



(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

**تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى السادة / مساهمي البنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
(شركة مساهمة سعودية)**

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي) ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم بلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي.بي.إم.جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ناصر أحمد الشطيحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥٤

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٣٧

١٢ صفر ١٤٣٩ هـ
(١ نوفمبر ٢٠١٧)



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات	
الموجودات				
٥,٦٨٦,٦٣١	٧,٤٨٧,٣٧٩	١١,٩٨٠,١٠٢		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٤٤,٧٩٦	١,٠٢٤,٣٦٩	١,٩٥٧,٠٥٨		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣٠,١٣٧	٣٩٣,٧٧٩	٣١٨,٦٤٧	٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢٠,٨٥٨,٤٤٥	٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٦,٣٨٩,٥٤٩	٥	استثمارات، صافي
٧٧,٢٦٤,٤٩٥	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٦٨,٧٣٥,٦٠١	٦	قروض وسلف، صافي
٣٤,١٥٨	٣٥,٦٩٧	٤٤,٦٢٥		إستثمار في شركة زميلة
١,١٠٥,٢٩٦	١,٢٨١,٠٢٣	١,٣٢٣,١٨٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٢٢,٧١٨	٧٦٦,٢١٢	٧٠٤,٨١٠	٧	موجودات أخرى، صافي
١٠٦,٨٤٦,٦٧٦	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	١٠١,٤٥٣,٥٧٤		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٤,٠٦٢,٤٠٨	١,٣٤٧,٧٣٢	١,١٣٦,٥٠٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩١,٨٨١	٢٧٠,٧٩٣	١٨٧,٤٤٥	٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨٤,٢٠٤,٣٩٦	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٨١,١٠٠,٧٠٤	٨	ودائع العملاء
٣,٩٤٦,٢٦٩	٣,٩٠٩,٩٠٥	٣,٩٤٢,٨٤١		سندات دين ثانوية
١,٤٩٣,٦٢٢	١,٤٤٠,١١١	١,٧٧٧,٤٦٣		مطلوبات أخرى
٩٣,٩٩٨,٥٧٦	٩٢,٣٢٧,٣٢٩	٨٨,١٤٤,٩٥٨		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠		رأس المال
١	٢٦٦,١٨٣	٢٦٦,١٨٣		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
١,٤٤١	٤١,١٤٧	١٢,٥١٣		احتياطيات أخرى
١,٣٣٩,٦٤٥	٨٥٤,٠٠٣	١,٥١٦,٥٨٥		أرباح مبقاة
(٥٣,٧٠٧)	(٥٩,٣٢٨)	(٤٧,٣٨٥)		احتياطي برنامج أسهم
١٢,٨٤٨,١٠٠	١٢,٦٦٢,٧٢٥	١٣,٣٠٨,٦١٦		إجمالي حقوق المساهمين
١٠٦,٨٤٦,٦٧٦	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	١٠١,٤٥٣,٥٧٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢,٩٦٧,٤٩١	٢,٩٤٦,٤٨٥	١,٠٨٩,٦٢٩	٩٧٧,٧٢٣	دخل العمولات الخاصة
١,٠٩٧,٨٠٠	٨٨٧,١٠٨	٤٢٥,٥٦١	٢٦٤,٩٣٦	مصاريف العمولات الخاصة
١,٨٦٩,٦٩١	٢,٠٥٩,٣٧٧	٦٦٤,٠٦٨	٧١٢,٧٨٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٠٨,٠٣٩	٥١٩,٢١٤	١٨٥,٧٨٦	١٧٠,٣٣٠	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٢٥,٥٣٣	٩٧,٩١١	٣٤,٢٣٩	٣٠,٨٣٧	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٠٨,١٥٠	٧٩,٩٦١	٢١,٧٥٦	٢٥,٩٧٨	دخل المتاجرة، صافي
١١,٤٤٦	-	٥,٣٣١	-	توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
٥٢,٢٧٩	٣٠,٢٦٠	-	-	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢,٧٧٥,١٣٨	٢,٧٨٦,٧٢٣	٩١١,١٨٠	٩٣٩,٩٣٢	إجمالي دخل العمليات
٥٠٥,٧١٣	٤٩٩,٩٧١	١٦٩,١٢٠	١٦٥,٤٢٨	رواتب ومصاريف الموظفين
١٠٠,٤٠٨	١١٥,٤٨٠	٣٦,٠٢١	٣٨,٥٧٥	إيجار ومصاريف مباني
٨٩,٩٥١	١١٣,٢٩١	٣٠,٥٢٢	٤٣,٢٣٥	استهلاك وإطفاء
٢٢٤,٢٠٠	٢٢٦,٢٨٣	٧٤,٤٧٢	٧٦,٤٠٧	مصاريف عمومية وإدارية
٤٢٢,١٤٨	٨٣١,٦٢٤	٢٣٣,٨٨٩	٢٥٥,٤٤٩	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
١٢٠,٢٤٦	-	١٠٦,٠٠٥	-	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٤٦٢,٦٦٦	١,٧٨٦,٦٤٩	٦٥٠,٠٢٩	٥٧٩,٠٩٤	إجمالي مصاريف العمليات
١,٣١٢,٤٧٢	١,٠٠٠,٠٧٤	٢٦١,١٥١	٣٦٠,٨٣٨	دخل العمليات
١,٥٩١	٨,٩٢٨	١,٦٦٣	٢,١٥٣	الحصة في ربح شركة زميلة
١,٣١٤,٠٦٣	١,٠٠٩,٠٠٢	٢٦٢,٨١٤	٣٦٢,٩٩١	صافي دخل الفترة
١,١٥	٠,٨٨	٠,٢٣	٠,٣٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم) ١٤

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٣١٤,٠٦٣	١,٠٠٩,٠٠٢	٢٦٢,٨١٤	٣٦٢,٩٩١	صافي دخل الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى				
بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة				
استثمارات متاحة للبيع:				
(٨٢,٠٦٠)	(٤,٣٦٨)	(٤٣,٥٠٩)	٥٧٣	- صافي التغير في القيمة العادلة
١٢١,١٠٥	(٢٤,٣٦٠)	١٠٦,٢٩٢	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٣٩,٠٤٥	(٢٨,٧٢٨)	٦٢,٧٨٣	٥٧٣	
تغطية مخاطر التدفقات النقدية:				
٨٧	٩٤	٤	٣٤٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
٣٩,١٣٢	(٢٨,٦٣٤)	٦٢,٧٨٧	٩١٧	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة
١,٣٥٣,١٩٥	٩٨٠,٣٦٨	٣٢٥,٦٠١	٣٦٣,٩٠٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطيات أخرى		إحتياطي أسهم مجانية	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	احتياطي برنامج أسهم	إجمالي حقوق المساهمين	
				استثمارات متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية						
٢٠١٧											
١٧	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	-	١,٠٥٤,٠٧٢	-	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٨٦٢,٧٩٤	
	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٦٩)	-	-	(٢٠٠,٠٦٩)	
	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	-	٨٥٤,٠٠٣	-	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٦٦٢,٧٢٥	
التغيرات في حقوق المساهمين للفترة											
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٩,٠٠٢	-	-	١,٠٠٩,٠٠٢	
-	-	-	-	(٤,٣٦٨)	٩٤	-	-	-	-	(٤,٢٧٤)	
-	-	-	-	(٢٤,٣٦٠)	-	-	-	-	-	(٢٤,٣٦٠)	
-	-	-	-	(٢٨,٧٢٨)	٩٤	-	١,٠٠٩,٠٠٢	-	-	٩٨٠,٣٦٨	
-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٥٨٢)	-	-	(١٤,٥٨٢)	
١٧	-	-	-	-	-	-	(٧٤,٤٥٧)	-	-	(٧٤,٤٥٧)	
١٧	-	-	-	-	-	-	(٢٥٧,٣٨١)	-	-	(٢٥٧,٣٨١)	
١٣	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٤٣	١١,٩٤٣	-	
-	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	١٢,١٤٠	٣٧٣	-	١,٥١٦,٥٨٥	-	(٤٧,٣٨٥)	١٣,٣٠٨,٦١٦	
٢٠١٦											
١٧	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١)	-	٥,٧١٥,٣٦٠	٢٥٥,٥٢٨	٢٩٧,١٩٩	(٤٨,٥٦٣)	١٢,٠٢٧,١٩٤	
	-	-	-	-	-	-	(٨٠,٤٤٦)	(١٥٩,٣٤١)	-	(٢٣٩,٧٨٧)	
	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١)	-	٥,٧١٥,٣٦٠	١٧٥,٠٨٢	١٣٧,٨٥٨	(٤٨,٥٦٣)	١١,٧٨٧,٤٠٧	
التغيرات في حقوق المساهمين للفترة											
-	-	-	-	-	-	-	١,٣١٤,٠٦٣	-	-	١,٣١٤,٠٦٣	
-	-	-	-	(٨٢,٠٦٠)	٨٧	-	-	-	-	(٨١,٩٧٣)	
-	-	-	-	١٢١,١٠٥	-	-	-	-	-	١٢١,١٠٥	
-	-	-	-	٣٩,٠٤٥	٨٧	-	١,٣١٤,٠٦٣	-	-	١,٣٥٣,١٩٥	
-	٥,٧١٥,٣٦٠	-	-	-	-	(٥,٧١٥,٣٦٠)	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	(١٣٧,٨٥٨)	(١٣٧,٨٥٨)	-	(١٣٧,٨٥٨)	
١٧	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٦٠٥)	-	-	(٢٣,٦٠٥)	
١٧	-	-	-	-	-	-	(١٢٥,٨٩٥)	-	-	(١٢٥,٨٩٥)	
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,١٤٤)	(٥,١٤٤)	(٥,١٤٤)	
-	١١,٤٣٠,٧٢٠	١	١٣٠,٠٠٠	١,٣٥٤	٨٧	-	١,٣٣٩,٦٤٥	-	(٥٣,٧٠٧)	١٢,٨٤٨,١٠٠	
الرصيد في نهاية الفترة											

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
صافي دخل الفترة		
١,٣١٤,٠٦٣	١,٠٠٩,٠٠٢	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٩١,٥٥٨)	(٥,٤٤٩)	إطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٥٢,٢٧٩)	(٣٠,٢٦٠)	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٨٩,٩٥١	١١٣,٢٩١	استهلاك وإطفاء
١,٣٥٥	(١٤)	(ربح) / خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢٠,٨٦٥	(٨,٢١٦)	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
١٤,٣١٩	١٠,٧١٩	معاملات برنامج الأسهم
٤٢٢,١٤٨	٨٣١,٦٢٤	مخصص الانخفاض خسائر الائتمان، صافي
١٢٠,٢٤٦	-	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٥٩١)	(٨,٩٢٨)	الحصة في ربح شركة زميلة
١,٨٣٧,٥١٩	١,٩١١,٧٦٩	
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
٨٠,٣٢٥	٣٢٤,٦١٦	ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الأقتناء
(١,٢٧٤,٤٥٣)	٣,١٧٥,٨٧٢	قروض وسلف، صافي
٧٨,٥٢٧	٦٢,٦٢٦	موجودات أخرى
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
٢,٧٠٥,٢٤١	(٢١١,٢٢٧)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٤,٨٨٣,٧٧٨)	(٤,٢٥٨,٠٨٤)	سندات دين ثانوية
٣٩,٢٩٤	٣٢,٩٣٦	ودائع العملاء
(٣٥٧,٥٦٧)	(٩,٠٦٨)	مطلوبات أخرى
(١,٧٨٤,٨٩٢)	٩٥٩,٤٤٠	
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
١١,٩٧٩,٠١١	٧,١٢١,٠٢٤	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١١,٥١١,٤٣٧)	(٢,٢٤٥,٠٠٠)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢٠,٠٠٠)	-	إستثمار في شركة زميلة
(٣٩٥,٥٥٦)	(١٥٥,٤٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٤	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٢,٠١٨	٤,٧٢٠,٥٨٨	
صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
(١٣٧,٨٥٨)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣٧,٨٥٨)	-	
(١,٨٧٠,٧٣٢)	٥,٦٨٠,٠٢٨	
٣,٨٩٦,٣٣٢	٣,٩٣٩,٢٦٤	
٢,٠٢٥,٦٠٠	٩,٦١٩,٢٩٢	١١
٢,٦٧٨,٠١٦	٢,٨٦٢,٢٥٢	
٩٦٠,٠٠٨	١,٠٠٠,٢٠٦	
معلومات إضافية غير نقدية		
٣٩,١٣٢	(٢٨,٦٣٤)	صافي التغير في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١- عام

البنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي) (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجيميني نيزرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) من خلال شبكة فروع و عددها ٦٦ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٥ فرعاً و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٦١ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي).

المركز الرئيسي

شارع الضباب

ص. ب. ١٤٦٧

الرياض ١١٤٣١

المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك وشركائه التابعة المذكورة أدناه (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

إعتباراً من ٢٧ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٧ نوفمبر ٢٠١٦م)، تم تغيير اسم البنك من البنك السعودي الهولندي إلى البنك الأول.

خلال الفترة الحالية، قرر مجلس إدارة البنك خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٧ الدخول في مناقشات مبدئية مع البنك السعودي البريطاني (ساب)، وهو بنك مدرج في المملكة العربية السعودية، لدراسة إمكانية اندماج البنكين. إن الدخول في هذه المناقشات لا يعني أن الاندماج سيحدث بين البنكين. وفي حالة الاتفاق على الاندماج، فإن ذلك يخضع لشروط مختلفة منها، على سبيل المثال لا الحصر، موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل بنك من البنكين وموافقة الجهات الرقابية المعنية في المملكة العربية السعودية.

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

شركة الأول المالية (المعروفة سابقاً بالسعودي الهولندي المالية)

تم تأسيس شركة الأول المالية، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨م) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٨م).

شركة الأول العقارية (المعروفة سابقاً بالسعودي الهولندي العقارية)

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

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

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

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه، قام البنك خلال الفترة الحالية بإنشاء شركة ذات أغراض خاصة وهي الأول للأسواق المالية المحدودة، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، وقد تم تأسيسها بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل تداول بعض الأدوات المالية المشتقة. ولكونها شركة تابعة، تم توحيدها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن البنك يسيطر عليها.

٢- أسس الإعداد

١.٢ بيان الالتزام

- خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتعديلات اللاحقة على التعميم من خلال بعض الإيضاحات بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن أثر هذه التعديلات هو كما يلي:
- إن المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لم تعد مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧؛ و
 - تحسب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة ويتم إثبات الالتزام المقابل لذلك في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

بتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- أسس الإعداد - تنمة

١.٢ بيان الالتزام - تنمة

كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مقترنة بالقوائم المالية الموحدة السنوية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المسجلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢.٢ أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة والمغطاة بمخاطرها بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

٣.٢ عملة العرض و العملة الوظيفية

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

٣ - أسس التوحيد

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

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

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسبما هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقييم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى التي وقعت في ظروف مماثلة.

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

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية والتي تعطيها القدرة الحالية على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).

- مخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستثمر فيها.

- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها ، تقوم المجموعة بالنظر في كافة الحقائق والحالات لتقييم ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها والمتضمنة:

- الترتيب التعاقدى مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستثمرة فيها.

- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.

- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على شركة مستثمر فيها إذا كانت الحقائق والحالات تشير إلى أن هناك تغييرات في واحدة أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة من تاريخ حصول المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عند فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. ويتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المشتراة خلال السنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية المتداخلة بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية. تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المكتتاة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الإستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين. ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

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

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

قامت المجموعة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت باحتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحملها

على الأرباح المبقاة وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي حول الزكاة وضريبة الدخل. سابقاً، كان يتم خصم الزكاة وضريبة الدخل من

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

توزيعات الأرباح عند دفعها للمساهمين. وفي حالة عدم دفع أي توزيعات أرباح، كان يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل عند دفعها. تم احتساب أثر هذا التغيير بأثر رجعي وتم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

(ب) إن التعديلات على المعايير الحالية ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة خلال الفترة الحالية أو السنوات السابقة، ويعتقد بأن لا يكون لها أثر هام في الفترات المستقبلية.

التعديل على المعايير الحالية:

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية بشأن المبادرة بالإفصاح: تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

تقدم هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من المبادرة بالإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن القوائم المالية.

٥ - الإستثمارات ، صافي

(أ) تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٥٨١,٠٨١	٤٦٢,٩٨٩	٣٢٤,٥٣٢	متاحة للبيع
٢٠,٢١٢,٥٥٣	٢٠,٧٣٣,٧١٨	١٦,٠٠٤,٨٨٤	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٤,٨١١	٦١,٧٩١	٦٠,١٣٣	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٨٥٨,٤٤٥	٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٦,٣٨٩,٥٤٩	الإجمالي

(ب) إعادة تصنيف الاستثمارات

قامت الإدارة، في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من بيعها على المدى القصير. ونتيجة لذلك، أعيد تصنيف هذه الأدوات في ذلك التاريخ من إستثمارات متاحة للبيع إلى إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة، وتم الإبقاء على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في احتياطي إستثمارات متاحة للبيع. وقد استحققت هذه الإستثمارات بالكامل خلال هذه الفترة وتم تحويل خسارة بمبلغ ٤٣ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٥٧ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة وتمثل إطفاء احتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ إعادة التصنيف.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعدالة للاستثمارات المعاد تصنيفها لفترات المقارنة:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
٦٨,٨٢٨	٦٤,٨٦٠	-	٦٩,٢٤٨	٦٥,٧٢٥	-

إستثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١٨,٩٩٢,٢٥٢	١٩,٢٥٧,٤٤٣	١٨,٣٩٦,٠٧٣	قروض شخصية
٥٨,٤٤٠,٠٤٧	٥٣,٦١٢,٣٢٢	٥٠,٧٢٧,٩٦٧	قروض تجارية وسحب على المكشوف
٣٧٦,٥٦٧	٣٧٠,٠٣٦	٣٨٩,٩٠٧	بطاقات إئتمان
٧٧,٨٠٨,٨٦٦	٧٣,٢٣٩,٨٠١	٦٩,٥١٣,٩٤٧	القروض والسلف العاملة
٩٦٥,٧٧٤	١,٦٥٥,٥٣٦	٢,٠٣٣,٠٨٤	القروض والسلف غير العاملة
٧٨,٧٧٤,٦٤٠	٧٤,٨٩٥,٣٣٧	٧١,٥٤٧,٠٣١	إجمالي القروض والسلف
(١,٥١٠,١٤٥)	(٢,١٥٢,٢٤٠)	(٢,٨١١,٤٣٠)	مخصص انخفاض خسائر ائتمان
٧٧,٢٦٤,٤٩٥	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٦٨,٧٣٥,٦٠١	القروض والسلف ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

٧ - الموجودات الأخرى، صافي

تتضمن الموجودات الأخرى الخاصة بالمجموعة، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، مبلغ وقدره ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ٤٣٨,٥٤ مليون ريال سعودي) وقد تم دفع أصل هذا المبلغ إلى طرف ثالث والذي تعثر عن السداد، وتتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من الجهة ذات العلاقة. وقد توصلت المجموعة إلى تسوية مع الجهة ذات العلاقة لاسترداد المبلغ. قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض قدره ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي)، مقابل الرصيد القائم بسبب عدم التأكد من توقيت استرداد هذا الرصيد.

٨ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٤٩,٠٨٥,٠٩٠	٥١,٢٠٨,٢٤٣	٤٩,٢٧٧,٩٠٦
٣٢,٧٧٢,٥٥٣	٣١,٧٥٢,٨٥٣	٣٠,٣٣٩,٨٥٤
٤٢٣,٤٧٠	٤٦٣,٩٠٤	٤١٣,٠٣١
١,٩٢٣,٢٨٣	١,٩٣٣,٧٨٨	١,٠٦٩,٩١٣
٨٤,٢٠٤,٣٩٦	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٨١,١٠٠,٧٠٤

٩ - المشتقات

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية
الأدوات المالية المشتقة			
مقتناة لأغراض المتاجرة :			
مقايضات أسعار العملات الخاصة	١٣٦,٣٩٣	٥٨,٤٨٦	٣١,٠٦١,٦٤٢
عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة	٧٩,٠٧٧	٤٥,٠٤٦	١٢,٣٢٠,٠٠٧
خيارات العملات والسلع	٩٤,١٥٣	٧٧,٦٣٠	٨,٨٣٥,١٧٣
خيارات أسعار العملات الخاصة	٩,٠٢٤	٥,٤٣٣	٢,١٩٧,٥٣٠
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :			
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	٥٨١	٣٧,٥٠٣
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :			
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	٢٦٩	١,٠٤١,٦٢٧
الإجمالي	٣١٨,٦٤٧	١٨٧,٤٤٥	٥٥,٤٩٣,٤٨٢
القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة	١,٠٢٧,٢٩١	١,٠٢٧,٢٩١	
القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي	١,٣٤٥,٩٣٨	١,٢١٤,٧٣٦	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تنمة

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

المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) الأدوات المالية المشتقة مقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات الخاصة عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة خيارات العملات والسلع خيارات أسعار العملات الخاصة مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
٣٠,٠٨٨,١٠٤	٩١,٣٧٣	١٦٥,١٧٩	
٢٣,٦٧٠,٥٠٨	٤٣,٩٥٢	١٠١,٤٥٧	
٣١,٤٨٢,١١٤	١٤٦,١٤٦	١٥٦,٩٩٢	
١,٠١٨,٨٠٠	٤,٧٠٤	٦,٥٠٩	
٣٧,٥٧٣	١,٥٣٩	-	
			مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات الخاصة الإجمالي القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي
٤,١٩٩,٢٦٠	٤,١٦٧	-	
٩٠,٤٩٦,٣٥٩	٢٩١,٨٨١	٤٣٠,١٣٧	
	١,٣٨٣,١٥٧	١,٣٨٣,١٥٧	
	١,٦٧٥,٠٣٨	١,٨١٣,٢٩٤	

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	خطابات ضمان إعتمادات مستندية قبولات إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض الإجمالي
٢١,٢١٦,٩٨٤	١٩,٥٧٨,٩٨٧	١٧,٦٣٧,٤٨٨	
٣,٧٦٧,٠٧٣	٤,٩٦٢,٢١٨	٣,٣٨٣,١٠٧	
٢,٩٩٢,٨٢٣	٢,٢٣١,٠٤٢	١,٨٢٣,٥٦٧	
٢,٢٠٥,٥٣٨	٢,١٢٩,٤٠٩	٢,٠٥٣,٧١٠	
٣٠,١٨٢,٤١٨	٢٨,٩٠١,٦٥٦	٢٤,٨٩٧,٨٧٢	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٦٨٦,٦٣١	٧,٤٨٧,٣٧٩	١١,٩٨٠,١٠٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٤,٣٩٥,٨٢٧)	(٤,٤٢٧,٤٨٤)	(٤,١٠٢,٨٦٨)	وديعة نظامية
١,٢٩٠,٨٠٤	٣,٠٥٩,٨٩٥	٧,٨٧٧,٢٣٤	
٧٣٤,٧٩٦	٨٧٩,٣٦٩	١,٧٤٢,٠٥٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي
			تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الإقتناء
٢,٠٢٥,٦٠٠	٣,٩٣٩,٢٦٤	٩,٦١٩,٢٩٢	الإجمالي

١٢ - القطاعات التشغيلية

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

فيما يلي القطاعات التشغيلية للمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

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

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

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

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

١٢- القطاعات التشغيلية- تمة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) الإيرادات الخارجية، صافي	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
صافي دخل العمولات الخاصة	١,٥٦٠,٧٣٧	٧٩٥,٦٤٠	١,٥٨١	(٢٩٨,٥٨١)	٢,٠٥٩,٣٧٧
صافي دخل الأتعاب والعمولات	٣٨٤,٩٧٢	١٣١,٦٣١	٢٢,٧٧٠	(٢٠,١٥٩)	٥١٩,٢١٤
صافي دخل المتاجرة	٤٨,٨٢١	٢,٢٧٣	١,٥٣٦	٢٧,٣٣١	٧٩,٩٦١
إيرادات أخرى	٦٠,٣٠٦	٣٧,٦٠٥	-	٣٠,٢٦٠	١٢٨,١٧١
(مصاريف)/ إيرادات بين القطاعات	(٧٧٦,٦٠٠)	١٨٢,٩٥٣	٧,١٦١	٥٨٦,٤٨٦	-
إجمالي الإيرادات، صافي	١,٢٧٨,٢٣٦	١,١٥٠,١٠٢	٣٣,٠٤٨	٣٢٥,٣٣٧	٢,٧٨٦,٧٢٣
إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض	(٣٠٢,٧٨٠)	(٥٧٠,٤٦٩)	(٢٨,٩٧٩)	(٥٢,٧٩٧)	(٩٥٥,٠٢٥)
بنود غير نقدية جوهرية أخرى	(٦٢٩,٥٢٨)	(٢٠٢,٠٩٦)	-	-	(٨٣١,٦٢٤)
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	-	-	-	٨,٩٢٨	٨,٩٢٨
إيرادات غير تشغيلية	-	-	-	-	-
صافي دخل الفترة	٣٤٥,٩٢٨	٣٧٧,٥٣٧	٤,٠٦٩	٢٨١,٤٦٨	١,٠٠٩,٠٠٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) الإيرادات الخارجية، صافي	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
صافي دخل العمولات الخاصة	١,٥٦٨,٨٧٠	٧٤٨,٠٦٩	-	(٤٤٧,٢٤٨)	١,٨٦٩,٦٩١
صافي دخل الأتعاب والعمولات	٤٦٩,١٤٤	١٣٦,٦٦١	٣٤,٣٥٣	(٣٢,١١٩)	٦٠٨,٠٣٩
صافي دخل المتاجرة	٩١,٧٨٦	١٥,٩٠١	٩٨٨	(٥٢٥)	١٠٨,١٥٠
إيرادات أخرى	٩٣,٦٢٤	٣١,٩٠٩	-	٦٣,٧٢٥	١٨٩,٢٥٨
(مصاريف)/ إيرادات بين القطاعات	(٦٧١,٧٠٦)	١٤٣,٨٩٦	٧,٥٤٣	٥٢٠,٢٦٧	-
إجمالي الإيرادات، صافي	١,٥٥١,٧١٨	١,٠٧٦,٤٣٦	٤٢,٨٨٤	١٠٤,١٠٠	٢,٧٧٥,١٣٨
إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض	(٢٩٨,٧١٧)	(٥٣١,٥٩٢)	(٣١,١٨٥)	(٥٨,٧٧٨)	(٩٢٠,٢٧٢)
بنود غير نقدية جوهرية أخرى	(٢٣٤,١٣١)	(١٨٨,٠١٧)	-	-	(٤٢٢,١٤٨)
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	-	-	-	(١٢٠,٢٤٦)	(١٢٠,٢٤٦)
مخصص انخفاض استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	١,٥٩١	١,٥٩١
إيرادات غير تشغيلية	-	-	-	-	-
صافي دخل / (خسارة) الفترة	١,٠١٨,٨٧٠	٣٥٦,٨٢٧	١١,٦٩٩	(٧٣,٣٣٣)	١,٣١٤,٠٦٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) موجودات القطاع مطلوبات القطاع	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) (معدلة)	٥١,٢٧٣,٧٠٠	٢١,٤٦٩,٣٩٧	٥٥٤,٣٢٩	٣١,٦٩٢,٦٢٨	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤
موجودات القطاع	٢٦,٢٦٧,١٠١	٢٧,٦٨١,٤٤٩	١٦,٢٦٩	٣٨,٣٦٢,٥١٠	٩٢,٣٢٧,٣٢٩
مطلوبات القطاع	٥٦,٠٦٩,٣٤٧	٢١,١٩٥,١٤٨	٥٤٧,٨٦٠	٢٩,٠٣٤,٣٢١	١٠٦,٨٤٦,٦٧٦
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) (معدلة)	٢٥,٣٥٥,٣٨٨	٢٦,٥٨٦,٥٨٧	١٥,٩٢٩	٤٢,٠٤٠,٦٧٢	٩٣,٩٩٨,٥٧٦

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات المالية ولغاية وبما في ذلك ٢٠١٦. وقد استلم البنك الربوط الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٣ والتي تطالب بدفع التزامات إضافية بمبلغ ٢٨٢,١ مليون ريال سعودي. هذا التعرض الإضافي يتعلق بشكل أساسي بالزكاة الناتجة عن استبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي من قبل الهيئة. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية وهو في انتظار رد الهيئة. إن الإدارة واثقة بأن نتيجة الاعتراض المذكور ستكون في صالحها، ومع ذلك قام البنك بتسجيل مخصصات مناسبة مقابل التعرض المذكور أعلاه.

لم يتم إجراء الربوط الزكوية والضريبية للأعوام ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦ بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإنه سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية وإن هذه المسألة لا تزال موضع اهتمام كافة القطاع المصرفي وأن الإفصاح عنها سيعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

١٤- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم.

١٥- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إسناده عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن المعاملة ستتم إما:

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية

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

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو لأداة مماثلة ويمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة

مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى الثالث : طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك المستويات الهرمية للقيمة العادلة الخاصة بها.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
٣١٨,٦٤٧	-	٣١٨,٦٤٧	-	٣١٨,٦٤٧
أدوات مالية مشتقة				
٣٢٤,٥٣٢	١٥٣,٠٣٨	١٦٨,٠٥٦	٣,٤٣٨	٣٢٤,٥٣٢
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
١,٩٥٧,٠٥٨	-	١,٩٥٧,٠٥٨	-	١,٩٥٧,٠٥٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٦٠,١٣٣	-	٦٠,٠١١	-	٦٠,١١١
استثمارات مقبلة حتى تاريخ الاستحقاق				
١٦,٠٠٤,٨٨٤	-	١٥,٩٦٦,٧٦٢	-	١٥,٩٦٦,٧٦٢
استثمارات أخرى مقبلة بالتكلفة المضافة				
٦٨,٧٣٥,٦٠١	-	-	٦٨,٤٤٨,٨٦٢	٦٨,٤٤٨,٨٦٢
قروض وسلف، صافي				
٨٧,٤٠٠,٨٥٥	١٥٣,٠٣٨	١٨,٤٧٠,٥٣٤	٦٨,٤٥٢,٣٠٠	٨٧,٠٧٥,٨٧٢
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
١٨٧,٤٤٥	-	١٨٧,٤٤٥	-	١٨٧,٤٤٥
أدوات مالية مشتقة				
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
١,١٣٦,٥٠٥	-	١,١٣٦,٥٠٥	-	١,١٣٦,٥٠٥
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٨١,١٠٠,٧٠٤	-	٨١,١٠٠,٧٠٤	-	٨١,١٠٠,٧٠٤
ودائع العملاء				
٣,٩٤٢,٨٤١	-	٣,٩٤٢,٨٤١	-	٣,٩٤٢,٨٤١
سندات دين ثانوية				
٨٦,٣٦٧,٤٩٥	-	٨٦,٣٦٧,٤٩٥	-	٨٦,٣٦٧,٤٩٥
الإجمالي				

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

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

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

إن القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك، فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة خاصة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية بتاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح وخسارة اليوم الواحد" حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق أو تتحقق عند الاستبعاد. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة والذي يعكس السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو الذي سيتم سداؤه بتحويل المطلوبات بموجب معاملات نظامية تمت بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. وتقوم المجموعة بتطبيق عدة طرق تقييم متعارف عليها لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية أكثر شيوعاً وأقل تعقيداً. وغالباً ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات إلى هذه الطرق متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتعلقة بالعملاء الأجانب والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية النظامية مثل مقايضات أسعار العملات الخاصة. إن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها، كما يقلل من نسبة عدم التأكد بشأن تحديد القيم العادلة. يختلف توفر هذه الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق بحسب المنتجات والأسواق وقد تتغير حسب أحداث معينة وحالات عامة تتعلق بالأسواق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

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

١٦ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ برأس المال قوي. تقوم الإدارة يومياً بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. وتتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو ٨٪.

تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه النسب، المعبر عنها كنسبة مئوية، يتم قياس كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الخاصة بها، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات الظاهرة بالمبالغ المرجحة لها وذلك لإظهار مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول أدناه الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند، ونسب كفاية رأس المال للبنك:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة) معدلة	(مراجعة) معدلة	(غير مراجعة)	
٩٦,٠٠٦,٩٣٨	٩٠,١٣٣,٩٥٠	٨٣,١١٢,٤٤٥	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٥,٣٢٣,٨١٣	٥,٤٩٨,٥٨٨	٦,١٣٢,٦٣٨	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٩١,١٠١	٢١٠,٧٥٤	١٤٧,٢٢٣	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٠١,٥٢١,٨٥٢	٩٥,٨٤٣,٢٩٢	٨٩,٣٩٢,٣٠٦	إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٨٤٨,١٠٠	١٢,٦٦٢,٧٢٥	١٣,٣٠٨,٦١٦	رأس المال الأساسي
٤,٠٩٦,٥٠٨	٤,٢٢٠,٩٣٧	٤,٣٧٨,٩٠٦	رأس المال المساند
١٦,٩٤٤,٦٠٨	١٦,٨٨٣,٦٦٢	١٧,٦٨٧,٥٢٢	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
١٢,٦٦	١٣,٢١	١٤,٨٩	نسبة رأس المال الأساسي
١٦,٦٩	١٧,٦٢	١٩,٧٩	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية

١٧ - أرقام المقارنة

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

المبالغ المعدلة في ١ يناير ٢٠١٦	التعديل	كما وردت في ١ يناير ٢٠١٦	
٨٢٠,٧٠٨	(٨٠,٤٤٦)	٩٠١,١٥٤	موجودات أخرى
١,٧٠١,٦٨٩	١٥٩,٣٤١	١,٥٤٢,٣٤٨	مطلوبات أخرى
١٧٥,٠٨٢	(٨٠,٤٤٦)	٢٥٥,٥٢٨	إجمالي الأرباح المبقاة
١٣٧,٨٥٨	(١٥٩,٣٤١)	٢٩٧,١٩٩	أرباح مقترح توزيعها
١١,٧٨٧,٤٠٧	(٢٣٩,٧٨٧)	١٢,٠٢٧,١٩٤	إجمالي حقوق المساهمين
المبالغ المعدلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	التعديل	كما وردت في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٧٢٢,٧١٨	(٨٠,٤٤٦)	٨٠٣,١٦٤	موجودات أخرى
١,٤٩٣,٦٢٢	١٤٩,٥٠٠	١,٣٤٤,١٢٢	مطلوبات أخرى
١,٣٣٩,٦٤٥	(٢٢٩,٩٤٦)	١,٥٦٩,٥٩١	إجمالي الأرباح المبقاة
١٢,٨٤٨,١٠٠	(٢٢٩,٩٤٦)	١٣,٠٧٨,٠٤٦	إجمالي حقوق المساهمين
المبالغ المعدلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التعديل	كما وردت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧٦٦,٢١٢	(٨٠,٤٤٦)	٨٤٦,٦٥٨	موجودات أخرى
١,٤٤٠,١١١	١١٩,٦٢٣	١,٣٢٠,٤٨٨	مطلوبات أخرى
٨٥٤,٠٠٣	(٢٠٠,٠٦٩)	١,٠٥٤,٠٧٢	إجمالي الأرباح المبقاة
١٢,٦٦٢,٧٢٥	(٢٠٠,٠٦٩)	١٢,٨٦٢,٧٩٤	إجمالي حقوق المساهمين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢٣,٦٠٥	١٤,٥٨٢	مخصص الزكاة للفترة
١٢٥,٨٩٥	٧٤,٤٥٧	مخصص الضريبة للفترة
١٤٩,٥٠٠	٨٩,٠٣٩	

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

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام الأخرى للفترة السابقة لتنماشى مع عرض الفترة الحالية.

١٨ - اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٦ صفر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠١٧).