



البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م
(غير مراجعة)



كي بي إم جي الفزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
مركز زهران للأعمال، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب. ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧

إرنست ووينغ وشركاه (محاسبون قانونيون)

الطابق ١٣، برج طريق الملك
ص.ب. ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٥



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والقوائم المالية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتتفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، فإننا لا نبني رأي مراجعة.

الاستنتاج

واستناداً إلى فحصنا، لم يلف انتباها شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الأفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكلية رأس المال في الإيضاح (١٩) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٩) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أي فروقات جوهيرية.

عن / كي بي إم جي الفزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

عن / إرنست ووينغ
محاسبون قانونيون
ص.ب. ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢

١٢ صفر ١٤٤٠
الموافق ٢١ أكتوبر ٢٠١٨ م



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٨١

شركة إرنست ووينغ
ترخيص مهني رقم ٤٥
PROFESSIONAL LICENCE NO. 45
YOUNG & CO. PUBLIC ACCOUNTANTS

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

(بألاف الريالات السعودية)

30 سبتمبر 2017 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2017 (مراجعة)	30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)	إيضاح	
				الموجودات
33,431,788	37,969,234	36,906,821		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
18,130,662	21,966,218	17,810,806		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي
116,899,833	114,577,825	116,503,533	5	استثمارات بالصافي
256,851,955	249,234,246	268,245,445	6	تمويل وسلف بالصافي
2,797,777	2,688,458	4,031,934	7	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
431,311	450,048	448,260		استثمارات في شركات زميلة بالصافي
813,125	861,523	1,017,811		عقارات أخرى بالصافي
5,171,923	5,280,672	5,131,872		ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
323,681	303,037	189,069		الشهرة
11,339,235	10,534,606	8,794,017		موجودات أخرى
446,191,290	443,865,867	459,079,568		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
57,832,792	48,557,941	48,111,854		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
302,592,647	308,942,120	325,461,108	8	ودائع العملاء
10,166,421	10,250,310	8,635,620	9	سداد دين مصدرة
2,747,308	1,945,440	1,798,128	7	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
10,116,379	9,894,458	11,798,645		مطلوبات أخرى
383,455,547	379,590,269	395,805,355		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق المساهمين العادة لمساهمي البنك
20,000,000	20,000,000	30,000,000	11	رأس المال
(226,011)	(226,011)	(373,313)	12	أسهم خزينة
20,230,366	20,266,514	20,266,514		احتياطي نظامي
347,809	142,449	66,901		احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
87,382	96,886	171,719	12	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
17,390,219	18,158,718	10,099,500		أرباح مبقة
-	1,196,879	-	13	توزيعات أرباح مقترحة
(3,396,647)	(3,594,886)	(4,727,455)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
54,433,118	56,040,549	55,503,866		حقوق الملكية العادة لمساهمي البنك
7,000,000	7,000,000	7,000,000	15	الشريحة الأولى صكوك
61,433,118	63,040,549	62,503,866		إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية
1,302,625	1,235,049	770,347		حقوق الأقلية
62,735,743	64,275,598	63,274,213		إجمالي حقوق الملكية
446,191,290	443,865,867	459,079,568		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

سعید محمد العمامدی
رئيس مجلس الإدارة

فيصل عمر السقاف
الرئيس التنفيذي

لهمى احمد عزاوى
المسؤول المالي الأول

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

				إيضاح	
(بالآلاف من الريالات السعودية) للتسعة أشهر المنتهية في		(بالآلاف من الريالات السعودية) للثلاثة أشهر المنتهية في			
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018		
12,690,193	13,369,880	4,263,891	4,700,228		دخل العمولات الخاصة
(2,404,387)	(2,740,454)	(810,452)	(1,062,807)		مصاريف العمولات الخاصة
10,285,806	10,629,426	3,453,439	3,637,421		صافي دخل العمولات الخاصة
2,384,790	2,463,615	793,196	802,347		دخل من رسوم خدمات مصرافية بالصافي
890,426	920,285	280,556	369,337		دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
200,209	408,116	89,222	(1,442)		دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
13,646	29,360	1,800	26,395		دخل عوائد الأسهم
423,995	28,784	6,397	(2,831)		خسائر/مكاسب الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة بالصافي
(369,180)	(308,193)	(133,080)	(99,629)		(مصاريف) عمليات أخرى بالصافي
13,829,692	14,171,393	4,491,530	4,731,598		اجمالي دخل العمليات
2,578,478	2,662,092	833,965	844,030		رواتب ومصاريف الموظفين
568,104	572,217	196,647	183,335		إيجارات ومصاريف المباني
501,288	463,502	152,584	152,595		استهلاك/اطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
1,144,051	1,273,985	404,216	426,021		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
1,606,900	943,318	707,207	610,347		مخصص خسائر التمويل بالصافي
4,520	90,562	2,237	5,480		مخصص خسائر الانفلاط في قيمة الاستثمارات بالصافي
6,403,341	6,005,676	2,296,856	2,221,808		اجمالي مصاريف العمليات
7,426,351	8,165,717	2,194,674	2,509,790		صافي دخل العمليات
(82,458)	(24,352)	(35,633)	(21,818)		صافي (مصاريف) أخرى (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
(82,458)	(24,352)	(35,633)	(21,818)		صافي (مصاريف) أخرى
7,343,893	8,141,365	2,159,041	2,487,972		صافي دخل الفترة
7,245,594	8,020,015	2,125,614	2,453,661		صافي دخل الفترة العائد إلى:
98,299	121,350	33,427	34,311		مساهمي البنك
7,343,893	8,141,365	2,159,041	2,487,972		حقوق الأقلية
2.34	2.59	0.68	0.79	16	صافي دخل الفترة
2.34	2.58	0.78	0.78	16	ربحية السهم الأساسية (موضحة باليارال السعودي للسهم)
					ربحية السهم المخفضة (موضحة باليارال السعودي للسهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

سعید محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة

فيصل عمر السقا
الرئيس التنفيذي

اللهي أحمد عزاوي
المدير المالي الأول

(بألاف الريالات السعودية) للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017		(بألاف الريالات السعودية) للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017		
7,343,893	8,141,365	2,159,041	2,487,972	صافي دخل الفترة
—	—	—	—	دخل شامل آخر

البنود التي لا يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في فترات لاحقة

-	(26,164)	-	(8,674)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
(19,852)	(1,633,587)	(29,267)	(903,967)	(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للبنود التي سوف أو يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في فترات لاحقة
—	—	—	—	احتياطي فرق العملة الأجنبية (خسائر)

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة

-	(515,967)	-	83,076	- صافي التغير في القيم العادلة
-	4,640	-	2,706	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

الموجودات المالية المتاحة للبيع:

(101,169)	-	(115,198)	-	- صافي التغير في القيم العادلة
(345,537)	-	(25,299)	-	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

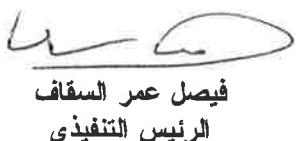
تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

123,451	48,144	75,229	192,601	- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة
(41,623)	(52,848)	(14,359)	(209,197)	- صافي مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
(384,730)	(2,175,782)	(108,894)	(843,455)	إجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى
6,959,163	5,965,583	2,050,147	1,644,517	إجمالي الدخل الشامل للفترة
6,849,331	6,369,758	2,023,678	1,891,518	العائد إلى:
109,832	(404,175)	26,469	(247,001)	مساهمي البنك
6,959,163	5,965,583	2,050,147	1,644,517	حقوق الأقلية
				إجمالي الدخل الشامل للفترة

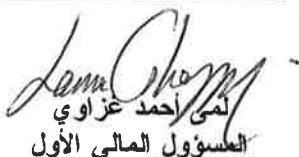
تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.



سعید محمد الغامدی
رئيس مجلس الإدارة



فيصل عمر السقا
الرئيس التنفيذي



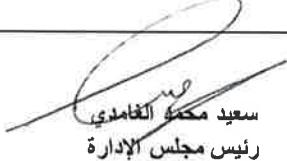
لهم احمد عزاوي
المسؤول المالي الأول

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

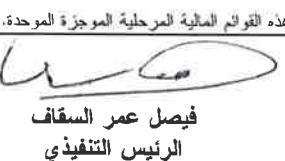
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

	(آلاف الريالات السعودية)	اضاح
	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018
7,343,893	8,141,365	
243,191	202,515	الأنشطة التشغيلية صافي دخل الفترة
(423,995)	(28,784)	تعديلات تنموية صافي الدخل إلى صافي النقل الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(11,183)	(16,341)	إلغاء علاوة الاستئارات لغير أغراض العادلة في قائمة الدخل بالصافي
(24,830)	(3,439)	(مكاسب) استئارات غير مرددة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
144,362	49,408	(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
501,288	463,502	(مكاسب) استبعاد مقارنات أخرى بالصافي
1,606,900	943,318	خسائر استبعاد أصول مستردة أخرى
4,520	90,562	استهلاك/ إلغاء ممتلكات ومعدات وبرامج
-	150	محصص خسائر التمويل بالصافي
(2,155)	(1,960)	محصص الخسائر في قيمة الاستثمارات بالصافي
52,939	74,833	خسائر في تناح شركات زميلة بالصافي
9,434,930	9,915,129	مصاريف متعلقة ببرنامج أسهم الموظفين
368,016	(1,258,860)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(3,553,708)	3,043,871	ودائع نظرية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
117,279	1,473,432	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 3 أشهر من تاريخ التعاقد الأولى بالصافي
(5,431,375)	(30,343,485)	استثمارات مرددة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(138,446)	(1,404,514)	تمويل وسفل بالصافي
61,708	19,925	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
(4,785,510)	610,865	عقارات أخرى
12,372,693	1,356,284	موجودات أخرى
(12,884,052)	24,787,639	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(196,889)	(40,989)	أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
62,436	2,180,962	ودائع العملاء
(4,572,918)	10,340,259	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
21,028,282	6,241,170	مطلوبات أخرى
(26,827,505)	(11,433,153)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية:
(825,395)	(604,724)	متصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مرددة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
40,453	26,410	شراء ممتلكات ومعدات وبرامج
2,501	3,750	متصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات وبرامج
(6,581,664)	(5,766,547)	توزيعات أرباح من شركات زميلة
158,945	(972,368)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية:
4,400	5,041	صافي الحركة في سندات دين
1,300,000	-	صافي الحركة في حقوق الأقلية
(242,827)	(281,395)	إصدار الشريحة الأولى صكوك
(105,000)	(112,000)	تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك
(1,996,904)	(1,195,764)	شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين
(2,196,594)	(2,989,409)	توزيعات أرباح نهاية مدفوعة لعام 2017م
(3,077,980)	(5,545,895)	أرباح مرحلية مدفوعة
(14,232,562)	(972,183)	صافي (النقص) في النقد وشبه النقد
(18,039)	(969,440)	احتياطي فرق العملة الأجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية السنة
35,661,453	28,802,159	النقد وشبه النقد في بداية السنة
21,410,852	26,860,536	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة
12,004,352	12,948,309	دخل عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
2,127,873	2,499,167	مصاريف عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(364,878)	(516,031)	معلومات إضافية غير نقدية

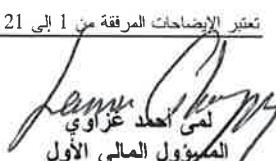
تغير الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.



سعید محمد القامدی
رئيس مجلس الادارة



فيصل عمر السقا
الرئيس التنفيذي



لهم احمد عزاوي
المدير المالي الأول

البنك الأهلي التجاري
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- عام

(1.1) مقدمة

تأسس البنك الأهلي التجاري ("البنك") شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/19 في 23 ذي القعدة 1417هـ (31 مارس 1997م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في 28 رجب 1369هـ (15 مايو 1950م) ومقيدة بالسجل التجاري تحت رقم 4030001588 الصادر في 27 ذي الحجة 1376هـ (24 يوليو 1957م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم 3737 في 20 ربيع ثاني 1373هـ (26 ديسمبر 1953م). تم تحديد تاريخ أول يوليو 1997م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية. تم طرح أسهم البنك للتداول في السوق المالية السعودية (تداول) في 12 نوفمبر 2014م.

عنوان المركز الرئيسي هو كما يلى:
البنك الأهلي التجاري
المركز الرئيسي
شارع الملك عبد العزيز
ص. ب. 3555
جدة 21481، المملكة العربية السعودية
www.alhali.com

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما تقدم المجموعة منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة غير مرتبطة بعمولات خاصة، والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والشركات التابعة لهم ("المجموعة") (الإيضاح رقم 1.2).

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 نوفمبر 2015م إغلاق عمليات فرع بيروت. تم استلام الموافقات الرسمية اللازمة بخصوص إغلاق فرع بيروت ويتم حالياً إنهاء الإجراءات القانونية لاغلاقه.

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة

فيما يلى تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

وصف	نسبة الملكية %	30 سبتمبر 2017م	31 ديسمبر 2017م	30 سبتمبر 2018م	اسم الشركة التابعة
شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية وإدارة أنشطة الأصول للبنك.	97.41%	97.34%	96.84%	شركة الأهلي المالية	
شركة ذات مسؤولية محدودة مغفأة تأسست في جزر كايمان بهدف استقطاب وهكمة والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الأسواق الناشئة، مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.	97.41%	97.34%	96.84%	شركة الأهلي المالية - دبي (شركة إبيست قيت كابيتال هولدنغ سابقاً)	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تنمية)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 1 - عـام - (تنمية)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة (تنمية):

وصف	نسبة الملكية %			اسم الشركة التابعة
	30 سبتمبر 2017م	31 ديسمبر 2017م	30 سبتمبر 2018م	
شركة مسجلة في إيرلندا تحت أحکام مجلس الاتحاد الأوروبي (تعهدات الاستثمار المشتركة في الأوراق المالية القابلة للتحويل) اللائحة 2011. تم استلام وثيقة الشروع و البدء بالأعمال في نوفمبر 2012 من قبل البنك المركزي الإيرلندي و بناء عليه تم اطلاق صندوقين استثماريين، صندوق شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية و صندوق شركة الأهلي المالية لأسهم دول مجلس التعاون الخليجي. الصندوقين تم تسجيلهما في دبلن بموافقة مسبقة من قبل هيئة سوق المال عبر خطابهم بتاريخ 6 مايو، 2010. لتنظيم انشطتهم في المملكة العربية السعودية.	97.41%	97.34%	-	شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار

في 29 أغسطس 2016م، قرر مساهموا شركة مظلة لإدارة الاستثمارات بإرادتهم تصفية عمليات الشركة بشكل فوري. كما في 30 سبتمبر 2018م، تم تصفية الشركة بعد انتهاء الاجراءات القضائية اللازمة.

بنك مشارك ي العمل عن طريق استقطاب الأموال من خلال حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر و يقوم باقراض هذه الأموال للعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.	67.03%	67.03%	67.03%	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------	--------	--------	-------------------------------------------------

كما في 30 سبتمبر 2018م يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارلوك كيرالاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارلوك كيرالاما وهي شركة ذات غرض خاص أنسست لإصدار السكوك للبنك التركي.

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وتمثل أغراض الشركة في إدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.	100%	100%	100%	الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------	------	------	---------------------------------------------------

شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة أعمالها كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية.	100%	100%	100%	شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------	------	------	----------------------------------

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان. تتمثل أهداف الشركة في المتاجر بالمشتقات المالية و عمليات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.	100%	100%	100%	شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسوق المحدودة
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------	------	------	---------------------------------------------------

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 1 - عـام - (تتمة)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة (تتمة):

وصف	نسبة الملكية %			اسم الشركة التابعة
	30 سبتمبر 2017م	31 ديسمبر 2017م	30 سبتمبر 2018م	
صندوق أسمهم خاصة يقع مقره في جزر كيمان وتم إدارته من قبل شركة الأهلي المالية - دبي. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوقعة مع أحكام الشريعة وذلك في الأعمال ذات النمو العالمي في مناطق دول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.	100%	100%	100%	ایست قیت مینا - حقوق الملكية المباشرة الـ Al. Bi.
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.	100%	100%	100%	شركة الأهلي للإسناد الخارجي
شركة ذات غرض خاص، تهدف إلى الاستحواذ وتأجير وبيع طائرات مسجلة و موجودة في جزر كيمان. خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018م، فقدت المجموعة السيطرة على شركة بيرجن توبكو للطيران المحدودة و لذلك لم يتم توحيد قوائم الشركة المالية ضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.	-	100%	-	شركة بيرجن توبكو للطيران المحدودة

- 2 - أسس الإعداد

(2.1) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي (34) "التقرير المالي المرحلي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. يقوم البنك بإعداد قوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتوافق مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوبة ل الكامل القوائم المالية السنوية ويجب قرائتها مع القوائم المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وأحكام وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و مبالغ الموجودات و المطلوبات و الإيرادات و المصروفات المصرحة عنها. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تبنت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية (9) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء" ابتداءً من 1 يناير 2018م ويتضمن الإيضاح (2.5) الإفصاح عن السياسات المحاسبية حول هذه المعايير الجديدة. وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بعمل تقديرات جوهيرية مماثلة لتلك التقديرات المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م – باستثناء ما جرى الإفصاح عنه في الإيضاح (3.19) مع الأخذ في الاعتبار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) لأول مرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تممة)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- أنس الإعداد (تممة)

(2.2) أنس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة [للمشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية (31 ديسمبر 2017م و 30 سبتمبر 2018م): تتضمن أيضاً الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة]. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة ولكن يتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط يتم عرضها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها.

(2.3) عملة العرض والتغطية

تعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي وهي العملة التشغيلية للبنك، ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال سعودي. باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

(2.4) أنس توحيد القوائم المالية

ت تكون القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والقوائم المالية لشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

(ا) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. لينطبق عليها تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق الشروط الثلاثة التالية:

أ) لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛

ب) تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق في، عوائد متعددة من خلال مشاركتها في المنشأة، و

ج) لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقيف سيطرة البنك عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناصها أو استبعادها خلال الفترة - إن وجدت - في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء وحتى تاريخ البيع، حسب ما هو ملائم.

(ب) حقوق الأقلية

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، بشكل مباشر أو غير مباشر، والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة و ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. إن أي خسائر تخص حقوق الأقلية للشركات التابعة تحمل على حقوق الأقلية حتى إذا نتج عن ذلك رصيد سالب في حقوق الأقلية.

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقييد في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل قيمة حقوق الملكية النكفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والاحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم استرداد خسائر الانفاض الاستثمار في الشركات الزميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبة بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد-أيهما أقل. عند الاستبعاد يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في شركات زميلة والقيمة العادلة للمبلغ المستلم في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة.

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف (فيما عدا الأرباح والخسائر من معاملات العملات الأجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة والناتجة من المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تنمية)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 2 - أسس الإعداد (تنمية)

2.5) آثار التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معايير جديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات في المعايير الحالية:

2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من 1 يناير 2018م، تبنت المجموعة ثلاثة معايير محاسبية جديدة، فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذه المعايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية (15) – الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء" ونتج عن ذلك تغيراً في سياسة الاعتراف بالإيرادات فيما يتعلق ب العلاقة المجموعة مع العقود المبرمة مع العملاء. لقد صدر هذا المعيار في مايو 2014م ليدخل حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018م أو بعد هذا التاريخ. يحدد المعيار نموذجاً شاملًا واحدًا للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات الموجودة من خلال العديد من المعايير والتفاصير في نطاق المعايير الدولية للتقارير المالية. يؤسس المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار (15) يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضاعة أو تقديم الخدمات للعميل.

اختارت المجموعة تطبيق التعديل بأثر رجعي المتاح بالمعايير الدولي للتقارير المالية (15) عند تطبيق هذا المعيار الجديد.

يتطلب التطبيق بأثر رجعي اثبات التأثير التراكمي عند تطبيق المعيار (15) على كل العقود في تاريخ 1 يناير 2018م في حقوق الملكية.

حسب نتائج تقييم التأثيرات عن تطبيق (المعيار 15)، تعتقد الإدارة عدم وجود تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية (9) – الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) "الأدوات المالية" الصادر في يوليو 2014م مع التطبيق الأولي في 1 يناير 2018م. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) تغيراً جوهرياً من معيار المحاسبة الدولي (39) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يجلب المعيار الجديد تغيرات أساسية للمحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

بموجب ما هو مسموح به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9)، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي (39).

فيما يلي ملخصاً للتغيرات الرئيسية حول السياسات المحاسبية للمجموعة والتي نشأت من خلال تطبيق المجموعة للمعيار (9) وهذه التغيرات موضحة أيضاً في الإيضاح (3).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تنمية)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 2 - أسس الإعداد (تنمية)

2.5) آثار التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تنمية)

2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تنمية)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) ثلاثة فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية، وهي: مثبتة بالتكلفة المطفأة، مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مثبتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن هذا التصنيف يعتمد عموماً على نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم إدارة الأصل المالي وطبيعة ما يرتبط به من تدفقات نقدية تعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الواردة في معيار المحاسبة الدولي (39) بخصوص الموجودات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والموجودات المالية المتاحة للبيع. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) إن المشتقات المتضمنة في العقود التي ترتكز على أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تفريغها بأي شكل من الأشكال وعوضاً عن ذلك يتم تقييم الأداة التجميعية برمتها للتصنيف. يرجى الرجوع إلى الإيضاح (3) المعنى في السياسات المحاسبية الهامة للمجموعة لمزيد من التفاصيل حول كيفية قيام المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بموجب المعيار (9).

المطلوبات المالية

يبقى تصنيف المطلوبات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما في المعيار المحاسبي الدولي (39).

انخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالية (9) محل نموذج "الخسائر المتکبدة" الوارد في معيار المحاسبة الدولي (39) مع نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار (9) من المجموعة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى من أدوات الدين غير المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعرض خلال اثنى عشر شهراًقادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء. بموجب المعيار (9) يتم إدراج خسائر الائتمان في فترة قبل تلك التي كانت تدرج بموجب المعيار (39). يرجى الرجوع إلى الإيضاح (3.8) للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام المجموعة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار (9).

التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) على النحو التالي:

- لم يتم إعادة عرض فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة من تطبيق المعيار (9) في الأرباح المبقاة والاحتياطات الأخرى كما في 1 يناير 2018م. وبالتالي فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017م لا تعكس المتطلبات الواردة في المعيار (9) وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة 2018م بموجب المعيار (9).

- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي (1 يناير 2018م):

- (1) تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحافظ عليه.
- (2) تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- (3) اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقتناة للمتاجرة لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

قد تم الاستنتاج أن مخاطر الائتمان لم تزداد بصورة جوهرية بالنسبة لسندات الدين التي تحمل مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (9).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 2 - أنس الإعداد (تتمة)

(2.5) آثار التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تتمة)

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

الموجودات المالية والتسهيلات غير المباشرة

1) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (9)

يتوقف تصنيف الموجودات المالية للمجموعة بشكل رئيسي مع تلك الواردة في المعيار (9) والمعيار (39) باستثناء التغيرات في تصنيف الاستثمارات. يبين الجدول التالي فئات القياس الأصلية بموجب المعيار (39) وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار (9) لاستثمارات المجموعة كما في 1 يناير 2018م:

(بالآلاف من الريالات السعودية)

القيمة الدفترية بموجب المعيار الوطني للتقرير المحاسبة الدولي (9)	القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار المحاسبة الدولية (39)	تصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقرير المحاسبة الدولي (9)	تصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (39)
1,960,023	1,960,023	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	محفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
18,750	18,750	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق ملكية	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
13,178,699	13,182,868	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين	متاحة للبيع
772,316	800,640	مثبتة بالتكلفة المطفأة	
3,374,596	3,374,596	مثبتة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	
14,531	14,531	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق ملكية	
697,281	697,281	مثبتة بالتكلفة المطفأة	مقتنة حتى تاريخ الاستحقاق
921,607	941,857	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مقتنة بالتكلفة المطفأة
62,894,397	62,982,352	مثبتة بالتكلفة المطفأة	
30,987,527	30,604,927	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين القيمة	
114,819,727	<u>114,577,825</u>		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (نهاية)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 2 أنس الإعداد (نهاية)

(2.5) آثار التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (نهاية)

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (نهاية)

الموجودات المالية والتسهيلات غير المباشرة (نهاية)

(2) تسوية القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (39) مع القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) عند تطبيق المعيار (9)

بطابق الجدول التالي القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (39) مع القيمة الدفترية بموجب المعيار (9) عند التحول للمعيار (9)

بتاريخ 1 يناير 2018م:

(بالآلاف من الريالات السعودية)					
القيمة الدفترية بموجب المعيار (9) كما في 1 يناير 2018م	إعادة قياس	إعادة تصنيف	ديسمبر 2017م	القيمة الدفترية بموجب المعيار (39) كما في 31 ديسمبر 2017م	
37,969,234	-	-	37,969,234	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	نكلفة المطفأة
21,966,218	-	-	21,966,218	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:	
(15,898)	(15,898)	-	-	رصيد افتتاحي	
21,950,320	(15,898)	-	21,966,218	إعادة قياس	
249,234,246	-	-	249,234,246	رصيد ختامي	
(1,434,618)	(1,434,618)	-	-	تمويل وسلف بالصافي:	
247,799,628	(1,434,618)	-	249,234,246	رصيد افتتاحي	
94,529,136	-	-	94,529,136	إعادة قياس	
772,316	(28,324)	800,640	-	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	
697,281	-	697,281	-	رصيد افتتاحي	
(30,604,927)	-	(30,604,927)	-	محول من استثمارات متاحة للبيع	
(941,857)	-	(941,857)	-	محول من مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	
(87,955)	(87,955)	-	-	محول إلى:	
64,363,994	(116,279)	(30,048,863)	94,529,136	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
697,281	-	-	697,281	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
(697,281)	-	(697,281)	-	إعادة قياس	
-	-	(697,281)	697,281	رصيد ختامي	
17,372,635	-	-	17,372,635	استثمارات متاحة للبيع	
(14,531)	-	(14,531)	-	رصيد افتتاحي	
(13,182,868)	-	(13,182,868)	-	محول إلى:	
(3,374,596)	-	(3,374,596)	-	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق ملكية	
(800,640)	-	(800,640)	-	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
-	-	(17,372,635)	17,372,635	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	
18,750	-	18,750	-	رصيد ختامي	
13,197,399	-	13,197,399	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
30,983,358	378,431	30,604,927	-	رصيد افتتاحي	
44,199,507	378,431	43,821,076	-	محول من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
1,978,773	-	-	1,978,773	رصيد ختامي	
(18,750)	-	(18,750)	-	محول إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
3,374,596	-	3,374,596	-	محول من متاحة للبيع	
921,607	(20,250)	941,857	-	محول من استثمارات بالتكلفة المطفأة	
6,256,226	(20,250)	4,297,703	1,978,773	رصيد ختامي	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تنمية)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

-2 أسس الإعداد (تنمية)

(2.5) أثر التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تنمية)

2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تنمية)

الموجودات المالية والتسهيلات غير المباشرة (تنمية)

3) التأثير على الأرباح المبقاة والاحتياطيات الأخرى

(بالآلاف الريالات السعودية)

احتياطيات أخرى

احتياطي القيمة العادلة بالقيمة	احتياطي موجودات مالية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	الأرباح المبقاة
- 132,096	18,158,718		
574,236 (132,096)		-	
-	(1,711,069)		
574,236	-	16,447,649	

رصيد ختامي بموجب المعيار (39) (31 ديسمبر 2017م)

إعادة تصنيف بموجب تطبيق المعيار (9)

الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار (9)

رصيد ختامي معدل كما في 1 يناير 2018م

مكاسب القيمة العادلة التي كانت ستحسب خلال فترة 2018م إن لم يتم تصنيف الموجودات المتاحة للبيع إلى موجودات بالتكلفة المطفأة هي 10 مليون ريال سعودي.

4) التأثير على مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومخصص التسهيلات غير المباشرة

يبين الجدول التالي تسوية بين المخصص المسجل وفقاً لمتطلبات المعيار (39) مع المسجل وفقاً لمتطلبات المعيار (9) في 1 يناير 2018م:

(بالآلاف الريالات السعودية)

1 يناير 2018م (المعيار (9))	إعادة قياس	إعادة تصنيف	31 ديسمبر 2017م (المعيار (39))	
15,898	15,898	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
229,246	198,513	(23,557)	54,290	استثمارات، بالصافي
8,235,514	1,434,618	-	6,800,896	تمويل وسلف، بالصافي
8,480,658	1,649,029	(23,557)	6,855,186	الإجمالي
409,192	100,399	-	308,793	تسهيلات غير مباشرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

-2 أنس

2.5) آثار التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تتمة)

2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

(المعيار الدولي للتقارير المالية 7) المعدل - الإيضاحات

تم تحديد المعيار الدولي للتقارير المالية (7) ليعكس الفروقات بين المعيار الدولي (9) والمعيار المحاسبي الدولي (39) والذي طبقته المجموعة بالإضافة للمعيار الدولي (9) للسنة التي تبدأ في 1 يناير 2018م. تتضمن التغييرات إيضاحات التحول المبينة في الإيضاح 2.5، والبيانات النوعية والكمية فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات، والبيانات المدخلة المستخدمة والتسويات الخ. والتي يتم الإيضاح عنها في إيضاحات مختلفة.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (7) إيضاحات إضافية ومفصلة لمحاسبة التحوط والتي سيتم الإيضاح عنها في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2018م، حيث أن تبني المعيار الدولي للتقارير المالية (9) لمحاسبة التحوط لم يكن له تأثير جوهري على أنشطة التحوط/المحاسبة للمجموعة.

2.5.2) تعديلات على المعايير الحالية

إن تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية ليس له أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الفترة الحالية أو السابقة ومن المتوقع لا يكون لها تأثير في الفترات المستقبلية:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (2) - "الدفع على أساس الأسهم" المطبق لفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018م أو بعد ذلك التاريخ.

تعالج التعديلات ثلاثة محاور رئيسية:

- تأثيرات شروط المنح على قياس المعاملات النقدية بطريقة الدفع على أساس الأسهم.
- توضح التعديلات أن المنهج المستخدم لاحتساب شروط المنح عند قياس معاملات حقوق الملكية بطريقة الدفع على أساس الأسهم يتم تطبيقه أيضاً على المعاملات النقدية بطريقة الدفع على أساس الأسهم.
- تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم مع صافي خصائص التسوية للالتزامات ضريبة الاستقطاع.
- طريقة المحاسبة حيث ينتج عن تعديل شروط وأحكام معاملة الدفع على أساس الأسهم تغيير تصنيفها من معاملة دفع نقدية إلى معاملة دفع بأسهم.

- يوضح التعديل أنه في حال تعديل أحكام وشروط المعاملات النقدية بطريقة الدفع على أساس الأسهم إلى معاملات حقوق ملكية بطريقة الدفع على أساس الأسهم، فإنه يتم احتساب المعاملة كمعاملة تسوية حقوق ملكية بدءاً من تاريخ التعديل. إن أي فرق (سواء دائن أو مدين) بين القيمة الدفترية للالتزام الذي تم إلغاء الاعتراف به والمبلغ المدرج في حقوق الملكية في تاريخ التعديل يتم إدراجه فوراً في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة.

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار (22): "معاملات العملات الأجنبية والثمن المدفوع مقدماً"، يوضح التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف الفوري لاستخدامه في الاعتراف الأولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ذو الصلة (أو جزء منه) عند إلغاء الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي متعلق بالثمن المدفوع مقدماً.

إضافة لذلك، عند تطبيق المعيار (9)، لا تأخذ المنشأة في الاعتبار أي خسائر لشركة زميلة أو مشروع مشترك أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار المدرج كتعديلات على صافي الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك والذي ينتج عن تطبيق المعيار الدولي (28) "الاستثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة".

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

ان السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، باستثناء السياسات الموضحة أدناه. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة المبينة في الإيضاح 2.5، فإن السياسات المحاسبية التالية تكون سارية اعتباراً من 1 يناير 2018م، مع استبدال/تعديل أو إضافة إلى السياسات المحاسبية المقابلة المذكورة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة لسنة 2017م.

(3.1) **تصنيف الموجودات المالية**

عند الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

موجودات مالية مقتنأة بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتياط بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتياط بال الموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تاريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وأيضاً لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتياط بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تاريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولى، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحافظ به للمتاجرة، فإن المجموعة قد تخاطر بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى والتي لم يتم تصنيفها كممتنة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافة لذلك، عند الاعتراف الأولى، قد تخاطر المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء أصل مالي يفي بالمتطلبات التي تقيس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغى أو يقاس بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولى، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.2) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإداره. تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإداره ترتكز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتقويم المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولى بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية — المستحدثة حديثاً أو المشتراء حديثاً — في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليست محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

(3.3) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. "الفائدة" هي ثمن القيمة المالية للوقت، والانتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثلاً مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تعديل توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقدير، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتقويم التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تقييد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 3 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.4) تصنیف المطلوبات المالية

تصنیف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المضمونة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قیاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قیاسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختارت المجموعة قیاس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعّال.

(3.5) المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بشكل وثيق بخصائص العقد الأصلي و إذا كان العقد الأصلي نفسه لم يتم إبرامه لغرض المتاجرة أو محدوداً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. و تدرج المشتقات الضمنية التي يتم فصلها عن الأصل بالقيمة العادلة في محفظة المتاجرة وقيد التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(3.6) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناوه ناقصاً أي التزام جديد) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة.

اعتباراً من تاريخ 1 يناير 2018م، لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة – مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

عندما يتم بيعأصول لطرف ثالث بمعدل إجمالي مترافق لمقاييس العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولا تقوم بتحويلها وتحفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمرة في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 3 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.7) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ) الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة باعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة من التعديل. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات فائدة.

ب) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم استبعاد الالتزام المالي الجديد المستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام الجديدة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة.

(3.8) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- مديني عقود إيجارات
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متعددة في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متعددة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة أولى".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر
- خسارة من التعثر المفترض
- مخاطر التعرض للتعثر

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 3 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.8) الانخفاض في القيمة (تتمة)

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاثة مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للقارير المالية (9) كما يلى:

- المرحلة (1) — الموجودات المالية التي لم تختفي قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعرض على مدى 12 شهراً.
- المرحلة (2) — الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعرض على مدى العمر الزمني.
- المرحلة (3) — بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لخسائر الائتمان المحتملة.

تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقديرها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

(3.9) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة و المرجح حدوثها ويتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لا تختفي فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع التواقيض النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.

(3.10) الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المفترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب التواقيض النقدية من الأصل القائم.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم إدراج هذه القيمة في حساب التواقيض النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.11) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه منخفض القيمة الائتمانية عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية القديرية المستقبلية للأصل المالي.

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذت بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الجزئي الذي تجاوز موعد استحقاقه 90 يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتفال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكين من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "借錢" – ملاذ آخر" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

(3.12) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة

- كتحفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

التزامات القرض وعقود الضمانات المالية

- بشكل عام كمخصص

تنضم الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض

- في حال عدم قدرة المجموعة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على جزء من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجاري للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجاري كتحفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص، و

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- لا يتم إدراج مخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإدراجها في احتياطي القيمة العادلة ويتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة وإدراج التغيرات بين التكلفة المطافأة للموجودات وقيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 3 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.13) الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبهما ممكن أن تكون مازالت خاضعة لأنشطة الزامية للتمشي مع إجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

(3.14) تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكنا. تتمثل الضمانات في أشكال متعددة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستندية / خطابات ضمان، وعارات، وذمم مدينة، وبصائر، وأصول غير مالية أخرى، واتفاقيات تسوية. تم تحديد السياسة المحاسبية للمجموعة للضمانات من خلال اتفاقيات إقراض بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) وهي نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (39). الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة، إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات – على سبيل المثال – نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش يتم تقييمها يومياً.

تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحققة بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

(3.15) الضمانات المسترددة

إن السياسة المحاسبية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) تبقى نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (39). تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان الأصل المسترد يمكن أن يكون من الأفضل استعماله لعملياتها الداخلية أو يجب بيعه. وفيما يتعلق بال الموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة المسترددة أو القيمة الدفترية للأصل المضمن الأصلي – أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأنها للبيع تكون خيار أفضل، فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محققة بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كان أصل مالي) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستعادة تمثيلاً مع سياسة المجموعة.

(3.16) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي بمثابة عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتکيد بها بسبب المدين المحدد الذي يفشل في القيام بالدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إصدار الضمانات المالية أو الالتزامات لتقديم قروض بأقل سعر فائدة في السوق والتي يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة وإطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة المطافأة أو مخصص مبلغ الخسارة – أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وفيما يتعلق بالالتزامات القروض الأخرى، تقوم المجموعة بإدراج مخصص خسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 3 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.17) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروقات العملة الأجنبية التي تنشأ نتيجة ترجمة استثمارات في أوراق مالية فيما يتعلق بأي اختيار يتم اتخاذه لعرض تغيرات لاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر.

(3.18) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

إيرادات ومصروفات عمولة خاصة

يتم تسجيل إيرادات ومصروفات العمولة الخاصة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة باستعمال طريقة الفائدة الفعالة، إن معدل سعر العمولات الخاصة الفعال هو ذلك المعدل الذي يعادل تماماً خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة والمقبولات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي.

عند القيام باحتساب معدل سعر العمولات الخاصة للأدوات المالية خلاف الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الأحكام التعاقدية للأداة المالية، لكن ليس خسائر الائتمان المتوقعة. وفيما يتعلق بال الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية، فإنه يتم احتساب سعر العمولة الخاصة المعدلة حسب الائتمان باستعمال التدفقات النقدية التقديرية بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

إن احتساب معدل سعر العمولات الخاصة يتضمن تكاليف المعاملة والرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاصة. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الزائدة التي تعود مباشرة إلى اقتناص أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

"التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي به ناقص تسديدات أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإطفاء المترافق باستعمال طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق بين القيمة الأولية ومبخر الاستحقاق، أما بالنسبة للموجودات المالية فإن التكلفة المطفأة تعدل لتشمل أي مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسائر الائتمان متوقعة.

عند احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة، فإنه يتم تطبيق معدل سعر العمولات الخاصة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا تنخفض القيمة الائتمانية للأصل) أو التكلفة المطفأة للالتزام.

ولكن فيما يتعلق بال الموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية لاحقاً للاعتراف الأولي، فإنه يتم احتساب إيرادات الفائدة بتطبيق سعر العمولة الخاصة للتكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات الفائدة يعود إلى الأساس الإجمالي.

وفيما يتعلق بال الموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، فإنه يتم احتساب إيرادات الفائدة بتطبيق سعر العمولة الخاصة الائتمانية المعدلة للتكلفة المطفأة للأصل. إن احتساب إيرادات العمولة لا يعود إلى الأساس الإجمالي حتى في ظل تحسن مخاطر الائتمان للأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 3 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.19) آثار التغيرات على سياسات التقديرات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

خسائر الانخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) والمعيار المحاسبي الدولي (39) عبر جميع فئات الموجودات المالية التي تتطلب حكماً، وبشكل خاص تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة هي بمثابة مخرجات من نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتماداتها المتباينة على بعضها البعض. تشمل نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحکاماً وتقدیرات محاسبية تتضمن ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة التي تحدد احتمالات التعرض للدرجات الفردية.
- ضوابط المجموعة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولهذا يجب قياس الموجودات المالية على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتوقعة وخيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالات التعرض.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

-4 النقد وشبيه النقد

يتكون النقد وشبيه النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة من الآتي:

(بألاف الريالات السعودية)

30 سبتمبر 2018م 31 ديسمبر 2017م 30 سبتمبر 2017م
(غير مراجعة) (مراجعة) (غير مراجعة)

15,468,978	19,924,122	17,602,849
5,941,874	8,878,037	9,257,687
21,410,852	28,802,159	26,860,536

نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الودائع النظامية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 3 أشهر
أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي

الإجمالي

-5 استثمارات بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)

30 سبتمبر 2018م 31 ديسمبر 2017م 30 سبتمبر 2017م
(غير مراجعة) (مراجعة) (غير مراجعة)

2,410,090	1,978,773	4,782,793
-	-	45,329,517
19,279,558	17,372,635	-
735,081	697,281	-
94,475,104	94,529,136	66,391,223
116,899,833	114,577,825	116,503,533

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات متاحة للبيع بالصافي
استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

الإجمالي

(ا) تشمل الاستثمارات بالصافي سندات تم إصدارها من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية بمبلغ 51,259 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 44,126 مليون ريال سعودي و في 30 سبتمبر 2017م: 41,899 مليون ريال سعودي). كما تشمل أيضاً استثمارات في صكوك بمبلغ 25,402 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 24,283 مليون ريال سعودي و في 30 سبتمبر 2017م: 29,598 مليون ريال سعودي).

(ب) تشمل الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة ذات تكلفة مطفأة بمبلغ 7,335 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 13,200 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2017م: 13,738 مليون ريال سعودي) و التي يتم إقتئانها ضمن عقود تغطية مخاطر القيمة العادلة. كما في 30 سبتمبر 2018م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 7,044 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 13,031 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2017م: 13,746 مليون ريال سعودي).

(ج) تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي تم اختيار تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ 1,319 مليون ريال سعودي، تشمل أسهم شركات محلية مدرجة بلغت قيمتها 1,301 مليون ريال سعودي تم إقتئانها خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018م.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 6 تمويل وسلف بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	أفراد و بطاقات ائتمان	30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)
270,976,938	15,671,376	20,323,365	135,028,751	99,953,446	تمويل وسلف متحركة
5,062,222	9,498	1,034,367	3,509,635	508,722	تمويل وسلف متغيرة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
276,039,160	15,680,874	21,357,732	138,538,386	100,462,168	إجمالي التمويل والسلف
(7,793,715)	(88,715)	(959,769)	(5,214,690)	(1,530,541)	مخصص خسائر التمويل
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
268,245,445	15,592,159	20,397,963	133,323,696	98,931,627	تمويل وسلف بالصافي
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	أفراد و بطاقات ائتمان	31 ديسمبر 2017م (مراجعة)
251,266,150	9,921,126	25,977,050	121,721,397	93,646,577	تمويل وسلف متحركة
4,768,992	1,806	1,399,993	2,800,304	566,889	تمويل وسلف متغيرة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
256,035,142	9,922,932	27,377,043	124,521,701	94,213,466	إجمالي التمويل والسلف
(6,800,896)	(58,367)	(1,261,038)	(4,145,982)	(1,335,509)	مخصص خسائر التمويل (محدد وعام)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
249,234,246	9,864,565	26,116,005	120,375,719	92,877,957	تمويل وسلف بالصافي
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	أفراد و بطاقات ائتمان	30 سبتمبر 2017م (غير مراجعة)
258,828,915	8,387,224	26,586,676	132,455,960	91,399,055	تمويل وسلف متحركة
4,670,207	1,806	1,517,440	2,592,612	558,349	تمويل وسلف متغيرة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
263,499,122	8,389,030	28,104,116	135,048,572	91,957,404	إجمالي التمويل والسلف
(6,647,167)	(40,395)	(1,326,306)	(3,957,222)	(1,323,244)	مخصص خسائر التمويل (محدد وعام)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
256,851,955	8,348,635	26,777,810	131,091,350	90,634,160	تمويل وسلف بالصافي
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

تضمن التمويلات والسلف الأخرى عملاء المصرفية الخاصة والمؤسسات المالية.

(ا) يشمل بند التمويل والسلف بالصافي منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تمثل بشكل رئيسي بعمليات مراقبة وتيسير وإجارة بمبلغ 221,786 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 210,751 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2017م: 218,347 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

ب) فيما يلي الحركة في مخصص خسائر التمويل والسلف المدرجة بالتكلفة المطافأة والذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي للفترة:

(بالآلاف الريالات السعودية)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

					المرحلة (3)	المرحلة (2)	
					خسارة ائتمان	خسارة ائتمان	
					متوقعة منخفضة	متوقعة غير	المرحلة (1)
					القيمة الائتمانية	منخفضة القيمة	خسارة ائتمان
					متوقعة على مدى	الائتمانية على مدى	متوقعة على مدى
					الزمني	العمر الزمني	على مدى العمر
							ايضاح
						12 شهراً	
الإجمالي							
8,235,514	3,821,815	1,700,263	2,713,436	2.5.1-(4)			الرصيد كما في 1 يناير 2018م
1,637,853	1,444,387	90,778	102,688				صافي مخصص محمّل
-	(54,176)	(71,305)	125,481				تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
-	(8,921)	50,132	(41,211)				تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - غير منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية
-	648,358	(624,410)	(23,948)				تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية
(1,527,535)	(1,527,535)	-	-				ديون معدومة مشطوبة
(552,117)	(390,587)	(103,796)	(57,734)				فروقات العملة الأجنبية
7,793,715	3,933,341	1,041,662	2,818,712				الرصيد كما في 30 سبتمبر 2018م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 7 المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وللتغطية المخاطر:

(ا) المقايسات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايسات أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وعائد بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقاييسات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. في حالة مقايضة أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائد دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت ومتغير بعملات مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العمولات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

هي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقدة عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأصلي المحدد خلال فترة زمنية المتفق عليها.

(د) الخيارات

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكتتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

(هـ) منتجات المشتقات

تقدم المشتقات المالية المهيكلة حلولاً مالية لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العمولات الخاصة وأسعار السلع وتحسين العائد للعملاء من خلال الاستفادة من فائض السيولة لديهم في عوائد مدروسة المخاطر. غالبية عمليات المشتقات المالية المهيكلة تم إدخالها من قبل المجموعة على أساس مراكز مغطاة مع أطراف متعددة.

(7.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبיעات و تحديد المراكز و موازنة أسعار الصرف بين منتجات وأسواق مختلفة. تقوم المباعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. فيما تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة الإيجابية من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

(7.2) المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

تبني المجموعة نظاماً شاملأ لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات الخاصة لفترات المقررة. يتم مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة بال موجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

(7.2) المشتقات المقننة لأغراض تغطية المخاطر

جزء من إدارة موجوداتها ومتطلباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. يتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقننة لأغراض المتاجرة مثل مقاييس أسعار العمولات الخاصة، عقود أسعار عمولات خاصة مستقبلية وخيارات، عقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الثابتة والمحددة بشكل خاص. تستخدم المجموعة أيضاً مقاييس أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن التعرض لبعض مخاطر أسعار العمولات الخاصة ذات السعر العائد. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة علاقة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وتعالج هذه المعاملات محاسباً على أنها معاملات تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة والبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة. إن المبالغ الإسمية، التي تم تحليتها بناء على الاستحقاق والمتوسط الشهري والتي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر الإنقاذ، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

		(بألاف الريالات السعودية) 30 سبتمبر 2017م (غير مراجعة)				(بألاف الريالات السعودية) 31 ديسمبر 2017م (مراجعة)				(بألاف الريالات السعودية) 30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)			
المبالغ الإسمية		القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الموجبة		
المحفظة المقننة لأغراض المتاجرة :													
130,443,205	(1,843,840)	1,812,790	132,471,806	(1,119,688)	1,727,770	193,256,240	(1,135,313)	2,351,752			أدوات أسعار العمولات الخاصة		
72,574,075	(44,740)	411,189	77,702,130	(48,284)	318,781	74,761,393	(337,928)	582,809			عقود الصرف الأجنبي الآجلة		
9,088,283	(16,790)	81,528	326,049	(9,482)	13,173	77,162	(19,789)	24,485			خيارات		
27,721,905	(103,936)	101,065	19,345,542	(90,513)	86,233	5,065,785	(19,855)	17,678			المشتقات المهيكلة		
محفظة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :													
16,701,871	(339,435)	250,973	16,306,897	(276,401)	365,744	21,678,585	(180,709)	947,511			أدوات أسعار العمولات الخاصة		
محفظة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :													
12,150,802	(398,567)	140,232	12,487,217	(401,072)	176,757	9,937,521	(104,534)	107,699			أدوات أسعار العمولات الخاصة		
268,680,141	(2,747,308)	2,797,777	258,639,641	(1,945,440)	2,688,458	304,776,686	(1,798,128)	4,031,934			الإجمالي		

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 8 ودائع العملاء

(بالألاف الريالات السعودية)		
30 سبتمبر 2018م	31 ديسمبر 2017م	30 سبتمبر 2017م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
231,846,424	237,768,744	257,998,524
116,602	120,628	125,398
58,704,666	57,974,382	54,918,704
11,924,955	13,078,366	12,418,482
302,592,647	308,942,120	325,461,108

ودائع عملاء القطاع الدولي والمدرجة ضمن بند ودائع العملاء:

(بالألاف الريالات السعودية)		
30 سبتمبر 2018م	31 ديسمبر 2017م	30 سبتمبر 2017م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
6,580,902	6,831,719	7,034,618
-	-	-
15,128,794	14,702,820	10,788,805
494,315	451,496	307,828
22,204,011	21,986,035	18,131,251

- 9 سندات دين مصدرة

كما في تاريخ التقرير، تكون اصدارات سندات الدين من صكوك غير قابلة للتحويل صادرة من المجموعة وتحمل ربحاً بمعدلات ثابتة مع تواريخ استحقاق تصل إلى سنة 2024م. فيما يلي مطابقة المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل.

بالألاف الريالات السعودية		
30 سبتمبر 2018م	31 ديسمبر 2017م	30 سبتمبر 2017م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
9,917,765	9,917,765	10,250,310
158,945	263,900	(972,368)
89,711	68,645	(642,322)
10,166,421	10,250,310	8,635,620

سندات دين مصدرة:

الرصيد في بداية الفترة

صافي الحركة في سندات الدين

تعديل في فرق العملة الأجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

- 10 الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(بالألاف الريالات السعودية)		
30 سبتمبر 2018م	31 ديسمبر 2017م	30 سبتمبر 2017م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
9,828,623	10,017,194	13,168,747
42,950,247	40,858,305	33,850,930
2,765,966	2,515,109	2,191,901
12,672,335	12,054,997	9,121,396
68,217,171	65,445,605	58,332,974

خطابات اعتماد

ضمانات

قيولات

ارتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنفاذ)

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تممة)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

- 11 - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 3,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017) 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 30 سبتمبر 2017: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة من 2,989,409,411 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017) 1,994,798,024 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 30 سبتمبر 2017: 1,994,798,024 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

أوصى مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري بتاريخ 28 ديسمبر 2017م (الموافق 10 ربیع الثانی 1439هـ) للجمعية العمومية غير العادية بزيادة 50% من رأس مال البنك الحالي و ذلك من خلال منح سهم واحد لكل سهماين من الأسهم المملوكة و التي تم الحصول على الموافقة عليها في الجمعية العمومية الغير العادية بتاريخ 15 مايو 2018م. كما في تاريخ التقرير، تم الحصول على جميع الموافقات اللازمة للزيادة في رأس المال. و بناء على ذلك، تم زيادة عدد الأسهم لتصل إلى 3,000,000,000 سهم من أصل 2,000,000,000 ليصل إجمالي رأس المال إلى 30,000,000,000 ريال سعودي.

- 12 - احتياطي برنامج أسهم الموظفين وأسهم خزينة

12.1 احتياطي برنامج أسهم الموظفين

أنشأ البنك خطة تعويض على أساس الأسهم لموظفي الإدارة العليا، التي تمنح الموظفين المنتسبين إلى البرنامج أسهم في البنك على أن تستوفى شروط الخدمة والأداء. تحت خطة تعويض على أساس الأسهم أطلق البنك عدة خطط، أهم المميزات لهذه الخطط كالتالي:

خلال الفترة ما بين ديسمبر 2018م إلى ديسمبر 2020م	تواريخ الاستحقاق
7,060,393	اجمالي عدد الأسهم المنوحة في تاريخ المنح
3 سنوات	فتره المنح
أسهم	طريقة الدفع
متوسط 44.54 ريال سعودي	القيمة العادلة للسهم في تاريخ المنح

12.2 أسهم خزينة

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018، قام البنك بموجب برنامج أسهم الموظفين بشراء أسهمه الخاصة بمبلغ 112 مليون ريال سعودي ايضاح (12.1)، والتي تم الحصول على كامل الموافقات الرسمية لها من الجهات المختصة. مع ما تم ذكره وبالإضافة إلى أسهم المنحة من البنك ايضاح (11)، بلغ رصيد أسهم الخزينة مبلغ قدره 373 مليون ريال سعودي كما في تاريخ التقرير.

قام البنك بتأمين كافة الموافقات الالزامية فيما يتعلق ببرنامج أسهم الموظفين وشراء أسهم الخزينة.

- 13 - توزيعات أرباح

في 29 يونيو 2018 وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية بمبلغ 2,989 مليون ريال سعودي (1.00 ريال سعودي للسهم)، (30 سبتمبر 2017) 2,197 مليون ريال سعودي (1.1 ريال سعودي للسهم) وبناء عليه تم دفع الأرباح بالكامل خلال الربع الثالث من عام 2018م. وافق مساهمو البنك على توزيع أرباح نهائية للعام المنتهي 2017 بمبلغ 1,197 مليون ريال سعودي (0.60 ريال سعودي للسهم) من خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 15 مايو 2018م، وبناء على ذلك، تم توزيع الأرباح بالكامل خلال الربع الثاني من العام.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تمهـة)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجـعة)

- 14 الزكاة

تم الإنتهاء من تقدير الزكاة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) لجميع السنوات حتى سنة 2011م. قدم البنك إقراراته الزكوية للسنوات 2012م إلى 2017م وحصل على شهادات زكوية نهائية. الإقرارات الزكوية لهذه السنوات هي حالياً قيد المراجعة من قبل الهيئة وينظر الربط الزكوي لهذه السنوات.

- 15 الشريحة الأولى - صكوك

خلال عام 2017، أصدر البنك صكوك -شريحة أولى- متوافقة مع أحكام الشريعة ("الصكوك")، بمبلغ 1.3 مليار ريال سعودي، الإصدار الأولي بمبلغ 5.7 مليار ريال سعودي تم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م ويحمل نفس الشروط الحالية. تمت الموافقة على هذه الإصدارات من قبل الجهات المختصة و من قبل مساهمي البنك.

هذه الصكوك هي سندات دائمة وغير محددة الأجل (ولا تحمل تاريخ استرداد محدد) وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحملة الصكوك في هذه السندات، وكل صك يشكل التزاماً ثانوياً غير مضموناً ولا مشروعًا للبنك ويتم عرض هذه الصكوك ضمن حقوق المساهمين. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة محددة من الزمن ويخضع ذلك للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية

معدل الربح على هذه الصكوك يستحق بشكل ربع سنوي في آخر الفترة في كل تاريخ توزيع دوري، عدا في حال وقوع أحداث لا يسمح فيها بالدفع أو بناءً على اختيار البنك، حيث يحق للبنك وفقاً لتقديره الخاص (يخضع للشروط والأحكام) اختيار عدم إجراء أي توزيع. لا يعتبر حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع تخلفاً عن السداد ولا يتم تراكم المبالغ غير المسددة لأي توزيعات مستقبلية.

- 16 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2018م و 30 سبتمبر 2017م بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك (بعد خصم التكاليف المتعلقة بالشريحة الأولى صكوك) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم المخفضة للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2018م و 30 سبتمبر 2017م بقسمة صافي دخل الفترة المخفض العائد على مساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم الأخذ بعين الاعتبار تأثير برنامج أسهم الموظفين في احتساب ربحية السهم المخفضة.

يتم الأخذ بعين الاعتبار الأسهم المنوحة في احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة.

- 17 القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم بأنشطة الأعمال التي تتحقق إيرادات وتحمّل مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة.

ت تكون المجموعة من خمس قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر الإدارات الاستراتيجية للمجموعة. الإدارات الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية.

الآفراد يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن التمويل الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.

الشركات يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتواقة مع أحكام الشريعة.

الخزينة يقدم كامل منتجات وخدمات الخزينة والبنوك المراسلة بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محلياً و خارجياً) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).

سوق المال يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفية وخدمات وساطة الأسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).

المصرفية الدولية تتضمن خدمات مصرافية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية وتشمل البنك التركي.

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك.
وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

17- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

فيما يلي تحليلًا باجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الاجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل للفترة حسب القطاعات:

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)
459,079,568	31,003,320	1,666,297	159,829,022	142,725,166	123,855,763	اجمالي الموجودات
395,805,355	26,824,575	284,157	52,170,601	53,983,653	262,542,369	اجمالي المطلوبات
325,461,108	18,131,251	3,945	7,965,601	52,339,615	247,020,696	- ودائع العملاء
14,171,393	1,199,874	558,562	3,251,221	2,571,916	6,589,820	اجمالي دخل العمليات منها:
10,629,426	977,376	6,654	2,254,327	1,949,933	5,441,136	- صافي دخل العمولات الخاصة
2,463,615	166,566	536,909	93,749	623,368	1,043,023	- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
920,285	190,865	22	357,330	-	372,068	- دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
6,005,676	890,986	262,180	399,564	1,283,204	3,169,742	اجمالي مصاريف العمليات منها:
463,502	54,833	11,746	36,566	58,845	301,512	- استهلاك/إطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
						- مخصص (عكس مخصص) خسائر التمويل بالصافي
943,318	315,321	-	(34,451)	563,381	99,067	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
90,562	2,574	-	87,988	-	-	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
(24,352)	29,826	-	(19,072)	(16,748)	(18,358)	صافي دخل الفترة العائد إلى:
8,141,365	338,714	296,382	2,832,585	1,271,964	3,401,720	- مساهمي البنك
8,020,015	226,728	287,018	2,832,585	1,271,964	3,401,720	- حقوق الأقلية
121,350	111,986	9,364	-	-	-	

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	30 سبتمبر 2017م (غير مراجعة)
446,191,290	38,962,365	1,562,039	154,259,370	139,842,710	111,564,806	اجمالي الموجودات
383,455,547	32,823,870	207,616	69,514,456	46,424,067	234,485,538	اجمالي المطلوبات
302,592,647	22,204,011	3,441	6,770,081	43,832,110	229,783,004	- ودائع العملاء
13,829,692	1,187,357	461,932	3,089,834	3,120,793	5,969,776	اجمالي دخل العمليات منها:
10,285,806	1,023,189	2,187	1,866,312	2,368,087	5,026,031	- صافي دخل العمولات الخاصة
2,384,790	213,574	447,397	73,937	752,685	897,197	- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
890,426	91,064	27	428,918	-	370,417	- دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
6,403,341	871,934	253,817	342,838	1,709,004	3,225,748	اجمالي مصاريف العمليات منها:
501,288	66,149	15,982	37,708	68,446	313,003	- استهلاك/إطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
1,606,900	218,660	-	-	972,063	416,177	- مخصص خسائر التمويل بالصافي
4,520	-	-	4,520	-	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
(82,458)	(38,916)	2,216	(18,713)	(13,811)	(13,234)	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
7,343,893	276,507	210,331	2,728,283	1,397,978	2,730,794	صافي دخل الفترة العائد إلى:
7,245,594	183,659	204,880	2,728,283	1,397,978	2,730,794	- مساهمي البنك
98,299	92,848	5,451	-	-	-	- حقوق الأقلية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

18- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي لقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام في التعاملات الإعتيادية بين الأطراف المشاركة في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للوصول لأصل أو التزام أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر ملائمة لأصل أو التزام.

فيما يلي تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة.

أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها.

المستوى 1: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة أو أدلة مشابهة و التي تتمكن المنشأة من استخدامها في تاريخ القياس.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقدير بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى 3: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا ترتكز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما فيها مستوياتها في التسلسل الهرمي لقيم العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

(بالآلاف من الريالات السعودية)				30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)	موجودات مالية
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1		
4,031,934	-	4,031,934	-		أدوات مالية مشتقة
4,782,793	604,505	3,476,322	701,966	موجودات مالية محظوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية محظوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
45,329,517	164,657	7,248,675	37,916,185		موجودات مالية مقننة بالتكلفة المطافة بالصافي - تحوط القيمة العادلة
7,044,628	-	7,044,628	-		
61,188,872	769,162	21,801,559	38,618,151		الإجمالي
 مطلوبات مالية					
1,798,128	-	1,798,128	-		أدوات مالية مشتقة
1,798,128	-	1,798,128	-		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تنمية)

30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

18- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تنمية)

(أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تنمية)

الإجمالي	(بألاف الريالات السعودية)			31 ديسمبر 2017م (مراجعة)
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
2,688,458	-	2,688,458	-	موجودات مالية
1,332,121	40,277	1,291,844	-	أدوات مالية مشتقة
17,372,635	436,243	5,338,726	11,597,666	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
646,652	-	-	646,652	موجودات مالية متاحة للبيع
13,031,739	-	13,031,739	-	موجودات مالية مقتناء لأغراض المتاجرة
35,071,605	476,520	22,350,767	12,244,318	موجودات مالية أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة بالصافي - تحوط القيمة العادلة
<hr/>				
1,945,440	-	1,945,440	-	المطلوبات المالية
1,945,440	-	1,945,440	-	أدوات مالية مشتقة
<hr/>				
الإجمالي	(بألاف الريالات السعودية)			30 سبتمبر 2017م (غير مراجعة)
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
2,797,777	-	2,797,777	-	موجودات مالية
1,595,823	54,923	1,540,900	-	أدوات مالية مشتقة
19,279,558	472,632	6,429,089	12,377,837	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
814,267	-	-	814,267	موجودات مالية متاحة للبيع
13,745,685	-	13,745,685	-	موجودات مالية مقتناء لأغراض المتاجرة
38,233,110	527,555	24,513,451	13,192,104	موجودات مالية أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة بالصافي - تحوط القيمة العادلة
<hr/>				
2,747,308	-	2,747,308	-	المطلوبات المالية
2,747,308	-	2,747,308	-	أدوات مالية مشتقة
<hr/>				

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 سبتمبر 2018م (غير مراجعة)

18- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة - (تتمة)

ب) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقادس بالقيمة العادلة

بلغت القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصافي 279,196 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017: 249,850 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2017: 257,861 مليون ريال سعودي).

القيم العادلة لكل من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المقتنة بالتكلفة المطافأة، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 30 سبتمبر 2018م، و 31 ديسمبر 2017م و 30 سبتمبر 2017م تقارب قيمتها الدفترية.

ج) أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت مستويات 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيم العادلة. ويتم أدناه تحليل هذه التقنيات والمدخلات غير الملاحظة الهامة المستخدمة فيها.

تستخدم المجموعة تقارير مدراء الصناديق (والخصومات المناسبة أو التسلسل إذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة و طريقة المضاعفات) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تعتبر المدخلات غير الملاحظة الهامة جزء لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق و تشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، السوق والسيولة المخصومة وعلاوة السيطرة.

لتقييم سندات الدين غير المتداولة والأدوات المالية المشتقة، تعتمد المجموعة على تقديرات القيمة العادلة على مقيمين خارجيين موثوقين والذين يستخدمون تقنيات مثل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات وغيرها من النماذج المتغيرة.

د) التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018م (31 ديسمبر 2017م: لا شيء و 30 سبتمبر 2017م: لا شيء).

هـ) مطابقة القيم العادلة في المستوى الثالث

يبين الجدول التالي مطابقة للقيم العادلة في المستوى الثالث ابتداءً من الأرصدة الافتتاحية وحتى الأرصدة الختامية:

(بآلاف الريالات السعودية)

30 سبتمبر 2018م	30 سبتمبر 2017م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
519,596	476,520
(36,371)	(7,618)
120,866	269,428
(69,849)	(75,019)
(6,687)	(10,138)
-	115,989
<hr/> 527,555	<hr/> 769,162

حركة المستوى الثالث كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة
إجمالي (خسائر) محققة وغير محققة في قائمة الدخل الشامل الموحدة
المشتريات
(المبيعات)
(سداد)
المحول إلى المستوى 3

الرصيد في نهاية الفترة

19- كفاية رأس المال

تمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في المتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركزى资料 المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام اوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظيفي والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات مرحلة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والمبالغ 8%. يتم احتساب رأس المال النظيفي لكل من مخاطر الائتمان، السوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

اصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وارشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) - والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م. وعلى فور تم احتساب الموجودات مرحلة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل 3).

فيما يلي ملخص إجمالي الركيزة الأولى للموجودات مرحلة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال ومعدل كفاية رأس المال.

**موجودات مرحلة المخاطر
بألف ريالات السعودية**

30 سبتمبر 2018م 31 ديسمبر 2017م 30 سبتمبر 2017م
(غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة)

335,776,264	317,684,135	314,388,283	مخاطر الائتمان
33,658,074	33,970,252	34,826,283	مخاطر العمليات
10,380,150	9,452,340	11,876,619	مخاطر السوق
379,814,488	361,106,727	361,091,185	إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات مرحلة المخاطر
62,260,027	63,825,327	64,316,053	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
8,156,491	8,232,300	7,909,555	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
70,416,518	72,057,627	72,225,608	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)
معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى):			
16.4%	17.7%	17.8%	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
18.5%	20.0%	20.0%	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة من رأس المال الاحتياطي النظيفي والاحتياطي الآخر وتوزيعات أرباح مقترنة والأرباح المبقاة والشريحة الأولى صكوك حقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة والشهرة والموجودات غير الملموسة واحتياطي فرق العملة الأجنبية وخصومات أخرى محددة. أما رأس المال المساند فيتكون من سندات دين مؤهلة ومتبلغ معينة من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محددة.

تستخدم المجموعة الطريقة الموحدة من بازل 3 لحساب الموجودات مرحلة المخاطر للركيزة الأولى (بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات). إن إدارة المخاطر للمجموعة هي المسؤولة عن ضمان حساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال النظيفي حيث تتوافق مع متطلبات بازل 3. وترسل مؤسسة النقد العربي السعودي البيانات الإشرافية الربع سنوية وتنظر فيها معدل كفاية رأس المال.

20- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض لفترة الحالية، والتي ليست جوهرية في طبيعتها.

21- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 21 أكتوبر 2018م (الموافق 12 صفر 1440هـ).

سعید محمد الغامدی
رئيس مجلس الادارة

فيصل عمر السقا
الرئيس التنفيذي

خالد أحمد غزاوى
المسؤول المالي الأول