,٠٥٤	١٣,٣٦٦,٢٤٧	١٣,٨٥٨,٨٠٩	رأس المال الأساسي
٢,٥٩٠,٣٦٧	٢,٥٤٩,٥١٤	٢,٦٠٨,٥٧٩	رأس المال المساند
١٤,٢٨٦,٤٢١	١٥,٩١٥,٧٦١	١٦,٤٦٧,٣٨٨	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال:
%١٣,٦٤	%١٥,٩١	%١٦,٩٥	الأساسي
%١٦,٦٦	%١٨,٩٥	%٢٠,١٤	الأساسي + المساند

تقوم إدارة المجموعة بانتظام بمراقبة كفاية رأس المال وإستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بمعدل لا يقل عن ٩,٢٥% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة 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، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تعرف الأطراف ذات العلاقة والحاجة الى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات 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 هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها بإستخدام 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 جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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 يكونوا مساهمين رئيسيين أو أعضاء إدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين أو مؤثرين أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
			إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٨٨,٦٦٧	٩١,٤٧٠	٨١,١٩٨	قروض وسلف
١٣٩,٣٢٨	٣١٦,٣٢٦	٢٠٩,١٩٥	ودائع العملاء
-	-	١,٨٦٢	التعهدات والإلتزامات المحتملة
			المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٢٨,٠٣٨	٣٣,٤٢٩	٣٢,٠٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٥,٠٠٠	٥٩٦,٤٧٧	٥٥٨,٤٧٧	قروض وسلف
١٥,٣٨٨,٣٢٢	١٠,٩٢٤,٧٨٣	٩,٦٨٤,٤١١	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	قرض لأجل
٧٠٤,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٨١١,٦٠٥	٢,٧٨٩,٠٠٥	٢,٧٠١,٥٠٥	التعهدات والإلتزامات المحتملة الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٩٠١,٠٠٥	١,٠٢٢,٤٦٧	٦٤٦,٥٥٦	قروض وسلف
٢١٨,٠٥٦	٤٩,٣٧٨	١٤٨,١١٨	ودائع العملاء
٦٣٠,٦٨٩	٦١٦,٩٨٤	٧٨١,٩٨٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
			صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٦٨,٧٨٤	١٢٩,٥٠٧	١٠٧,٧٥٣	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١,٧٨٣	١,٦٤٥	أ - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين: دخل عمولات خاصة
١٩	١٩	مصاريف عمولات خاصة
٦	٥	أتعاب خدمات بنكية
٢٤,٩٧٢	١	ب - المساهمين الرئيسيين للمجموعة /أو أفراد الأسرة المباشرين: دخل عمولات خاصة
٢٠,٩٥٤	١٤,٢٨٩	مصاريف عمولات خاصة
٤,٢١٩	-	أتعاب خدمات بنكية
١,٧٨٢	٥,٦٥٧	ج - الشركات الزميلة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية: دخل عمولات خاصة
٢,٧٤٣	١	مصاريف عمولات خاصة
-	٢,٨٧١	أتعاب خدمات بنكية
٣٢٤	-	د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل المجموعة: مصاريف عمولات خاصة
٢,٤١٥	٢,٩٧٨	هـ - المكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:

١٩. صكوك الشريحة الأولى

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

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

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بشكل نصف سنوي باثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يستثنى من ذلك ظهور حدث سيتوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة المجموعة، في تلك الحالة، يمكن للمجموعة وباختيارها المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع أخفاً من المجموعة عن السداد كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراعاتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
(٥٦,٧٥٥)	(٥٦,٧٥٥)	(٦٢,٨٨٤)	الارصدة في بداية الفترة / السنة
(٣٦,٢٢٩)	(٥٨,٢٠٦)	(١٧,٥٧٤)	الأسهم المقتناة
١٥,٤٩٨	٣٣,٩٩٦	٨,١٦٦	المخصصات على أساس الأسهم
٩,٩٩١	١٨,٠٨١	٦,٣٩٢	أسهم التخصيص والمنحة، بالصافي بعد مساهمة الموظفين
(١٠,٧٤٠)	(٦,١٢٩)	(٣,٠١٦)	صافي الحركة على الأسهم المقتناة لخيارات الموظفين
(٦٧,٤٩٥)	(٦٢,٨٨٤)	(٦٥,٩٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١. المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة والتي لم يسري 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 والتعديلات يقع لاحقاً لتاريخ ١ يناير ٢٠١٧. 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 قياساً لإستبعاد 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 يبين 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 ويحدد 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 نقداً، حيث يتم تصنيف الدفعات على أساس الأسهم بعد تسويتها بصافي الضرائب المحتجزة، والمحاسبة عن تعديل الدفعات على أساس الأسهم من اساس التسوية النقدية إلى اساس التسوية عن طريق حقوق الملكية.
- تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تلك المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة وتوقيت التطبيق لهذه المعايير.

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

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
موجودات أخرى	مطلوبات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق الملكية
٣٥٦,٥٤٣	٧٢١,٧٨٢	٩٦٦,٤٢١	٤٢٠,٠٠٠	١٣,٥٤٣,١٨٨
الارصدة قبل التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
(١٠٨,٥٩٥)	-	(١٠٨,٥٩٥)	-	(١٠٨,٥٩٥)
دفعات الزكاة التي لم يتم إستعاضتها بعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، صافي				
(٤,١١٥)	-	(٤,١١٥)	-	(٤,١١٥)
دفعات ضريبة الدخل التي لم يتم إستعاضتها بعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، صافي				
-	٢٤,٣١٩	(٢٤,٣١٩)	-	(٢٤,٣١٩)
الزكاة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
-	٢١,٦١٧	(٢١,٦١٧)	-	(٢١,٦١٧)
ضريبة الدخل المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
-	-	٧٠,٠٠٠	(٧٠,٠٠٠)	-
الزكاة السابق إعتبارها ضمن توزيعات الأرباح المقترحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
(١١٢,٧١٠)	٤٥,٩٣٦	(٨٨,٦٤٦)	(٧٠,٠٠٠)	(١٥٨,٦٤٦)
الأثر بشكل رجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
٢٤٣,٨٣٣	٧٦٧,٧١٨	٨٧٧,٧٧٥	٣٥٠,٠٠٠	١٣,٣٨٤,٥٤٢
الارصدة بعد التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
٣٠ يونيو ٢٠١٦				
موجودات أخرى	مطلوبات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق الملكية	
٥٨٤,٩٣٩	٦٦٣,٨٩٢	١,١٣٢,٣١٥		١١,٨٥٠,٥٧٢
الارصدة قبل التعديل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦				
(٩٧,٢٠٨)	-	(٩٧,٢٠٨)		(٩٧,٢٠٨)
دفعات الزكاة التي لم يتم إستعاضتها بعد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، صافي				
(١٢,٤٥٨)	-	(١٢,٤٥٨)		(١٢,٤٥٨)
دفعات ضريبة الدخل التي لم يتم إستعاضتها بعد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦				
-	٦,٠٤٦	(٦,٠٤٦)		(٦,٠٤٦)
الزكاة المستحقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦				
-	٢٠,٥١١	(٢٠,٥١١)		(٢٠,٥١١)
ضريبة الدخل المستحقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦				
(١٠٩,٦٦٦)	٢٦,٥٥٧	(١٣٦,٢٢٣)		(١٣٦,٢٢٣)
الأثر بشكل رجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦				
٤٧٥,٢٧٣	٦٩٠,٤٤٩	٩٩٦,٠٩٢		١١,٧١٤,٣٤٩
الارصدة بعد التعديل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦				



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

فيما يلي ملخص لرأس المال والبنك ونسب ملكية رأس المال

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

بتاريخ ٣٠ يونيو 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 الاسهم القائمة من ٧٠٠ مليون سهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ إلى ٧٥٠ مليون سهم كما هو وارد حالياً. في تاريخ ٤ أبريل ٢٠١٦، تم إصدار ٥٠ مليون سهم كمنحة أسهم مجانية من قبل البنك ليزيد بذلك عدد الاسهم القائمة من ٦٥٠ مليون سهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ إلى ٧٠٠ مليون سهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً 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.