



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح
(غير مدققة) معدلة	(مدققة) معدلة	(غير مدققة)	
الموجودات			
٤,٢٨٧,٤٦٥	٥,٦٨٤,٣٣٨	٧,٨٤٤,٢٤٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧,٨٣٨,٥٦٦	٢,٣٠٢,٢٩٣	١,٥٩٢,٤٣٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٩٩٢,٣٠٧	٢١,٤٤٧,٨٩٤	٢١,٣٠٨,٥٨٠	٥ و١٥ إستثمارات، صافي
٦١,٦١٥,٢٦٠	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	٦٠,٢٩٠,٠٧٣	٦ قروض وسلف، صافي
٩٧٨,٠٢٨	١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠٢٨,٠٨٥	٧ إستثمارات في شركات زميلة
١,٠١٢,٥٩٩	٩٨٧,٦٠٠	٩٧٤,٠٤١	ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي
١,١٧٥,١٧٨	١,٩١٤,٧١٧	٣,٨٦٦,١١١	١١ و١٥ القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٥٢,٨٣٦	٤١٨,٧٢٤	٤١٨,٧٢٣	عقارات أخرى
٣٤١,٢٦١	٢٤٣,٨٣٣	٢٢٣,٧٠٧	موجودات أخرى
٩٦,٣٩٣,٥٠٠	٩٤,٢٤٨,٧٨٨	٩٧,٥٤٦,٠٠٢	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٨,٢١٧,٦٦٢	٨,٩٩٦,٧١٦	١١,٣٢٩,٢٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٦٨٦,٥٦٩	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	٦٤,٤٣٧,٢٩٥	٨ ودائع العملاء
٢,٠٢٠,٥١٨	٢,٠٣٢,١٨٧	١,٩٩٨,٣٤٧	٩ قروض لأجل
٢,٠١٣,٦٧٤	٢,٠٠٢,٣٧٣	٢,٠٢١,١٨٠	١٠ سندات دين ثانوية
٩٢١,٢٧٠	١,٤٢٤,٩٢٧	٣,٣٩٣,٢٨١	١١ و١٥ القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٦٦٥,٢٦٢	٧٦٧,٧١٨	٦٥٣,٤٨٤	مطلوبات أخرى
٨٤,٥٢٤,٩٥٥	٨٠,٨٦٤,٢٤٦	٨٣,٨٣٢,٨٨٥	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٦,٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٦ و٢٢ رأس المال
٣,٩٤٦,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	إحتياطي نظامي
(١٨١,٨٥٠)	٥٠٩,٦٥١	٥١٧,٥١٥	٥ إحتياطيات أخرى
١,١٨٥,١٦٢	٨٧٧,٧٧٥	١,٢٠٥,٣٥٢	٢٢ أرباح مبقاة
٤٨٧,٥٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٦ و٢٢ توزيعات أرباح مقترحة
(٦٨,٢٦٧)	(٦٢,٨٨٤)	(٦٩,٧٥٠)	٢٠ أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، الصافي بعد المخصصات على أساس الأسهم
١١,٨٦٨,٥٤٥	١٢,٨٨٤,٥٤٢	١٣,٢١٣,١١٧	حقوق المساهمين
-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٩ صكوك الشريحة الأولى
١١,٨٦٨,٥٤٥	١٣,٣٨٤,٥٤٢	١٣,٧١٣,١١٧	إجمالي حقوق الملكية
٩٦,٣٩٣,٥٠٠	٩٤,٢٤٨,٧٨٨	٩٧,٥٤٦,٠٠٢	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٧١٧,٢٣٨	٨٧٦,٥٦٤	دخل العمولات الخاصة
٣٠٤,٤٣٥	٤١٣,٥٤٧	مصاريف العمولات الخاصة
٤١٢,٨٠٣	٤٦٣,٠١٧	صافي دخل العمولات الخاصة
١٠٦,٧١٣	١١٠,٢٩٣	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٣١,٩١٢	٣٢,٤٣٦	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢,٨٣٨	-	توزيعات أرباح
٣٦,٨٧٩	١٩,٢١٦	مكاسب إستثمارات، صافي
(٤٠١)	-	خسائر عمليات أخرى، صافي
٥٩٠,٧٤٤	٦٢٤,٩٦٢	إجمالي دخل العمليات
١٤٥,٢٦٤	١٤٧,٦٢١	رواتب وما في حكمها
٣٤,٤٤٩	٣٨,٨٣٥	إيجار ومصاريف مباني
٢٢,١٦٩	٢٣,٠٢٧	إستهلاك وإطفاء
٥٥,٨٦٨	٥٣,٢٨٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١١٨,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان
٤٢,٠٠٠	-	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات
٤١٧,٧٥٠	٣٠٧,٧٦٨	إجمالي مصاريف العمليات
١٧٢,٩٩٤	٣١٧,١٩٤	الدخل التشغيلي
٣٧,٠٠٦	٢٧,٧٤٨	٧ الحصة في دخل شركات زميلة
٢١٠,٠٠٠	٣٤٤,٩٤٢	صافي الدخل
٠,٣٠	٠,٤٩	١٦ ربح السهم الأساسي و المخفض (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
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٢١٠,٠٠٠	٣٤٤,٩٤٢	
		صافي الدخل
		بنود الدخل الشامل الأخرى - التي من الممكن اعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
		استثمارات متاحة للبيع:
(١٨٧,٦٢٩)	١٦,٠٨٠	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٧,٩٨٩)	(٨,٢١٦)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن الأستبعادات
٢,٠٠٠	-	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
(١٩٣,٦١٨)	٧,٨٦٤	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
١٦,٣٨٢	٣٥٢,٨٠٦	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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	أيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
٢١٠,٠٠٠	٣٤٤,٩٤٢	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
١٦,٥٥٥	١٤,٣٢٢	صافي الإطفاء للعلاوة / (الزيادة للخصم) للإستثمارات
(٩٧,٣٧٦)	(٥٧,٣٤٢)	صافي التغير في دخل العمولات الخاصة مستحقة الاستلام
٧٦,١٠٤	(٨١,٦٢٣)	صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة مستحقة الدفع
٢١,١١٩	٣١,٣٦٤	صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(٣٦,٨٧٩)	(١٩,٢١٦)	مكاسب إستثمارات، صافي
(١٦,٣٦١)	(١٧,٣٦٥)	أثر تحويل الزكاة وضريبة الدخل على بند الأرباح المبقة
٢٢,١٦٩	٢٣,٠٢٧	١٤ إستهلاك وإطفاء
١١٨,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مخصص خسائر الإنتمان، صافي
٤٢,٠٠٠	-	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات، صافي
(٣٧,٠٠٦)	(٢٧,٧٤٨)	٧ الحصة في دخل شركات زميلة
٧,٧٤٩	٤,٣١٦	٢٠ المخصصات على أساس أسهم الموظفين
٣٢٦,٠٧٤	٢٥٩,٦٧٧	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
٤٨,٩٤٢	٢٧٥,٢١١	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٠,٢٩٩)	(٢,٩٩٢)	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(١,٣٨٨,٦٤٥)	(٧٠,٧٧٥)	قروض وسلف، صافي
١٢٣,٤٢٦	(١,٩٦٠,٥٠٣)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٢١,٨٠٥)	٢٠,١٢٧	موجودات أخرى
٢,٨٨٢,٦٣٨	٢,٣٢٢,٢١٣	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٣٥,٢٩٢	(١,١١١,١٦٢)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٩٣,٦٦٤)	١,٩٥٣,٤٤٥	ودائع العملاء
(٥٣,٩٦٨)	(١٠٧,٨٤٢)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١,٩٤٧,٩٩١	١,٥٧٧,٣٩٩	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
		الأنشطة الإستثمارية:
٤٣٨,٧٨٣	١,١٤٨,٩٣٠	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات
(٦٧٥,٠٥١)	(٩٧٤,٠٧٨)	١٤ شراء إستثمارات
(١٣,٢٠٥)	(٩,٤٦٨)	شراء ممتلكات و معدات و موجودات غير ملموسة
١	-	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات و موجودات غير ملموسة
(٢٤٩,٤٧٢)	١٦٥,٣٨٤	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(٣٣,٢٢٥)	(١٧,٥٧٤)	٢٠ شراء أسهم لخيارات الموظفين
(٣٣,٢٢٥)	(١٧,٥٧٤)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٦٦٥,٢٩٤	١,٧٢٥,٢٠٩	الزيادة في النقدية وشبه النقدية

يتبع.....

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة – (تتمة) – (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
			النقدية وشبه النقدية
٧,١٠٣,٩٦٩	٤,٣٨٢,٦٥٢		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,٦٦٥,٢٩٤	١,٧٢٥,٢٠٩		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
<u>٨,٧٦٩,٢٦٣</u>	<u>٦,١٠٧,٨٦١</u>	١٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			معلومات العمولات الخاصة الإضافية
<u>٦١٦,٣٥٦</u>	<u>٨١٩,٢٢٢</u>		عمولات خاصة مستلمة
<u>٢٢٨,٨١٨</u>	<u>٤٩٥,٧٠٧</u>		عمولات خاصة مدفوعة
			معلومات إضافية غير نقدية
<u>(١٩٣,٦١٨)</u>	<u>٧,٨٦٤</u>		إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 و للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

يتم عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرات. تتماشى الأحكام الهامة المنبذة 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 ١١ مايو ٢٠١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣. أسس توحيد القوائم المالية

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

أ) "شركة الإستثمار لأوراق المالية والوساطة" (شركة الإستثمار كابيتال)، شركة مساهمة سعودية مقفلة، 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 جمادى 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 جوهرية 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 الموحدة المرحلية الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

تُعرف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا 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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 و للسنة 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 معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضرائب الدخل - بداية من ١ يناير ٢٠١٧. توضح تلك التعديلات كيفية المحاسبة عن موجودات الضرائب المؤجلة المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- 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 التعغيرات 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 إستعاضة 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.

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 المبقة. انظر إيضاح ٢٢ لمزيد من الإفصاحات.

٥. إستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع و تتلخص مما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٢,٥٧٨,٠٣٧	١٥,١٨٦,٨٣٦	١٥,٤٤٥,٨٩٧	سندات بعمولة ثابتة
٥,٢٦٤,٣٤١	٥,٠٧٩,٤٩٦	٤,٨١٣,٦٢٩	سندات بعمولة عائمة
١٧,٨٤٢,٣٧٨	٢٠,٢٦٦,٣٣٢	٢٠,٢٥٩,٥٢٦	مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكتسبة
١,٠٢١,٠٢٨	١,٠١٧,٧٤٧	٨٨٤,٣٦٦	أسهم و استثمارات أخرى
٢٤٢,٩٠١	١٦٧,٨١٥	١٦٨,٦٨٨	صناديق استثمارية
١٩,١٠٦,٣٠٧	٢١,٤٥١,٨٩٤	٢١,٣١٢,٥٨٠	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
(١١٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٨,٩٩٢,٣٠٧	٢١,٤٤٧,٨٩٤	٢١,٣٠٨,٥٨٠	استثمارات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٥. إستثمارات، صافي - (تتمة)

تصنف الحركة على الاحتياطات الأخرى في حقوق الملكية كما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
(١٨١,٦٠١)	٥٠٨,٠٥٩	٥١٥,٩٢٣	الأرباح غير المحققة عن إعادة تقييم الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
(٢٤٩)	١,٥٩٢	١,٥٩٢	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(١٨١,٨٥٠)	٥٠٩,٦٥١	٥١٧,٥١٥	إجمالي الاحتياطات الأخرى

٦. قروض و سلف، صافي

تتلخص القروض و السلف بالصافي كما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٥,٤٤٥,٣٠٨	١٦,٥٦٦,١١٥	١٦,٦١٣,٥٢٩	القروض و السلف العاملة:
٤٦,٣٨٦,٠٩٨	٤٣,٣٠٧,٨١٠	٤٣,٣١٤,٠٦٧	قروض شخصية
٢٨٢,١٣٣	٣٠٠,٣٥٨	٢٩٨,٢٨٠	قروض تجارية و جاري مدين
٦٢,١١٣,٥٣٩	٦٠,١٧٤,٢٨٣	٦٠,٢٢٥,٨٧٦	أخرى
٤٥٠,٧٠٧	١,٠٦٩,٦١٣	١,٠٨٦,٩١٦	مجموع القروض والسلف العاملة
٦٢,٥٦٤,٢٤٦	٦١,٢٤٣,٨٩٦	٦١,٣١٢,٧٩٢	قروض و سلف غير عاملة
(٩٤٨,٩٨٦)	(٩٩٤,٨٤٤)	(١,٠٢٢,٧١٩)	إجمالي القروض والسلف
٦١,٦١٥,٢٦٠	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	٦٠,٢٩٠,٠٧٣	مخصص خسائر الإئتمان
			قروض و سلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٧. إستثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبريس السعودية المحدودة "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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٩٣٩,٠٢٢	٩٣٩,٠٢٢	١,٠٠٠,٣٣٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣٧,٠٠٦	١٥٠,٦٣٤	٢٧,٧٤٨	الحصة في الدخل
-	(٩٢,٩١٧)	-	الأرباح المستلمة
٢,٠٠٠	٣,٥٩٨	-	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
٩٧٨,٠٢٨	١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠٢٨,٠٨٥	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

تتلخص حصة البنك في موجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و حصة البنك من دخل و مصاريف الشركات التابعة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧			
أملاك	أوركس	أمكس	
١,٠٥٩,٥٩٠	٦٠٨,٢٩٤	٤٣٥,٧١٩	إجمالي الموجودات
٦٨٧,١٤٣	٢٨٦,٤٦٨	٢٢١,٣١٢	إجمالي المطلوبات
٣٧٢,٤٤٧	٣٢١,٨٢٦	٢١٤,٤٠٧	إجمالي حقوق الملكية
١١,٤٥٨	١٥,٩٥٧	٤٧,٨٨٣	إجمالي الدخل
٥,٥١١	١١,٥٤٣	٢٧,٩٨٢	إجمالي المصاريف
٣١ مارس ٢٠١٦			
أملاك	أوركس	أمكس	
١,٠٢٨,٠١٦	٧٦١,٩٠٣	٤٥٨,٩٤٩	إجمالي الموجودات
٦٦٦,٤٦١	٤٤٨,١٧٦	٢٦٨,٣٤٤	إجمالي المطلوبات
٣٦١,٥٥٥	٣١٣,٧٢٧	١٩٠,٦٠٥	إجمالي حقوق الملكية
١٤,٨٣٣	١٩,٩٤٤	٥٢,٠٣٥	إجمالي الدخل
٧,١٠٢	١٢,٥٥٢	٢٦,٤٤٩	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 المحسبة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٨. ودائع العملاء

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	تتكون ودائع العملاء مما يلي:
٤٢,٩٥١,٠٧٤	٣٦,٦٧٧,٦٨٩	٣٤,٧٠٨,٧١٩	ودائع لأجل
٥,٠٧٥,٧٦٤	٤,٠٧٣,٦٦٠	٤,٧٢٩,٥٠٨	ودائع إيداع
٤٨,٠٢٦,٨٣٨	٤٠,٧٥١,٣٤٩	٣٩,٤٣٨,٢٢٧	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢١,٧٨٣,٢٥٠	٢٣,٩٥٥,٠١٧	٢٣,٩٦١,٠١٠	ودائع تحت الطلب
٨٧٦,٤٨١	٩٣٣,٩٥٩	١,٠٣٨,٠٥٨	ودائع أخرى
٧٠,٦٨٦,٥٦٩	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	٦٤,٤٣٧,٢٩٥	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 وتم 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 استخدام 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 استخدام القرض بالكامل ويستحق 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 إتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي يلتزم 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 بالإضافة لـ ١,٤٥%. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. لم يكن على البنك أي حالات إخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك و 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/ السنة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. كذلك فإن المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون عامّة محدوده بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:									
٤,٠٣٠,٢٩٦	١٦,٠١٤	٢٤,٥٣٨	٩,٤٦٤,٤١٣	٥٣,١٢٥	٨٢,٨٤٧	٨,٢١٢,٢٩٤	٤٨,٠٩١	٧٤,٠١٢	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٢,١٦٣,٣٦٦	٦٦,١٠٠	٦٦,١٠٠	١,٦٤٨,٦٣٠	٢٥,٢٥٦	٢٥,٢٥٦	١,٤٨٧,٠٦٠	٨,٩٥٥	٨,٩٥٥	خيارات الصرف الأجنبي
٥,٠٢٤,٦١١	٥٥٤,٣٦٩	٥٥٣,٠٧٣	٦,٧٨٨,٥٢٧	٨١٣,٤٢٠	٨٠٥,٣٤٥	٩,٢٨١,٢٣٤	٢,٥٧٤,٣٦٦	٢,٥٧٢,٥٥٠	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:									
٢,٧١٩,٥٤٨	٢٨٤,٧٨٧	٢٠٣,٤١٧	٤,٥٢١,١٦٠	٥٣٣,١٢٦	٦١٤,٨٤٨	٥,٤٣٧,٧٩٠	٧٦١,٨٦٩	٨١٣,١٧٣	مقايضات أسعار العملات
-	-	٣٢٨,٠٥٠	-	-	٣٨٦,٤٢١	-	-	٣٩٧,٤٢١	خيار بيع شركة زميلة
١٣,٩٣٧,٨٢١	٩٢١,٢٧٠	١,١٧٥,١٧٨	٢٢,٤٢٢,٧٣٠	١,٤٢٤,٩٢٧	١,٩١٤,٧١٧	٢٤,٤١٨,٣٧٨	٣,٢٩٣,٢٨١	٣,٨٦٦,١١١	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 المعروفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بلغت المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧: ٣٤,٣ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦: ٤٦,٧ مليون ريال سعودي). كما بلغت الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠١٧: ٥٤,٩ 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٢,٢٠٦,٤٥٤	١,٨٨٢,٧٤٩	٢,٠١٥,١٥٩	إعتمادات مستندية
٨,١٧٥,٨٧٢	٨,٤١٢,٤٥٥	٨,٠٣٧,٣٩١	خطابات ضمان
٧١٧,٦١٤	٦٥٦,٠٩١	٤٦١,٩٦٤	قبولات العملاء
٢٥٦,٠٢٤	٣١٣,٢٠٥	٣٠٦,٠٢٧	إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١١,٣٥٥,٩٦٤	١١,٢٦٤,٥٠٠	١٠,٨٢٠,٥٤١	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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٧.

في حالة وجود تقديرات إضافية يمكن رفعها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦. وإذا 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٩٥١,٦٧٩	٢,١٠٨,٥٧٥	٤,٥٤٣,٦٩١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعداد الوديعة النظامية
٧,٨١٧,٥٨٤	٢,٢٧٤,٠٧٧	١,٥٦٤,١٧٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ التحديد
٨,٧٦٩,٢٦٣	٤,٣٨٢,٦٥٢	٦,١٠٧,٨٦١	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 يحسب 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٤. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

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 و الاستثمارات

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال و الاستثمارات 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 الأستثنائي 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٤. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

تتكون بيانات القطاعات التشغيلية المقدمة لأعضاء مجلس إدارة البنك لقطاعات المجموعة المعتمدة للموجزات والمطلوبات كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و مجموع دخل العمليات ومجموع مصاريف العمليات و صافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخصينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الأعمال	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي	
٢٨,٤٨٩,٨٤٥	٣٥,٧٥٢,٧٢١	٣٠,٣٦٨,١٠٩	١,٠٢٨,٠٨٦	٣٣١,١٤٩	١,٥٧٦,٠٩٢	٩٧,٥٤٦,٠٠٢	إجمالي الموجودات
٤٦,٩٠٤,٦٣٨	١٧,٤٤٧,١٥٣	١٨,٧٤٣,٤٠٨	٩٧	(٢٨,٥٣٠)	٧٦٦,١١٩	٨٣,٨٣٢,٨٨٥	إجمالي المطلوبات
٦٨,٢٢٦	٣٢٦,٩٨٨	٥٦,٣٩٦	-	٣,٨٦٩	٧,٥٣٨	٤٦٣,٠١٧	صافي دخل العمولات الخاصة
١٥٤,٣٠٥	(١٢٤,٣٦٩)	-	(٢٤,٨٥٧)	-	(٥,٠٧٩)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٢٢٢,٥٣١	٢٠٢,٦١٩	٥٦,٣٩٦	(٢٤,٨٥٧)	٣,٨٦٩	٢,٤٥٩	٤٦٣,٠١٧	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢٥,٢٦٢	٦٨,٩٩٥	١٩,٠٩٨	-	٢٣,٩٠٤	(٢٦,٩٦٦)	١١٠,٢٩٣	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٥,١٥٨	١١,٠٢٤	٤٠,٨٩٦	٥,٥٠٠	(٢٤٣)	(٢٠,٦٨٣)	٥١,٦٥٢	دخل / (خسارة) العمليات الأخرى
٢٦٢,٩٥١	٢٨٢,٦٣٨	١١٦,٣٩٠	(١٩,٣٥٧)	٢٧,٥٣٠	(٤٥,١٩٠)	٦٢٤,٩٦٢	إجمالي دخل العمليات
٩٣,٠٧٠	١٧,٢٣٠	٦,٢٢٩	٦٧٩	٢١,٥١٥	-	١٣٨,٧٢٣	مصاريف عمليات مباشرة
٦٢,٠٨٤	٤٣,٣٥٥	١٨,٦٠٦	-	-	-	١٢٤,٠٤٥	مصاريف عمليات غير مباشرة
٢٢,٥٠٢	٢٢,٤٩٨	-	-	-	-	٤٥,٠٠٠	مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي
١٧٧,٦٥٦	٨٣,٠٨٣	٢٤,٨٣٥	٦٧٩	٢١,٥١٥	-	٣٠٧,٧٦٨	إجمالي مصاريف العمليات
٨٥,٢٩٥	١٩٩,٥٥٥	٩١,٥٥٥	(٢٠,٠٣٦)	٦,٠١٥	(٤٥,١٩٠)	٣١٧,١٩٤	الدخل / (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية
-	-	-	٢٧,٧٤٨	-	-	٢٧,٧٤٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٨٥,٢٩٥	١٩٩,٥٥٥	٩١,٥٥٥	٧,٧١٢	٦,٠١٥	(٤٥,١٩٠)	٣٤٤,٩٤٢	صافي الدخل
٢٩٩	-	-	-	٣٧١	٨,٧٩٨	٩,٤٦٨	الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة
١١,٦٦٥	٣١٢	٤٥	-	٩٧٤	١٠,٠٣١	٢٣,٠٢٧	الاستهلاك والاطفاء

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٤. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

إجمالي	قطاعات أخرى	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاع شركاء الأعمال	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٩٦,٣٩٣,٥٠٠	١,٠٨١,٢٩٠	٣٩٤,٠٤٨	٩٧٨,٠٢٨	٢٧,٩٤٢,٧٥٧	٣٨,١٦٠,٧٧٤	٢٧,٨٣٦,٦٠٣	إجمالي الموجودات
٨٤,٥٢٤,٩٥٥	١,٨٧٥,٩٩٠	٤٢,٩٢٢	٩٧	١٣,١٧٣,٨٨٩	١٨,٦٣٢,٦٩٠	٥٠,٧٩٩,٣٦٧	إجمالي المطلوبات
٤١٢,٨٠٣	(٢٢,١٧٣)	٤,٥٦٥	-	٩٨,٣٩٥	٢٥٣,٩٣٦	٧٨,٠٨٠	صافي دخل العمولات الخاصة
-	٢,٥٢٩	-	(٢٥,٣٤٣)	٨٨,٥٧٦	(١٦١,٣٣٢)	٩٥,٥٧٠	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٤١٢,٨٠٣	(١٩,٦٤٤)	٤,٥٦٥	(٢٥,٣٤٣)	١٨٦,٩٧١	٩٢,٦٠٤	١٧٣,٦٥٠	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
١٠٦,٧١٣	٦,٧٥٨	١٧,٤١١	-	١٩٥	٤٣,١٧٥	٣٩,١٧٤	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٧١,٢٢٨	(٢٦,٢٣٤)	١٠٠	١٤,٤٤٥	٤٢,٦٤٣	١٨,٥١٠	٢١,٧٦٤	دخل / (خسارة) العمليات الأخرى
٥٩٠,٧٤٤	(٣٩,١٢٠)	٢٢,٠٧٦	(١٠,٨٩٨)	٢٢٩,٨٠٩	١٥٤,٢٨٩	٢٣٤,٥٨٨	إجمالي دخل العمليات
١٣٨,٤١٧	-	٢١,٠٣٣	٦٩٨	٥,٤٩٤	١٧,٥١٣	٩٣,٦٧٩	مصاريف عمليات مباشرة
١١٩,٣٣٣	٥٤٦	-	-	١٧,٨١٨	٤١,٥٢٤	٥٩,٤٤٥	مصاريف عمليات غير مباشرة
١٦٠,٠٠٠	-	-	-	٤٢,٠٠٠	٥٥,٩٩٨	٦٢,٠٠٢	مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي
٤١٧,٧٥٠	٥٤٦	٢١,٠٣٣	٦٩٨	٦٥,٣١٢	١١٥,٠٣٥	٢١٥,١٢٦	إجمالي مصاريف العمليات
١٧٢,٩٩٤	(٣٩,٦٦٦)	١,٠٤٣	(١١,٥٩٦)	١٦٤,٤٩٧	٣٩,٢٥٤	١٩,٤٦٢	الدخل / (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية
٣٧,٠٠٦	-	-	٣٧,٠٠٦	-	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٢١٠,٠٠٠	(٣٩,٦٦٦)	١,٠٤٣	٢٥,٤١٠	١٦٤,٤٩٧	٣٩,٢٥٤	١٩,٤٦٢	صافي الدخل
١٣,٢٠٥	٧,٥٨٧	٣٣	-	-	٦٢٣	٤,٩٦٢	الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة
٢٢,١٦٩	٨,٨٥٥	١,٢٣٩	-	٤٥	٣٢٥	١١,٧٠٥	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 المقننة 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 لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التعبير 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٣,٤٦٨,٦٩٠	٣٩٧,٤٢١	٣,٨٦٦,١١١
الإستثمارات المتاحة للبيع	١٣,١٤٣,٩٠٥	٧,٦٤٠,٧٤٦	٥٢٣,٩٢٩	٢١,٣٠٨,٥٨٠
الإجمالي	١٣,١٤٣,٩٠٥	١١,١٠٩,٤٣٦	٩٢١,٣٥٠	٢٥,١٧٤,٦٩١
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٣,٣٩٣,٢٨١	-	٣,٣٩٣,٢٨١
الإجمالي	-	٣,٣٩٣,٢٨١	-	٣,٣٩٣,٢٨١
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
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٨٤٧,١٢٨	٣٢٨,٠٥٠	١,١٧٥,١٧٨
الإستثمارات المتاحة للبيع	١٢,١٣٧,٣٦٤	٦,٣١٩,٢٧٨	٥٣٥,٦٦٥	١٨,٩٩٢,٣٠٧
الإجمالي	١٢,١٣٧,٣٦٤	٧,١٦٦,٤٠٦	٨٦٣,٧١٥	٢٠,١٦٧,٤٨٥
مطلوبات مالية المسجلة بالقيمة العادلة:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٩٢١,٢٧٠	-	٩٢١,٢٧٠
الإجمالي	-	٩٢١,٢٧٠	-	٩٢١,٢٧٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٧، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ١١,٠ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦: ما مقداره ٣٧,٦ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٨٣٩,٣٩٢	٨٣٩,٣٩٢	٩١٥,٤٧٠	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
٢٨,٥٤٢	٨٧,٥٤٣	١١,٣٣١	صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٠٧)	٤,٥٢٢	-	إستثمارات مشتراة
(٣,٩١٢)	(١٥,٩٨٧)	(٥,٤٥١)	إستثمارات مباعة
٨٦٣,٧١٥	٩١٥,٤٧٠	٩٢١,٣٥٠	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	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
١,٥٩٢,٤٣٩	١,٥٩٢,٤٣٩	موجودات مالية:
٦٢,٤١٢,٧٣٩	٦٠,٢٩٠,٠٧٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٠٠٥,١٧٨	٦١,٨٨٢,٥١٢	قروض و سلف، صافي إجمالي
١١,٣٢٩,٢٩٨	١١,٣٢٩,٢٩٨	مطلوبات مالية:
٦٣,٥٥٩,٣٤٨	٦٤,٤٣٧,٢٩٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٩٩٨,٣٤٧	١,٩٩٨,٣٤٧	ودائع العملاء
٢,٠٢١,١٨٠	٢,٠٢١,١٨٠	قروض لأجل، صافي
٧٨,٩٠٨,١٧٣	٧٩,٧٨٦,١٢٠	سندات دين ثانوية، صافي إجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٦٤,٥٤٧,٦٢٢	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	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)
		موجودات مالية:
٧,٨٣٨,٥٦٦	٧,٨٣٨,٥٦٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣,٤١١,٦٤٢	٦١,٦١٥,٢٦٠	قروض و سلف، صافي
٧١,٢٥٠,٢٠٨	٦٩,٤٥٣,٨٢٦	إجمالي
		مطلوبات مالية:
٨,٢١٧,٦٦٢	٨,٢١٧,٦٦٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٩,٩٤٢,٠٩٣	٧٠,٦٨٦,٥٦٩	ودائع العملاء
٢,٠٢٠,٥١٨	٢,٠٢٠,٥١٨	قروض لأجل، صافي
٢,٠١٣,٦٧٤	٢,٠١٣,٦٧٤	سندات دين ثانوية، صافي
٨٢,١٩٣,٩٤٧	٨٢,٩٣٨,٤٢٣	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 جمادي الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٤ ابريل ٢٠١٦). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

تم إحتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد ٧٠٠ مليون سهم، ليعكس الأثر الرجعي لأصدار الأسهم المجانية.

١٧. الايضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه 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 بإستخدام 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 بإستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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

يلخص الجدول أدناه موجودات المجموعة المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال. أن المبالغ الموضحة أدناه والخاصة برأس المال الأساسي و رأس المال المساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ مارس ٢٠١٦ تم تعديل بيانهم ليعكسوا الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما تم شرحه ضمن الأيضاح ٢٢. كذلك وقد تم تعديل نسب كفاية رأس المال الأساسي والاساسي + المساند بالتبعية.

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) معدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) معدلة	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٨٣,٩١٧,٧١٩	٧٩,١٠٩,٤٣١	٧٩,٥٤٢,٦٣٣	مخاطر الإنتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,٩٢٤,٣٧١	٤,٢٩٤,٦٦٧	٤,٢٩٤,٦٦٧	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,١٢٧,٧٦٩	٦٠٥,٤٩٢	٢,٠٠٥,٨٧٣	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٩٠,٩٦٩,٨٥٩	٨٤,٠٠٩,٥٩٠	٨٥,٨٤٣,١٧٣	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١١,٨٥٠,٢٥٠	١٣,٣٦٦,٢٤٧	١٣,٦٩٤,٨٢٢	رأس المال الأساسي
٢,٥٦٥,٧٩٢	٢,٥٤٩,٥١٤	٢,٥٥٧,٢٤٤	رأس المال المساند
١٤,٤١٦,٠٤٢	١٥,٩١٥,٧٦١	١٦,٢٥٢,٠٦٦	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال:
			الأساسي
١٣,٠٣%	١٥,٩١%	١٥,٩٥%	الأساسي + المساند
١٥,٨٥%	١٨,٩٥%	١٨,٩٣%	

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.

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات 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 و الحاجة الى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف و تحدد 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 و المنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

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

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		أ - إدارة المجموعة و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٧٦٧	٧٢٠	دخل عمولات خاصة
٩	١٩	مصاريف عمولات خاصة
٢	٥	أتعاب خدمات بنكية
		ب - المساهمين الرئيسيين للمجموعة /أو أفراد الأسرة المباشرين:
١٢,٩٧٨	١٢,٢٣٦	دخل عمولات خاصة
٩,٤٩٧	٧,١٤٧	أتعاب خدمات بنكية
		ج - الشركات الزميلة للمجموعة والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٧١١	٣,٢٥٢	دخل عمولات خاصة
-	١	مصاريف عمولات خاصة
٩١٦	١,٤٠٥	أتعاب خدمات بنكية
		د - صناديق منافع موظفي المجموعة مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل المجموعة:
١٩٤	-	مصاريف عمولات خاصة
١,١٣٤	١,٥٦١	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 و من قبل مساهمي المجموعة. في ٢١ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك بإصدار ٥٠٠ 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 وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للمجموعة الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط و الاحكام 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 و الاحكام، 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 مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
(٥٦,٧٥٥)	(٥٦,٧٥٥)	(٦٢,٨٨٤)	الارصدة في بداية الفترة / السنة
(٣٣,٢٢٥)	(٥٨,٢٠٦)	(١٧,٥٧٤)	الأسهم المكتتاة
٧,٧٤٩	٣٣,٩٩٦	٤,٣١٦	المخصصات على أساس الأسهم
١٣,٩٦٤	١٨,٠٨١	٦,٣٩٢	أسهم التخصيص والمنحة، بالصافي بعد مساهمة الموظفين
(١١,٥١٢)	(٦,١٢٩)	(٦,٨٦٦)	صافي الحركة على الأسهم المكتتاة لخيارات الموظفين
(٦٨,٢٦٧)	(٦٢,٨٨٤)	(٦٩,٧٥٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١. المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة و التي 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 المحتجرة، 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 و توقيت التطبيق لهذه المعايير.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص عن صافي الأثر على الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى الأرباح المبقة وتوزيعات الأرباح المقترحة و إجمالي حقوق الملكية الناتج عن التطبيق بأثر رجعي للسياسة الجديدة للزكاة و ضريبة الدخل الموضح في الإيضاح رقم (٤) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٦، و ٣١ مارس 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 و ضريبة 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)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
الارصدة قبل التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٦، صافي	(١٠٨,٥٩٥)	(١٠٨,٥٩٥)	-	(١٠٨,٥٩٥)
دفعات الزكاة التي لم يتم إستيعاضتها بعد كما في	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٦، صافي	(٤,١١٥)	(٤,١١٥)	-	(٤,١١٥)
دفعات ضريبة الدخل التي لم يتم إستيعاضتها بعد	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، صافي	٢٤,٣١٩	(٢٤,٣١٩)	-	(٢٤,٣١٩)
الزكاة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	-	-	-
ضريبة الدخل المستحقة كما في ٣١ ديسمبر	٢١,٦١٧	(٢١,٦١٧)	-	(٢١,٦١٧)
٢٠١٦	-	-	-	-
الزكاة السابق إعتبارها ضمن توزيعات الأرباح	-	٧٠,٠٠٠	(٧٠,٠٠٠)	-
المقترحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٥,٩٣٦	(٨٨,٦٤٦)	(٧٠,٠٠٠)	(١٥٨,٦٤٦)
الأثر بشكل رجعي لتطبيق السياسة الجديدة	-	-	-	-
للزكاة و ضريبة الدخل كما في ٣١ مارس	٢٤٣,٨٣٣	٨٧٧,٧٧٥	٣٥٠,٠٠٠	١٣,٣٨٤,٥٤٢
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
الارصدة بعد التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٤٣,٨٣٣	٨٧٧,٧٧٥	٣٥٠,٠٠٠	١٣,٣٨٤,٥٤٢
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٣١ مارس ٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
موجودات أخرى	مطلوبات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق الملكية
٤٥١,٩٧٥	٦٠٣,١٨٩	١,٣١٠,٩٤٩	٥٣٤,٥٠٠	١٢,٠٤١,٣٣٢
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
الارصدة قبل التعديل كما في ٣١ مارس ٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٣١ مارس ٢٠١٦، صافي	(١٠٦,٤٢٩)	(١٠٦,٤٢٩)	-	(١٠٦,٤٢٩)
دفعات الزكاة التي لم يتم إستيعاضتها بعد كما في	-	-	-	-
٣١ مارس ٢٠١٦، صافي	(٤,٢٨٥)	(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)
دفعات ضريبة الدخل التي لم يتم إستيعاضتها بعد	-	-	-	-
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦	٣٢,٤٨٣	(٣٢,٤٨٣)	-	(٣٢,٤٨٣)
الزكاة المستحقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦	-	-	-	-
ضريبة الدخل المستحقة كما في ٣١ مارس	٢٩,٥٩٠	(٢٩,٥٩٠)	-	(٢٩,٥٩٠)
٢٠١٦	-	-	-	-
الزكاة السابق إعتبارها ضمن توزيعات الأرباح	-	٤٧,٠٠٠	(٤٧,٠٠٠)	-
المقترحة	٦٢,٠٧٣	(١٢٥,٧٨٧)	(٤٧,٠٠٠)	(١٧٢,٧٨٧)
الأثر بشكل رجعي لتطبيق السياسة الجديدة	-	-	-	-
للزكاة و ضريبة الدخل كما في ٣١ مارس	٣٤١,٢٦١	١,١٨٥,١٦٢	٤٨٧,٥٠٠	١١,٨٦٨,٥٤٥
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
الارصدة بعد التعديل كما في ٣١ مارس ٢٠١٦	٣٤١,٢٦١	١,١٨٥,١٦٢	٤٨٧,٥٠٠	١١,٨٦٨,٥٤٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

فيما يلي ملخص لرأس المال والبنك ونسب ملكية رأس المال

٣١ مارس ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧		
بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية	%	
٥,٨٥٠,٠٠٠	٩٠,٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠	المساهمين السعوديين
٤٨٧,٥٠٠	٧,٥٠	٥٢٥,٠٠٠	٧,٥٠	٥٢٥,٠٠٠	٧,٥٠	المساهمين الاجانب: جي بي مورجان المالية الدولية المحدودة السعوديين
١٦٢,٥٠٠	٢,٥٠	١٧٥,٠٠٠	٢,٥٠	١٧٥,٠٠٠	٢,٥٠	بنك مؤسسة ميزوهو المحدود
٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠	الإجمالي

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٧٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد وخلال عام 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 هو وارد حالياً.

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

أعيد تصنيف بعض أرقام فترة المقارنة، بالإضافة كما هو مذكور في إيضاح ٢٢، لتتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف على صافي الدخل و حقوق الملكية في المجموعة.