

# البنك الأول Alawal bank

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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  
الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك الأول (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 للمنتأه" 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 نبيدي رأياً حول المراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 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  
ص ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

ناصر أحمد الشطييري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٤٥٤)



عن أرست و يونغ  
ص ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢٧٧)



١٧ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ  
(٣٠ يوليو ٢٠١٨ م)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة  
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاحات	
				<b>الموجودات</b>
١٠,٥٦١,٧٣٩	١٥,١٣٧,٠٠٥	٥,٤٣٧,٠٣٣		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٧٢٠,٨١٩	٢,١١٥,٢٧١	١,٥٣٠,٨٧٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤٧,٣٣٣	٢١٢,٢١٨	١٦٥,٩٤٨	١٠	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
١٤,٩٩٣,٠١٦	١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٥٧٣,٧٦٢	٦	استثمارات، صافي
٧٠,٧٣٩,٠١٢	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٥٩,١٢٧,٧٥٧	٧	قروض وسلف، صافي
٤٢,٤٧٢	٤٥,٥٠٧	٥١,٥١٢		إستثمار في شركة زميلة
١,٣٢٦,١٩٦	١,٣٤٧,٠٠٩	١,٣٠٣,٦١٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٩٠٣,٩٧٦	٦٨٤,٥٩٠	٦٩٣,٧٧٩	٨	موجودات أخرى، صافي
<b>١٠١,٦٣٤,٥٦٣</b>	<b>٩٩,٨٦٩,٨٣٠</b>	<b>٨٤,٨٨٤,٢٧٨</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
١,٠٩٢,٣٨٤	٣,٣٤٤,٦٧١	٩٢٢,٠٨٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠١,٦٣٨	٩١,٦٧٩	٨٠,٠٧٠	١٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨١,٧٦٩,٨٩٣	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٦٦,١٨٠,٠٤٨	٩	ودائع العملاء
٣,٩٠٨,٨٥٧	٢,٥٠٥,٠٢٦	٢,٥٠٥,٥٢٤		سندات دين ثلثوية
١,٦٨٤,٣٠١	٢,٠٥٣,٧٩٥	١,٧٣٨,٢٥٨		مطلوبات أخرى
<b>٨٨,٦٥٧,٠٧٣</b>	<b>٨٦,٢٧٠,١٣٤</b>	<b>٧١,٤٢٥,٩٨٤</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
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
١١,٥٩٦	١٣,١٢٩	٣٦٦		احتياطيات أخرى
١,١٩٠,٣٥٧	١,٢٩٧,٧٢٨	١,٣٣٢,٢٦٩		أرباح مبقاة
-	١٧١,٤٦١	-	١٥	أرباح مقترح توزيعها
(٥١,٣٦٦)	(٤٣,٤٠٤)	(٣٥,١٢٣)		احتياطي برنامج أسهم
<b>١٢,٩٧٧,٤٩٠</b>	<b>١٣,٥٩٩,٦٩٦</b>	<b>١٣,٤٥٨,٢٩٤</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>١٠١,٦٣٤,٥٦٣</b>	<b>٩٩,٨٦٩,٨٣٠</b>	<b>٨٤,٨٨٤,٢٧٨</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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







قائمة الدخل المرحلية الموحدة  
بالآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١,٩٦٨,٧٦٢	١,٨٠٥,٠٣٧	٩٧٤,٠١٩	٩٠٦,٢٨٣	دخل العمولات الخاصة
٦٢٢,١٧٢	٤٦٦,٤٩٦	٢٧٣,٤٥٨	٢٣٧,٨٦١	مصاريف العمولات الخاصة
١,٣٤٦,٥٩٠	١,٣٣٨,٥٤١	٧٠٠,٥٦١	٦٦٨,٤٢٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٤٨,٨٨٤	٢٨٧,٥٦٧	١٦٦,٨١٦	١٥٢,٠٣٢	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٦٧,٠٧٤	٦١,١٥٩	٣٤,٥٥٩	٣١,٤٤٣	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٥٣,٩٨٣	٤٥,٠٧٤	١٩,٨٢٨	١٦,٩١٦	دخل المتاجرة، صافي
-	٤,٧٤٠	-	٨,٢١٤	مكاسب غير محققة عن أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة، صافي
٣٠,٢٦٠	-	٥,٤٧٠	-	مكاسب استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١,٨٤٦,٧٩١	١,٧٣٧,٠٨١	٩٢٧,٢٣٤	٨٧٧,٠٢٧	إجمالي دخل العمليات
٣٣٤,٥٤٣	٣٣٢,٧٤٦	١٧١,٥٧٥	١٦٣,٦٥٠	رواتب ومصاريف الموظفين
٧٦,٩٠٥	٦٩,٥٣٩	٣٨,٥١٢	٣٠,٥٧٠	إيجار ومصاريف مباني
٧٠,٠٥٦	٨٥,٧٢٤	٣٧,٧٥٥	٤٢,٦٠٢	استهلاك وإطفاء
١٤٩,٨٧٦	١٤٠,٧٧٧	٧٤,١٥٤	٦٩,١٣٧	مصاريف عمومية وإدارية
٥٧٦,١٧٥	٥٧٧,٧٥١	٢٨٥,٣٣٦	٣٢٠,٣٧٠	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
-	(٣,٠٩١)	-	(٢١٥)	عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
١,٢٠٧,٥٥٥	١,٢٠٣,٤٤٦	٦٠٧,٣٣٢	٦٢٦,١١٤	إجمالي مصاريف العمليات
٦٣٩,٢٣٦	٥٣٣,٦٣٥	٣١٩,٩٠٢	٢٥٠,٩١٣	دخل العمليات
٦,٧٧٥	٦,٠٠٥	٢,١٥٦	٢,٦٧٢	الحصة في أرباح شركة زميلة
٦٤٦,٠١١	٥٣٩,٦٤٠	٣٢٢,٠٥٨	٢٥٣,٥٨٥	صافي دخل الفترة
٠,٥٧	٠,٤٧	٠,٢٨	٠,٢٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٦٤٦,٠١١	٥٣٩,٦٤٠	٣٢٢,٠٥٨	٢٥٣,٥٨٥	صافي دخل الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد تم أو يتم
				إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية
				الموحدة في الفترات اللاحقة
				استثمارات متاحة للبيع:
(٤,٩٤١)	-	١,٤١٧	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٤,٣٦٠)	-	١٥٤	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٢٩,٣٠١)	-	١,٥٧١	-	المرحلية الموحدة
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٢٥٠)	(٣١٥)	(٣٣٣)	٣٩٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٩,٥٥١)	(٣١٥)	١,٢٣٨	٣٩٨	الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
٦١٦,٤٦٠	٥٣٩,٣٢٥	٣٢٣,٢٩٦	٢٥٣,٩٨٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة



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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨  
بالآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

إيضاحات	احتياطيات أخرى						رأس المال		
	حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم	الأرباح المحتجزة	الأرباح المتبقية	استثمارات تنظيمية مخاطر التقلبات النقدية	احتياطي العمل		الاحتياطي التقائي	
٤	١٣,٥٩٩,١٩٦ (٤١١,٣٠١)	(٤٣,٤٠٤)	١٧١,٤٦١	١,٣٩٧,٧٢٨ (٤٤٨,٨٥٣)	٦٨١	١٢,٤٤٨ (١٢,٤٤٨)	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٦٦	١١,٤٣٠,٧٢٠
١٥	١٣,١٢٨,٣٩٥ (٣١٥)	(٤٣,٤٠٤)	١٧١,٤٦١	٨٤٨,٨٧٥	٦٨١	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٦٦	١١,٤٣٠,٧٢٠
	٥٢٩,٦٤٠ (٣١٥)	-	-	٥٢٩,٦٤٠ (٣١٥)	-	-	-	-	-
	٥٢٩,٣٢٥ (١١,٥٠٧)	-	-	٥٢٩,٦٤٠ (١١,٥٠٧)	(٣١٥)	-	-	-	-
	(٤٤,٧٣٩) (١٧١,٤٦١)	-	-	(٤٤,٧٣٩) (١٧١,٤٦١)	-	-	-	-	-
	٨,٢٨١ (٣٥,١٢٢)	٨,٢٨١	-	١,٣٢٢,٢٦٩	٣٦٦	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٦٦	١١,٤٣٠,٧٢٠
	١٢,٦٦٦,٧٢٥ (٥٩,٣٢٨)	-	-	٨٥٤,٠٠٣	٣٧٩	٤,٠٨٨	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٦,١٨٣	١١,٤٣٠,٧٢٠
	٦٤٦,٠١١ (٥١,١٩١)	-	-	٦٤٦,٠١١	(٣٥٠)	(٤,٩٤١)	-	-	-
	(٢٤,٣٦٠)	-	-	-	-	(٢٤,٣٦٠)	-	-	-
	٦٦٦,٤٦٠ (٨,٨٠٠)	-	-	٦٤٦,٠١١ (٨,٨٠٠)	(٣٥٠)	(٢٩,٣٠١)	-	-	-
	(٤٣,٤٧٩) (٢٥٧,٣٨١)	-	-	(٤٣,٤٧٩) (٢٥٧,٣٨١)	-	-	-	-	-
	٧,٤٦٢ (٥١,٣٦٦)	٧,٤٦٢	-	١,١٩٠,٢٥٧	٢٩	١١,٥٦٧	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٦,١٨٣	١١,٤٣٠,٧٢٠

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

سوزين نيكولايسن  
Soren Nikolajsen  
A - 2

Maha Al-Sudairi  
Chief Compliance and Governance Officer

Abdullah Aloraini  
Chief Financial Officer

Handwritten signature and initials at the bottom right corner.

البنك الأول  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

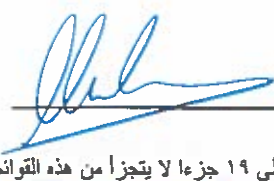
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

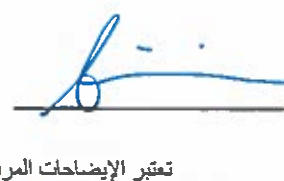
بالآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
٦٤٦,٠١١	٥٣٩,٦٤٠	الأنشطة التشغيلية
(٦,٤٨٤)	٢,٠٨١	صافي دخل الفترة
(٣٠,٢٦٠)	-	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
٧٠,٠٥٦	٨٥,٧٢٤	إطفاء العلاوة و(تراكم الخصومات) على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة،
(١٤)	-	صافي
(٢٢,٧٠٩)	٣٤,٣٤٦	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(١,٠٤٨)	٤٩٨	استهلاك وإطفاء
٧,٩٣٢	٦,٠٤٣	مكاسب إستبعاد ممتلكات ومعدات
٥٧٦,١٧٥	٥٧٧,٧٥١	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
-	(٤,٧٤٠)	سندات دين ثانوية
-	(٣,٠٩١)	معاملات برنامج الأسهم
(٦,٧٧٥)	(٦,٠٠٥)	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
١,٢٣٢,٨٨٤	١,٢٣٢,٢٤٧	مكاسب غير محققة من إعادة تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨٩,٢٧٦	٦٣١,٤٨٩	عكس قيد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
(٤٥,٠٠٠)	٩٠,٠٠٠	الحصة في أرباح شركة زميلة
١,٤٢٧,٩١٠	٣,٥٨٣,٦٨٤	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٣٧,٧٣٤)	(٦,٩٥١)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٥٥,٣٤٨)	(٢,٤٢٢,٧٣٣)	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الأقتناء
(٣,٥٨٨,٨٩٥)	(١٢,٠٩٤,٩١٥)	قروض وسلف، صافي
(٦٥,٤٦٧)	(٤٥٥,٥٥٥)	موجودات أخرى
(١,٢٤٢,٣٧٤)	(٩,٤٤٢,٧٣٤)	صافي النقص في المطلوبات التشغيلية:
٧,١٢٢,٦٧٥	٩٣,٦٤٣	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى
(٨٥٠,٠٠٠)	-	ودائع العملاء
(١١٥,٢٢٩)	(٤٢,٣٢٩)	مطلوبات أخرى
١٤	-	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
٦,١٥٧,٤٦٠	٥١,٣١٤	الأنشطة الاستثمارية
-	(١٧١,٤٦١)	متحصلات من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
-	(١٧١,٤٦١)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٤,٩١٥,٠٨٦	(٩,٥٦٢,٨٨١)	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٩٣٩,٢٦٤	١٣,٠٠٦,٠٦٥	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٨,٨٥٤,٣٥٠	٣,٤٤٣,١٨٤	صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,٩٠٥,٤٥١	١,٧٤٧,٢٨٣	الأنشطة التمويلية
٧٣٨,٦٠٧	٥٠٨,٢٧٥	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٤٦١,٣٠١	النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٩,٥٥١)	(٣١٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للمرة الأولى
		صافي التغير في القيمة المعللة والمبالغ والمحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

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







سورين نيكولاجسن  
Soren Nikolajsen  
A-2

Maha Al-Sudairi  
Chief Compliance and Governance Officer

Abdullah Aloraini  
Chief Financial Officer

## 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 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك الأول  
المركز الرئيسي  
شارع الضباب  
ص. ب. ١٤٦٧  
الرياض ١١٤٣١  
المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك. تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة. وفيما يلي تفاصيل هذه الشركات التابعة:

### شركة الأول المالية

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

### شركة الأول العقارية

تأسست شركة الأول العقارية، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى 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 ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

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

خلال عام ٢٠١٧، قرر مجلس إدارة البنك خلال إجتماعه 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.

ومن خلال إعلان المتابعة على موقع تداول بتاريخ ١٦ مايو ٢٠١٨، أكد البنك بأن المناقشات المتعلقة بالاندماج المحتمل بين البنكين قد وصلت إلى مرحلة متقدمة، وأن مجلسي إدارة البنكين قد توصلا إلى إتفاق مبدئي غير ملزم بخصوص معامل مبادلة الأسهم، علماً بأن هذا الاتفاق المبدئي يخضع لعدد من الخطوات الرئيسية التي يجب إكمالها (بما في ذلك إكمال دراسات العناية المهنية المالية والقانونية، والانتهاج من إتفاقية الاندماج والاتفاق على عدد من المسائل التجارية ذات الصلة). وبناءً على هذا الاتفاق المبدئي، سيحصل مساهمي البنك على عدد ٤٨٥،٠ سهم في ساب مقابل كل سهم يملكونه في البنك.

لم يتم إبرام إتفاقية ملزمة بين البنك وساب بعد. علماً بأن أي إتفاقية ملزمة لتنفيذ صفقة الاندماج ستخضع لعدة شروط من ضمنها الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات التنظيمية الأخرى والمساهمين.

إن الإعلان على موقع تداول لا يعني بالضرورة بأن صفقة الاندماج سوف تتم بين الطرفين، أو أن ساب سيقوم بتقديم عرض لمساهمي البنك بشأن الاندماج المقترح. وسيتم الإعلان عن أية تطورات بخصوص صفقة الاندماج في حينه.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة  
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

## ٢- أسس الإعداد

### ١.٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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 أجزتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. باستثناء ما يتعلق بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، كما ذكر سابقاً.

### ٢.٢ أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة والمغطاة بمخاطرها بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

### ٣.٢ عملة العرض و العملة الوظيفية

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

## ٣ - أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المحاسبية للبنك، 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 اعتباراً من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ 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 تعطىها القدرة الحالية على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).

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

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

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

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

- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تامة  
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

### ٣ - أسس التوحيد (تامة)

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. تدرج موجودات ومطلوبات و دخل ومصارييف 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 والمصارييف والتدفقات النقدية المتداخلة بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية. تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المقتناة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الإستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين. لا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بإستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأة.

### ٤ - أثر 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:

#### ٤-١ 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 السابقة المتعلقة بإثبات الإيرادات التي كانت مذكورة في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. لقد حدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ طريقة مؤلفة من خمس خطوات سيتم تطبيقها على الإيرادات من العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، يتم 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.

#### ٤-٢ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية الصادر في شهر يوليو ٢٠١٤ وذلك اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة الدولي ٣٩: الأدوات المالية - الإثبات والقياس. يجمع المعيار الجديد التغييرات 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 بالتغييرات الأساسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ :

#### ١ ( تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على ثلاثة فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مقياساً بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، 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 والنم المدينة والاستثمارات المتاحة 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 تغييرات القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة، فإن تغييرات القيمة العادلة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تم إظهارها على النحو التالي:

- تم إظهار مبلغ التغيير في القيمة العادلة المتعلقة بالتغييرات في مخاطر الائتمان للمصدر في الدخل الشامل الأخر، و
- تم إظهار المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

#### ٢ ( الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكيدة" 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 الاثنى عشر شهراً القادمة، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراه أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم تحديد المخصص على أساس التغيير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم إثبات خسائر الائتمان في فترة قبل تلك التي كانت تدرج طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة  
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

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

( ٣ التحول

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

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. تم إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المبقاة 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 التقييم التالية بناء على الحقائق والظروف القائمة بتاريخ التطبيق الأولي.

١. تحديد نموذج الأعمال المقتنى من خلاله الأصل المالي.
٢. تخصيص وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة سابقاً على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
٣. تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناه 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 للمصدر في الدخل الشامل الآخر أي عدم تماثل محاسبي أم سيضعفه. تم الافتراض بأن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل جوهري لسندات الديون والتي تحمل مخاطر منخفضة بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

٤ ( ٤ الموجودات المالية و المطلوبات المالية

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

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

التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
بآلاف الريالات السعودية			
<b>الموجودات المالية</b>			
نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	التكلفة المطفأة	١٥,١٣٧,٠٠٥	١٥,١٣٧,٠٠٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	التكلفة المطفأة	٢,١١٥,١٢٥	٢,١١٥,٢٧١
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	٢١٢,٢١٨	٢١٢,٢١٨
استثمارات ، صافي	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١
	متاحة للبيع	١٧٤,٠٠٦	١٧٤,١٢٥
	متاحة للبيع	١٥٣,٣٤٧	١٥٣,٣٤٧
	التكلفة المطفأة	١٦,١٠٣,٨١٥	١٦,١١٢,٨٤٣
	التكلفة المطفأة	١٧٠,٣٣٧	١٨٨,٢٨١
	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	١٦,٦٦١,٦٥٦	١٦,٦٨٨,٧٤٧
قروض وسلف	قروض ونعم مدينة	٦٣,٢٨٩,١٩٢	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
موجودات أخرى	التكلفة المطفأة	٦٨٤,٥٩٠	٦٨٤,٥٩٠
	التكلفة المطفأة	٩٨,٠٩٩,٧٨٦	٩٨,٤٧٧,٣١٤
<b>المطلوبات المالية</b>			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	التكلفة المطفأة	٣,٣٤٤,٦٧١	٣,٣٤٤,٦٧١
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	القيمة العادلة في الربح أو الخسارة	٩١,٦٧٩	٩١,٦٧٩
ودائع عملاء	التكلفة المطفأة	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
سندات دين ثانوية	التكلفة المطفأة	٢,٥٠٥,٠٢٦	٢,٥٠٥,٠٢٦
مطلوبات أخرى	التكلفة المطفأة	٢,١٣٧,٥٦٨	٢,٠٥٣,٧٩٥
	التكلفة المطفأة	٨٦,٣٥٣,٩٠٧	٨٦,٢٧٠,١٣٤

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة  
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة  
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

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

(ج) الأثر على الأرباح المبقةة و الاحتياطات الأخرى:

الأرباح المبقةة	الاحتياطات الأخرى	
١,٢٩٧,٧٢٨	١٣,١٢٩	الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١٧,٩٤٤)	-	إعادة القياس على عمليات التصنيف طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
١٢,٤٤٨	(١٢,٤٤٨)	احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى الأرباح المبقةة
(٤٤٣,٣٥٧)	-	اثبات خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
٨٤٨,٨٧٥	٦٨١	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.

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 الموحدة السنوية لعام ٢٠١٧.

تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، و تدرج المكاسب و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم اثبات دخل العمولة و أرباح و خسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية: عند الاثبات الأولي لها، بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقنتاه لغير أغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار، بشكل لا رجعة فيه، 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 الاثبات الأولي، يجوز للمجموعة أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أي أصل - إذا كان يفي بمتطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص - بشكل جوهري عدم اتساق القياس و الذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة  
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

#### ٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

##### 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. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:
- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركيز استراتيجية الإدارة على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معينة.
  - مطابقة فترة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
  - 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 و كيفية 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 الاثبات 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 المكتتة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداءها على أساس القيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الموجودات المالية.

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

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الاثبات الأولي. أما "العمولة" فتمثل 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 والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقويم فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدي 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 مطابلية المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة مثل (ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل العوض 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 مطلوباتها المالية، فيما عدا الضمانات المالية والتزامات القروض، كمقاسمة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند اصدار الديون ، واية تكاليف تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي.

##### المشتقات المدمجة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة  
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

التوقف عن الاثبات

الموجودات المالية

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

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

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

تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

( أ ) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدلة مختلفة تماماً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة تماماً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن اثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن اثبات الأصل المالي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. وإذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المسجل بالتكلفة المضافة 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 سويماً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم إظهارها كدخل عمولة.

( ب ) المطلوبات المالية

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

الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة  
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

ب ( المطلوبات المالية (تنمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقع تقديرًا احتمالاً 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 المتوقع 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 يؤت التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- إختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقرضة يعتبر عادة ذي مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد (التجزئة) المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة. عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنظر في العوامل التالية:

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



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة  
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

#### ٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

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

##### الشطب

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

##### تقويم الضمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة  
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨  
بالآلاف الريالات السعودية

- ٦

الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
-	-	١٦,٠٧٣,٩٢٧
١٤,٦٠٧,٢٣٦	١٦,٣٠١,١٢٤	-
-	-	٣٢٥,٥٨٠
٣٢٥,٦٤٣	٣٢٧,٤٧٢	-
-	-	١٧٤,٢٥٥
٦٠,١٣٧	٦٠,١٥١	-
١٤,٩٩٣,٠١٦	١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٥٧٣,٧٦٢

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

- ٧

القروض والسلف، صافي

(أ) القروض و السلف المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٥٢,٣٥١,٨٧٧	٤٥,٧٩٧,٣٢٥	٤٢,٧٨١,٩٢٦
١٨,٦٤٩,٩٧٤	١٨,٢٤٨,٤٧١	١٧,٢٧٦,٩٥٣
٣٥٩,٩١٤	٣٨٠,٩٤٥	٣٦١,٤٧٠
٧١,٣٦١,٧٦٥	٦٤,٤٢٦,٧٤١	٦٠,٤٢٠,٣٤٩
١,٩٦٩,٨٩٨	١,٩٨٥,٦٠٤	٢,٤٤٩,٠٩٥
٧٣,٣٣١,٦٦٣	٦٦,٤١٢,٣٤٥	٦٢,٨٦٩,٤٤٤
(٢,٥٩٢,٦٥١)	(٢,٧٧٢,٨٦٢)	(٣,٧٤١,٦٨٧)
٧٠,٧٣٩,٠١٢	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٥٩,١٢٧,٧٥٧

مقتناة بالتكلفة المطفأة:

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٢,١٥٢,٢٤٠	٢,٧٧٢,٨٦٢
-	٣٤٦,٣٥٥
٢,١٥٢,٢٤٠	٣,١١٩,٢١٧
٦٠٩,٩٠٣	٨٠٤,١٠٣
(٤,٨٠٠)	(٤٦,٨٥٣)
٦٠٥,١٠٣	٧٥٧,٢٥٠
(٤٤,٩٧٢)	(٢٦,٤٥٩)
٥٦٠,١٣١	٧٣٠,٧٩١
(١١٩,٧٢٠)	(١٠٨,٣٢١)
٢,٥٩٢,٦٥١	٣,٧٤١,٦٨٧
٦٠٩,٩٠٣	٨٠٤,١٠٣
(٤,٨٠٠)	(٤٦,٨٥٣)
(٢٨,٩٢٨)	(١٧٩,٤٩٩)
٥٧٦,١٧٥	٥٧٧,٧٥١

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

مبالغ معدلة من خلال رصيد الأرباح المبقاة الأفتتاحي

مخصص الانخفاض في القيمة في ١ يناير ٢٠١٨، (طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ /

ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩)

مجنب خلال السنة

استرداد مبالغ مجنبه سابقاً

مخصص الانخفاض لقاء التعرضات غير المباشرة المحول للمطلوبات الأخرى

ديون معدومة مشطوبة

الرصيد في نهاية الفترة

(ج) مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي

مجنب خلال الفترة

ناقص: استرداد مبالغ مجنبه سابقاً

استرداد مبالغ مشطوبة سابقاً

مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تامة  
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨  
بآلاف الريالات السعودية

٨ - الموجودات الأخرى، صافي

تتضمن الموجودات الأخرى الخاصة بالمجموعة، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، مبلغ وقدره ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ : ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي) وقد تم دفع هذا المبلغ أصلاً إلى طرف ثالث والذي تعثر عن السداد، وتتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من الجهة ذات العلاقة. وقد توصلت المجموعة إلى تسوية مع الجهة ذات العلاقة لاسترداد المبلغ. قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض قدره ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ : ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي)، مقابل الرصيد القائم بسبب عدم التأكد من توقيت استرداد هذا الرصيد.

٩ - ودائع العملاء

ودائع العملاء تشمل الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٤٦,٥١٤,٩١٧	٤٧,٣٨٧,٥٠٩	٣٦,٥٨٠,١٠٥	لأجل
٣٢,٨٣٤,٤٩٥	٢٩,٣٧٠,٦٠٠	٢٨,٠٥٠,٦٣٣	تحت الطلب
٤٣٦,٣٥٥	٤٠٣,٠٤٦	٣٩٩,٩٣١	إدخار
١,٩٨٤,١٢٦	١,١١٣,٨٠٨	١,١٤٩,٣٧٩	أخرى
٨١,٧٦٩,٨٩٣	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٦٦,١٨٠,٠٤٨	الإجمالي

١٠ - المشتقات

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

الأدوات المالية المشتقة:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
			مقتناة لأغراض المتاجرة :
٢٥,٣٨٦,٦٠٨	٥٢,٦١٨	١١٤,١٢٧	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٧,٠٥٢,٨٣٤	١١,٣٥٧	٢٤,٢٥٦	عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة
٥,٢٩٠,٢٦٠	١٣,٤٧٢	٢١,٨٩٧	خيارات العملات والسلع
١,٩٣٩,٧٥٠	٢,٥٨٩	٥,٦٥٣	خيارات أسعار العملات الخاصة
			مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
٣٧,٥٠٣	٣٤	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
			مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
١,٤٦٢,٥٠٠	-	١٥	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٤١,١٦٩,٤٥٥	٨٠,٠٧٠	١٦٥,٩٤٨	الإجمالي
	٧١٠,٢٩٠	٧١٠,٢٩٠	القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة
	٧٩٠,٣٦٠	٨٧٦,٢٣٨	القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة  
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨  
بآلاف الريالات السعودية

١٠ - المشتقات - تمة

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
			مقتناة لأغراض المتاجرة :
٢٩,٦٩٦,١٥٠	٥٠,٩٩٦	١٢٣,٨٠٤	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
١٤,٧٧١,٨٧٢	٣٩,١٧٢	٩٣,٥٨٠	عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة
١٢,٩٠٦,٣٨٣	١٠٤,٩٦٠	١٢٠,١٩٢	خيارات العملات والسلع
٢,٢٥٥,٦٢٥	٥,٧٣٦	٩,٧٥٧	خيارات أسعار العمولات الخاصة
			مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
٣٧,٥٠٥	٧٣١	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
			مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
١,٠٣٧,٨٣٩	٤٣	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
<u>٦٠,٧٠٥,٣٧٤</u>	<u>٢٠١,٦٣٨</u>	<u>٣٤٧,٣٣٣</u>	الإجمالي
	١,٠٢٧,١٦٩	١,٠٢٧,١٦٩	القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة
	١,٢٢٨,٨٠٧	١,٣٧٤,٥٠٢	القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي

١١ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

فيما يلي بياناً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء الخاصة بالمجموعة :

٢٠١٧ يونيو ٣٠	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ يونيو ٣٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٩,٣١٩,١٤٣	١٧,١٤٢,٤٤١	١٦,٣٢٧,٠١٧	خطابات ضمان
٣,٧٤٠,٣٨٩	٥,٢٧٥,٤١٠	٤,٣٣٢,٦٣١	إعتمادات مستندية
١,٨٧٤,٠١٢	١,٧٣٤,٩٠٣	١,٤٦٦,٧٣٠	قبولات
٢,٢٤٢,٧١٧	٢,٠١٢,٢٠٢	٢,٣٣٩,٠٣٢	إلتزامات لمنح الإلتزام غير قابلة للنقض
<u>٢٧,١٧٦,٢٦١</u>	<u>٢٦,١٦٤,٩٥٦</u>	<u>٢٤,٤٦٥,٤١٠</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تامة  
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨  
بالآلاف الريالات السعودية

١٢- النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٠,٥٦١,٧٣٩	١٥,١٣٧,٠٠٥	٥,٤٣٧,٠٣٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٤,٢٣٨,٢٠٨)	(٤,١٠٦,٢١١)	(٣,٤٧٤,٧٢٢)	وديعة نظامية
٦,٣٢٣,٥٣١	١١,٠٣٠,٧٩٤	١,٩٦٢,٣١١	
٢,٥٣٠,٨١٩	١,٩٧٥,٢٧١	١,٤٨٠,٨٧٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨,٨٥٤,٣٥٠	١٣,٠٠٦,٠٦٥	٣,٤٤٣,١٨٤	وتستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء
			<b>الإجمالي</b>

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 الحديه 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 اسس تحديد القطاعات أو أسس قياس ارباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. فيما يلي القطاعات التشغيلية للمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

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

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

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

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي مع أسواق المال، وتحويل العملات الأجنبية وأسعار العملات والأدوات المشتقة الأخرى للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة التمويل وإدارة المخاطر المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة. تشمل لجنة الموجودات والمطلوبات عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة قطاعات البنك والأنشطة الرئيسية للخزينة من خلال المحافظة على السيولة على مستوى المجموعة وإدارة المركز المالي الموحد لها. كما تتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات على تسعير تحويل الاموال 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 - تمة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨  
بآلاف الريالات السعودية

١٣- القطاعات التشغيلية - تمة

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

الإجمالي	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الأفراد	قطاع الشركات
١,٣٣٨,٥٤١	(٧٦,٦٤٤)	٨٦١	٤٧٧,٢٢٠	٩٣٧,١٠٤
٢٨٧,٥٦٧	(١٤,١٨٠)	١٢,٩٨٩	٧٣,٠١٥	٢١٥,٧٤٣
٤٥,٠٧٤	٢٧,٦٣٠	١,٤٤٩	٤٣٨	١٥,٥٥٧
٦٥,٨٩٩	٤,٧٤٠	-	٢٤,٣٨٩	٣٦,٧٧٠
-	٢٦٠,١٥٦	٤,٤٣٧	١٣٢,٥٨٠	(٣٩٧,١٧٣)
١,٧٣٧,٠٨١	٢٠١,٧٠٢	١٩,٧٣٦	٧٠٧,٦٤٢	٨٠٨,٠٠١
(٦٢٨,٧٨٦)	(٣٠,٢٠٠)	(١٩,٧١١)	(٣٩٦,٧٥٣)	(١٨٢,١٢٢)
(٥٧٧,٧٥١)	-	-	(١٠٢,١٦٤)	(٤٧٥,٥٨٧)
٣,٠٩١	٣,٠٩١	-	-	-
٦,٠٠٥	٦,٠٠٥	-	-	-
٥٣٩,٦٤٠	١٨٠,٥٩٨	٢٥	٢٠٨,٧٢٥	١٥٠,٢٩٢

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

صافي دخل العمولات الخاصة  
دخل الأتعاب والعمولات، صافي  
دخل المتاجرة، صافي  
إيرادات أخرى  
(مصاريف) // إيرادات بين القطاعات

إجمالي إيرادات القطاع، صافي

إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض  
بنود غير نقدية جوهرية أخرى:

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

إيرادات غير تشغيلية  
أرباح القطاع

الإجمالي	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الأفراد	قطاع الشركات
١,٣٤٦,٥٩٠	(٢١٧,٨٢٢)	١,٠٤١	٥٣٦,٠٥٩	١,٠٢٧,٣١٢
٣٤٨,٨٨٤	(١٢,٧٣٦)	١٥,٠٠٧	٨١,٥٠١	٢٦٥,١١٢
٥٣,٩٨٣	٢١,٠٤٩	٩٥٧	١,٧٠٤	٣٠,٢٧٣
٩٧,٣٣٤	٣٠,٢٦٠	-	٢٦,٠٧٢	٤١,٠٠٢
-	٣٨٤,٢٩٣	٥,٢٥٨	١١٩,٥٥٧	(٥٠٩,١٠٨)
١,٨٤٦,٧٩١	٢٠٥,٠٤٤	٢٢,٢٦٣	٧٦٤,٨٩٣	٨٥٤,٥٩١
(٦٢١,٣٨٠)	(٣٥,٢٣٠)	(١٩,٣٩٢)	(٣٧٥,١٣٠)	(٢٠١,٦٢٨)
(٥٧٦,١٧٥)	-	-	(١٣٢,٤٢٠)	(٤٤٣,٧٥٥)
٦,٧٧٥	٦,٧٧٥	-	-	-
٦٤٦,٠١١	١٧٦,٥٨٩	٢,٨٧١	٢٥٧,٣٤٣	٢٠٩,٢٠٨

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

صافي دخل العمولات الخاصة  
دخل الأتعاب والعمولات، صافي  
دخل المتاجرة، صافي  
إيرادات أخرى  
(مصاريف) // إيرادات بين القطاعات

إجمالي إيرادات القطاع، صافي

إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض  
بنود غير نقدية جوهرية أخرى

مخصص انخفاض خسائر الائتمان والخسائر الأخرى، صافي  
إيرادات غير تشغيلية  
أرباح القطاع

الإجمالي	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الأفراد	قطاع الشركات
٨٤,٨٨٤,٢٧٨	٢٤,٩٦٦,٨٥٨	٧٨٩,٦٦٣	١٨,٩١٧,٧٤٠	٤٠,٢١٠,٠١٧
٧١,٤٢٥,٩٨٤	٢٩,٢٣٦,١٣١	٢٦١,٢٨٣	٢٩,٠١٥,٠٨٤	١٢,٩١٣,٤٨٦
٩٩,٨٦٩,٨٣٠	٣٥,٤٨٢,٣١٧	٧٤٨,٠٣٠	١٩,٩٧٧,٥٧٧	٤٣,٦٦١,٩٠٦
٨٦,٢٧٠,١٣٤	٣٦,٤٨٧,٩٤٠	٢٠٨,٨٨٤	٢٧,١٨٠,٦٨١	٢٢,٣٩٢,٦٢٩
١٠١,٦٣٤,٥٦٣	٣٠,١٨٢,٠١٧	٧١٣,٥٣٤	٢٠,٥٥٩,٣٤٧	٥٠,١٧٩,٦٦٥
٨٨,٦٥٧,٠٧٣	٣٦,٨٧٦,٧٧٣	١٧٩,١٠٨	٣٠,٦٦٥,٩٧٩	٢٠,٩٣٥,٢١٣

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

موجودات القطاع  
مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)  
موجودات القطاع  
مطلوبات القطاع

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)  
موجودات القطاع  
مطلوبات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة  
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٠١٧. وقد استلم البنك الربوط الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٣ والتي تطالب بدفع صافي التزامات إضافية بمبلغ ٢٨٢,١ مليون ريال سعودي. ويعود السبب في ذلك بشكل اساسي لقيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل الى 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 ٢٠١٧ بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٣، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإنه سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية وإن هذه المسألة لاتزال 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. و بعد خصم الزكاة، بلغ صافي الربح الموزع للسهم والمدفوع للمساهمين السعوديين خلال الفترة المالية ٠,٢٥ ريال سعودي. تم خصم الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهمين الأجانب من حصتهم في توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية.

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

١٦- القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية

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

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

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

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

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
١٦٥,٩٤٨	-	١٦٥,٩٤٨	-	١٦٥,٩٤٨
٣٢٥,٥٨٠	١٥٧,٣٣٢	١٦٨,٢٤٨	-	٣٢٥,٥٨٠
١٧٤,٢٥٥	-	١٦٩,٩٢٥	٤,٣٣٠	١٧٤,٢٥٥
١,٥٣٠,٨٧٣	-	١,٥٣٠,٨٧٣	-	١,٥٣٠,٨٧٣
١٦,٠٧٣,٩٢٧	٢٣٩,٤٩٨	١٥,٧٢٧,٧١٣	-	١٥,٩٦٧,٢١١
٥٩,١٢٧,٧٥٧	-	٥٨,٩٠٩,٠٥٥	٥٨,٩٠٩,٠٥٥	٥٨,٩٠٩,٠٥٥
٧٧,٣٩٨,٣٤٠	٥٦٥,٠٧٨	١٧,٥٩٤,٤٥٩	٥٨,٩١٣,٣٨٥	٧٧,٠٧٢,٩٢٢
٨٠,٠٧٠	-	٨٠,٠٧٠	-	٨٠,٠٧٠
٩٢٢,٠٨٤	-	٩٢٢,٠٨٤	-	٩٢٢,٠٨٤
٦٦,١٨٠,٠٤٨	-	٦٦,١٨٠,٠٤٨	-	٦٦,١٨٠,٠٤٨
٢,٥٠٥,٥٢٤	-	٢,٥٠٥,٥٢٤	-	٢,٥٠٥,٥٢٤
٦٩,٦٨٧,٧٢٦	-	٦٩,٦٨٧,٧٢٦	-	٦٩,٦٨٧,٧٢٦

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة

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

الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨  
بالآلاف الريالات السعودية

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية - تمة

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)				
<u>الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:</u>				
٢١٢,٢١٨	-	٢١٢,٢١٨	-	٢١٢,٢١٨
أدوات مالية مشتقة				
٣٢٧,٤٧٢	١٥٣,٣٤٧	١٦٩,٧٩٥	٤,٣٣٠	٣٢٧,٤٧٢
إستثمارات مالية متاحة للبيع				
<u>الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:</u>				
٢,١١٥,٢٧١	-	٢,١١٥,٢٧١	-	٢,١١٥,٢٧١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٦٠,٠٥١	-	٦٠,٠٥٢	-	٦٠,٠٥٢
إستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق				
١٦,٣٠١,١٢٤	-	١٦,٢٢٤,٨٨١	-	١٦,٢٢٤,٨٨١
إستثمارات أخرى مقنتاة بالتكلفة المطفأة				
٦٣,٦٣٩,٤٨٣	-	-	٦٣,٣٨٨,٨٦٣	٦٣,٣٨٨,٨٦٣
قروض وسلف، صافي				
٨٢,٦٥٥,٧١٩	١٥٣,٣٤٧	١٨,٧٨٢,٢١٧	٦٣,٣٩٣,١٩٣	٨٢,٣٢٨,٧٥٧
الإجمالي				
<u>المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:</u>				
٩١,٦٧٩	-	٩١,٦٧٩	-	٩١,٦٧٩
أدوات مالية مشتقة				
<u>المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:</u>				
٣,٣٤٤,٦٧١	-	٣,٣٤٤,٦٧١	-	٣,٣٤٤,٦٧١
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
ودائع العملاء				
٢,٥٠٥,٠٢٦	-	٢,٥٠٥,٠٢٦	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
سندات دين ثانوية				
٨٤,٢١٦,٣٣٩	-	٨٤,٢١٦,٣٣٩	-	٨٤,٢١٦,٣٣٩
الإجمالي				

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، فيما عدا الإستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة والمصنفة سابقاً كإستثمارات أخرى وإستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. تحدد القيمة العادلة المقدره للإستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة المصنفة سابقاً كإستثمارات أخرى وإستثمارات مقنتاة 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 للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك، فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة خاصة متغير يعاد تسعيره كل سنة أشهر. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية بتاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح وخسارة اليوم الواحد" حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو 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 شيوغاً وأقل تعقيداً. وغالبا ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات إلى هذه الطرق متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتعلقة بالعملة الاجنبيه والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية النظامية مثل مقايضات أسعار العمولات. 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية - تنمة

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

النوع	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتداخلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع (٢٠١٧)	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصصة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش ائتمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
سندات دين شركات	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصصة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش ائتمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
القروض والسلف، صافي	تم إظهارها بالقيمة العادلة باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصصة التي تستخدم بيانات ومدخلات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.	هوامش الائتمان	كلما اتسع نطاق هامش الائتمان، 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 أداءه مالي 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 بالنقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم 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 بأقفال المعاملات أو التنازل عنها لتقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للمجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة بها. ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله 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 و لتفادي تركيز المخاطر على أفراد أو مجموعة من العملاء في مناطق جغرافية أو أنشطة معينة. كما تقوم المجموعة بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بانتظام، وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للعقد المبرم، عند اللزوم. كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات عند مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض. تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة سياسات و أنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق و إتباع أفضل الممارسات المستجدة.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

١٨ - كفاية رأس المال (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨٦,٢٥٩,١٥٥	٧٧,٤١٤,٦٧٠	٧٠,١٣١,٤١٦	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٥,٨٣٤,٥٣٨	٦,٢٦٢,٧٠٠	٦,٣٧٦,٧٢١	مخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢٣٨,٧١٨	٢٢٣,١١٤	٣٠٦,٣١٣	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٩٢,٣٣٢,٤١١	٨٣,٩٠٠,٤٨٤	٧٦,٨١٤,٤٥٠	إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٩٧٧,٤٩٠	١٣,٥٩٩,٦٩٦	١٣,٨٢٧,٣٣٥	رأس المال الأساسي
٤,٢٧١,١٠٦	٣,٤٦٧,٦٨٣	٣,٣٧٦,٦٤٣	رأس المال المساند
١٧,٢٤٨,٥٩٦	١٧,٠٦٧,٣٧٩	١٧,٢٠٣,٩٧٨	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
١٤,٠٦	١٦,٢١	١٨,٠٠	نسبة رأس المال الأساسي
١٨,٦٨	٢٠,٣٤	٢٢,٤٠	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٩ - اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ذو القعدة ١٤٣٩ ( الموافق ٢٩ يوليو ٢٠١٨ ).