



(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى السادة / 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 ٣١ مارس ٢٠١٩م، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 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.

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

ناصر أحمد الشطيحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥٤

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧

٢ رمضان ١٤٤٠ هـ
(٧ مايو ٢٠١٩ م)



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاحات	
الموجودات				
٦,٩١٦,٩٠٣	٤,٨٩٠,٠٣٨	٤,٤٦٧,٠٥٧		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,١٢٠,٠٠٣	١,١١٦,٠١٢	١,١٥٢,٠٣١		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٤,٩٣٥	١١٠,١٠٧	١٢٧,٧٠٠	١٠	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
١٦,٦٤٨,٦٣٧	١٦,٠٦٨,٥٣٨	١٥,٦٢٣,٠٦٤	٦	استثمارات، صافي
٦٠,٧٦٠,٢٧٦	٥٧,٧٦٧,١٢٣	٥٥,٧٨٧,٠٥٨	٧	قروض وسلف، صافي
٤٨,٨٤٠	٥٣,٧٦٢	٥٤,٠٣٣		إستثمار في شركة زميلة
١,٣٢١,٧١٣	١,٢٦٨,٦٣٩	١,٥٣٨,٦٨٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٩٢,١٢٠	٧٥٣,٩٨٣	٨٦٣,٤٧٧	٨	موجودات أخرى، صافي
٨٨,٨٠٣,٤٢٧	٨٢,٠٢٨,٢٠٢	٧٩,٦١٣,١٠٤		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٣٩١,٧٥٦	١,٥٣١,٨١٦	١,٤٦٦,٠٦٣		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٦,٤٢٨	٥٧,٠٩٣	٦٧,٩٠٩	١٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٧٠,٥٠١,٥٩٠	٦٤,٥٧٢,٧١٣	٦١,٨٤٧,٦٥٠	٩	ودائع العملاء
٢,٥٢٧,٦٤٣	-	-		سندات دين ثانوية
٢,٠٦٨,٥٢٧	٢,٠٠٦,١٨٣	٢,٢٠٠,٨١١		مطلوبات أخرى
٧٥,٥٧٥,٩٤٤	٦٨,١٦٧,٨٠٥	٦٥,٥٨٢,٤٣٣		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠		رأس المال
٦٠٠,٠٦٢	٨٨٢,٦٧٥	٨٨٢,٦٧٥		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٣٢)	٣٧	-		احتياطي آخر
١,١٠٥,٩٩٧	١,٤٤٣,٨٠٩	١,٦١٩,٢٣٧		أرباح مبقاة
(٣٩,٢٦٤)	(٢٦,٨٤٤)	(٣١,٩٦١)		احتياطي برنامج أسهم
١٣,٢٢٧,٤٨٣	١٣,٨٦٠,٣٩٧	١٤,٠٣٠,٦٧١		إجمالي حقوق المساهمين
٨٨,٨٠٣,٤٢٧	٨٢,٠٢٨,٢٠٢	٧٩,٦١٣,١٠٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
٨٩٨,٧٥٤	٩١٧,٨٨٦	دخل العملات الخاصة
٢٢٨,٦٣٥	٢٤٧,٧٣٥	مصاريف العملات الخاصة
٦٧٠,١١٩	٦٧٠,١٥١	صافي دخل العملات الخاصة
١٣٥,٥٣٥	١٣١,٧٢٩	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٢٩,٧١٦	٣١,٢١٩	أرباح تحويل عملات أجنبية
٢٨,١٥٨	٥٩,٤٥١	دخل المتاجرة، صافي
(٣,٤٧٤)	٧,٠٢٣	مكاسب / (خسائر) أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة ، صافي
٨٦٠,٠٥٤	٨٩٩,٥٧٣	إجمالي دخل العمليات
١٦٩,٠٩٦	١٦٢,٧٢٣	رواتب ومصاريف الموظفين
٣٨,٩٦٩	١٥,١٦٥	إيجار ومصاريف مباني
٤٣,١٢٢	٦٠,٢٨٢	استهلاك وإطفاء
٧١,٦٤٠	٨٥,٢٥٣	مصاريف عمومية وإدارية
٢٥٧,٣٨١	٣٣٨,٠٩١	مخصص انخفاض خسائر ائتمان وخسائر أخرى، صافي
(٢,٨٧٦)	١٨,٨٤٧	مخصص / (عكس مخصص) الانخفاض في الموجودات المالية الأخرى، صافي
٥٧٧,٣٣٢	٦٨٠,٣٦١	إجمالي مصاريف العمليات
٢٨٢,٧٢٢	٢١٩,٢١٢	دخل العمليات
٣,٣٣٣	٢٧١	الحصة في أرباح شركة زميلة
٢٨٦,٠٥٥	٢١٩,٤٨٣	صافي دخل الفترة
٠,٢٥	٠,١٩	١٥ الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٨٦,٠٥٥	٢١٩,٤٨٣	صافي دخل الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يمكن إعادة تصنيفها إلى
		قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(٧١٣)	(٣٧)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٧١٣)	(٣٧)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٨٥,٣٤٢	٢١٩,٤٤٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٩	إيضاحات	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطي آخر	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترحة توزيعها	احتياطي برنامج أسهم	إجمالي حقوق المساهمين
	الرصيد في بداية الفترة	١١,٤٣٠,٧٢٠	٨٨٢,٦٧٥	١٣٠,٠٠٠	٣٧	١,٤٤٣,٨٠٩	-	(٢٦,٨٤٤)	١٣,٨٦٠,٣٩٧
	صافي دخل الفترة	-	-	-	-	٢١٩,٤٨٣	-	-	٢١٩,٤٨٣
	صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	-	(٣٧)	-	-	-	(٣٧)
	إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٣٧)	٢١٩,٤٨٣	-	-	٢١٩,٤٤٦
١٤	الزكاة للفترة الحالية	-	-	-	-	(٢٥,٣٦٨)	-	-	(٢٥,٣٦٨)
١٤	الضريبة للفترة الحالية	-	-	-	-	(١٨,٦٨٧)	-	-	(١٨,٦٨٧)
	معاملات برنامج الأسهم	-	-	-	-	-	-	(٥,١١٧)	(٥,١١٧)
	الرصيد في نهاية الفترة	١١,٤٣٠,٧٢٠	٨٨٢,٦٧٥	١٣٠,٠٠٠	-	١,٦١٩,٢٣٧	-	(٣١,٩٦١)	١٤,٠٣٠,٦٧١
٢٠١٨	الرصيد في بداية الفترة – المعدل	١١,٤٣٠,٧٢٠	٦٠٠,٠٦٢	١٣٠,٠٠٠	٦٨١	٨٤٨,٨٧٥	١٧١,٤٦١	(٤٣,٤٠٤)	١٣,١٣٨,٣٩٥
	صافي دخل الفترة	-	-	-	-	٢٨٦,٠٥٥	-	-	٢٨٦,٠٥٥
	صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	-	(٧١٣)	-	-	-	(٧١٣)
	إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٧١٣)	٢٨٦,٠٥٥	-	-	٢٨٥,٣٤٢
١٤	الزكاة للفترة الحالية	-	-	-	-	(٤,٦٢٣)	-	-	(٤,٦٢٣)
١٤	الضريبة للفترة الحالية	-	-	-	-	(٢٤,٣١٠)	-	-	(٢٤,٣١٠)
	توزيعات أرباح لسنة ٢٠١٧	-	-	-	-	-	(١٧١,٤٦١)	-	(١٧١,٤٦١)
	معاملات برنامج الأسهم	-	-	-	-	-	-	٤,١٤٠	٤,١٤٠
	الرصيد في نهاية الفترة	١١,٤٣٠,٧٢٠	٦٠٠,٠٦٢	١٣٠,٠٠٠	(٣٢)	١,١٠٥,٩٩٧	-	(٣٩,٢٦٤)	١٣,٢٢٧,٤٨٣

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
			الأنشطة التشغيلية
٢٨٦,٠٥٥	٢١٩,٤٨٣		صافي دخل الفترة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
١,٠٣٢	١,٠٥٦		إطفاء العلاوة و (تراكم الخصومات) على الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٤٣,١٢٢	٦٠,٢٨٢		استهلاك وإطفاء
١١,٣١٩	(٦,٨١٤)		القيمة العادلة للمشتقات، صافي
٢٢,٦١٧	-		سندات دين ثانوية
٢,٩٩٢	٢,٣٥٠		معاملات برنامج الأسهم
٢٥٧,٣٨١	٣٣٨,٠٩١	٧	مخصص انخفاض خسائر انتمان وخسائر أخرى، صافي
٣,٤٧٤	(٧,٠٢٣)		(خسائر) / مكاسب أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٢,٨٧٦)	١٨,٨٤٧		مخصص / (عكس مخصص) الانخفاض في الموجودات المالية الأخرى، صافي
(٣,٣٣٣)	(٢٧١)		الحصة في أرباح شركة زميلة
٦٢١,٧٨٣	٦٢٦,٠٠١		
			صافي النقص في الموجودات التشغيلية:
١٧٩,٩١٠	٢٦٤,٢٩٣		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٥,٠٠٠	-		أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الأقتناء
٢,٢٧١,٥٣٥	١,٦٤١,٩٧٤		قروض وسلف، صافي
(١٠٦,٣٨٢)	(١١٦,٩٦١)		موجودات أخرى
			صافي النقص في المطلوبات التشغيلية:
(٢,٩٥٣,٠٦١)	(٦٥,٧٥٣)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٧,٧٧٣,٣٧٣)	(٢,٧٢٥,٠٦٣)		ودائع العملاء
(٢٦٩,٤٣٥)	(١٤٠,٥٤٧)		مطلوبات أخرى
(٧,٩٦٤,٠٢٣)	(٥١٦,٠٥٦)		
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
١١,٣٨٩	٤٣٢,٥٩٤		متحصلات من بيع استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة
(١٧,٨٢٦)	(٣٩,٢٠٧)		شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٤٣٧)	٣٩٣,٣٨٧		صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٧,٩٧٠,٤٦٠)	(١٢٢,٦٦٩)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
١٣,٠٠٦,٠٦٥	٢,٤٨٩,٢٧٥		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥,٠٣٥,٦٠٥	٢,٣٦٦,٦٠٦	١٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٨٥٠,٦٣٠	٨١٤,٠٠٣		عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٢٤٨,٣٧٩	٢٧٧,٩٦٠		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
-	٢٩١,١٢٠		أصل حق الاستخدام
-	٢٨٤,٠١٩		التزامات إيجار
٤٦١,٣٠١	-		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة
١٧١,٤٦١	-		توزيعات أرباح لعام ٢٠١٧
(٧١٣)	(٣٧)		صافي التغيرات في القيمة العادلة وصافي المبالغ المحولة 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 نيوزلاند 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 فروعه وعددها ٦٧ فرعاً كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٦٧ 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 سعودية مقفلة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٣٩-١-٢٠٠٧ 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

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

شركة الأول لوكالة التأمين

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

شركة الأول للأسواق المالية المحدودة

قام البنك بإنشاء شركة ذات أغراض خاصة و هي الأول للأسواق المالية المحدودة، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، وقد تم تأسيسها بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل تداول بعض الأدوات المالية المشتقة. تم توحيد هذه الشركة، في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة حيث أن البنك يسيطر على الشركة.

بتاريخ ١٤٤٠/١/٢٤هـ (الموافق ٤ أكتوبر ٢٠١٨). أعلن مجلس الإدارة في كل من البنك والبنك السعودي البريطاني (ساب) (إعلانات الصفقة) إلى المساهمين في كلا البنكين عن إبرام اتفاقية اندماج ملزمة مع ساب، بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٤٠هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠١٨) وبموجبها اتفق البنكان على اتخاذ 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 (الصفقة). يتوقف الاندماج على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية والهيئة العامة للمنافسة، وسوق الأسهم السعودية والمساهمين في كلا البنكين وبعض الشروط التعاقدية الأخرى عليها.

بتاريخ ٤ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ١١ مارس ٢٠١٩)، أصدر ساب إعلاناً، بموجب المادة ١٧ (هـ) من لائحة الاندماج والاستحواذ يعلن فيه نيته المؤكد على الاستمرار في الصفقة طبقاً للشروط والخطوات المدرجة في إعلانات الصفقة. وبتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة، تم استلام كافة الموافقات المطلوبة من الجهات النظامية، وأصدر مجلس إدارة البنك الأول تعميماً إلى المساهمين يوضح فيه وجهة نظرهم بخصوص التصفية. كما أصدر البنك السعودي البريطاني خطاب عرض موجه إلى المساهمين في البنك الأول موضحاً قيمة تفاصيل الصفقة، وتعميماً موجهاً إلى المساهمين فيه بخصوص الصفقة وزيادة راس المال المصاحبه لذلك.

وقد طلب كلى البنكين من الجمعيات العامة الغير عادية المعنية فيها التصويت على الصفقة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٩، ويخضع ذلك للوفاء لباقي الشروط المشار إليها في اعلان الصفقة. يتوقع البنك انه سيتم إتمام الصفقة خلال النصف الأول في عام ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تامة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- أسس الإعداد

١.٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: عقود الإيجار، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذا المعيار الجديد 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 التطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء ما يتعلق بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، كما ذكر سابقاً. وقد تم بيان أثر التغيرات في السياسات المحاسبية المتبعة خلال الفترة الحالية وفترة المقارنة في الإيضاح ٤.

٢.٢ أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتريات، الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و 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 هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للبنك، ويتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - أسس التوحيد

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

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها و التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها والتي تتعرض بشأنها لمخاطر أو لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها ولديها المقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. إن القوائم المالية 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 سريان الشراء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقييم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى التي وقعت في ظروف مماثلة. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة: - سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق 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 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.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على شركة مستثمر فيها إذا كانت الحقائق والحالات تشير إلى أن هناك تغييرات في واحدة أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة من تاريخ حصول المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عند فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة.

ويتم تضمين موجودات ومطلوبات و دخل ومصاريف الشركة التابعة المشتراة خلال السنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية المتداخلة بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية. تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المقترنة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الاستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين. لا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تامة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤ - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الجديد/ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: عقود الإيجار

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: عقود الإيجار. يحل المعيار محل الارشادات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ - عقود الإيجار، والتفسير ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي: "تحديد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار، والتفسير ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: عقود الإيجارات التشغيلية - الحوافز، والتفسير ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: تقويم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد إيجار.

تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في شهر يناير ٢٠١٦، ويسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص استحدث المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ نموذج للمحاسبة عن عقود الإيجارات داخل قائمة المركز المالي. وينص على أنه يجب إثبات كافة عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المصاحبة لها بشكل عام في قائمة المركز المالي للمجموعة، ما لم تكن فترة الإيجار ١٢ شهر أو أقل، أو إن عقد الإيجار يعتبر منخفض القيمة. عليه، بالنسبة للمستأجرين، تم استبعاد التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ - عقود الإيجار إلى "عقود إيجارات تشغيلية" أو "عقود إيجارات تمويلية". بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات التزامات الإيجار التي سيتم تكيدها في المستقبل، وبالمقابل يتم رسملة أصل "حق الاستخدام" والذي يعادل بشكل عام القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية زائداً التكاليف المتعلقة بها مباشرة، ويتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

لقد اختارت المجموعة التطبيق بأثر رجعي معدل المسموح به من قبل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عند تطبيق المعيار الجديد. خلال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لأول مرة على عقود الإيجارات التشغيلية، تم قياس حق الاستخدام للأصل المؤجر بشكل عام بمبلغ التزام الإيجار، معدلاً بأية دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة الدفع، المثبتة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستخدام معدل الفائدة بتاريخ تطبيق المعيار لأول مرة.

تسوية التزامات الإيجار

بآلاف الريالات السعودية	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٩,٢١٢	قروض قصيرة الأجل منخفضة القيمة تم إثباتها بطريقة القسط الثابت كمصاريف
(٥,٨١٣)	أثر خيارات التمديد أو خيارات الإنهاء التي لن يتم ممارستها
٣٠٤,٩٦٢	التزام الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ (إجمالي، بدون خصم)
٣٧٨,٣٦١	التزام الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ (صافي، مخصوم)
٢٨٠,٦٥٦	

٥ - السياسات المحاسبية الهامة

تطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، وتحل محل أو تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

أصل حق الاستخدام / التزامات الإيجار

أ) أصل حق الاستخدام/ التزامات الإيجار

تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان العقد ينطوي على عقد إيجار عند بدء عقد الإيجار. ينطوي العقد على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة مقابل عوض. تحدد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة، وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات. تقوم المجموعة بإثبات أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار عند بدء عقد الإيجار. ويتم في الأصل قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة بتاريخ البدء، مخصومه باستخدام معدل العمولة الضمني في العقد أو، في حالة عدم إمكانية تحديد ذلك المعدل، بمعدل الاقتراض الإضافي الخاص بالمجموعة. تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها كمعدل خصم. يتم لاحقاً زيادة التزام الإيجار بتكلفة العمولة على التزام الإيجار ويتم تخفيضه بقيمة دفعات الإيجار المدفوعة، ويعاد قياسه عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغير في المعدل، أو تغير تقدير المبلغ المتوقع دفعه، أو حسيماً هو ملائم، تغير في التقدير فيما إذا كان الشراء أو خيار التمديد مؤكد ممارسته بصورة معقولة أو أن خيار الإنهاء غير مؤكد ممارسته بصورة معقولة.

يتم في الأصل قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ويقاس لاحقاً بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة، معدلة ببعض عمليات إعادة قياس التزام الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦ - الإستثمارات ، صافي
تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
١٦,١٥٨,١٦٤	١٥,٧٥٥,٥٨٠	١٥,٣٢٤,١٣٨
٣١٨,١٠١	٣١٣,٢٦٣	٣١٨,٠٦٥
١٧٢,٣٧٢	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠
-	(٤,٦٣٥)	(٢٣,٤٦٩)
١٦,٦٤٨,٦٣٧	١٦,٠٦٨,٥٣٨	١٥,٦٢٣,٠٦٤

استثمار بالتكلفة المطفأة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
ناقصاً: مخصص انخفاض خسائر الائتمان
إجمالي الاستثمارات، صافي

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

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٤٣,٦٢٤,٦٤٥	٤٢,٣٤٩,٩٥٢	٤٠,٩٦٨,١٧٧
١٧,٧٦٩,١١٦	١٦,٤٦٨,٤٠٩	١٦,٠١٢,٠٤٨
٣٦٣,٢٨٥	٣٦٣,٤٨٥	٣٥٤,٧٣٦
٦١,٧٥٧,٠٤٦	٥٩,١٨١,٨٤٦	٥٧,٣٣٤,٩٦١
٢,٣٥٣,٩٩١	٢,٤٧٩,٧٨٢	٢,٦٥٨,٢٥٥
٦٤,١١١,٠٣٧	٦١,٦٦١,٦٢٨	٥٩,٩٩٣,٢١٦
(٣,٣٥٠,٧٦١)	(٣,٨٩٤,٥٠٥)	(٤,٢٠٦,١٥٨)
٦٠,٧٦٠,٢٧٦	٥٧,٧٦٧,١٢٣	٥٥,٧٨٧,٠٥٨

مقنتاة بالتكلفة المطفأة:
قروض تجارية و جاري مدين
قروض شخصية
بطاقات إئتمان
القروض والسلف العاملة
القروض والسلف غير العاملة
إجمالي القروض والسلف
مخصص انخفاض خسائر ائتمان
إجمالي القروض والسلف ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية

٧- القروض والسلف، صافي - تتمة

ب (فيما يلي بيان بحركة مخصص انخفاض الائتمان والخسائر الأخرى:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٣,١١٩,٢١٧	٣,٨٩٤,٥٠٥
٢٨٦,٩٤٤ (٣,٨١١) (٤,١٠٣) ٢٧٩,٠٣٠ (٤٧,٤٨٦) ٣,٣٥٠,٧٦١	٣٦٩,٢١٠ (٣,٠٣٦) ١١,٩٣٦ ٣٧٨,١١٠ (٦٦,٤٥٧) ٤,٢٠٦,١٥٨

مخصص الانخفاض في القيمة كما في ١ يناير

مكون خلال الفترة

استرداد مبالغ مكونة سابقاً

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

ديون معدومة مشطوبة

الرصيد في نهاية الفترة

ج) مخصص انخفاض خسائر الائتمان والخسائر الأخرى، صافي

مخصص انخفاض خسائر الائتمان والخسائر الأخرى، صافي

ناقصاً: استرداد مبالغ مكونة سابقاً

استرداد مبالغ مشطوبة سابقاً

إجمالي مخصص انخفاض خسائر الائتمان والخسائر الأخرى، صافي

٢٨٦,٩٤٤ (٣,٨١١) (٢٥,٧٥٢) ٢٥٧,٣٨١	٣٦٩,٢١٠ (٣,٠٣٦) (٢٨,٠٨٣) ٣٣٨,٠٩١
---	---

٨ - الموجودات الأخرى، صافي

تتضمن الموجودات الأخرى، كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، مبلغ وقدره ١١٦,٩ مليون دولار أمريكي، ما يعادل ٤٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٨): ١١٦,٩ مليون دولار أمريكي، ما يعادل ٤٣٨ مليون ريال سعودي) زائداً العمولة المستحقة. وقد تم دفع هذا المبلغ أصلاً إلى طرف ثالث والذي تعثر عن السداد تتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من الجهة ذات العلاقة بموجب إتفاقية تسوية. كما تتضمن إتفاقية التسوية المشروطة مطالبة قدرها ٦٥٦,٢٥ مليون ريال سعودي. وكذلك العمولة المستحقة والتي لم يتم إثباتها حالياً في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٩ - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء من الآتي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٣٨,٨٣٧,٤١٠	٣٥,٠٤٨,٠٢٣	٣٠,٦٥٩,٩٠٩	لأجل
٣٠,٠٧١,٨١١	٢٨,٠٦٣,٤٠٨	٢٩,٧٠٩,٠٨٩	تحت الطلب
٤١٧,٥٠٠	٣٥٧,٠٨٢	٣٨٣,٢٣٠	إدخار
١,١٧٤,٨٦٩	١,١٠٤,٢٠٠	١,٠٩٥,٤٢٢	أخرى
٧٠,٥٠١,٥٩٠	٦٤,٥٧٢,٧١٣	٦١,٨٤٧,٦٥٠	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية

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	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية
في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
مقتناة لأغراض المتاجرة :			
مقايضات أسعار العملات الخاصة	١١٤,٥٢٤	٦٠,٢٥٣	٢٦,٦٢٥,٠٨٥
عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة	٥,١٧٣	٢,١٦٤	١,٧٦٠,٨٩٦
خيارات العملات والسلع	٢,٠٦٧	١,٨٤٢	٤,٧٢٧,١٨٧
خيارات أسعار العملات الخاصة	٥,٩٣٦	٣,٦٤٩	١,٧٣٧,٩٦٥
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :			
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	١	٣٧,٥٠٣
الإجمالي			
القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة	١٢٧,٧٠٠	٦٧,٩٠٩	٣٤,٨٨٨,٦٣٦
القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي	٥٤١,٨٥٥	٥٤١,٨٥٥	
	٦٦٩,٥٥٥	٦٠٩,٧٦٤	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			
مقتناة لأغراض المتاجرة :			
مقايضات أسعار العملات الخاصة	٩٣,٥٦١	٤٤,٥٠٤	٢٢,٥٥٤,٧٤٣
عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة	٥,٤٢١	٤,٢١٦	٢,٧٩٧,٩٨٧
خيارات العملات والسلع	٦,٦١٩	٦,٣٩٤	٥,٧٦٧,٣٩٣
خيارات أسعار العملات الخاصة	٤,٥٠٦	١,٩٧٢	١,٨٠٧,٨٩٣
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :			
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	٤	٣٧,٥١٥
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :			
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	٣	١,٠٩٥,٠٠٠
الإجمالي			
القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة	١١٠,١٠٧	٥٧,٠٩٣	٣٤,٠٦٠,٥٣١
القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي	٦٢٣,٧١٥	٦٢٣,٧١٥	
	٧٣٣,٨٢٢	٦٨٠,٨٠٨	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية

١٠ - المشتقات - تتمة

المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
			مقتناة لأغراض المتاجرة:
٣٥,٣٧٧,٦٢٢	٥٣,٢٦٧	١٢٣,٨٥٤	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٧,٩٦١,٥٧٨	٢٢,٥٠٣	٤٤,٦٥٥	عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة
٥,٩٠٦,٦٣٤	٧,٦٢٢	٢٠,١٠٩	خيارات العملات والسلع
٢,٠٠٤,٧٥٩	٢,٩٢٩	٦,١٩٤	خيارات أسعار العملات الخاصة
			مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
٣٧,٥٠٠	١٠٧	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
			مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
٢,٥٤٩,٢٥٠	-	١٢٣	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٥٣,٨٣٧,٣٤٣	٨٦,٤٢٨	١٩٤,٩٣٥	الإجمالي
	٧٨١,٩٣٨	٧٨١,٩٣٨	القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة
	٨٦٨,٣٦٦	٩٧٦,٨٧٣	القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي

١١ - التعهدات والالتزامات المحتملة

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
١٦,١٥٥,٩٧٦	١٦,٢٦٣,٢٩٣	١٥,٩٢٨,٧٦٦	خطابات ضمان
٤,٤٥٧,٦٠٠	٤,١٥٩,٣٢٨	٣,٨٥٧,٤٠٣	إعتمادات مستندية
١,٦١٤,٦٥٧	١,١٣٠,٩٠٥	١,١٧٠,٤٥٢	قبولات
٢,١٨٤,٩٢٣	١,٠٩٩,١٢٩	١,٩٦١,٥٢٣	الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
٢٤,٤١٣,١٥٦	٢٢,٦٥٢,٦٥٥	٢٢,٩١٨,١٤٤	الإجمالي

١٢ - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٦,٩١٦,٩٠٣	٤,٨٩٠,٠٣٨	٤,٤٦٧,٠٥٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٣,٩٢٦,٣٠١)	(٣,٤٩١,٧٧٥)	(٣,٢٢٧,٤٨٢)	وديعة نظامية
٢,٩٩٠,٦٠٢	١,٣٩٨,٢٦٣	١,٢٣٩,٥٧٥	
٢,٠٤٥,٠٠٣	١,٠٩١,٠١٢	١,١٢٧,٠٣١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقضاء
٥,٠٣٥,٦٠٥	٢,٤٨٩,٢٧٥	٢,٣٦٦,٦٠٦	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية

١٣- 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 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 قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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 إلكترونياً 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 المجموعة 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.

فيما يلي تحليلاً لموجودات وإيرادات ونتائج المجموعة حسب القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
الإيرادات الخارجية، صافي	٤٩٥,٧٠٤	٢٠٤,٩٧١	٢,٥٠١	(٣٣,٠٢٥)	٦٧٠,١٥١
صافي دخل العملات الخاصة	٨٩,٣٢٨	٤١,٨٧٩	٤,٧٢٢	(٤,٢٠٠)	١٣١,٧٢٩
صافي دخل الأتعاب والعملات	٤١,٩٠٤	١٥٨	٨٩٠	١٦,٤٩٩	٥٩,٤٥١
صافي دخل المتاجرة	١٦,٦٠٠	١٤,٦١٩	-	٧,٠٢٣	٣٨,٢٤٢
إيرادات أخرى	(٢١٧,٥٩٨)	٩٨,٦٨٠	٢,٦٩٦	١١٦,٢٢٢	-
(مصاريف) إيرادات بين القطاعات	٤٢٥,٩٣٨	٣٦٠,٣٠٧	١٠,٨٠٩	١٠٢,٥١٩	٨٩٩,٥٧٣
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	(١٠١,٨٧٧)	(١٩٨,٦٣٦)	(١٠,٨٧٠)	(١٢,٠٤٠)	(٣٢٣,٤٢٣)
بنود غير نقدية جوهريّة أخرى	(٢٨٨,٨٨٠)	(٤٩,٢١١)	-	-	(٣٣٨,٠٩١)
مخصص انخفاض سائر الائتمان وخسائر أخرى، صافي	-	-	-	(١٨,٨٤٧)	(١٨,٨٤٧)
مخصص انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	٢٧١	٢٧١
إيرادات غير تشغيلية	-	-	-	-	-
أرباح / (خسائر) القطاع	٣٥,١٨١	١١٢,٤٦٠	(٦١)	٧١,٩٠٣	٢١٩,٤٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية

١٣- القطاعات التشغيلية- تتمة

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
الايرادات الخارجية، صافي	٤٥٦,٠٧١	٢٥٠,٠٥٨	٢,٠٩٤	(٣٨,١٠٤)	٦٧٠,١١٩
صافي دخل العملات الخاصة	٩٩,٩٧١	٣٦,٠٢٧	٦,٧٠٧	(٧,١٧٠)	١٣٥,٥٣٥
صافي دخل الاعتاب والعملات	١١,٢٩٨	٣٨٨	٧٨١	١٥,٦٩١	٢٨,١٥٨
صافي دخل المتاجرة	١٨,٦٣١	١١,٠٨٥	-	(٣,٤٧٤)	٢٦,٢٤٢
ايرادات أخرى (مصاريف)// ايرادات بين القطاعات	(١٨٧,٨٩٨)	٥٥,٦٦٩	٢,١٢٣	١٣٠,١٠٦	-
إجمالي ايرادات القطاع، صافي	٣٩٨,٠٧٣	٣٥٣,٢٢٧	١١,٧٠٥	٩٧,٠٤٩	٨٦٠,٠٥٤
إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض	(٩٥,٤٢٧)	(١٩٨,٥٨١)	(١١,٥٣٤)	(١٧,٢٨٥)	(٣٢٢,٨٢٧)
بنود غير نقدية جوهريّة أخرى:					
مخصص انخفاض خسائر الائتمان وخسائر أخرى، صافي	(٢٢٢,٩٤١)	(٣٤,٠٦٤)	(٣٧٦)	-	(٢٥٧,٣٨١)
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	٢,٨٧٦	٢,٨٧٦
ايرادات غير تشغيلية	-	-	-	٣,٣٣٣	٣,٣٣٣
أرباح / (خسائر) القطاع	٧٩,٧٠٥	١٢٠,٥٨٢	(٢٠٥)	٨٥,٩٧٣	٢٨٦,٠٥٥

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
٣٨,٣١٩,٢٠١	١٧,٤٦٧,٨٥٧	٧٧٧,٦٢٩	٢٣,٠٤٨,٤١٧	٧٩,٦١٣,١٠٤	
١٦,٤٩١,٠١٨	٢٨,٤٣٦,١٥٩	٢٤٢,٦٣٨	٢٠,٤١٢,٦١٨	٦٥,٥٨٢,٤٣٣	
٣٩,٧١٩,٥٨٩	١٨,٠٤٧,٥٣٤	٨١٠,٦٢٩	٢٣,٤٥٠,٤٥٠	٨٢,٠٢٨,٢٠٢	
١٦,١١٦,٢٤٤	٢٧,٥٨٨,٩٧٠	٢٦٨,٥٤٩	٢٤,١٩٤,٠٤٢	٦٨,١٦٧,٨٠٥	
٤١,٤٢٠,٦٣٨	١٩,٣٣٩,٦٣٨	٨١٣,٠٩٤	٢٧,٢٣٠,٠٥٧	٨٨,٨٠٣,٤٢٧	
١٦,٨٩٩,٦٩٢	٢٧,٨٣٨,٠٤٦	٢٨٢,١٨٧	٣٠,٥٥٦,٠١٩	٧٥,٥٧٥,٩٤٤	

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية عن جميع السنوات المالية لغاية وبما في ذلك عام ٢٠١٧، إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة). استلم البنك الربوط الزكوية والضريبية للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣.

الربوط الزكوية

خلال عام ٢٠١٨، توصل البنك إلى اتفاقية تسوية ("الاتفاقية") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية المطالبات الزكوية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧ وذلك بمبلغ إجمالي ونهائي قدره ٣٧٤,٤٨ مليون ريال سعودي، ويستحق السداد على ٦ أقساط على مدى خمس سنوات تنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣. قام البنك بدفع القسط الأول وقدره ٧٤,٩٠ مليون ريال سعودي خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨. وبموجب الاتفاقية، اتفق البنك والهيئة العامة للزكاة والدخل أيضاً على سداد الزكاة لعام ٢٠١٨ وفقاً للأساس الوارد بالاتفاقية. قام البنك بتسجيل مخصصات ملائمة لقاء المبالغ المسددة أعلاه.

الربوط الضريبية

سيستمر البنك في الاعتراض لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ - ٢٠١٣، ويتوقع بأن تكون نتيجة الاستئناف أعلاه لصالحه.

١٥- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ العائد للمساهمين على ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم/ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم الإدارة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة الرئيسية (بدون أي تعديل).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة باستخدام أساليب تقييم حيث تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، ولا يشمل على المعلومات المتعلقة بالقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الإجمالي
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

١٢٧,٧٠٠	-	١٢٧,٧٠٠	-	١٢٧,٧٠٠
٣١٨,٠٦٥	١٤٩,٩٩٠	١٦٨,٠٧٥	-	٣١٨,٠٦٥
٤,٣٣٠	-	-	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠
٤٥٠,٠٩٥	١٤٩,٩٩٠	٢٩٥,٧٧٥	٤,٣٣٠	٤٥٠,٠٩٥

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

إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

١,١٥٢,٠٣١	-	١,١٥٢,٠٣١	-	١,١٥٢,٠٣١
١٥,٣٢٤,١٣٨	٢٤٣,٩٥٢	١٥,٠٣٢,٣٢٨	-	١٥,٣٢٤,١٣٨
٥٥,٧٨٧,٠٥٨	-	-	٥٥,٥١٤,٨٠٤	٥٥,٥١٤,٨٠٤
٧٢,٢٦٣,٢٢٧	٢٤٣,٩٥٢	١٦,١٨٤,٣٥٩	٥٥,٥١٤,٨٠٤	٧١,٩٤٣,١١٥

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مقتناة بالتكلفة المضافة
قروض وسلف، صافي
إجمالي الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الإجمالي
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

٦٧,٩٠٩	-	٦٧,٩٠٩	-	٦٧,٩٠٩
--------	---	--------	---	--------

أدوات مالية مشتقة

المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

١,٤٦٦,٠٦٣	-	١,٤٦٦,٠٦٣	-	١,٤٦٦,٠٦٣
٦١,٨٤٧,٦٥٠	-	٦١,٨٤٧,٦٥٠	-	٦١,٨٤٧,٦٥٠
٦٣,٣١٣,٧١٣	-	٦٣,٣١٣,٧١٣	-	٦٣,٣١٣,٧١٣

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
إجمالي المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

١١٠,١٠٧	-	١١٠,١٠٧	-	١١٠,١٠٧
٣١٣,٢٦٣	١٤٦,٣٨٩	١٦٦,٨٧٤	-	٣١٣,٢٦٣
٤,٣٣٠	-	-	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠
٤٢٧,٧٠٠	١٤٦,٣٨٩	٢٧٦,٩٨١	٤,٣٣٠	٤٢٧,٧٠٠

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

إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

١,١١٦,٠١٢	-	١,١١٦,٠١٢	-	١,١١٦,٠١٢
١٥,٧٥٥,٥٨٠	٢٣٨,٠٩٥	١٥,٤١٠,٦٠١	-	١٥,٦٤٨,٦٩٦
٥٧,٧٦٧,١٢٣	-	-	٥٧,٥١٤,٣٣١	٥٧,٥١٤,٣٣١
٧٤,٦٣٨,٧١٥	٢٣٨,٠٩٥	١٦,٥٢٦,٦١٣	٥٧,٥١٤,٣٣١	٧٤,٢٧٩,٠٣٩

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مقتناة بالتكلفة المضافة
قروض وسلف، صافي
إجمالي الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

٥٧,٠٩٣	-	٥٧,٠٩٣	-	٥٧,٠٩٣
--------	---	--------	---	--------

أدوات مالية مشتقة

المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

١,٥٣١,٨١٦	-	١,٥٣١,٨١٦	-	١,٥٣١,٨١٦
٦٤,٥٧٢,٧١٣	-	٦٤,٥٧٢,٧١٣	-	٦٤,٥٧٢,٧١٣
٦٦,١٠٤,٥٢٩	-	٦٦,١٠٤,٥٢٩	-	٦٦,١٠٤,٥٢٩

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
إجمالي المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الريالات السعودية

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، فيما عدا الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والقروض والسلف المسجلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيم العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولات خاصة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية، لأن أسعار العمولات الخاصة 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.

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. تقوم المجموعة بتطبيق 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 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.

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

النوع	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتداخلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العملات، ومعدلات العملات الاسترشادية، وهوامش انتمان 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 طرق التدفقات النقدية المخصومة 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 إداة ماليه ما مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر لخسارة ماليه. 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 بمراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة 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 الإدارة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به. 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 مقدرتهم 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 ولتفادي 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 - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية

١٧- إدارة المخاطر المالية - تتمة

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 الإثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على خبرة المجموعة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك تقويم التغير في احتمال التعثر بتاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، مع احتمال التعثر بتاريخ الإثبات الأولى للتعثرات. 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 المرحلية الموحدة الموجزة، مع
- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة لهذه الفترة من الزمن التي يتم تقديرها عند الإثبات الأولى للتعثر (يتم تعديلها بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).

تقوم المجموعة بتصنيف قروضها إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، وكذلك الأدوات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً طبقاً لما هو مبين أدناه:

المرحلة ١ : عند إثبات القروض لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. تشتمل القروض المصنفة ضمن المرحلة ١ أيضاً على تسهيلات تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بها، وأعيد تصنيف القرض من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣.

المرحلة ٢ : في حالة إظهار القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشتمل القروض المصنفة ضمن المرحلة ٢ على تسهيلات تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بها وأعيد تصنيف القرض من المرحلة ٣.

المرحلة ٣ : اعتبرت القروض ذات مستوى ائتماني منخفض. تقوم المجموعة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الأدوات المالية المستحقة أو المشتراة : عبارة عن موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولى لها، ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند مؤخرًا التي لها مستوى ائتماني منخفض الإثبات الأصلي لها، ويتم إثبات دخل العمولة لاحقاً على أساس معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان. يتم إثبات أو تحميل خسائر الائتمان المتوقعة فقط بقدر التغير اللاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

٣ (مخصص الخسارة

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
١٩٨,٩٨٦	١,٦٤٤,٧٣١	٢,٠٥٠,٧٨٨	٣,٨٩٤,٥٠٥
٤,١٩٠	(٤,١٩٠)	-	-
(٣,١٢٦)	٣,١٢٦	-	-
-	(٢٣,٠٩٠)	٢٣,٠٩٠	-
(٤,٣٩٤)	١٨٨,٩٣٩	١٩٣,٥٦٥	٣٧٨,١١٠
-	-	(٦٦,٤٥٧)	(٦٦,٤٥٧)
١٩٥,٦٥٦	١,٨٠٩,٥١٦	٢,٢٠٠,٩٨٦	٤,٢٠٦,١٥٨

محول إلى خسائر الائتمان على مدى ١٢ شهر
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
ليس لها مستوى ائتماني منخفض
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
ذات مستوى ائتماني منخفض
صافي التغير للفترة
مبالغ مشطوبة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية
٣ (مخصص الخسارة - تمة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	محول إلى خسائر الائتمان على مدى ١٢ شهر	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	ليس لها مستوى ائتماني منخفض	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	ذات مستوى ائتماني منخفض	صافي التغير للفترة	مبالغ مشطوبة	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض
٢٢٠,٠١٤	١,٩٧٨	(١,٩٧٨)	١٣,٢٩٣	(١٣,٢٩٣)	-	٣,٩٤٩	-	٢١٢,٦٤٨
٣,١١٩,٢١٧	-	-	-	-	٣٢,٥٥٦	٢٩٢,٧٩٢	(٤٧,٤٨٦)	٣,٣٥٠,٧٦١
١,٧٤٣,٣١٣	-	-	١٣,٢٩٣	(١٣,٢٩٣)	٣٢,٥٥٦	٢٩٢,٧٩٢	(٤٧,٤٨٦)	٢,٠٢١,١٧٥
١,١٥٥,٨٩٠	(١,٩٧٨)	(١,٩٧٨)	١٣,٢٩٣	(١٣,٢٩٣)	٣٢,٥٥٦	٢٩٢,٧٩٢	(٤٧,٤٨٦)	١,١١٦,٩٣٨
٢٢٠,٠١٤	١,٩٧٨	(١,٩٧٨)	١٣,٢٩٣	(١٣,٢٩٣)	-	٣,٩٤٩	-	٢١٢,٦٤٨
٣,١١٩,٢١٧	-	-	-	-	٣٢,٥٥٦	٢٩٢,٧٩٢	(٤٧,٤٨٦)	٣,٣٥٠,٧٦١
١,٧٤٣,٣١٣	-	-	١٣,٢٩٣	(١٣,٢٩٣)	٣٢,٥٥٦	٢٩٢,٧٩٢	(٤٧,٤٨٦)	٢,٠٢١,١٧٥
١,١٥٥,٨٩٠	(١,٩٧٨)	(١,٩٧٨)	١٣,٢٩٣	(١٣,٢٩٣)	-	٣,٩٤٩	-	١,١١٦,٩٣٨
٢٢٠,٠١٤	١,٩٧٨	(١,٩٧٨)	١٣,٢٩٣	(١٣,٢٩٣)	-	٣,٩٤٩	-	٢١٢,٦٤٨
٣,١١٩,٢١٧	-	-	-	-	٣٢,٥٥٦	٢٩٢,٧٩٢	(٤٧,٤٨٦)	٣,٣٥٠,٧٦١
١,٧٤٣,٣١٣	-	-	١٣,٢٩٣	(١٣,٢٩٣)	٣٢,٥٥٦	٢٩٢,٧٩٢	(٤٧,٤٨٦)	٢,٠٢١,١٧٥
١,١٥٥,٨٩٠	(١,٩٧٨)	(١,٩٧٨)	١٣,٢٩٣	(١٣,٢٩٣)	-	٣,٩٤٩	-	١,١١٦,٩٣٨
٢٢٠,٠١٤	١,٩٧٨	(١,٩٧٨)	١٣,٢٩٣	(١٣,٢٩٣)	-	٣,٩٤٩	-	٢١٢,٦٤٨

تم اظهار الحركة في خسائر الائتمان على أساس الصافي.

١٨ - 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. 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 ٨٠٪. تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه النسب، المعبر عنها كنسبة مئوية، يتم قياس كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الخاصة بها، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ 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

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٧١,٥١٨,٥٧٨	٦٧,٨٨١,٩٧٥	٦٥,٥٦٦,٧١٢	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٦,٣٢٤,٥٧٠	٦,٤٠٣,٥٠٤	٦,٣٨٥,٠٢٦	إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
٣٢٦,٤٥٢	٤٢٣,٩٠٢	٤٨٥,١٢٧	رأس المال الأساسي
٧٨,١٦٩,٦٠٠	٧٤,٧٠٩,٣٨١	٧٢,٤٣٦,٨٦٥	رأس المال المساند
١٣,٥٩٦,٥٢٤	١٤,٥٤٧,٦١٩	١٤,٧٥٠,١٠٣	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
٣,٣٨٩,٩٧٧	٨٤٨,٥٢٥	٧١٠,٨٣١	
١٦,٩٨٦,٥٠١	١٥,٣٩٦,١٤٤	١٥,٤١٥,٩٣٤	

نسبة كفاية رأس المال %

١٧,٣٩	١٩,٤٧	٢٠,٣٠	نسبة رأس المال الأساسي
٢١,٧٣	٢٠,٦١	٢١,٢٨	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٩ - اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٤٠ (الموافق ٠٤ مايو ٢٠١٩).