



(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى المساهمة / مساهمي البنك الأول
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك الأول ("البنك") والشركات التابعة لها (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتمعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ 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" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول 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 الملفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل 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.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٨) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ناصر أحمد الشاذلي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥٤٠ - بي - أم - جي الفوزان وشركاه

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧٠ - بي - أم - جي الفوزان وشركاه



٢١ صفر ١٤٤٠ هـ
(٣٠ أكتوبر ٢٠١٨)



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاحات	
الموجودات				
١١,٩٨٠,١٠٢	١٥,١٣٧,٠٠٥	٥,٣٥٩,٣٥٨		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٩٥٧,٠٥٨	٢,١١٥,٢٧١	١,٢٠٧,٣٥٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣١٨,٦٤٧	٢١٢,٢١٨	١٢٧,٦٨٧	١٠	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
١٦,٣٨٩,٥٤٩	١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٣٩١,٣٤٥	٦	استثمارات، صافي
٦٨,٧٣٥,٦٠١	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٥٨,٩٩٦,٠٧٨	٧	قروض وسلف، صافي
٤٤,٦٢٥	٤٥,٥٠٧	٥٣,٦٧٠		إستثمار في شركة زميلة
١,٣٢٣,١٨٢	١,٣٤٧,٠٠٩	١,٢٩٣,٣٢٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٠٤,٨١٠	٦٨٤,٥٩٠	٦٣٧,٠٩٥	٨	موجودات أخرى، صافي
١٠١,٤٥٣,٥٧٤	٩٩,٨٦٩,٨٣٠	٨٤,٠٦٥,٩١٤		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
١,١٣٦,٥٠٥	٣,٣٤٤,٦٧١	٣٦٣,٨٧٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٧,٤٤٥	٩١,٦٧٩	٦٤,٠٤١	١٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨١,١٠٠,٧٠٤	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٦٥,٣١٤,١٤٠	٩	ودائع العملاء
٣,٩٤٢,٨٤١	٢,٥٠٥,٠٢٦	٢,٥٣٢,٢٦٩		سندات دين ثانوية
١,٧٧٧,٤٦٣	٢,٠٥٣,٧٩٥	٢,٠٧٧,٤١٨		مطلوبات أخرى
٨٨,١٤٤,٩٥٨	٨٦,٢٧٠,١٣٤	٧٠,٣٥١,٧٤٦		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠		رأس المال
٢٦٦,١٨٣	٦٠٠,٠٦٢	٦٠٠,٠٦٢		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
١٢,٥١٣	١٣,١٢٩	١٢٦		احتياطيات أخرى
١,٥١٦,٥٨٥	١,٢٩٧,٧٢٨	١,٥٨٤,٢٤٤		أرباح مبقاة
-	١٧١,٤٦١	-	١٥	أرباح مقترح توزيعها
(٤٧,٣٨٥)	(٤٣,٤٠٤)	(٣٠,٩٨٤)		احتياطي برنامج أسهم
١٣,٣٠٨,٦١٦	١٣,٥٩٩,٦٩٦	١٣,٧١٤,١٦٨		إجمالي حقوق المساهمين
١٠١,٤٥٣,٥٧٤	٩٩,٨٦٩,٨٣٠	٨٤,٠٦٥,٩١٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
٢,٩٤٦,٤٨٥	٢,٧٥٧,٦٧٩	٩٧٧,٧٢٣	٩٥٢,٦٤٢		دخل العمولات الخاصة
٨٨٧,١٠٨	٧٢٧,٠٤٨	٢٦٤,٩٣٦	٢٦٠,٥٥٢		مصاريف العمولات الخاصة
٢,٠٥٩,٣٧٧	٢,٠٣٠,٦٣١	٧١٢,٧٨٧	٦٩٢,٠٩٠		صافي دخل العمولات الخاصة
٥١٩,٢١٤	٤٣٨,١٦٣	١٧٠,٣٣٠	١٥٠,٥٩٦		دخل أتعاب وعمولات، صافي
٩٧,٩١١	٩١,٣٤٧	٣٠,٨٣٧	٣٠,١٨٨		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٧٩,٩٦١	٥٨,٤١٢	٢٥,٩٧٨	١٣,٣٣٨		دخل المتاجرة، صافي
-	٤,٧٤١	-	١		مكاسب غير محققة عن أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة ، صافي
٣٠,٢٦٠	-	-	-		مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢,٧٨٦,٧٢٣	٢,٦٢٣,٢٩٤	٩٣٩,٩٣٢	٨٨٦,٢١٣		إجمالي دخل العمليات
٤٩٩,٩٧١	٥٠٢,٤٣١	١٦٥,٤٢٨	١٦٩,٦٨٥		رواتب ومصاريف الموظفين
١١٥,٤٨٠	١٠٨,٣٨٩	٣٨,٥٧٥	٣٨,٨٥٠		إيجار ومصاريف مباني
١١٣,٢٩١	١٢٩,٤٧٨	٤٣,٢٣٥	٤٣,٧٥٤		استهلاك وإطفاء
٢٢٦,٢٨٣	٢١٧,٤٢٥	٧٦,٤٠٧	٧٦,٦٤٨		مصاريف عمومية وإدارية
٨٣١,٦٢٤	٨٥٧,٣٨٢	٢٥٥,٤٤٩	٢٧٩,٦٣١	٧	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
-	(٤,٢٥٥)	-	(١,١٦٤)		عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
١,٧٨٦,٦٤٩	١,٨١٠,٨٥٠	٥٧٩,٠٩٤	٦٠٧,٤٠٤		إجمالي مصاريف العمليات
١,٠٠٠,٠٧٤	٨١٢,٤٤٤	٣٦٠,٨٣٨	٢٧٨,٨٠٩		دخل العمليات
٨,٩٢٨	٨,١٦٣	٢,١٥٣	٢,١٥٨		الحصة في أرباح شركة زميلة
١,٠٠٩,٠٠٢	٨٢٠,٦٠٧	٣٦٢,٩٩١	٢٨٠,٩٦٧		صافي دخل الفترة
٠,٨٨	٠,٧٢	٠,٣٢	٠,٢٥	١٥	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١,٠٠٩,٠٠٢	٨٢٠,٦٠٧	٣٦٢,٩٩١	٢٨٠,٩٦٧	صافي دخل الفترة
بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى				
بنود قد تم أو يتم إعادة تصنيفها إلى				
قائمة الدخل المرحلية الموحدة في				
الفترة اللاحقة				
استثمارات متاحة للبيع:				
(٤,٣٦٨)	-	٥٧٣	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٤,٣٦٠)	-	-	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٢٨,٧٢٨)	-	٥٧٣	-	المرحلية الموحدة
٩٤	(٥٥٥)	٣٤٤	(٢٤٠)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٢٨,٦٣٤)	(٥٥٥)	٩١٧	(٢٤٠)	- صافي التغير في القيمة العادلة
٩٨٠,٣٦٨	٨٢٠,٠٥٢	٣٦٣,٩٠٨	٢٨٠,٧٢٧	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
				إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

إيضاحات	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطيات أخرى			الأرباح المقترحة توزيعها	احتياطي برنامج أسهم	إجمالي حقوق المساهمين
				استثمارات متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الأرباح المبقاة			
٤	١١,٤٣٠,٧٢٠	٦٠٠,٠٦٢	١٣٠,٠٠٠	١٢,٤٤٨	٦٨١	١,٢٩٧,٧٢٨	١٧١,٤٦١	(٤٣,٤٠٤)	١٣,٥٩٩,٦٩٦
	-	-	-	(١٢,٤٤٨)	-	(٤٤٨,٨٥٣)	-	-	(٤٦١,٣٠١)
١٥	١١,٤٣٠,٧٢٠	٦٠٠,٠٦٢	١٣٠,٠٠٠	-	٦٨١	٨٤٨,٨٧٥	١٧١,٤٦١	(٤٣,٤٠٤)	١٣,١٣٨,٣٩٥
	-	-	-	-	-	٨٢٠,٦٠٧	-	-	٨٢٠,٦٠٧
	-	-	-	-	(٥٥٥)	-	-	-	(٥٥٥)
	-	-	-	-	(٥٥٥)	٨٢٠,٦٠٧	-	-	٨٢٠,٠٥٢
	-	-	-	-	-	(١٧,٤٢٥)	-	-	(١٧,٤٢٥)
	-	-	-	-	-	(٦٧,٨١٣)	-	-	(٦٧,٨١٣)
	-	-	-	-	-	-	(١٧١,٤٦١)	-	(١٧١,٤٦١)
	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٢٠	١٢,٤٢٠
	١١,٤٣٠,٧٢٠	٦٠٠,٠٦٢	١٣٠,٠٠٠	-	١٢٦	١,٥٨٤,٢٤٤	-	(٣٠,٩٨٤)	١٣,٧١٤,١٦٨
	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	٨٥٤,٠٠٣	-	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٦٦٢,٧٢٥
	-	-	-	-	-	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)
	-	-	-	-	-	(٧٤,٤٥٧)	-	-	(٧٤,٤٥٧)
	-	-	-	-	-	(٢٥٧,٣٨١)	-	-	(٢٥٧,٣٨١)
	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٤٣	١١,٩٤٣
	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	١٢,١٤٠	٣٧٣	١,٥١٦,٥٨٥	-	(٤٧,٣٨٥)	١٣,٣٠٨,٦١٦
	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	١٢,١٤٠	٣٧٣	١,٥١٦,٥٨٥	-	(٤٧,٣٨٥)	١٣,٣٠٨,٦١٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
١,٠٠٩,٠٠٢	٨٢٠,٦٠٧	صافي دخل الفترة
تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية:		
(٥,٤٤٩)	٣,١٤٨	إطفاء العلاوة (تراكم الخصومات) على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٣٠,٢٦٠)	-	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
١١٣,٢٩١	١٢٩,٤٧٨	استهلاك وإطفاء
(١٤)	-	مكاسب إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٨,٢١٦)	٥٦,٣٣٨	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
٣٢,٩٣٦	٢٧,٢٤٣	سندات دين ثانوية
١٠,٧١٩	٨,٩٤١	معاملات برنامج الأسهم
٨٣١,٦٢٤	٨٥٧,٣٨٢	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
-	(٤,٧٤١)	مكاسب غير محققة من إعادة تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٤,٢٥٥)	عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
(٨,٩٢٨)	(٨,١٦٣)	الحصة في أرباح شركة زميلة
١,٩٤٤,٧٠٥	١,٨٨٥,٩٧٨	
صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:		
٣٢٤,٦١٦	٦٤٣,١٦٣	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٧٠,٠٠٠)	٧٤,٨٥٤	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الأقتناء
٣,١٧٥,٨٧٢	٣,٤٣٥,٧٣٢	قروض وسلف، صافي
٦٢,٦٢٦	٥٠,٩٧٤	موجودات أخرى
صافي (النقص) / (الزيادة) في المطلوبات التشغيلية:		
(٢١١,٢٢٧)	(٢,٩٨٠,٧٩٣)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٤,٢٥٨,٠٨٤)	(١٢,٩٦٠,٨٢٣)	ودائع العملاء
(٩,٠٦٨)	(١٤٥,٣٨٧)	مطلوبات أخرى
٩٥٩,٤٤٠	(٩,٩٩٦,٣٠٢)	
صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
٧,١٢١,٠٢٤	٢٧٦,١٥٨	متحصلات من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٢,٢٤٥,٠٠٠)	-	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(١٥٥,٤٥٠)	(٧٥,٧٩٧)	شراء ممتلكات ومعدات
١٤	-	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤,٧٢٠,٥٨٨	٢٠٠,٣٦١	صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	(١٧١,٤٦١)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١٧١,٤٦١)	النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية		
٥,٦٨٠,٠٢٨	(٩,٩٦٧,٤٠٢)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,٩٣٩,٢٦٤	١٣,٠٠٦,٠٦٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٩,٦١٩,٢٩٢	٣,٠٣٨,٦٦٣	
٢,٨٦٢,٢٥٢	٢,٦٥٤,١٨٣	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
١,٠٠٠,٢٠٦	٧٢٠,٥٦٧	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
معلومات إضافية غير نقدية		
-	٤٦١,٣٠١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة
(٢٨,٦٣٤)	(٥٥٥)	صافي التغير في القيمة العادلة والمبالغ والمحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

١- عام

البنك الأول (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 ١٧ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ٢ أغسطس ١٩٧٧م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) من خلال شبكة فروع وعدها ٦٧ فرعاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك الأول

المركز الرئيسي

شارع الضباب

ص. ب. ١٤٦٧

الرياض ١١٤٣١

المملكة العربية السعودية

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

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

شركة الأول المالية

تم تأسيس شركة الأول المالية، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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 هذه الشركة أعمالها بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٨م).

شركة الأول 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

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.

شركة الأول للأسواق المالية

قام البنك 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 حيث أن البنك يسيطر على الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تكملة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢- أسس الإعداد

١.٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤: "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه المعيارين الجديدين في الإيضاحين ٤ و ٥. يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. باستثناء ما يتعلق بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، كما ذكر سابقاً. كما تسمح به فقرة التحول المذكورة بالإيضاح (٤)، قامت المجموعة بتطبيق المعيار بأثر رجعي معدل وبموجبها لم يتم تعديل بيانات المقارنة للفترة السابقة. كما أن السياسات المحاسبية المتبعة خلال الفترة الحالية وفترة المقارنة كانت مختلفة طبقاً لما هو مبين في الإيضاح ٥.

٢.٢ أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. 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 والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - أسس التوحيد

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

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها والتي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها والتي تتعرض بشأنها لمخاطر أو لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. إن القوائم المالية 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 المشتركة 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 للشركات التابعة 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 حقوق حالية 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 التعاقدية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تلمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣ - أسس التوحيد (تلمة)

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. وتوقف 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 المقتناة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الإستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين. لا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بإستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأة.

٤ - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، اتبعت المجموعة معيارين محاسبين جديدين وتم توضيح أثر تطبيق هذه المعايير أدناه:

٤-١ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء

اتبعت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، وننتج عن ذلك تغيير سياسة المجموعة بشأن إثباتات الإيرادات من العقود مع العملاء.

لقد صدر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ في شهر مايو ٢٠١٤، ويسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ طريقة واحدة شاملة بشأن المحاسبة عن الإيرادات من العقود مع العملاء، وحل محل الارشادات السابقة المتعلقة بإثباتات الإيرادات التي كانت مذكورة في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. لقد حدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ طريقة مؤلفة من خمس خطوات سيتم تطبيقها على الإيرادات من العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، يتم إثباتات الإيرادات بالمبلغ الذي يتوقع أن تستحقه المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات إلى عميل ما. لم ينتج أي أثر هام على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥.

٤-٢ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية الصادر في شهر يوليو ٢٠١٤ وذلك اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة الدولي ٣٩: الأدوات المالية - الإثبات والقياس. يجمع المعيار الجديد التغيرات الأساسية إلى المحاسبة عن الموجودات المالية وإلى بعض النواحي المتعلقة بالمحاسبة عن المطلوبات المالية.

وكما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

فيما يلي ملخصاً بالتغيرات الأساسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ :

(١) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على ثلاثة فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مقاسة بالتكلفة المطفأة، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يحدد هذا التصنيف عادة، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، على أساس نموذج الأعمال الذي يدار بموجبه الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يحظر فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيها أصل مالي يقع ضمن نطاق المعيار. وبدلاً من ذلك، يتم تقويم الأداة المختلطة لأغراض التصنيف.

لقد أبقى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل كبير على المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، بالرغم من أنه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم إثبات كافة تغيرات القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقائمة العادلة في الربح أو الخسارة، فإن تغيرات القيمة العادلة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تم إظهارها على النحو التالي:

- تم إظهار مبلغ التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان للمصدر في الدخل الشامل الآخر، و
- تم إظهار المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" المنصوص عليه في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ من المجموعة تسجيل مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لكافة القروض والموجودات المالية الأخرى (سندات الدين) غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يحدد المخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتركة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم إثبات خسائر الائتمان في فترة قبل تلك التي كانت تدرج طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤ - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة - تمة

٢-٤ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ : الأدوات المالية - تمة

٣ (التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه:

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. تم إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المبقاة والاحتياطات كما في ١ يناير ٢٠١٨. عليه، لا تعكس المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٧ المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٨ طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

- تم إجراء عمليات التقييم التالية بناء على الحقائق والظروف القائمة بتاريخ التطبيق الأولي:

١. تحديد نموذج الأعمال المقتنى من خلاله الأصل المالي.
٢. تخصيص وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة سابقاً على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
٣. تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة كـ "مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". بالنسبة للمطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يجب التحديد فيما إذا سينشأ عن عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية للمصدر في الدخل الشامل الآخر أي عدم تماثل محاسبي أم سيضخمه. تم الافتراض بأن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل جوهري لسندات الديون والتي تحمل مخاطر إئتمان منخفضة بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

٤ (الموجودات المالية و المطلوبات المالية

أ) تصنيف الموجودات المالية و المطلوبات المالية بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، وفئات القياس الجديدة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في ١ يناير ٢٠١٨:

الموجودات المالية	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
بآلاف الريالات السعودية				
نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	١٥,١٣٧,٠٠٥	١٥,١٣٧,٠٠٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٢,١١٥,١٢٥	٢,١١٥,١٢٥
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	٢١٢,٢١٨	٢١٢,٢١٨
استثمارات ، صافي	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١
	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٤,٠٠٦	١٧٤,١٢٥
	متاحة للبيع	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	١٥٣,٣٤٧	١٥٣,٣٤٧
	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	١٦,١٠٣,٨١٥	١٦,١١٢,٨٤٣
	قروض وذمم مدينة	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	١٧٠,٣٣٧	١٨٨,٢٨١
			١٦,٦٦١,٦٥٦	١٦,٦٨٨,٧٤٧
قروض وسلف	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٦٣,٢٨٩,١٩٢	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
موجودات أخرى	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٦٨٤,٥٩٠	٦٨٤,٥٩٠
			٩٨,٠٩٩,٧٨٦	٩٨,٤٧٧,٣١٤
المطلوبات المالية				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٣,٣٤٤,٦٧١	٣,٣٤٤,٦٧١
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	٩١,٦٧٩	٩١,٦٧٩
ودائع عملاء	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
سندات دين ثانوية	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢,٥٠٥,٠٢٦	٢,٥٠٥,٠٢٦
مطلوبات أخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢,١٣٧,٥٦٨	٢,٠٥٣,٧٩٥
			٨٦,٣٥٣,٩٠٧	٨٦,٢٧٠,١٣٤

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

٤ - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة - تنمة

٤-٢ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ : الأدوات المالية - تنمة

٤ () الموجودات المالية و المطلوبات المالية - تنمة

ب () تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بتاريخ التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨.

يشتمل الجدول أدناه على تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨.

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨	إعادة التقييم	إعادة القياس	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الموجودات المالية:				
التكلفة المطفأة:				
١٥,١٣٧,٠٠٥	-	-	١٥,١٣٧,٠٠٥	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,١١٥,١٢٥	(١٤٦)	-	٢,١١٥,٢٧١	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣,٢٨٩,١٩٢	(٣٥٠,٢٩١)	-	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	قروض وسلف
١٦,١٦٣,٩٦٦	(٩,٠٢٨)	(١٨٨,٢٨١)	١٦,٣٦١,٢٧٥	استثمارات (مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق و استثمارات أخرى)
٦٨٤,٥٩٠	-	-	٦٨٤,٥٩٠	موجودات أخرى
٩٧,٣٨٩,٨٧٨	(٣٥٩,٤٦٥)	(١٨٨,٢٨١)	٩٧,٩٣٧,٦٢٤	أجمالي التكلفة المطفأة
-	-	(٣٢٧,٤٧٢)	٣٢٧,٤٧٢	استثمارات متاحة للبيع
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات:				
١٧٤,٠٠٦	(١١٩)	١٧٤,١٢٥	-	من استثمارات متاحة للبيع
١٧٤,٠٠٦	(١١٩)	١٧٤,١٢٥	-	اجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
٢١٢,٢١٨	-	-	٢١٢,٢١٨	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
استثمارات:				
١٥٣,٣٤٧	-	١٥٣,٣٤٧	-	من متاحة للبيع
١٧٠,٣٣٧	(١٧,٩٤٤)	١٨٨,٢٨١	-	من التكلفة المطفأة
٣٢٣,٦٨٤	(١٧,٩٤٤)	٣٤١,٦٢٨	-	اجمالي الاستثمارات
٥٣٥,٩٠٢	(١٧,٩٤٤)	٣٤١,٦٢٨	٢١٢,٢١٨	الاجمالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المطلوبات المالية:				
التكلفة المطفأة:				
٣,٣٤٤,٦٧١	-	-	٣,٣٤٤,٦٧١	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	ودائع العملاء
٢,٥٠٥,٠٢٦	-	-	٢,٥٠٥,٠٢٦	سندات دين ثانوية
٢,١٣٧,٥٦٨	٨٣,٧٧٣	-	٢,٠٥٣,٧٩٥	مطلوبات أخرى
٨٦,٢٦٢,٢٢٨	٨٣,٧٧٣	-	٨٦,١٧٨,٤٥٥	اجمالي التكلفة المطفأة
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
٩١,٦٧٩	-	-	٩١,٦٧٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات

يتضمن إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ قدره ١٧٤ مليون ريال سعودي أعيد تصنيفه إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ومبلغ قدره ١٥٣ مليون ريال سعودي أعيد تصنيفه إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

٤ - تصنيف الموجودات المالية و المطلوبات المالية - (تنمة)

٤-٢ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ : الأدوات المالية - تنمة

٤ () الموجودات المالية و المطلوبات المالية - تنمة

ج) الأثر على الأرباح المبقة و الاحتياطات الأخرى:

الأرباح المبقة	الاحتياطات الأخرى
١,٢٩٧,٧٢٨	١٣,١٢٩
(١٧,٩٤٤)	-
١٢,٤٤٨	(١٢,٤٤٨)
(٤٤٣,٣٥٧)	-
٨٤٨,٨٧٥	٦٨١

الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إعادة القياس على عمليات التصنيف طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى الأرباح المبقة

اثبات خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨

يتكون اثبات خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ من خسائر الائتمان المتوقعة على القروض و السلف، و التعرضات غير المباشرة، والاستثمارات، و الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى بمبلغ و قدره ٣٥٠,٢٩ مليون ريال سعودي و ٨٣,٧٧ مليون ريال سعودي و ٩,١٥ مليون ريال سعودي و ٠,١٥ مليون ريال سعودي، على التوالي.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية، والتقديرات، والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء السياسات المحاسبية الموضحة أدناه. واتباع المعايير الجديدة المبينة في الإيضاح (٤)، تطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، و تحل محل / تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام ٢٠١٧.

تصنيف الموجودات المالية

عند الاثبات الأولي، تصنف الموجودات المالية كموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

بالنسبة لسند الدين: يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المغطاه إذا ما تم استيفاء كل من الشرطين التاليين و لم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالنسبة لسند الدين: يتم قياس سند الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا ما تم استيفاء كل من الشرطين التاليين و لم يتم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم اثبات دخل العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية: عند الاثبات الأولي لها، بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقنتاه لغير أغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار، بشكل لا رجعة فيه، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، عند الاثبات الأولي، يجوز للمجموعة أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أي أصل - إذا كان يفي بمتطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص - بشكل جوهري عدم اتساق القياس والذي ينشأ خلاف ذلك. لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تكملة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

تقويم نموذج الأعمال

- تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:
- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركز استراتيجية الإدارة على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معينة.
 - مطابقة فترة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كفاءة تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
 - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الموجودات وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، لكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم استخدامها أو شراؤها حديثاً. يتم قياس الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أدائها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقويم التدفقات النقدية التعاقدية التي هي - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي للعمولة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد وكمقابل مخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، أو تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداء، ويشمل ذلك تقويم فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرفع المالي.
- الدفع مقدماً وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة مثل (ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد مثل التعديل الدوري لأسعار العملات.

التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قد تقوم المجموعة بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، لأنه يتم إدارة وتقويم هذه الموجودات والتصريح عنها داخلياً بالقيمة العادلة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، فيما عدا الضمانات المالية والتزامات القروض، كمقاساة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند إصدار الديون ، واية تكاليف تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي.

المشتقات المدمجة

تتم معالجة المشتقات المدمجة في عقد مختلط لا يكون فيه عقد المضيف أصلاً يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كمشتقات منفصلة وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد المضيف، وأن العقد المضيف لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة. يتم عرض المشتقات المدمجة المنفصلة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة سوياً مع العقد المضيف.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

التوقف عن الاثبات

الموجودات المالية

تتوقف المجموعة عن اثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام المجموعة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ولم تقم بالإبقاء على السيطرة على الموجودات المالية.

وعند التوقف عن اثبات أصل مالي، يتم اثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن اثباته من الأصل)، و (١) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (٢) اية مكاسب أو خسائر تراكمية تم اثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر - في الربح أو الخسارة.

واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، لا يتم اثبات اية مكاسب أو خسائر تراكمية تم اثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر بشأن أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في الربح أو الخسارة عند التوقف عن اثبات هذه الأدوات. يتم اثبات أية عمولة على الموجودات المالية المحولة والمؤهلة للتوقف عن الاثبات التي نشأت أو احتفظت بها المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة. وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة في نفس الوقت، يتم اعتبار المعاملة كمعاملة تمويل مضمون تماماً مثل معاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات. وفي حالة قيام المجموعة بعدم الاحتفاظ أو تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية أصل ما ولكنها احتفظت بالسيطرة، فإنها تستمر في اثبات الأصل وذلك بقدر ارتباطها المستمر والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ (الموجودات المالية)

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدلة مختلفة تماماً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة تماماً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن اثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن اثبات الأصل المالي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. وإذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المسجل بالتكلفة المطفأة مختلفة تماماً فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في الربح أو الخسارة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سويلاً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم إظهارها كدخل عمولة.

ب (المطلوبات المالية)

تتوقف المجموعة عن اثبات مطلوبات مالية ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة تماماً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات لقاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين.
- مديني عقود الإيجار.
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً.

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها.

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الأولى". تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

ب (المطلوبات المالية (تنمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتماله مرجح لخسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المعدلة

- في حالة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:
- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
 - إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم المجموعة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقويم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذي مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذي مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكن ملاحظتها التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
 - خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
 - إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة.
 - احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
 - اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.
- إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقرضة يعتبر عادة ذي مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد (التجزئة) المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة. عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنظر في العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقويم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، فإنه لا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام القرض بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب. تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم إظهار المخصص المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص، و
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لم يتم اثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم اثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم اثبات خسائر الانخفاض في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم اثبات القروض وسندات الدين (في جزء منها أو بمجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

تقويم الضمان

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقد، وأوراق مالية وخطابات الضمان / الاعتماد، وذمم مدينة، وبضاعة وموجودات غير مالية أخرى وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. إن سياسة المجموعة المحاسبية بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليها بموجب ترتيبات الإقراض الخاصة به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

٦ - الإستثمارات ، صافي
تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
-	-	١٦,٠٦٣,٤٥٠
١٦,٠٠٤,٨٨٤	١٦,٣٠١,١٢٤	-
-	-	٣٢٣,٥٦٥
٣٢٤,٥٣٢	٣٢٧,٤٧٢	-
-	-	٤,٣٣٠
٦٠,١٣٣	٦٠,١٥١	-
١٦,٣٨٩,٥٤٩	١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٣٩١,٣٤٥

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي

٧- القروض والسلف، صافي
(أ) القروض و السلف المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٥٠,٧٢٧,٩٦٧	٤٥,٧٩٧,٣٢٥	٤٣,١٩٤,٦٨٥
١٨,٣٩٦,٠٧٣	١٨,٢٤٨,٤٧١	١٦,٨٧٤,٧٣٦
٣٨٩,٩٠٧	٣٨٠,٩٤٥	٣٨٣,٧١٦
٦٩,٥١٣,٩٤٧	٦٤,٤٢٦,٧٤١	٦٠,٤٥٣,١٣٧
٢,٠٣٣,٠٨٤	١,٩٨٥,٦٠٤	٢,٥٤٩,٨١٩
٧١,٥٤٧,٠٣١	٦٦,٤١٢,٣٤٥	٦٣,٠٠٢,٩٥٦
(٢,٨١١,٤٣٠)	(٢,٧٧٢,٨٦٢)	(٤,٠٠٦,٨٧٨)
٦٨,٧٣٥,٦٠١	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٥٨,٩٩٦,٠٧٨

مقتناة بالتكلفة المطفأة:

قروض تجارية و جاري مدين
قروض شخصية
بطاقات إئتمان
القروض والسلف العاملة
القروض والسلف غير العاملة
إجمالي القروض والسلف
مخصص انخفاض خسائر الائتمان
القروض والسلف ، صافي

ب) كانت الحركة في مخصص انخفاض خسائر الائتمان للفترة كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٢,١٥٢,٢٤٠	٢,٧٧٢,٨٦٢
-	٣٤٦,٣٥٥

مخصص الانخفاض في القيمة في ١ يناير، (طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩)

مبالغ معدلة من خلال رصيد الأرباح المبقاة الأفتتاحي

مخصص الانخفاض في القيمة في ١ يناير، (طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ / معيار المحاسبة الدولي (٣٩)

مجنب خلال الفترة

استرداد مبالغ مجنبه سابقاً

مخصص الانخفاض لقاء التعرضات غير المباشرة المحول من (إلى) المطلوبات الأخرى

صافي التغير للسنة

ديون معدومة مشطوبة

الرصيد في نهاية الفترة

ج) مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي

مجنب خلال الفترة

ناقص: استرداد مبالغ مجنبه سابقاً

استرداد مبالغ مشطوبة سابقاً

مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٢,١٥٢,٢٤٠	٣,١١٩,٢١٧
٨٨٦,٠١٩	١,٠٧٣,٤٢٩
(٥,٢٥٠)	(١٥,١٣٦)
(٤٤,٩٧١)	٦,٩٥١
٨٣٥,٧٩٨	١,٠٦٥,٢٤٤
(١٧٦,٦٠٨)	(١٧٧,٥٨٣)
٢,٨١١,٤٣٠	٤,٠٠٦,٨٧٨
٨٨٦,٠١٩	١,٠٧٣,٤٢٩
(٥,٢٥٠)	(١٥,١٣٦)
(٤٩,١٤٥)	(٢٠٠,٩١١)
٨٣١,٦٢٤	٨٥٧,٣٨٢

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

٨ - الموجودات الأخرى، صافي

تتضمن الموجودات الأخرى الخاصة بالمجموعة، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، مبلغ وقدره ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ : ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي) وقد تم دفع هذا المبلغ أصلاً إلى طرف ثالث والذي تعثر عن السداد، وتتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من الجهة ذات العلاقة. بموجب اتفاقية تسوية. قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض قدره ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي)، مقابل الرصيد القائم. وبتاريخ ٢٣ محرم ١٤٤٠ هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠١٨)، أبرمت المجموعة إتفاقيات تسوية مشروطة والتي ستحل محل إتفاقية التسوية الحالية.

٩ - ودائع العملاء

تشتمل ودائع العملاء على ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٤٩,٢٧٧,٩٠٦	٤٧,٣٨٧,٥٠٩	٣٦,٢١٩,١٦٧	لأجل
٣٠,٣٣٩,٨٥٤	٢٩,٣٧٠,٦٠٠	٢٧,٥٩٥,٠٤٣	تحت الطلب
٤١٣,٠٣١	٤٠٣,٠٤٦	٣٨٨,٠٧٤	إدخار
١,٠٦٩,٩١٣	١,١١٣,٨٠٨	١,١١١,٨٥٦	أخرى
٨١,١٠٠,٧٠٤	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٦٥,٣١٤,١٤٠	الإجمالي

١٠ - 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.

الأدوات المالية المشتقة:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية
مقتناة لأغراض المتاجرة :		
١٠٠,٥٨٧	٤٧,٧١٢	٢٤,٨٢٨,٧٤٧
٩,٣٩٨	٥,٧٢٢	٤,٠٣٢,٦٦٤
١٢,١٥٥	٧,٨١٨	٤,٨٧٥,٣٠٠
٥,٥٢١	٢,٧٦٧	١,٨٧١,٨٢٢
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :		
-	٢٢	٣٧,٥٠١
٢٦	-	١,٤٦٢,٥٠٠
١٢٧,٦٨٧	٦٤,٠٤١	٣٧,١٠٨,٥٣٤
٨٩٠,٠٣٩	٨٩٠,٠٣٩	
١,٠١٧,٧٢٦	٩٥٤,٠٨٠	
الإجمالي		
القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة		
القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي		

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

١٠ - المشتقات - تنمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	
٣١,٨٤٣,٠٣٩	٥٣,١٩٢	١٢٥,١٣٠	مقتناة لأغراض المتاجرة :
١١,٠٦٢,٢٧٣	٢٩,٩١٦	٥٩,٤١٩	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٦,١٧٩,٥٢٥	٣,٧٦٥	٢٠,٢٠٨	عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة
٢,١٢١,٧٦٨	٣,٨٧١	٧,٤٦١	خيارات العملات والسلع
			خيارات أسعار العملات الخاصة
٣٧,٥٠٠	٣٦٦	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
			مقايضات أسعار العملات الخاصة
٤,١٩٦,١٣٧	٥٦٩	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
٥٥,٤٤٠,٢٤٢	٩١,٦٧٩	٢١٢,٢١٨	مقايضات أسعار العملات الخاصة
	٨٤٣,٧٢٧	٨٤٣,٧٢٧	الإجمالي
	٩٣٥,٤٠٦	١,٠٥٥,٩٤٥	القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة
			القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

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

١١ - التعهدات والالتزامات المحتملة

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء الخاصة بالمجموعة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٧,٦٣٧,٤٨٨	١٧,١٤٢,٤٤١	١٥,٧٦٠,٥٠٠	خطابات ضمان
٣,٣٨٣,١٠٧	٥,٢٧٥,٤١٠	٤,٤٧٧,٠٤٤	إعتمادات مستندية
١,٨٢٣,٥٦٧	١,٧٣٤,٩٠٣	١,٤١٤,٩٦٤	قبولات
٢,٠٥٣,٧١٠	٢,٠١٢,٢٠٢	١,٧٩٢,٠٦٦	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
٢٤,٨٩٧,٨٧٢	٢٦,١٦٤,٩٥٦	٢٣,٤٤٤,٥٧٤	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

١٢ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١,٩٨٠,١٠٢	١٥,١٣٧,٠٠٥	٥,٣٥٩,٣٥٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٤,١٠٢,٨٦٨)	(٤,١٠٦,٢١١)	(٣,٤٦٣,٠٤٨)	وديعة نظامية
٧,٨٧٧,٢٣٤	١١,٠٣٠,٧٩٤	١,٨٩٦,٣١٠	
١,٧٤٢,٠٥٨	١,٩٧٥,٢٧١	١,١٤٢,٣٥٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٦١٩,٢٩٢	١٣,٠٠٦,٠٦٥	٣,٠٣٨,٦٦٣	تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
			الإجمالي

١٣ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المجموعة والتي تتم مراجعتها بإنتظام من قبل الإدارة العليا المسؤولة عن القرارات التشغيلية في البنك من أجل إتخاذ القرار لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم الأداء. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف التمويل. تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يعادل التكلفة الحدية للأموال. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المصرح عنها للإدارة العليا بطريقة تتماشى مع تلك المتبعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. لم يطرأ أي تعديل على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. فيما يلي القطاعات التشغيلية للمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

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

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

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

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي مع أسواق المال، وتحويل العملات الأجنبية وأسعار العملات والأدوات المشتقة الأخرى للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة التمويل وإدارة المخاطر المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة. تشمل لجنة الموجودات والمطلوبات عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة قطاعات البنك والأنشطة الرئيسية للخزينة من خلال المحافظة على السيولة على مستوى المجموعة وإدارة المركز المالي الموحد لها. كما تتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات على تسعير تحويل الأموال كما هو موافق عليه من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والإدارات الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

١٣- القطاعات التشغيلية - تنمة

فيما يلي تحليلاً لموجودات وإيرادات ونتائج المجموعة حسب القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر .

قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
١,٤٦٦,٧٩٧	٦٨٩,٩٦٨	٧,٥٦٢	(١٣٣,٦٩٦)	٢,٠٣٠,٦٣١
٣٢٠,٣٠٦	١١٧,٦٤٤	١٩,٣٥٦	(١٩,١٤٣)	٤٣٨,١٦٣
١٤,٥٣٦	٥٧١	١,٣٦٨	٤١,٩٣٧	٥٨,٤١٢
٥٧,٩١٤	٣٧,٦٦٣	-	٥١١	٩٦,٠٨٨
(٦٣٧,٧٣٤)	٢٢١,٥٠٩	٧,٠٧٦	٤٠٩,١٤٩	-
١,٢٢١,٨١٩	١,٠٦٧,٣٥٥	٣٥,٣٦٢	٢٩٨,٧٥٨	٢,٦٢٣,٢٩٤
(٢٧٨,٨٢١)	(٥٩٦,٤٩٢)	(٣٥,٥١٩)	(٤٦,٨٩١)	(٩٥٧,٧٢٣)
(٧٠٠,٧٥٥)	(١٥٦,٦٢٧)	-	-	(٨٥٧,٣٨٢)
-	-	-	٤,٢٥٥	٤,٢٥٥
-	-	-	٨,١٦٣	٨,١٦٣
٢٤٢,٢٤٣	٣١٤,٢٣٦	(١٥٧)	٢٦٤,٢٨٥	٨٢٠,٦٠٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
الإيرادات الخارجية، صافي:

صافي دخل العمولات الخاصة
دخل الأتعاب والعمولات، صافي
دخل المتاجرة، صافي
إيرادات أخرى

(مصاريف) / إيرادات بين القطاعات

إجمالي إيرادات القطاع، صافي

إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض

بنود غير نقدية جوهرية أخرى:

مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى،

صافي

إيرادات غير تشغيلية

أرباح القطاع

قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
١,٥٦٠,٧٣٧	٧٩٥,٦٤٠	١,٥٨١	(٢٩٨,٥٨١)	٢,٠٥٩,٣٧٧
٣٨٤,٩٧٢	١٣١,٦٣١	٢٢,٧٧٠	(٢٠,١٥٩)	٥١٩,٢١٤
٤٨,٨٢١	٢,٢٧٣	١,٥٣٦	٢٧,٣٣١	٧٩,٩٦١
٦٠,٣٠٦	٣٧,٦٠٥	-	٣٠,٢٦٠	١٢٨,١٧١
(٧٧٦,٦٠٠)	١٨٢,٩٥٣	٧,١٦١	٥٨٦,٤٨٦	-
١,٢٧٨,٢٣٦	١,١٥٠,١٠٢	٣٣,٠٤٨	٣٢٥,٣٣٧	٢,٧٨٦,٧٢٣
(٣٠٢,٧٨٠)	(٥٧٠,٤٦٩)	(٢٨,٩٧٩)	(٥٢,٧٩٧)	(٩٥٥,٠٢٥)
(٦٢٩,٥٢٨)	(٢٠٢,٠٩٦)	-	-	(٨٣١,٦٢٤)
-	-	-	٨,٩٢٨	٨,٩٢٨
٣٤٥,٩٢٨	٣٧٧,٥٣٧	٤,٠٦٩	٢٨١,٤٦٨	١,٠٠٩,٠٠٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
الإيرادات الخارجية، صافي:

صافي دخل العمولات الخاصة
دخل الأتعاب والعمولات، صافي
دخل المتاجرة، صافي
إيرادات أخرى

(مصاريف) / إيرادات بين القطاعات

إجمالي إيرادات القطاع، صافي

إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض

بنود غير نقدية جوهرية أخرى:

مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي

إيرادات غير تشغيلية

أرباح القطاع

قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
٤٠,٥٦٩,٠٧٦	١٨,٤٢٧,٠٠٢	٧٥٢,٠٥٨	٢٤,٣١٧,٧٧٨	٨٤,٠٦٥,٩١٤
١١,٥٨٨,٥٧٨	٢٨,٨٦٥,٧٩١	٢١٩,٩٧٥	٢٩,٦٧٧,٤٠٢	٧٠,٣٥١,٧٤٦
٤٣,٦٦١,٩٠٦	١٩,٩٧٧,٥٧٧	٧٤٨,٠٣٠	٣٥,٤٨٢,٣١٧	٩٩,٨٦٩,٨٣٠
٢٢,٣٩٢,٦٢٩	٢٧,١٨٠,٦٨١	٢٠٨,٨٨٤	٣٦,٤٨٧,٩٤٠	٨٦,٢٧٠,١٣٤
٤٨,٤٨٣,٥٦٦	٢٠,٢٥٢,٠٣٥	٧٢٧,٢٢٣	٣١,٩٩٠,٧٥٠	١٠١,٤٥٣,٥٧٤
١٨,٣٢٧,٤٦٨	٢٩,٦٦٣,٩٥٥	١٩١,١٥٦	٣٩,٩٦٢,٣٧٩	٨٨,١٤٤,٩٥٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات المالية لغاية وبما في ذلك عام ٢٠١٧. وقد استلم البنك الربوط الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣ والتي تطالب بدفع صافي التزامات إضافية بمبلغ ٢٨٢,١ مليون ريال سعودي. ويعود السبب في ذلك بشكل أساسي لقيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية وهو في انتظار رد الهيئة. 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 للأعوام من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧ بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٣، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإنه سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية وإن هذه المسألة لا تزال موضع اهتمام كافة القطاع المصرفي وأن الإفصاح عنها سيعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

١٥ - توزيعات الأرباح والربح الأساسي للسهم

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧، توزيع أرباح قدرها ٤٠٠,١ مليون ريال سعودي، و تمت المصادقة عليها خلال الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨. و بعد خصم الزكاة، بلغ صافي الربح الموزع للسهم والمدفوع للمساهمين السعوديين خلال الفترة الحالية ٠,٢٥ ريال سعودي. تم خصم الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهمين الأجانب من حصتهم في توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية.

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم.

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة 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 يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة

أدوات مالية مشتقة
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
قروض وسلف، صافي
الإجمالي

المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة

أدوات مالية مشتقة
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين ثانوية
الإجمالي

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
١٢٧,٦٨٧	-	١٢٧,٦٨٧	-	١٢٧,٦٨٧
٣٢٣,٥٦٥	١٥٦,٢٦٦	١٦٧,٢٩٩	-	٣٢٣,٥٦٥
٤,٣٣٠	-	-	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠
١,٢٠٧,٣٥٣	-	١,٢٠٧,٣٥٣	-	١,٢٠٧,٣٥٣
١٥,٩٤٦,٠٠٢	٢٤٠,٦٦٣	١٥,٧٠٥,٣٣٩	-	١٥,٩٤٦,٠٠٢
٥٨,٩٩٦,٠٧٨	-	-	٥٨,٧١٧,٧٦٧	٥٨,٧١٧,٧٦٧
٧٦,٧٢٢,٤٦٣	٣٩٦,٩٢٩	١٧,٢٠٧,٦٧٨	٥٨,٧٢٢,٠٩٧	٧٦,٣٢٦,٧٠٤
٦٤,٠٤١	-	٦٤,٠٤١	-	٦٤,٠٤١
٣٦٣,٨٧٨	-	٣٦٣,٨٧٨	-	٣٦٣,٨٧٨
٦٥,٣١٤,١٤٠	-	٦٥,٣١٤,١٤٠	-	٦٥,٣١٤,١٤٠
٢,٥٣٢,٢٦٩	-	٢,٥٣٢,٢٦٩	-	٢,٥٣٢,٢٦٩
٦٨,٢٧٤,٣٢٨	-	٦٨,٢٧٤,٣٢٨	-	٦٨,٢٧٤,٣٢٨

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

١٦- القيم العادلة للأدوات المالية - تنمية

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	القيمة العادلة الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)				
<u>الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:</u>				
٢١٢,٢١٨	-	٢١٢,٢١٨	-	٢١٢,٢١٨
٣٢٧,٤٧٢	١٥٣,٣٤٧	١٦٩,٧٩٥	٤,٣٣٠	٣٢٧,٤٧٢
<u>الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:</u>				
٢,١١٥,٢٧١	-	٢,١١٥,٢٧١	-	٢,١١٥,٢٧١
٦٠,١٥١	-	٦٠,٠٥٢	-	٦٠,٠٥٢
١٦,٣٠١,١٢٤	-	١٦,٢٢٤,٨٨١	-	١٦,٢٢٤,٨٨١
٦٣,٦٣٩,٤٨٣	-	-	٦٣,٣٨٨,٨٦٣	٦٣,٣٨٨,٨٦٣
٨٢,٦٥٥,٧١٩	١٥٣,٣٤٧	١٨,٧٨٢,٢١٧	٦٣,٣٩٣,١٩٣	٨٢,٣٢٨,٧٥٧
<u>المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:</u>				
٩١,٦٧٩	-	٩١,٦٧٩	-	٩١,٦٧٩
<u>المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:</u>				
٣,٣٤٤,٦٧١	-	٣,٣٤٤,٦٧١	-	٣,٣٤٤,٦٧١
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
٢,٥٠٥,٠٢٦	-	٢,٥٠٥,٠٢٦	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
٨٤,٢١٦,٣٣٩	-	٨٤,٢١٦,٣٣٩	-	٨٤,٢١٦,٣٣٩

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، فيما عدا الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والمصنفة سابقاً كاستثمارات أخرى واستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة المصنفة سابقاً كاستثمارات أخرى واستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيم العادلة لودائع العملاء لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية، لأن أسعار العملات الحالية السائدة في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيمة العادلة للنفذية 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 تسعة 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 يوزع إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق أو تتحقق عند الاستبعاد. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة يعكس السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو الذي سيتم سداده بتحويل المطلوبات بموجب معاملات نظامية تمت بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. وتقوم المجموعة بتطبيق عدة طرق تقييم متعارف عليها لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية أكثر شيوعاً وأقل تعقيداً. وغالباً ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات إلى هذه الطرق متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتعلقة بالعملة الأجنبية والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية النظامية مثل مقايضات أسعار العملات. إن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمداخلات 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 والمداخلات إلى هذه الطرق بحسب المنتجات والأسواق وقد تتغير حسب أحداث معينة وحالات عامة تتعلق بالأسواق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية - تنمة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

النوع	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتداخلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع (٢٠١٧)	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 العولوات وهوامش انتمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
سندات دين شركات	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 العولوات وهوامش انتمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
القروض والسلف، صافي	تم إظهارها بالقيمة العادلة باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصصة التي تستخدم بيانات ومدخلات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الانتمان.	هوامش الانتمان	كلما اتسع نطاق هامش الانتمان، كان الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة أعلى.

١٧ - إدارة المخاطر المالية
(١) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداء مالية ما مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان والمشتقات. تقوم المجموعة بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءمة هذه الأطراف بصورة مستمرة.

إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم الإدارة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لتقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للمجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة بها. ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لاداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

تقوم الإدارة بإدارة تركيز مخاطر الائتمان بموجب سياسة قبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة و بما يتفق مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي عن طريق وضع حدود، و استراتيجيات مصممة للتأكد من التنوع الملائم لأنشطة الإقراض و لتفادي تركيز المخاطر على أفراد أو مجموعة من العملاء في مناطق جغرافية أو أنشطة معينة. كما تقوم المجموعة بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بانتظام، وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للعقد المبرم، عند اللزوم. كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات عند مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض. تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة سياسات و أنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق و إتباع أفضل الممارسات المستجدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

١٧ - إدارة المخاطر المالية (تنمة)

٢ (المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة و المؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لها. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على خبرة المجموعة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك تقويم التغيير في احتمال التعثر عند السداد بتاريخ اعداد القوائم المالية مع احتمال التعثر عن السداد بتاريخ الاثبات الاولى للتعرضات. يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة لهذه الفترة من الزمن التي يتم تقديرها عند الاثبات الأولى للتعرض (يتم تعديلها بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).

إن سياسة المجموعة بشأن تحديد درجات مخاطر الائتمان لكل تعرض، وتحديد شروط احتمال التعثر. والتأكد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري، وضوابط تعديل الموجودات المالية، وإدراج المعلومات المستقبلية والمؤشرات المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة تتماشى مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.

٣ (مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي تسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٣,١١٩,٢١٧	١,٧٤٣,٣١٣	١,١٥٥,٨٩٠	٢٢٠,٠١٤
-	-	(١١,٦٩٢)	١١,٦٩٢
-	-	٩,٤٨٨	(٩,٤٨٨)
-	٨٨,٩٩٠	(٨٨,٩٩٠)	-
١,٠٦٥,٢٤٤	٤٨٣,١٧٥	٥٨٧,٦٧٩	(٥,٦١٠)
(١٧٧,٥٨٣)	(١٧٧,٥٨٣)	-	-
٤,٠٠٦,٨٧٨	٢,١٣٧,٨٩٥	١,٦٥٢,٣٧٥	٢١٦,٦٠٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها

مستوى انتمائي منخفض

محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات

مستوى انتمائي منخفض

صافي المحمل للفترة

مشطوبات

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تم إظهار الحركة في خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة بالأفراد على أساس الصافي.

١٨ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة 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. تتطلب التعليمات الصادرة عن 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. بموجب التعميم رقم ٣٩١٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٤٣٩/٠٣/١٥ هـ بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي على مدى خمس سنوات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

١٨- كفاية رأس المال (تنمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٦٩,٦٣٤,٥٢٦	٧٧,٤١٤,٦٧٠	٨٣,١١٢,٤٤٥
٦,٤٤٣,٦٦٩	٦,٢٦٢,٧٠٠	٦,١٣٢,٦٣٨
٣٤٧,٨٠٠	٢٢٣,١١٤	١٤٧,٢٢٣
٧٦,٤٢٥,٩٩٥	٨٣,٩٠٠,٤٨٤	٨٩,٣٩٢,٣٠٦
رأس المال الأساسي	رأس المال الأساسي	رأس المال الأساسي
١٤,٠٨٣,٢٠٩	١٣,٥٩٩,٦٩٦	١٣,٣٠٨,٦١٦
٣,٣٧٠,٤٣٢	٣,٤٦٧,٦٨٣	٤,٣٧٨,٩٠٦
١٧,٤٥٣,٦٤١	١٧,٠٦٧,٣٧٩	١٧,٦٨٧,٥٢٢
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
نسبة كفاية رأس المال %	نسبة كفاية رأس المال %	نسبة كفاية رأس المال %
نسبة رأس المال الأساسي	نسبة رأس المال الأساسي	نسبة رأس المال الأساسي
١٨,٤٣	١٦,٢١	١٤,٨٩
نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
٢٢,٨٤	٢٠,٣٤	١٩,٧٩

١٩- الأحداث اللاحقة

إشارة إلى الإعلان بتاريخ ١ رمضان ١٤٣٩هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠١٨) بشأن التوصل إلى اتفاق غير ملزم بين البنك والبنك السعودي البريطاني (ساب) بخصوص معامل مبادلة الأسهم. أعلن البنك للمساهمين بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٤٠هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠١٨) عن توقيع إتفاقية إندماج ملزمة مع ساب، وبموجبها إتفق الطرفان على إتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ صفقة الاندماج بينهما وفقاً لأحكام المواد ١٩١ - ١٩٣ من نظام الشركات، والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة ٤٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ. يخضع الاندماج لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وهيئة العامة للمنافسة وسوق الأسهم السعودية والمساهمين في كلا البنكين وبعض الشروط التعاقدية المتفق عليها.

كما أعلن البنك بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٨ عن توقيع اتفاقيات تسوية مشروطة بشأن الذمم المدينة المدرجة ضمن "الموجودات الأخرى" الخاصة بالمجموعة (إيضاح ٨)، وبشأن المطالبة الإضافية التي لم يتم إثباتها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الجهة ذات العلاقة وقدره ١١٦,٩٢ مليون دولار أمريكي و ٦٥٦,٢٥ مليون ريال سعودي على التوالي (زائداً العمولة المستحقة) وستحل هذه الاتفاقية محل إتفاقية التسوية الحالية.

٢٠- اعتماد مجلس الإدارة

تم إعتقاد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ صفر ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨).