



(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة / مساهمي البنك الأول
(شركة مساهمة سعودية)

الموقرين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك الأول (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ("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 إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

استناداً إلى 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 ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

ناصر أحمد الشطري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٤)

عن أرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

الرياض: ٢٣ شعبان ١٤٣٩ هـ
(الموافق: ٩ مايو ٢٠١٨)



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاحات	
الموجودات				
٧,٤٠١,٣٩١	١٥,١٣٧,٠٠٥	٦,٩١٦,٩٠٣		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,١٤٠,٩٦٨	٢,١١٥,٢٧١	٢,١٢٠,٠٠٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦٨,٩٢٩	٢١٢,٢١٨	١٩٤,٩٣٥	١٠	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
١٥,٧١٧,١٩٥	١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٦٤٨,٦٣٧	٦	استثمارات، صافي
٧٠,٤٨١,٣٣٠	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٦٠,٧٦٠,٢٧٦	٧	قروض وسلف، صافي
٤٠,٣١٦	٤٥,٥٠٧	٤٨,٨٤٠		إستثمار في شركة زميلة
١,٢٩٢,٧٤٢	١,٣٤٧,٠٠٩	١,٣٢١,٧١٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٩٢٦,١١٩	٦٨٤,٥٩٠	٧٩٢,١٢٠	٨	موجودات أخرى، صافي
١٠٠,٣٦٨,٩٩٠	٩٩,٨٦٩,٨٣٠	٨٨,٨٠٣,٤٢٧		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
١,٢٩٥,٠٣٦	٣,٣٤٤,٦٧١	٣٩١,٧٥٦		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤٢,٥٩١	٩١,٦٧٩	٨٦,٤٢٨	١٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨٠,٢٩٦,٩٦٤	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٧٠,٥٠١,٥٩٠	٩	ودائع العملاء
٣,٩٤٥,٤٦٤	٢,٥٠٥,٠٢٦	٢,٥٢٧,٦٤٣		سندات دين ثانوية
١,٦٥١,٨٢٠	٢,٠٥٣,٧٩٥	٢,٠٦٨,٥٢٧		مطلوبات أخرى
٨٧,٤٣١,٨٧٥	٨٦,٢٧٠,١٣٤	٧٥,٥٧٥,٩٤٤		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
١٠,٣٥٨	١٣,١٢٩	(٣٢)		احتياطيات أخرى
١,١٥٥,٢٠١	١,٢٩٧,٧٢٨	١,١٠٥,٩٩٧		أرباح مبقاة
-	١٧١,٤٦١	-		أرباح مقترح توزيعها
(٥٥,٣٤٧)	(٤٣,٤٠٤)	(٣٩,٢٦٤)		احتياطي برنامج أسهم
١٢,٩٣٧,١١٥	١٣,٥٩٩,٦٩٦	١٣,٢٢٧,٤٨٣		إجمالي حقوق المساهمين
١٠٠,٣٦٨,٩٩٠	٩٩,٨٦٩,٨٣٠	٨٨,٨٠٣,٤٢٧		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
٩٩٤,٧٤٣	٨٩٨,٧٥٤	دخل العمولات الخاصة
٣٤٨,٧١٤	٢٢٨,٦٣٥	مصاريف العمولات الخاصة
٦٤٦,٠٢٩	٦٧٠,١١٩	صافي دخل العمولات الخاصة
١٨٢,٠٦٨	١٣٥,٥٣٥	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٣٢,٥١٥	٢٩,٧١٦	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٤,١٥٥	٢٨,١٥٨	دخل المتاجرة، صافي
-	(٣,٤٧٤)	خسائر أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في الربح والخسارة ، صافي
٢٤,٧٩٠	-	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٩١٩,٥٥٧	٨٦٠,٠٥٤	إجمالي دخل العمليات
١٦٢,٩٦٨	١٦٩,٠٩٦	رواتب ومصاريف الموظفين
٣٨,٣٩٣	٣٨,٩٦٩	إيجار ومصاريف مباني
٣٢,٣٠١	٤٣,١٢٢	استهلاك وإطفاء
٧٥,٧٢٢	٧١,٦٤٠	مصاريف عمومية وإدارية
٢٩٠,٨٣٩	٢٥٧,٣٨١	مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي
-	(٢,٨٧٦)	عكس مخصص انخفاض للموجودات المالية الأخرى
٦٠٠,٢٢٣	٥٧٧,٣٣٢	إجمالي مصاريف العمليات
٣١٩,٣٣٤	٢٨٢,٧٢٢	دخل العمليات
٤,٦١٩	٣,٣٣٣	الحصة في ربح شركة زميلة
٣٢٣,٩٥٣	٢٨٦,٠٥٥	صافي دخل الفترة
٠,٢٨	٠,٢٥	١٥ الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٢٣,٩٥٣	٢٨٦,٠٥٥	صافي دخل الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يمكن إعادة تصنيفها إلى
		قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
		استثمارات متاحة للبيع:
(٦,٣٥٨)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٤,٥١٤)	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(٣٠,٨٧٢)	-	
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٨٣	(٧١٣)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٠,٧٨٩)	(٧١٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٩٣,١٦٤	٢٨٥,٣٤٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	استثمارات متاحة للبيع	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	احتياطي برنامج أسهم	إجمالي حقوق المساهمين
٢٠١٨									
الرصيد في بداية الفترة – كما ورد سابقاً	١١,٤٣٠,٧٢٠	٦٠٠,٠٦٢	١٣٠,٠٠٠	١٢,٤٤٨	٦٨١	١,٢٩٧,٧٢٨	١٧١,٤٦١	(٤٣,٤٠٤)	١٣,٥٩٩,٦٩٦
أثر تطبيق المعايير الجديدة في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	(١٢,٤٤٨)	-	(٤٤٨,٨٥٣)	-	-	(٤٦١,٣٠١)
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
الزكاة للفترة الحالية	-	-	-	-	-	(٤,٦٢٣)	-	-	(٤,٦٢٣)
الضريبة للفترة الحالية	-	-	-	-	-	(٢٤,٣١٠)	-	-	(٢٤,٣١٠)
أرباح الأسهم النهائية 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
٢٠١٧									
الرصيد في بداية الفترة – المعدل	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	٨٥٤,٠٠٣	-	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٦٦٢,٧٢٥
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	٣٢٣,٩٥٣	-	-	٣٢٣,٩٥٣
صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	-	(٦,٣٥٨)	٨٣	-	-	-	(٦,٢٧٥)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	-	-	-	(٢٤,٥١٤)	-	-	-	-	(٢٤,٥١٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٣٠,٨٧٢)	٨٣	٣٢٣,٩٥٣	-	-	٢٩٣,١٦٤
الزكاة للفترة الحالية	-	-	-	-	-	(٣,٧٦٧)	-	-	(٣,٧٦٧)
الضريبة للفترة الحالية	-	-	-	-	-	(١٨,٩٨٨)	-	-	(١٨,٩٨٨)
معاملات برنامج الأسهم	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٨١	٣,٩٨١
الرصيد في نهاية الفترة	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٩,٩٩٦	٣٦٢	١,١٥٥,٢٠١	-	(٥٥,٣٤٧)	١٢,٩٢٧,١١٥

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 ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
٣٢٣,٩٥٣	٢٨٦,٠٥٥	صافي دخل الفترة
تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:		
إطفاء العلاوة و (تراكم الخصومات) على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة،		
(٥,٧١٥)	١,٠٣٢	صافي
(٢٤,٧٩٠)	-	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٣٢,٣٠١	٤٣,١٢٢	استهلاك وإطفاء
(٩)	-	ربح إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٣,٣٥٢)	١١,٣١٩	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
٣٥,٥٥٩	٢٢,٦١٧	سندات دين ثانوية
٤,١٧٧	٢,٩٩٢	معاملات برنامج الأسهم
-	٥٩٨	خسارة غير محققة من إعادة تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة
٢٩٠,٨٣٩	٢٥٧,٣٨١	مخصص انخفاض خسائر ائتمان ، صافي
(٤,٦١٩)	(٣,٣٣٣)	الحصة في ربح شركة زميلة
٦٤٨,٣٤٤	٦٢١,٧٨٣	
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
١٩٦,٧٤٠	١٧٩,٩١٠	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٥,٠٠٠)	٦٥,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الأقتناء
١,٩٧٠,٩٢٨	٢,٢٧١,٥٣٥	قروض وسلف، صافي
(١٦٠,١٠٣)	(١٠٦,٣٨٢)	موجودات أخرى
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
(٥٢,٦٩٦)	(٢,٩٥٣,٠٦١)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٥,٠٦١,٨٢٤)	(٧,٧٧٣,٣٧٣)	ودائع العملاء
١٨٨,٩٥٤	(٢٦٩,٤٣٥)	مطلوبات أخرى
(٢,٢٩٤,٦٥٧)	(٧,٩٦٤,٠٢٣)	
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
٥,٧٩١,٠١٩	١١,٣٨٩	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٢٥٠,٠٠٠)	-	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٤٤,٠٢٠)	(١٧,٨٢٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٩	-	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٥,٤٩٧,٠٠٨	(٦,٤٣٧)	
صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة الاستثمارية		
٣,٢٠٢,٣٥١	(٧,٩٧٠,٤٦٠)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣,٩٣٩,٢٦٤	١٣,٠٠٦,٠٦٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٧,١٤١,٦١٥	٥,٠٣٥,٦٠٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٩٣٣,٩٤٦	٨٥٠,٦٣٠	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٣٥٦,٨٩٠	٢٤٨,٣٧٩	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
معلومات إضافية غير نقدية		
-	٤٦١,٣٠١	٤ أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للمرة الأولى
-	١٧١,٤٦١	١٥ توزيعات أرباح نهائية لسنة ٢٠١٧
(٣٠,٧٨٩)	(٧١٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والمحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية
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 فروعه وعددها ٦٧ فرعاً (٢٠١٧: ٦٥ 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 مغلقة 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 المقرضين.

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.

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه، 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. ولكونها شركة تابعة، تم توحيدها في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة حيث أن البنك يسيطر على الشركة.

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

٢- أسس الإعداد

١.٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

وقد 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 الإيضاح ٤.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

١.٢ بيان الالتزام - تتمة

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 ٢٠١٧. باستثناء ما يتعلق بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، كما ذكر سابقاً.

٢.٢ أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، 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 القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للبنك، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية 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 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 المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة 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 الموجودة 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 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 باستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأة.

٤ - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

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

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

اتبعت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء، ونتج عن ذلك تغيير سياسة المجموعة بشأن إثبات 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 الحالية المتعلقة بإثبات الإيرادات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

المذكورة حالياً 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 إثبات 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.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ : الأدوات المالية

٢-٤

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 تطبيقه المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ :

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على ثلاثة فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مقاسة بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة 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 والمتاحة للبيع. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يحظر فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيفها 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 بالقيمة 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 للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر، و
- تم إظهار المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" 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 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 اثنتي عشر شهراً القادمة، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية تقي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراه أو مستخدمة 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.

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 ونتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المبقاة والاحتياطيات 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 التقويم 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 "مقتناه 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 في الدخل الشامل الآخر أي عدم تماثل محاسبي أم سيضخمه. تم الافتراض بأن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل جوهري لسندات الديون والتي تحمل مخاطر منخفضة بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

الموجودات المالية و المطلوبات المالية

(أ) تصنف 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:

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
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٥,١٣٧,٠٠٥	١٥,١٣٧,٠٠٥
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢,١١٥,٢٧١	٢,١١٥,٢٧١
القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	٢١٢,٢١٨	٢١٢,٢١٨
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المطفأة	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١
متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٧٤,١٢٥	١٧٤,١٢٥
متاحة للبيع	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	١٥٣,٣٤٧	١٥٣,٣٤٧
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٦,١١٢,٨٤٣	١٦,١٠٣,٨١٥
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	١٨٨,٢٨١	١٧٠,٣٣٧
		١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٦٦١,٦٥٦
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٦٣,٢٨٩,١٩٢
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٦٨٤,٥٩٠	٦٨٤,٥٩٠
		٩٨,٤٧٧,٣١٤	٩٨,٠٩٩,٧٨٦

الموجودات المالية

نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
استثمارات ، صافي

قروض وسلف للعملاء
موجودات أخرى

المطلوبات المالية

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
القيمة العادلة السلبية للمشتقات
ودائع عملاء
سندات دين ثانوية
مطلوبات أخرى

التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٣,٣٤٤,٦٧١	٣,٣٤٤,٦٧١
القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	٩١,٦٧٩	٩١,٦٧٩
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢,٥٠٥,٠٢٦	٢,٥٠٥,٠٢٦
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢,٠٥٣,٧٩٥	٢,١٣٧,٥٦٨
		٨٦,٢٧٠,١٣٤	٨٦,٣٥٣,٩٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)
٤- الموجودات المالية و المطلوبات المالية - تتمة

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.

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 لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨
الموجودات المالية			
التكلفة المطفأة			
١٥,١٣٧,٠٠٥	-	-	١٥,١٣٧,٠٠٥
٢,١١٥,٢٧١	-	(١٤٦)	٢,١١٥,١٢٥
٦٣,٦٣٩,٤٨٣	-	(٣٥٠,٢٩١)	٦٣,٢٨٩,١٩٢
١٦,٣٦١,٢٧٥	(١٨٨,٢٨١)	(٩,٠٢٨)	١٦,١٦٣,٩٦٦
٦٨٤,٥٩٠	-	-	٦٨٤,٥٩٠
٩٧,٩٣٧,٦٢٤	(١٨٨,٢٨١)	(٣٥٩,٤٦٥)	٩٧,٣٨٩,٨٧٨

استثمارات متاحة للبيع ٣٢٧,٤٧٢ (٣٢٧,٤٧٢) - -

يتضمن التصنيف ١٧٤ مليون ريال سعودي أعيد تصنيفها إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و ١٥٣ مليون ريال سعودي أعيد تصنيفها إلى القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - استثمارات:

-	١٧٤,١٢٥	(١١٩)	١٧٤,٠٠٦
-	١٧٤,١٢٥	(١١٩)	١٧٤,٠٠٦

القيمة العادلة المدرجة من خلال الربح أو الخسارة:

٢١٢,٢١٨	-	-	٢١٢,٢١٨
---------	---	---	---------

القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات

استثمارات:

-	١٥٣,٣٤٧	-	١٥٣,٣٤٧
-	١٨٨,٢٨١	(١٧,٩٤٤)	١٧٠,٣٣٧
-	٣٤١,٦٢٨	(١٧,٩٤٤)	٣٢٣,٦٨٤
٢١٢,٢١٨	٣٤١,٦٢٨	(١٧,٩٤٤)	٥٣٥,٩٠٢

اجمالي الاستثمارات

الاجمالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المطلوبات المالية:

التكلفة المطفأة

٣,٣٤٤,٦٧١	-	-	٣,٣٤٤,٦٧١
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
٢,٥٠٥,٠٢٦	-	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
٢,٠٥٣,٧٩٥	-	٨٣,٧٧٣	٢,١٣٧,٥٦٨
٨٦,١٧٨,٤٥٥	-	٨٣,٧٧٣	٨٦,٢٦٢,٢٢٨

ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

سندات دين ثانوية

مطلوبات أخرى

اجمالي التكلفة المطفأة

القيمة العادلة في الربح أو الخسارة:

٩١,٦٧٩	-	-	٩١,٦٧٩
--------	---	---	--------

القيمة العادلة السلبية للمشتقات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

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

(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 تصنيف طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى الأرباح المبقة
الاعتراف بخسائر 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، و الاستثمارات، 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.

(د) يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية و المطلوبات المالية من الفئات المدرجة في قائمة المركز المالي:

٣١ مارس ٢٠١٨			
الموجودات المالية	مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	٦,٩١٦,٩٠٣
أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى	-	-	٢,١٢٠,٠٠٣
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	١٩٤,٩٣٥	-	١٩٤,٩٣٥
استثمارات، صافي	٣١٨,١٠١	١٧٢,٣٧٢	١٦,٦٤٨,٦٣٧
قروض و سلف، صافي	-	-	٦٠,٧٦٠,٢٧٦
موجودات أخرى	-	-	٧٩٢,١٢٠
إجمالي الموجودات المالية	٥١٣,٠٣٦	١٧٢,٣٧٢	٨٧,٤٣٢,٨٧٤
المطلوبات المالية	-	-	٣٩١,٧٥٦
أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	-	-	٨٦,٤٢٨
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	٨٦,٤٢٨	-	٨٦,٤٢٨
ودائع العملاء	-	-	٧٠,٥٠١,٥٩٠
سندات دين ثانوية	-	-	٢,٥٢٧,٦٤٣
مطلوبات أخرى	-	-	٢,٠٦٨,٥٢٧
إجمالي المطلوبات المالية	٨٦,٤٢٨	-	٧٥,٥٧٥,٩٤٤

٥ - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية، و التقديرات، و الافتراضات 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 لعام ٢٠١٧.

تصنيف الموجودات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما تم استيفاء كل من الشرطين التاليين و لم يتم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، 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

يتم قياس سند الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 إثبات دخل العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي لها، بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقنتاه لغير أغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن يختار بشكل لا رجعة فيه ، بعرض 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 الإثبات الأولي، يجوز للبنك أن يخصص بشكل لا رجعة فيه أي أصل – إذا كان يفرض 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 الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

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 المتعاقدة عليها، والحفاظ على معدل عمولة معينة، ومطابقة فترة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية 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 المقنتاه لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الموجودات المالية.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة الدفترية للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، أو تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة) 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 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 غير المحددة).
- الخصائص التي تعدل العرض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار العمولات.

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 مطلوباته المالية، فيما عدا الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها يتم قياسها 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

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقد آخر (عقد رئيسي أو مضيف). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بصورة منفصلة عن العقد الرئيسي أو المضيف، وذلك عندما:

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، وتدرج كافة تغيرات القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ما لم تعتبر جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية أو صافي الاستثمار. يتم عرض المشتقات المدمجة المنفصلة في قائمة المركز المالي سوياً مع العقد الرئيسي أو المضيف.

التوقف عن الإثبات

(أ) الموجودات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات 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 يتم بالإبقاء على السيطرة على الموجودات المالية.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل أو (القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته 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 إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر - في الربح أو الخسارة.

واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، لا يتم إثبات اية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر بشأن أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. يتم إثبات أية عمولة على الموجودات المالية المحولة والمؤهلة للتوقف عن الإثبات 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 لإبقاء 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، فإن البنك يستمر في إثبات الأصل وذلك بقدر ارتباطها المستمر والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(أ) الموجودات المالية - تنمة

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 إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن إثبات 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 سوية مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم إظهارها كدخل عمولة.

(ب) المطلوبات المالية

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقع تقديرًا احتماليه 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 أيه 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 التدفق عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب النقص في النقدية من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقعة للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي على الأصل المالي الحالي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم المجموعة، بتاريخ اعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقييم 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.
- إخفاء 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 تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنتظر في العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم 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.

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 إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم إثبات 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 عنه 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 إليه 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 - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

٦ - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
١٥,٣٣٤,٥٥٢	١٦,٣٠١,١٢٤	-
-	-	١٦,١٥٨,١٦٤
-	-	٣١٨,١٠١
٣٢٢,٥٠٤	٣٢٧,٤٧٢	-
-	-	١٧٢,٣٧٢
٦٠,١٣٩	٦٠,١٥١	-
١٥,٧١٧,١٩٥	١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٦٤٨,٦٣٧

أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

استثمار بالتكلفة المطفأة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

متاحة للبيع

استثمارات بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي

٧ - القروض والسلف، صافي

(أ) القروض و السلف المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
١٨,٩١٢,٩٤٧	١٨,٢٤٨,٤٧١	١٧,٧٦٩,١١٦
٥١,٨٢٢,٠٦١	٤٥,٧٩٧,٣٢٥	٤٣,٦٢٤,٦٤٥
٣٥٥,٤٥٥	٣٨٠,٩٤٥	٣٦٣,٢٨٥
٧١,٠٩٠,٤٦٣	٦٤,٤٢٦,٧٤١	٦١,٧٥٧,٠٤٦
١,٧٥٠,٣٥٥	١,٩٨٥,٦٠٤	٢,٣٥٣,٩٩١
٧٢,٨٤٠,٨١٨	٦٦,٤١٢,٣٤٥	٦٤,١١١,٠٣٧
(٢,٣٥٩,٤٨٨)	(٢,٧٧٢,٨٦٢)	(٣,٣٥٠,٧٦١)
٧٠,٤٨١,٣٣٠	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٦٠,٧٦٠,٢٧٦

مقتناة بالتكلفة المطفأة:

قروض شخصية

قروض تجارية و جاري مدين

بطاقات إئتمان

القروض والسلف العاملة

القروض والسلف غير العاملة

إجمالي القروض والسلف

مخصص انخفاض خسائر ائتمان

القروض والسلف ، صافي

ب (التغير في مخصص انخفاض القروض و السلف للفترة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٢,١٥٢,٢٤٠	٢,٧٧٢,٨٦٢
-	٣٤٦,٣٥٥
٢,١٥٢,٢٤٠	٣,١١٩,٢١٧

مخصص انخفاض القيمة في ١ يناير ٢٠١٨، في ظل معيار المحاسبة الدولي ٣٩

مبالغ معدلة من خلال رصيد الأرباح المبقاة الأفتتاحي

مخصص انخفاض القيمة في ١ يناير ٢٠١٨، في ظل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار

الدولي للتقرير المالي ٩

مكون خلال السنة

استرداد مبالغ مكونة سابقاً

٣١٠,٩٤٢	٢٨٦,٩٤٤
(٤,٨٠٠)	(٣,٨١١)
٣٠٦,١٤٢	٢٨٣,١٣٣
(٦٢,١٩٣)	(٤٧,٤٨٦)
(٣٦,٧٠١)	(٤,١٠٣)
٢,٣٥٩,٤٨٨	٣,٣٥٠,٧٦١

ديون معدومة مشطوبة

مخصص خسائر غير المباشرة المحول للمطلوبات الأخرى

الرصيد في نهاية الفترة

(ج) مخصص انخفاض خسائر ائتمان ، صافي

مخصص انخفاض خسائر ائتمان

ناقص: استرداد مبالغ مكونة سابقاً

استرداد مبالغ مشطوبة سابقاً

مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي

٨ - الموجودات الأخرى، صافي

تتضمن الموجودات الأخرى، كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، مبلغ وقدره ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٧ : ٤٣٧,٤٩ مليون ريال سعودي) وقد تم دفع هذا المبلغ أصلاً إلى طرف ثالث والذي تعثر عن السداد، وتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من الجهة ذات العلاقة. وقد توصلت المجموعة إلى تسوية مع الجهة ذات العلاقة لاسترداد المبلغ. قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض قدره ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٧ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي)، مقابل الرصيد القائم بسبب عدم التأكد من توقيت استرداد هذا الرصيد.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية
ودائع العملاء - ٩

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٤٥,٩٦٠,٨٧٤	٤٧,٣٨٧,٥٠٩	٣٨,٨٣٧,٤١٠	لأجل
٣١,٩٥٤,٧٧٦	٢٩,٣٧٠,٦٠٠	٣٠,٠٧١,٨١١	تحت الطلب
٤١٢,٨٢٣	٤٠٣,٠٤٦	٤١٧,٥٠٠	إدخار
١,٩٦٨,٤٩١	١,١١٣,٨٠٨	١,١٧٤,٨٦٩	أخرى
٨٠,٢٩٦,٩٦٤	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٧٠,٥٠١,٥٩٠	الإجمالي

المشتقات - ١٠

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية
١٠ - المشتقات - تتمة

المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) الأدوات المالية المشتقة مقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة خيارات العملات والسلع خيارات أسعار العملات
٣١,٨٤٣,٠٣٩	٥٣,١٩٢	١٢٥,١٣٠	
١١,٠٦٢,٢٧٣	٢٩,٩١٦	٥٩,٤١٩	
٦,١٧٩,٥٢٥	٣,٧٦٥	٢٠,٢٠٨	
٢,١٢١,٧٦٨	٣,٨٧١	٧,٤٦١	
			مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات
٣٧,٥٠٠	٣٦٦	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات
٤,١٩٦,١٣٧	٥٦٩	-	الإجمالي
٥٥,٤٤٠,٢٤٢	٩١,٦٧٩	٢١٢,٢١٨	القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة
	٨٤٣,٧٢٧	٨٤٣,٧٢٧	القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي
	٩٣٥,٤٠٦	١,٠٥٥,٩٤٥	

المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) الأدوات المالية المشتقة مقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة خيارات العملات والسلع خيارات أسعار العملات
٣٠,١٠٣,٦١٥	٤٩,٣٤٨	١٢٢,٢٢٩	
١٥,٧٤٢,١٥٧	٥٤,١٧١	٩٣,٨٥٦	
١٨,٤٠٦,٥٦٧	١٣٣,١٣٧	١٤٣,٨٧٩	
٢,٣١٧,٧٢٠	٤,٩٥٧	٨,٩٦٥	
			مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات
٣٧,٥٠٢	٧٩٤	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات
٢,٤٠٠,٠٦١	١٨٤	-	الإجمالي
٦٩,٠٠٧,٦٢٢	٢٤٢,٥٩١	٣٦٨,٩٢٩	القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة
	١,٢٤٩,٧٤٢	١,٢٤٩,٧٤٢	القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي
	١,٤٩٢,٣٣٣	١,٦١٨,٦٧١	

١١ - التعهدات والالتزامات المحتملة

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	خطابات ضمان
١٩,٣٦٢,٧٢٢	١٧,١٤٢,٤٤١	١٦,١٥٥,٩٧٦	إعتمادات مستندية
٤,٣٧٤,١٧٩	٥,٢٧٥,٤١٠	٤,٤٥٧,٦٠٠	قبولات
٢,٢٢٠,٢٩٥	١,٧٣٤,٩٠٣	١,٦١٤,٦٥٧	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
٢,٧٩٤,١٣٦	٢,٠١٢,٢٠٢	٢,١٨٤,٩٢٣	الإجمالي
٢٨,٧٥١,٣٣٢	٢٦,١٦٤,٩٥٦	٢٤,٤١٣,١٥٦	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

١٢- النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧,٤٠١,٣٩١	١٥,١٣٧,٠٠٥	٦,٩١٦,٩٠٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٤,٢٣٠,٧٤٤)	(٤,١٠٦,٢١١)	(٣,٩٢٦,٣٠١)	وديعة نظامية
٣,١٧٠,٦٤٧	١١,٠٣٠,٧٩٤	٢,٩٩٠,٦٠٢	
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وتستحق
٣,٩٧٠,٩٦٨	١,٩٧٥,٢٧١	٢,٠٤٥,٠٠٣	خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
٧,١٤١,٦١٥	١٣,٠٠٦,٠٦٥	٥,٠٣٥,٦٠٥	الإجمالي

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 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 إلكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكائن الصرف الآلي مدعومة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مستوى 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 - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

١٣- القطاعات التشغيلية- تتمة

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

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

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
الإيرادات الخارجية، صافي					
صافي دخل العمولات الخاصة	٥٠٨,١٦٤	٢٦٦,٧٢١	٤٧٠	(١٢٩,٣٢٦)	٦٤٦,٠٢٩
صافي دخل الأتعاب والعمولات	١٤٢,١٩٦	٣٩,٣٤٧	٧,٩٤٠	(٧,٤١٥)	١٨٢,٠٦٨
صافي دخل المتاجرة	١٨,٩٦٣	١,٦٢٧	٩٢٠	١٢,٦٤٥	٣٤,١٥٥
إيرادات أخرى	٢٠,٩٠٦	١١,٦٠٩	-	٢٤,٧٩٠	٥٧,٣٠٥
(مصاريف) // إيرادات بين القطاعات	(٢٤٨,١٠١)	٥٧,٨٢٧	٣,٢٦١	١٨٧,٠١٣	-
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	٤٤٢,١٢٨	٣٧٧,١٣١	١٢,٥٩١	٨٧,٧٠٧	٩١٩,٥٥٧
إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض بنود غير نقدية جوهرية أخرى	(٩٩,٦٥٢)	(١٨١,٧٨٦)	(٩,٩٣٣)	(١٨,٠١٣)	(٣٠٩,٣٨٤)
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	(٢٠٧,٩١٤)	(٨٢,٩٢٥)	-	-	(٢٩٠,٨٣٩)
إيرادات غير تشغيلية	-	-	-	٤,٦١٩	٤,٦١٩
أرباح القطاع	١٣٤,٥٦٢	١١٢,٤٢٠	٢,٦٥٨	٧٤,٣١٣	٣٢٣,٩٥٣

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
موجودات القطاع	٤١,٤٢٠,٦٣٨	١٩,٣٣٩,٦٣٨	٨١٣,٠٩٤	٢٧,٢٣٠,٠٥٧	٨٨,٨٠٣,٤٢٧
مطلوبات القطاع	١٦,٨٩٩,٦٩٢	٢٧,٨٣٨,٠٤٦	٢٨٢,١٨٧	٣٠,٥٥٦,٠١٩	٧٥,٥٧٥,٩٤٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)					
موجودات القطاع	٤٣,٦٦١,٩٠٦	١٩,٩٧٧,٥٧٧	٧٤٨,٠٣٠	٣٥,٤٨٢,٣١٧	٩٩,٨٦٩,٨٣٠
مطلوبات القطاع	٢٢,٣٩٢,٦٢٩	٢٧,١٨٠,٦٨١	٢٠٨,٨٨٤	٣٦,٤٨٧,٩٤٠	٨٦,٢٧٠,١٣٤
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)					
موجودات القطاع	٤٩,٥٣٤,٣٤٥	٢٠,٩٤٦,٩٨٥	٧٤٠,٨٣٢	٢٩,١٤٦,٨٢٨	١٠٠,٣٦٨,٩٩٠
مطلوبات القطاع	٢٢,٤٠٠,٤٨٣	٢٧,٩٢٩,١٧٧	٢٠٧,٠٤٧	٣٦,٨٩٥,١٦٨	٨٧,٤٣١,٨٧٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات المالية ولغاية وبما في ذلك عام ٢٠١٦. وقد استلم البنك الربوط الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٣ والتي تطالب بدفع 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 الزكوية للأعوام من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦ 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 اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧، توزيع أرباح قدرها ٤٠٠,١ مليون ريال سعودي، وتمت المصادقة عليها خلال الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨. وبعد خصم الزكاة بلغ صافي الربح الموزع للسهم والمدفوع للمساهمي الالتزامات الضريبية السعودية ٠,٢٥ ريال سعودي خلال شهر أبريل ٢٠١٨، تم خصم الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهمين الأجانب من حصصهم في توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية.

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم.

١٦- القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو لأداة مماثلة ويمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)				
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
أدوات مالية مشتقة	١٩٤,٩٣٥	١٩٤,٩٣٥	-	١٩٤,٩٣٥
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة	٣١٨,١٠١	-	-	٣١٨,١٠١
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٢,٣٧٢	١٦٨,٠٤٢	٤,٣٣٠	١٧٢,٣٧٢
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,١٢٠,٠٠٣	٢,١٢٠,٠٠٣	-	٢,١٢٠,٠٠٣
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	١٦,١٥٨,١٦٤	١٥,٨٨٧,٢١٩	-	١٦,١٢٩,٨١٥
قروض وسلف، صافي الإجمالي	٦٠,٧٦٠,٢٧٦	-	٦٠,٥٤٥,٤٩٩	٦٠,٥٤٥,٤٩٩
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة	٧٩,٧٢٣,٨٥١	١٨,٣٧٠,١٩٩	٦٠,٥٤٩,٨٢٩	٧٩,٤٨٠,٧٢٥
أدوات مالية مشتقة	٨٦,٤٢٨	٨٦,٤٢٨	-	٨٦,٤٢٨
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٩١,٧٥٦	٣٩١,٧٥٦	-	٣٩١,٧٥٦
ودائع العملاء	٧٠,٥٠١,٥٩٠	٧٠,٥٠١,٥٩٠	-	٧٠,٥٠١,٥٩٠
سندات دين ثانوية	٢,٥٢٧,٦٤٣	٢,٥٢٧,٦٤٣	-	٢,٥٢٧,٦٤٣
الإجمالي	٧٣,٥٠٧,٤١٧	٧٣,٥٠٧,٤١٧	-	٧٣,٥٠٧,٤١٧

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

١٦- القيم العادلة للأدوات المالية -تتمة

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	القيمة العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)				
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:				
أدوات مالية مشنقة	٢١٢,٢١٨	٢١٢,٢١٨	-	٢١٢,٢١٨
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٣٢٧,٤٧٢	١٦٩,٧٩٥	٤,٣٣٠	٣٢٧,٤٧٢
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,١١٥,٢٧١	٢,١١٥,٢٧١	-	٢,١١٥,٢٧١
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	٦٠,١٥١	٦٠,٠٥٢	-	٦٠,٠٥٢
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة	١٦,٣٠١,١٢٤	١٦,٢٢٤,٨٨١	-	١٦,٢٢٤,٨٨١
قروض وسلف، صافي	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	-	٦٣,٣٨٨,٨٦٣	٦٣,٣٨٨,٨٦٣
الإجمالي	٨٢,٦٥٥,٧١٩	١٥٣,٣٤٧	١٨,٧٨٢,٢١٧	٨٢,٣٢٨,٧٥٧
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:				
أدوات مالية مشنقة	٩١,٦٧٩	٩١,٦٧٩	-	٩١,٦٧٩
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٣٤٤,٦٧١	٣,٣٤٤,٦٧١	-	٣,٣٤٤,٦٧١
ودائع العملاء	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
سندات دين ثانوية	٢,٥٠٥,٠٢٦	٢,٥٠٥,٠٢٦	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
الإجمالي	٨٤,١٢٤,٦٦٠	٨٤,١٢٤,٦٦٠	-	٨٤,١٢٤,٦٦٠

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

إن القيمة العادلة للنفدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والأرصدة للمؤسسات المالية الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك، فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة خاصة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية بتاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم "بربح وخسارة اليوم الواحد" حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤول 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 والمدخلات إلى هذه الطرق يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها، كما يقلل من نسبة عدم التأكد بشأن تحديد القيم العادلة. يختلف توفر هذه الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق بحسب المنتجات والأسواق وقد تتغير حسب أحداث معينة وحالات عامة تتعلق بالأسواق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية - تنمة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ مارس 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 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 ائتمان وعلاوات أخرى غيرها 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 ائتمان وعلاوات أخرى غيرها 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 الائتمان.	هوامش الائتمان	كلما اتسع نطاق هامش الائتمان، كان الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة أعلى.

١٧ - إدارة المخاطر المالية

تحليل دودة الائتمان

أ) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الدفاع بالتزاماته بشأن إدارة ما لديه 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 به. ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله 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 البنك 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، واستراتيجيات 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 ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

إدارة المخاطر المالية (تتمة) - ١٧

ب) تحليل جودة الائتمان

(١) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان المتعلقة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، سندات الدين المتاحة للبيع المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ما لم يرد خلاف ذلك، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيمة الدفترية.

٣١ مارس ٢٠١٨

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٢,١٠٥,٠٦٥	-	-	٢,١٠٥,٠٦٥
٥,٥٨٤	٩,٤٣٤	-	١٥,٠١٨
٢,١١٠,٦٤٩	٩,٤٣٤	-	٢,١٢٠,٠٨٣
(٦٢)	(١٨)	-	(٨٠)
٢,١١٠,٥٨٧	٩,٤١٦	-	٢,١٢٠,٠٠٣

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

استثمارات من الدرجة الأولى

استثمارات دون الدرجة الأولى

اجمالي المبالغ الدفترية

خسائر ائتمان متوقعة

القيمة الدفترية

القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة:

منظمة

مرضية

تحت الملاحظة

غير عاملة

اجمالي القيمة الدفترية

خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

التعهدات و الالتزامات المحتملة: خسائر الائتمان المتوقعة

٥,٠٠٩,٧٥٧	-	-	٥,٠٠٩,٧٥٧
٥٤,٨٩٧,٦٤٢	-	١٤,٢٧٥,٥٥٩	٤٠,٦٢٢,٠٨٣
١,٨٤٩,٦٤٧	-	١,٨٤٩,٦٤٧	-
٢,٣٥٣,٩٩١	٢,٣٥٣,٩٩١	-	-
٦٤,١١١,٠٣٧	٢,٣٥٣,٩٩١	١٦,١٢٥,٢٠٦	٤٥,٦٣١,٨٤٠
(٣,٣٥٠,٧٦١)	(٢,٠٢١,١٧٤)	(١,١١٦,٩٣٩)	(٢١٢,٦٤٨)
٦٠,٧٦٠,٢٧٦	٣٣٢,٨١٧	١٥,٠٠٨,٢٦٧	٤٥,٤١٩,١٩٢
(١٨٣,٢٧١)	(١٦٣,٥٣٩)	(٩,٤٢١)	(١٠,٣١١)

سندات دين بالتكلفة المطفأة:

استثمارات من الدرجة الأولى

استثمارات دون الدرجة الأولى

اجمالي المبالغ الدفترية

خسائر ائتمان متوقعة

القيمة الدفترية

١٥,٥٠٢,٤٨١	-	-	١٥,٥٠٢,٤٨١
٦٦٢,٠٢١	-	٧٧,١٣٤	٥٨٤,٨٨٧
١٦,١٦٤,٥٠٢	-	٧٧,١٣٤	١٦,٠٨٧,٣٦٨
(٦,٣٣٨)	-	(٢,٤٧٥)	(٣,٨٦٣)
١٦,١٥٨,١٦٤	-	٧٤,٦٥٩	١٦,٠٨٣,٥٠٥

سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

القيمة الدفترية - القيمة العادلة

١٦٨,٠٤٢	-	-	١٦٨,٠٤٢
---------	---	---	---------

سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات من الدرجة الأولى

١٦٢,٨٨٢	-	-	١٦٢,٨٨٢
---------	---	---	---------

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

إدارة المخاطر المالية (تنمة)

- ١٧

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 لهما. 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).

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بوضع درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعثر وطبيعة المقترض. يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معيارتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان ٢ و ٣. تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل شركة عن الاثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

- يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.
- بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.
- سجل السداد - يشتمل على الحالة التأخر عن السداد أو مجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
- استخدام الحدود الممنوحة.
- طلبات و منح اعفاء من السداد.
- التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف المالية و الأنشطة التجارية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

-١٧

١ (وضع جدول شروط التعثر

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الإقتصاد الكلي. تقوم المجموعة بإعداد تصوره لـ "الحالة الأساسية" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (أنظر التفاصيل أدناه المتعلقة إدراج المعلومات المستقبلية). تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لاحتمال التعثر عن السداد.

٢ (تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك احتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة. تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بصورة جوهريّة منذ الإثبات الأولى لها إذا استنادا إلى التقويم النوعي الذي أجرته المجموعة – ما ازداد احتمال التغير عن المستوى المحدد. وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء والخبرة السابقة، أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة. وفيما يتعلق باحتمال التعثر على السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان قد حدثت في حالة التأخر عن السداد لمدة تزيد عن ثلاثين يوما.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمرجعيات منتظمة كي يؤكد بأن الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.

٣ (الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعمل. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تتم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثباتها، فإنه يجب التحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان للأصل وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل بتاريخ إعداد القوائم المالية وفق الشروط المعدلة، مع
- احتمال التعثر عن السداد على مدى العمر بناءً على البيانات بتاريخ الإثبات الأولى والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "نشاطات الإعفاء من السداد" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة الإعفاء من السداد الخاصة بالمجموعة، يتم إعفاء العملاء من السداد بشأن القروض على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق. وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل الشروط المتعلقة بالتعهدات المتعلقة بالقرض. يخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء من السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة إعفاء العملاء من السداد، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل المبلغ وخبرة المجموعة السابقة تجاه إعفاءات مماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وتنتظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

٤ (تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ اية إجراءات مثل بتسييل الموجودات (المحتفظ بها)، إن وجدت، أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن ٩٠ يوماً لأي التزام ائتماني تجاه المجموعة. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعار به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن المجموعة تنتظر في مؤشرات:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد اية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة.
- تستند على بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

أن المدخل إلى التقويم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها بتفاوت على مدى الزمن لظهور التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيراً مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

(٥) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمها فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. تقوم المجموعة بإعداد تصوراً لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ونطاق من التوقعات المحتملة الأخرى. ويتطلب ذلك اعداد تصورين إضافيين أو أكثر ودراسة احتمال كل نتيجة. تشتمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات منشورة من قبل جهات حكومية وسلطات النقد في المملكة وخبراء توقعات منتخبين و أكاديميين ومن القطاع الخاص.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

تقوم المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة أدوات مالية وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، يقوم بتقدير العلاقة المقدرة بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في مختلف محافظ الموجودات المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الـ ١٠ إلى ١٥ سنة الماضية.

(٦) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المداخل الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية وبيانات تاريخية وتقديرات الخبراء، وفي بعض الأحيان يتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما تم تبيينه أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. عند تقدير مؤشرات نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد المتعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة ١٢ شهر كحد أقصى ولم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ التي يحق فيه للمجموعة طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء للالتزام القرض أو الضمان.

بالنسبة لتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة المجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب، من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدى لن يعزز خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك على تخفيض الحدود، وإلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المتبقي من القرض إلى قرض بشروط سداد محددة. و عند تقييم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على نوع المنتج و المعلومات المالية أو الديموغرافية المتعلقة بالجهة المقرضة. يخضع تجميع البيانات لمراجعة منتظمة للتأكد من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة لتبقى متجانسة بشكل ملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

يوضح الجدول التالي تسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص الخسارة، حسب فئة الأدوات المالية.

٣١ مارس ٢٠١٨			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض	المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض
٢٢٠,٠١٤	١,١٥٥,٨٩٠	١,٧٤٣,٣١٣	٣,١١٩,٢١٧
١,٩٧٨	(١,٩٧٨)	-	-
(١٣,٢٩٣)	١٣,٢٩٣	-	-
-	(٣٢,٥٥٦)	٣٢,٥٥٦	-
(٨,٨١٢)	(٦١,٠٩٤)	٢٤٥,٣٠٦	١٧٥,٤٠٠
٢٣,٨٦٠	٦٤,٥٠٩	-	٨٨,٣٦٩
(١١,٠٩٩)	(٢١,١٢٦)	-	(٣٢,٢٢٥)
٢١٢,٦٤٨	١,١١٦,٩٣٨	٢,٠٢١,١٧٥	٣,٣٥٠,٧٦١

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 80%. 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 بموجب مخاطر النسبية. بموجب التعميم رقم ٣٩١٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٤٣٩/٠٣/١٥ بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات الماضية 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 المرححة المخاطر، ورأس المال الأساسي، ورأس المال المساند، ونسب كفاية رأس المال:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٨٩,٨٧٣,٥٥٨	٧٧,٤١٤,٦٧٠	٧١,٥١٨,٥٧٨	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٥,٦٨٤,٤٦٣	٦,٢٦٢,٧٠٠	٦,٣٢٤,٥٧٠	إجمالي الركنة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
١٦٧,٢٤٢	٢٢٣,١١٤	٣٢٦,٤٥٢	رأس المال الأساسي
٩٥,٧٢٥,٢٦٣	٨٣,٩٠٠,٤٨٤	٧٨,١٦٩,٦٠٠	رأس المال المساند
١٢,٩٣٧,١١٥	١٣,٥٩٩,٦٩٦	١٣,٥٩٦,٥٢٤	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
٤,٢٤٨,٤٦١	٣,٤٦٧,٦٨٣	٣,٣٨٩,٩٧٧	
١٧,١٨٥,٥٧٦	١٧,٠٦٧,٣٧٩	١٦,٩٨٦,٥٠١	

نسبة كفاية رأس المال %

نسبة رأس المال الأساسي
نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٩ - اعتماد مجلس الإدارة

تم إعتقاد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ شعبان ١٤٣٩ (الموافق ٣٠ أبريل ٢٠١٨).