



**البنك الأهلي التجاري**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة**  
**للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م**  
**(غير مراجعة)**



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع  
شارع الأمير سلطان  
ص.ب ٥٥٧٨  
جدة ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية  
ترخيص رقم ٤٦١٣٢٣٤٤ بتاريخ ٢٠١٤١٢٩٧

إرنست و يونغ وشركاه (محاسبون  
قانونيون)  
الطبقة ١٣، برج طريق الملك  
ص.ب ١٩٩٤  
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)  
جدة ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية  
ترخيص رقم ٤٥

## تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

**مقدمة**  
لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، "التقارير المالية المرحلية" المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي تقديم نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

**نطاق الفحص**  
تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١)، "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة 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 نبدي رأي مراجعة.

**نتيجة الفحص**  
بناءً على فحصنا، لم يفت انتباها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

**متطلبات نظامية أخرى**  
وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفالة رأس المال في الإيضاح (٢٠) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (٢٠) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لنقدمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أي فروقات جوهرية.

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

عن / إرنست و يونغ  
محاسبون قانونيون

ابراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٨٢

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦

١٣ شعبان ١٤٣٩  
الموافق ٢٩ أبريل ٢٠١٨ م



**قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة**
**(بألاف الريالات السعودية)**

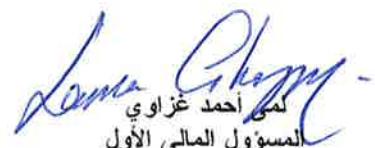
<b>31 مارس 2017م</b>	<b>31 ديسمبر 2017م</b>	<b>31 مارس 2018م</b>	<b>اضاح</b>	
<b>(غير مراجعة)</b>	<b>(مراجعة)</b>	<b>(غير مراجعة)</b>		
50,636,779	37,969,234	<b>30,909,880</b>		<b>الموجودات</b>
20,189,018	21,966,218	<b>18,312,749</b>		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
107,977,027	114,577,825	<b>113,555,101</b>	<b>4</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
254,202,491	249,234,246	<b>252,776,847</b>	<b>5</b>	استثمارات بالصافي
2,309,077	2,688,458	<b>2,894,036</b>	<b>6</b>	تمويل وسلف بالصافي
431,070	450,048	<b>452,009</b>		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
826,189	861,523	<b>952,528</b>		استثمارات في شركات زميلة بالصافي
4,885,641	5,280,672	<b>5,353,864</b>		عقارات أخرى بالصافي
315,258	303,037	<b>290,418</b>		ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
7,223,139	10,534,606	<b>12,008,857</b>		الشهرة
<b>448,995,689</b>	<b>443,865,867</b>	<b>437,506,289</b>		موجودات أخرى
				<b>اجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
50,586,831	48,557,941	<b>37,967,852</b>		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
313,646,400	308,942,120	<b>309,000,832</b>	<b>7</b>	ودائع العملاء
9,859,145	10,250,310	<b>10,528,284</b>	<b>19</b>	سندات دين مصدرة
2,430,631	1,945,440	<b>2,301,620</b>	<b>6</b>	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
10,610,491	9,894,458	<b>12,846,753</b>		مطلوبات أخرى
<b>387,133,498</b>	<b>379,590,269</b>	<b>372,645,341</b>		<b>اجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
				<b>حقوق المساهمين العائنة لمساهمي البنك</b>
20,000,000	20,000,000	<b>20,000,000</b>	<b>14</b>	رأس المال
(121,011)	(226,011)	(338,011)	<b>15</b>	اسهم خزينة
20,230,366	20,266,514	<b>20,266,514</b>		احتياطي نظامي
503,235	142,449	<b>191,774</b>		احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
43,054	96,886	<b>121,830</b>	<b>15</b>	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
15,795,770	18,158,718	<b>18,956,564</b>		أرباح مبقة
1,996,904	1,196,879	<b>1,196,879</b>	<b>17</b>	توزيعات أرباح مقترحة
(3,478,666)	(3,594,886)	(3,711,879)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
<b>54,969,652</b>	<b>56,040,549</b>	<b>56,683,671</b>		<b>حقوق الملكية العائنة لمساهمي البنك</b>
5,700,000	7,000,000	<b>7,000,000</b>	<b>12</b>	الشريحة الأولى صكوك
<b>60,669,652</b>	<b>63,040,549</b>	<b>63,683,671</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية</b>
1,192,539	1,235,049	<b>1,177,277</b>		<b>حقوق الأقلية</b>
61,862,191	64,275,598	<b>64,860,948</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>448,995,689</b>	<b>443,865,867</b>	<b>437,506,289</b>		<b>اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>



منصور صالح الميماني  
رئيس مجلس الإدارة



سعید محمد الغامدی  
الرئيس التنفيذي



لهم أحمد غزاوي  
المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

(بألاف الريالات السعودية)		
2017	2018	إضاح
4,220,644	4,342,418	دخل العمولات الخاصة
(861,188)	(923,845)	مصاريف العمولات الخاصة
<b>3,359,456</b>	<b>3,418,573</b>	<b>صافي دخل العمولات الخاصة</b>
802,024	852,437	دخل من رسوم خدمات مصرافية بالصافي
324,721	262,237	دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
95,322	326,808	دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
5,726	1,189	دخل عوائد الأسمى
359,832	30,583	مكاسب الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة
(87,260)	(112,586)	(مصاريف) عمليات أخرى بالصافي
<b>4,859,821</b>	<b>4,779,241</b>	<b>إجمالي دخل العمليات</b>
873,142	919,245	رواتب ومصاريف الموظفين
183,799	192,936	إيجارات ومصاريف المبني
195,141	156,170	استهلاك/اطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
436,122	405,081	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
421,981	(7,809)	مخصص/(عكس مخصص) خسائر التمويل بالصافي
758	85,523	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
<b>2,110,943</b>	<b>1,751,146</b>	<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
<b>2,748,878</b>	<b>3,028,095</b>	<b>صافي دخل العمليات</b>
(15,407)	826	صافي دخل (مصاريف) أخرى
(15,407)	826	دخل (مصاريف) آخر غير تشغيلية بالصافي
<b>2,733,471</b>	<b>3,028,921</b>	<b>صافي دخل (مصاريف) آخر</b>
<b>2,702,559</b>	<b>2,986,877</b>	<b>صافي دخل الفترة العائد إلى:</b>
30,912	42,044	مساهمي البنك
<b>2,733,471</b>	<b>3,028,921</b>	حقوق الأقلية
1.32	1.45	صافي دخل الفترة
1.31	1.45	ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي)
<b>1.32</b>	<b>1.45</b>	ربحية السهم المخفضة (ريال سعودي)
<b>1.31</b>	<b>1.45</b>	

منصور صالح الميمان  
رئيس مجلس الإدارة

سعید محمد الغامدي  
الرئيس التنفيذي

لمحى احمد عزاوي  
المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

(بآلاف الريالات السعودية)  
2017 م 2018

2,733,471 3,028,921

صافي دخل الفترة

دخل شامل آخر

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

- (3,567) الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)

(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للبنود التي سوف أو يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

(138,072) (168,334)

احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر)

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

- (362,375)

- صافي التغيير في القيم العادلة

- (5,227)

- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

الموجودات المالية المتاحة للبيع:

(16,679) -

- صافي التغيير في القيم العادلة

(253,691) -

- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

61,471 (113,923)

- الجزء الفعال من التغيير في القيم العادلة

(10,356) 93,354

- صافي مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

(357,327) (560,072)

اجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى

2,376,144 2,468,849

اجمالي الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

مساهمي البنك

حقوق الأقلية

2,379,703 2,477,069

اجمالي الدخل الشامل للفترة

(3,559) (8,220)

2,376,144 2,468,849

منصور صالح الميمان  
رئيس مجلس الإدارة

سعید محمد الغامدي  
الرئيس التنفيذي

لهم احمد غزاوي  
المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

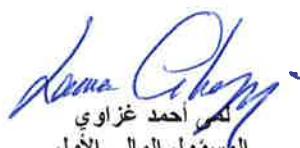
الخيار (أ) الشفاعة  
الخيار (ب) التضليل  
الخيار (ج) الاعتداء

**قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)**  
**لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس**

	(بألاف الريالات السعودية) 2017	2018	إضاح
2,733,471	3,028,921		
87,448	73,904		
(359,832)	(30,583)		
(4,657)	(4,191)		
(8,250)	(954)		
36,513	18,792		
195,141	156,170		
421,981	(7,809)		
758	85,523		
-	150		
587	(1,961)		
8,611	24,944		
<hr/>	<hr/>		
3,111,771	3,342,906		
683,252	(339,883)		
(4,871,223)	4,091,995		
63,106	1,817,042		
(2,155,785)	(6,185,629)		
118,159	(212,336)		
28,681	3,343		
(1,904,694)	(2,582,397)		
<hr/>	<hr/>		
5,335,241	(10,390,525)		
(1,252,374)	974,241		
711,067	367,952		
1,162,745	3,694,541		
<hr/>	<hr/>		
1,029,946	(5,418,750)		
<hr/>	<hr/>		
10,208,525	3,105,116		
(6,866,490)	(4,130,466)		
(251,646)	(262,265)		
20,029	5,238		
<hr/>	<hr/>		
3,110,418	(1,282,377)		
<hr/>	<hr/>		
139,747	215,862	19	
7,503	-		
(74,788)	(90,999)		
-	(112,000)		
<hr/>	<hr/>		
72,462	12,863		
<hr/>	<hr/>		
4,212,826	(6,688,264)		
(91,869)	(107,339)		
35,661,453	28,802,159		
<hr/>	<hr/>		
39,782,410	22,006,556	9	
<hr/>	<hr/>		
4,085,108	3,490,904		
709,668	949,236		
<hr/>	<hr/>		
(219,255)	(391,738)		
<hr/>	<hr/>		

  
 منصور صالح الشهري  
 رئيس مجلس الإدارة

  
 سعيد محمد العامدي  
 الرئيس التنفيذي

  
 ناصر أحمد غزاوي  
 المسئول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 1 - عـام

(1.1) مقدمة

تأسس البنك الأهلي التجاري ("البنك") شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/19 في 23 ذي القعده 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 ربى ثاني 1373هـ (26 ديسمبر 1953م). تم تحديد تاريخ أول بوليو 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](http://www.alhali.com)

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما تقدم المجموعة أيضاً 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 للإغلاق.

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة

فيما يلى تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

وصف	نسبة الملكية %			اسم الشركة التابعة	M N P.
	31 مارس 2017م	31 ديسمبر 2017م	31 مارس 2018م		
شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية وإدارة أنشطة الأصول للبنك.	97.10%	97.34%	97.34%	شركة الأهلي المالية	
شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر كaiman بهدف استقطاب وهيكلة والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري الجذابة في الأسواق الناشئة، مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.	97.10%	97.34%	97.34%	شركة الأهلي المالية - دبي (شركة ايست قيت كابيتال هولدنغ سابقاً)	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 1 - عـام - (تنمية)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة (تنمية):

وصف	نسبة الملكية %			اسم الشركة التابعة
	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
شركة مسجلة في إيرلندا تحت أحكام 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.	97.10%	97.34%	97.34%	شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار
في 29 أغسطس 2016م، قرر مساهموا شركة مظلة لإدارة الاستثمارات بارادتهم تصفية عمليات الشركة بشكل فوري. كما في 31 مارس 2018م، مازالت الإجراءات القضائية لتصفية الشركة مستمرة.	67.03%	67.03%	67.03%	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)
بنك مشارك يعمل 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.	100%	100%	100%	الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة
كما في 31 مارس 2018 يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارلوك كير الاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارلوك كير الاما وهي شركة ذات غرض خاص أنسنت لإصدار الصكوك للبنك التركي.	100%	100%	100%	شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين
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%	شركة البنك الأهلي التجاري للأسواق المحدودة
شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة اعمالها كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية.	100%	100%	100%	شركة البنك الأهلي التجاري
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان. تتمثل أهداف الشركة في المتاجرة بالمشتقات المالية و عمليات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.	100%	100%	100%	البنك الأهلي التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- عـام - (تتمة)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة (تتمة):

وصف	نسبة الملكية %				اسم الشركة التابعة
	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	31 مارس 2018	
صندوق أسهم خاصة يقع مقره في جزر كيمان وتتم إدارته من قبل شركة الأهلي المالية - دبي. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوفقة مع أحكام الشريعة وذلك في الأعمال ذات النمو العالمي في مناطق دول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.	100%	100%	100%	100%	ليست قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة الـ بي
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.	100%	100%	100%	100%	شركة الأهلي إسناد
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.	-	100%	-	-	شركة بيرجن توبوكو للطيران المحدودة
خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2018م، فقدت المجموعة السيطرة على شركة بيرجن توبوكو للطيران المحدودة ولذلك لم يتم توحيد قوائم الشركة المالية ضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.					

- 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) لمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. يقوم البنك بإعداد قوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتوافق 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 للمجموعة لسنة المنتهية في 2017م. إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وأحكام وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وبمبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح 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 الموحدة السنوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م – باستثناء ما جرى الإفصاح عنه في الإيضاح (3.18) مع الأخذ في الاعتبار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) لأول مرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 2- أسس الإعداد (تتمة)

(2.2) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة [للمشتقات والأدوات المالية المحافظ 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 31 مارس 2017م: تتضمن أيضاً الموجودات المالية المحافظ بها للمتجارة والاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة)]. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المحملة بالتكلفة المطافأة ولكن يتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط يتم عرضها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها.

(2.3) عملية العرض والتشفيل

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) أسس 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.

(أ) 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 ) ت exposures المجموعة، لـ 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 توقف سيطرة البنك عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم افتاؤها أو استبعادها خلال الفترة - إن وجدت - في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء أو حتى 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 يمارس عليها البنك 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.

M N  
٢٨

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج 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 كمصادر 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  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 2 - أسس الإعداد (تتمة)

(2.5) آثار التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معايير جديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة 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 بعلاقة 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 واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل هذا المعيار محل التوجهات الحالية بخصوص الإيرادات والموجودة من خلال العديد من المعايير والتفاصيل 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 باثر رجعي المتاح بالمعايير الدولي للتقارير المالية (15) عند تطبيق هذا المعيار الجديد.

يتطلب التطبيق باثر 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 للغيرات الرئيسية حول السياسات المحاسبية للمجموعة والتي نشأت من خلال تطبيق المجموعة للمعيار (9) وهذه التغيرات موضحة أيضاً في الإيضاح (3).

MN  
٢٠١٨

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 2 - أسس الإعداد (تممة)

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

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تممة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) ثلاث فئات رئيسية للتصنيف بخصوص 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 و طبيعة 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 المضمنة في العقود التي ترتكز على أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تفريغها بأي شكل من الأشكال وعوضاً عن ذلك يتم تقييم الأداة التحصيعية برمتها للتصنيف. يرجى الرجوع إلى الإيضاح (3.1) المعنى في السياسات المحاسبية الهمامة 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 المتكتبة" 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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعرض خلال التي عشر شهراً قادمة 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 (3.7) 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 عن تطبيق المعيار (9) في الأرباح المبقة 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 المحتفظ به.
- (2) تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً لقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- (3) اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقتناة للاستثمار لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

قدر المجموعة أن مخاطر الائتمان لم تزد بصورة جوهرية بالنسبة لسندات الدين التي تحمل مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (9).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 2 - أسس 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)

ينتفق تصنيف الموجودات المالية للمجموعة بشكل رئيسي مع تلك الواردة في المعيار (9) والمعيار (39) باستثناء التغير في تصنيف الاستثمارات، بين الجدول التالي فنات القياس الأصلية بموجب المعيار (39) وفناش القياس الجديدة بموجب المعيار (9) لاستثمارات المجموعة كما في 1 يناير 2018م:

(بآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية بموجب المعيار الوطني للتقرير العام (9)	القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار المحاسبة الوطني (39)	تصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقرير العام (9)	تصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (39)	محفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,960,023	1,960,023	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
18,750	18,750	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق ملكية		
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		M N
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	114,577,825			الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (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)

الموجودات المالية والتسهيلات غير المباشرة (تنمية)

(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:

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

-2 أنس الإعداد (تتمة)

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

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

الموجودات المالية والتسهيلات غير المباشرة (تتمة)

(3) التأثير على الأرباح المبقاء والاحتياطيات الأخرى

(بالآلاف الريالات السعودية)

احتياطيات أخرى

احتياطي القيمة	احتياطي العادلة بالقيمة	موجودات مالية	متاحة للبيع	الأرباح المبقاء	الدخل الشامل الآخر
- 132,096	18,158,718				
574,236	(132,096)		-		
-	-	(1,711,069)			
<b>574,236</b>	<b>-</b>	<b>16,447,649</b>			

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

إعادة تصنيف بموجب تطبيق المعيار (9)

الاعتراف بخسارة الإنفاق 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 11.2 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)

31 ديسمبر 2017م (المعيار (39))	إعادة قياس	إعادة تصنيف	1 يناير 2018م (المعيار (9))	M N
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
<b>8,480,658</b>	<b>1,649,029</b>	<b>(23,557)</b>	<b>6,855,186</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>409,192</b>	<b>100,399</b>	<b>-</b>	<b>308,793</b>	<b>تسهيلات غير مباشرة</b>

٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 2 - أنس

(2.5) آثار التغير 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 التغيرات إيضاحات التحول المبينة في الإيضاح 2.5، والبيانات النوعية والكمية فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات، والبيانات المدخلة المستخدمة والتسويات الخ. والتي يتم الإفصاح عنها في إيضاحات مختلفة.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (7) إيضاحات إضافية ومفصلة لمحاسبة التحوط والتي سيتم الإفصاح 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 لحساب 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 لالتزامات ضريبية 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.

٢٩٤  
٢٨٧

- 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".

**البنك الأهلي التجاري  
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)**

**-3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية**

إن 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) تصنیف الموجودات المالية**

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

**موجودات مالية مقتناة بالتكلفة المطفأة**

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

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ 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:

- الاحتفاظ 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 تواريخ 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 عليه للمتاجر، فإن البنك قد يختار بشكل غير قابل للإلغاء أن يعرض 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 تصنیفها كممتنة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولى، قد تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بالمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبى الذي قد ينشأ.

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

٢٨

٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(3.2) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محفظة 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 الإدارة 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.
- كافية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ 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 وتوقيت 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 المحافظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية – المستحدثة حديثاً أو المشتراة حديثاً – في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحافظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليس محظوظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محظوظ بها 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")

للغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. "الفائدة" هي ثمن القيمة المالية ل الوقت، والانتقام ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکالیف الإداریة)، 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 تغيير 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 وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية ل الوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

-3 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

(3.4) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف 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 قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختارت المجموعة قياس 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 الفعالة.

(3.5) 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 تحفظ 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 افتتاحه 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 المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

عندما يتم بيعأصول لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن 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  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

(3.6) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم 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 بإعادة 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 بما إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كأيرادات 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.

(3.7) 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 الائتمان 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 الأولى 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 التغير 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 التغير
- خسارة من التغير المفترض
- مخاطر التعرض للتغير

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

(3.7) الانخفاض في القيمة (تنمية)

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

- المرحلة (1) – الموجودات المالية التي لم تخفض 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 لاحتمال التعرض.

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

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً 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.

(3.8) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي لا تخفض 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.

(3.9) 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 المقرض 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  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.10) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه منخفض القيمة الائتمانية عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي (انظر الإيضاح 18.4).

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقرض يعتبر عادة 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 الجرئي الذي تجاوز موعد استحقاقه 90 يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيدادي 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.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكين من خلال الإغفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لنقدم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاد 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.

(3.11) 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 المطفأة

- 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 وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة ويتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة وإدراج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

-3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

(3.12) الشطب

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

(3.13) تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متعددة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستندية / خطابات ضمان، وعقارات، 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 المتوقفة. 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 الهاشم يتم تقييمها يومياً.

تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ 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.

(3.14) 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 المضمون الأصلي — أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر أنها للبيع تكون خيار أفضل، فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كان أصل مالي) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستعادة تمشياً مع سياسة المجموعة.

(3.15) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي بمثابة عقد تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتسبب بها الدين المحدد الذي يفشل في القيام بالدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط آداة 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 المطفأة 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  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

(3.16) العملات الأجنبية

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

(3.17) 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 الانتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الأحكام التعاقدية للأداة المالية، لكن ليس خسائر الانتمان المتوقعة. وفيما يتعلق بال الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الانتمانية، فإنه يتم احتساب سعر العمولة الخاصة المعدلة حسب الانتمان باستعمال التدفقات النقدية التقديرية بما في ذلك خسائر الانتمان 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 الرائدة التي تعود مباشرة إلى اقتناء 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 الأولى به ناقص تسديدات أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكب باستعمال طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق بين القيمة الأولية ومبخر الاستحقاق، أما بالنسبة للموجودات المالية فإن التكلفة المطفأة تعدل لتشمل أي مخصص مقابل خسائر الانتمان المتوقعة.

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

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

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

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

MN  
M

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

(3.18) أثر التغيرات على سياسات التقديرات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) والمعايير المحاسبية 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 بخيارات المدخلات المتغيرة واعتماداتها المتبادلة على بعضها البعض. تشمل نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحکاماً وتقديرات محاسبية تتضمن ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة التي تحدد احتمالات التعثر 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 المتعددة وخيارات المدخلات.
- تحديد الروابط بين بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالات التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

-4 استثمارات بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)

31 مارس 2018م	31 ديسمبر 2017م	31 مارس 2017م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
2,464,263	1,978,773	4,426,985
-	-	43,225,809
20,194,282	17,372,635	-
1,096,276	697,281	-
84,222,206	94,529,136	65,902,307
<b>107,977,027</b>	<b>114,577,825</b>	<b>113,555,101</b>

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمارات متاحة للبيع بالصافي  
استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي  
استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة بالصافي  
**الإجمالي**

(ا) تشمل الاستثمارات بالصافي سندات تم إصدارها من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية بمبلغ 45,831 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 44,126 مليون ريال سعودي و في 31 مارس 2017م: 27,079 مليون ريال سعودي). كما تشمل أيضاً استثمارات في صكوك بمبلغ 24,322 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 24,283 مليون ريال سعودي و في 31 مارس 2017م: 28,599 مليون ريال سعودي).

(ب) تشمل الاستثمارات الأخرى المقتناء بالتكلفة المطفأة استثمارات ذات تكلفة مطفأة بمبلغ 5,501 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 13,200 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2017م: 4,581 مليون ريال سعودي) و التي يتم إقتناصها ضمن عقود تغطية مخاطر القيمة العادلة. كما في 31 مارس 2017م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 5,328 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 13,031 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2017م: 4,602 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 وبلغت 204 مليون ريال سعودي.

(د) تتضمن الاستثمارات بمبلغ 14,199 مليون ريال سعودي (31 مارس 2017م: 27,919 مليون ريال سعودي)، والمرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع بنوك أخرى وعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 14,072 مليون ريال سعودي (31 مارس 2017م: 27,849 مليون ريال سعودي).

(هـ) فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للفترة:

(بألاف الريالات السعودية)  
31 مارس 2018م (غير مراجعة)

MN  
٢٤

المجموع	العمر الزمني	على مدى 12 شهراً	خسارة انتمان متوفقة على مدى العمر	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)
229,246	-	83,948	145,298	145,298	83,948	229,246
(8,091)	-	602	(8,693)	(8,693)	602	(8,091)
(4,169)	-	-	(4,169)	(4,169)	-	(4,169)
<b>216,986</b>	<b>-</b>	<b>84,550</b>	<b>132,436</b>	<b>132,436</b>	<b>84,550</b>	<b>216,986</b>

استثمارات  
الرصيد في 1 يناير (الإيضاح رقم 4-2.5.1)  
صافي المخصص / (عكس المخصص)  
العملات الأجنبية والحركات الأخرى

الرصيد كما في 31 مارس

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018 و 2017 (غير مراجعة)

- 5 تمويل وسلف بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	بطاقات ائتمان	أفراد و	31 مارس 2018 م (غير مراجعة)
255,822,420	11,906,471	24,772,159	128,341,045	90,802,745	تمويل وسلف متحركة	
4,720,900	11,766	1,396,544	2,796,315	516,275	تمويل وسلف متغيرة	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
260,543,320	11,918,237	26,168,703	131,137,360	91,319,020	اجمالي التمويل والسلف	
(7,766,473)	(97,894)	(1,381,017)	(4,791,494)	(1,496,068)	مخصص خسائر التمويل	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
252,776,847	11,820,343	24,787,686	126,345,866	89,822,952	تمويل وسلف بالصافي	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	بطاقات ائتمان	أفراد و	31 ديسمبر 2017 م (مراجعة)
251,266,150	9,921,127	25,977,050	125,440,573	89,927,400	تمويل وسلف متحركة	
4,768,992	1,806	1,399,993	2,836,678	530,515	تمويل وسلف متغيرة	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
256,035,142	9,922,933	27,377,043	128,277,251	90,457,915	اجمالي التمويل والسلف	
(6,800,896)	(58,368)	(1,261,038)	(4,182,616)	(1,298,874)	مخصص خسائر التمويل (محدد وعام)	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
249,234,246	9,864,565	26,116,005	124,094,635	89,159,041	تمويل وسلف بالصافي	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	بطاقات ائتمان	أفراد و	31 مارس 2017 م (غير مراجعة)
256,259,701	8,853,702	26,507,884	134,690,366	86,207,749	تمويل وسلف متحركة	
4,096,095	1,784	1,476,322	2,118,122	499,867	تمويل وسلف متغيرة	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
260,355,796	8,855,486	27,984,206	136,808,488	86,707,616	اجمالي التمويل والسلف	
(6,153,305)	(40,395)	(1,271,904)	(3,671,214)	(1,169,792)	مخصص خسائر التمويل (محدد وعام)	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
254,202,491	8,815,091	26,712,302	133,137,274	85,537,824	تمويل وسلف بالصافي	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

تضمن التمويلات والسلف الأخرى علماً المصرفي الخاصة والقروض البنكية.

أ) يشمل بند التمويل والسلف بالصافي منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتمثل بشكل رئيسي بعمليات مراححة وتيسير وإجارة بمبلغ 212,300 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 210,751 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2017م: 209,156 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

5 - تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

ب) فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر للتمويل والسلف المدرجة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي للفترة:

(بآلاف الرiyالات السعودية)  
31 مارس 2018م (غير مراجعة)

الإجمالي	مدى العمر الزمني	المراحل (2) خسارة انتمان متوفقة غير منخفضة متوفقة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المراحل (3) خسارة انتمان متوفقة غير منخفضة متوفقة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المراحل (1) خسارة انتمان متوفقة على مدى القيمة الائتمانية على مدى عمرها
8,235,514	3,821,815	1,700,263	2,713,436	12 شهراً
355,169	754,518	(343,703)	(55,646)	
(770,044)	(770,044)	-	-	
(54,166)	(25,783)	(18,071)	(10,312)	
<b>7,766,473</b>	<b>3,780,506</b>	<b>1,338,489</b>	<b>2,647,478</b>	

الرصيد كما في 1 يناير (ايضاح 4.1.5)  
صافي مخصص (عكس مخصص) انخفاض القيمة  
خلال الفترة (بما في ذلك التحويل بين المراحل)  
ديون معدومة مشطوبة  
فروقات العملة الأجنبية

الرصيد كما في 31 مارس

ج) الخسائر التمويلية المحملة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة:

(بآلاف الرiyالات السعودية)  
31 مارس 2018م (غير مراجعة)

الإجمالي	مدى عمرها	المراحل (2) خسارة انتمان متوفقة غير منخفضة متوفقة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى عمرها	المراحل (3) خسارة انتمان متوفقة غير منخفضة متوفقة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى عمرها	المراحل (1) خسارة انتمان متوفقة على مدى القيمة الائتمانية على مدى عمرها
355,169	754,518	(343,703)	(55,646)	
(14,110)	(14,461)	25,216	(24,865)	
511	511	-	-	
(5,205)	-	(3,486)	(1,719)	
<b>336,365</b>	<b>740,568</b>	<b>(321,973)</b>	<b>(82,230)</b>	
<b>(344,174)</b>	<b>(344,174)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>(7,809)</b>	<b>396,394</b>	<b>(321,973)</b>	<b>(82,230)</b>	

صافي مخصص (عكس مخصص) انخفاض القيمة  
خلال الفترة (بما في ذلك التحويل بين المراحل)

مخصص مقابل التزامات غير مباشرة

ديون معدومة محملة مباشرة

أخرى

اجمالي مخصص الفترة

مستردات من ديون سبق شطبها

صافي المخصص المحمل خلال الفترة

M N  
B K

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 6- المنشآت

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة و السالبة و المبالغ 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 المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر الإنتمان، والتي تقصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

(بألاف الريالات السعودية) 31 مارس 2017م (غير مراجعة)				(بألاف الريالات السعودية) 31 ديسمبر 2017م (مراجعة)				(بألاف الريالات السعودية) 31 مارس 2018م (غير مراجعة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الصالحة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الصالحة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الصالحة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الصالحة	القيمة العادلة الموجبة
المقتناء لأغراض المتاجرة :											
103,045,101	(1,429,432)	1,392,103	132,471,806	(1,119,688)	1,727,770	<b>168,217,988</b>	(1,549,219)	<b>1,528,210</b>			أدوات أسعار العمولات الخاصة
78,039,947	(66,242)	341,826	77,702,130	(48,284)	318,781	<b>86,927,408</b>	(33,224)	<b>346,491</b>			عقود الصرف الأجنبي الآجلة
8,573,109	(62,688)	75,240	326,049	(9,482)	13,173	<b>364,456</b>	(11,036)	<b>18,015</b>			خيارات
39,336,556	(138,678)	140,016	19,345,542	(90,513)	86,233	<b>13,639,824</b>	(73,609)	<b>68,188</b>			المشتقات المهيكلة
مقتناء لتفطية مخاطر القيمة العادلة :											
7,586,594	(280,001)	232,214	16,306,897	(276,401)	365,744	<b>15,053,202</b>	(308,197)	<b>761,247</b>			أدوات أسعار العمولات الخاصة
											مقتناء لتفطية مخاطر التدفقات النقدية:
11,875,248	(453,590)	127,678	12,487,217	(401,072)	176,757	<b>11,820,194</b>	(326,335)	<b>171,885</b>			أدوات أسعار العمولات الخاصة
<b>248,456,555</b>	<b>(2,430,631)</b>	<b>2,309,077</b>	<b>258,639,641</b>	<b>(1,945,440)</b>	<b>2,688,458</b>	<b>296,023,072</b>	<b>(2,301,620)</b>	<b>2,894,036</b>			الإجمالي
<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	

MN  
A.R.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 7 ودائع العملاء

(بألاف الريالات السعودية)

31 مارس 2018م	31 ديسمبر 2017م	31 مارس 2017م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
235,774,629	237,768,744	<b>237,052,409</b>
152,579	120,628	<b>123,509</b>
66,128,282	57,974,382	<b>60,583,928</b>
11,590,910	13,078,366	<b>11,240,986</b>
<b>313,646,400</b>	<b>308,942,120</b>	<b>309,000,832</b>

حسابات جارية  
إدخار  
لأجل  
 أخرى  
الإجمالي

ودائع عملاء القطاع الدولي المضمنة في بند ودائع العملاء:

5,856,501	6,831,719	<b>5,950,424</b>	حسابات جارية
-	-	-	إدخار
14,849,722	14,702,820	<b>14,585,692</b>	لأجل
577,468	451,496	<b>465,688</b>	أخرى
<b>21,283,691</b>	<b>21,986,035</b>	<b>21,001,804</b>	الإجمالي

- 8 الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(بألاف الريالات السعودية)

31 مارس 2018م	31 ديسمبر 2017م	31 مارس 2017م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
8,920,760	10,017,194	<b>10,079,052</b>
44,364,607	40,858,305	<b>39,365,115</b>
2,950,126	2,515,109	<b>2,183,872</b>
11,857,105	12,054,997	<b>10,427,335</b>
<b>68,092,598</b>	<b>65,445,605</b>	<b>62,055,374</b>

خطابات اعتماد  
ضمانات  
قيولات  
ارتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنفاذ)  
الإجمالي

MN  
P  
P

- 9 النقد وشبه النقد

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

(بألاف الريالات السعودية)

31 مارس 2018م	31 ديسمبر 2017م	31 مارس 2017م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
32,989,205	19,924,122	<b>12,524,885</b>
6,793,205	8,878,037	<b>9,481,671</b>
<b>39,782,410</b>	<b>28,802,159</b>	<b>22,006,556</b>

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 الأولى  
الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 10 القطاعات التشغيلية

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

تتكون 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.

الأفراد - 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 شرعيه مستقلة.

الشركات - يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتوافقة 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 وخارجياً) 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 مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية وتشمل البنك التركي.

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك.

وزع مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

MN  
AP

- 10 - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والمليون الرئيسي) وصافي الدخل للفترة حسب القطاعات:

<u>بألاف الريالات السعودية</u>						31 مارس 2018م (غير مراجعة)	
الإجمالي	المصرفية	الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
437,506,289	36,198,980	1,512,929	153,884,010	141,464,987	104,445,383		إجمالي الموجودات
372,645,341	30,870,763	254,867	43,787,942	81,404,541	216,327,228		إجمالي المطلوبات
309,000,832	21,001,921	3,875	8,811,407	70,503,100	208,680,529		ودائع العملاء
4,779,241	397,892	227,588	1,008,093	1,551,035	1,594,633		إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(25,835)	-	(96,157)	(561,118)	683,110		- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
4,779,241	372,057	227,588	911,936	989,917	2,277,743		إجمالي دخل العمليات منها:
3,418,573	306,337	1,542	495,252	714,521	1,900,921		صافي دخل العمولات الخاصة
852,437	62,172	222,108	36,897	221,611	309,649		دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
262,237	32,581	7	7,735	54,783	167,131		دخل من تحويل عملات
1,751,146	279,586	88,841	218,611	231,266	932,842		إجمالي مصاريف العمليات منها:
156,170	21,254	3,746	11,922	21,836	97,412		- استهلاك/اطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
(7,809)	63,263	-	13,815	(39,890)	(44,997)		- مخصص (عكس مخصص) خسائر التمويل بالصافي
85,523	-	-	85,523	-	-		- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
826	24,345	-	(9,846)	(7,183)	(6,490)		دخل (مصاريف) آخر غير تشغيلية بالصافي
3,028,921	116,816	138,747	683,479	751,468	1,338,411		صافي دخل الفترة العائد إلى:
2,986,877	78,456	135,063	683,479	751,468	1,338,411		مساهمي البنك
42,044	38,360	3,684	-	-	-		حقوق الأقلية

<u>بألاف الريالات السعودية</u>						31 مارس 2017م (غير مراجعة)	
الإجمالي	المصرفية	الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
448,995,689	39,425,279	1,394,300	160,485,897	142,027,095	105,663,118		إجمالي الموجودات
387,133,498	33,660,932	186,536	60,299,007	75,023,114	217,963,909		إجمالي المطلوبات
313,646,400	21,283,808	2,972	7,230,351	71,626,616	213,502,653		ودائع العملاء
4,859,821	414,875	163,660	976,223	1,822,637	1,482,426		إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(26,655)	-	157,696	(587,024)	455,983		- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
4,859,821	388,220	163,660	1,133,919	1,235,613	1,938,409		إجمالي دخل العمليات منها:
3,359,456	315,854	359	553,686	921,609	1,567,948		صافي دخل العمولات الخاصة
802,024	70,715	159,538	25,354	267,117	279,300		دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
324,721	33,983	23	88,275	46,933	155,507		دخل من تحويل عملات
2,110,943	299,861	83,459	153,590	516,120	1,057,913		إجمالي مصاريف العمليات منها:
195,141	19,858	8,481	16,271	26,630	123,901		- استهلاك/اطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
421,981	84,216	-	-	259,515	78,250		- مخصص خسائر التمويل بالصافي
758	-	-	758	-	-		- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
(15,407)	(4,571)	(525)	(4,577)	(3,144)	(2,590)		دخل (مصاريف) آخر غير تشغيلية بالصافي
2,733,471	83,788	79,676	975,752	716,349	877,906		صافي دخل الفترة العائد إلى:
2,702,559	55,188	77,364	975,752	716,349	877,906		مساهمي البنك
30,912	28,600	2,312	-	-	-		حقوق الأقلية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 11 - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2018م و 31 مارس 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 31 مارس 2018م و 31 مارس 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.

- 12 - 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 مشروطاً للبنك ويتم عرض هذه الصكوك ضمن حقوق المساهمين. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة محددة من الزمن و يخضع ذلك للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

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.

- 13 - الزكاة

تم الإنتهاء من تقدير الزكاة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) لجميع السنوات حتى سنة 2011م. قدم البنك إقراراته الزكوية لسنوات 2012م إلى 2016م وحصل على شهادات زكوية نهائية. الإقرارات الزكوية لسنوات 2012م إلى 2016م هي حالياً قيد المراجعة من قبل الهيئة ويتضرر الرابط الزيكي لهذه السنوات.

MN  
B  
A

- 14 - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمدفوع بالكامل من 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي 31 مارس 2017م: سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة من 1,992,939,607 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 1,994,798,024 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 31 مارس 2017م: 1,996,903,527 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

أوصى مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري بتاريخ 28 ديسمبر 2017م الموافق 10 ربيع الثاني 1439هـ للجمعية العمومية غير العادية بزيادة 50% من رأس مال البنك الحالي و ذلك من خلال منح سهم واحد لكل سهمين من الأسهم المملوكة. بناء على ذلك سيتم زيادة عدد الأسهم بمقدار 1,000,000,000 سهم لتصل إلى 3,000,000,000 سهم مع زيادة رأس المال 10,000,000,000 ريال سعودي ليصل إلى قيمة مقدارها 30,000,000,000 ريال سعودي، خاضعاً لموافقة الجهات المختصة و الجمعية العمومية غير العادية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- احتياطي برنامج أسهم الموظفين وأسمه خزينة

15.1 احتياطي برنامج أسهم الموظفين

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

خلال الفترة ما بين ديسمبر 2018 إلى ديسمبر 2020

7,060,393
3 سنوات
أسهم
متوسط 44.54 ريال سعودي

تواتر خلاصات
إجمالي عدد الأسماء المنوحة في تاريخ المنح
فترات المنح
طريقة الدفع
القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح

15.2 أسمه خزينة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018، قام البنك بموجب برنامج أسهم الموظفين (الإيضاح رقم: 15.1) بشراء أسهمه الخاصة بمبلغ 112 مليون ريال سعودي لتصل إلى 338 مليون ريال سعودي (ديسمبر 2017م: 226 مليون ريال سعودي ، مارس 2017م: 121 مليون ريال سعودي) والتي تم تصنيفها كأسمه خزينة و يتم عرضها ضمن حقوق المساهمين في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة.

قام البنك بتتأمين كافة الموافقات الالزمة فيما يتعلق بخطة الدفع على أساس الأسماء وشراء أسمه الخزينة.

16 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل 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.

A) 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 أدادة مشابهة و التي تمكن المنشأة من استخدامها في تاريخ القياس.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

16- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي لقيمة العادلة (تنمية)

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

الإجمالي	(بألاف الريالات السعودية)			31 مارس 2018م (غير مراجعة)	موجودات مالية
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1		
2,894,036	-	2,894,036	-		أدوات مالية مشتقة
4,426,985	420,332	3,417,689	588,964	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
43,225,809	164,657	6,667,185	36,393,967	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
5,327,907	-	5,327,907	-	استثمارات مقتناء بالتكلفة المطافأ بالصافي - تحوط القيمة العادلة	
<b>55,874,737</b>	<b>584,989</b>	<b>18,306,817</b>	<b>36,982,931</b>		<b>الإجمالي</b>
2,301,620	-	2,301,620	-		مطلوبات مالية
<b>2,301,620</b>		<b>2,301,620</b>			<b>الإجمالي</b>
الإجمالي	(بألاف الريالات السعودية)			31 ديسمبر 2017م (مراجعة)	موجودات مالية
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1		
2,688,458	-	2,688,458	-		أدوات مالية مشتقة
1,332,121	40,277	1,291,844	-	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	
17,372,635	436,243	5,338,726	11,597,666	استثمارات مالية متاحة للبيع	
646,652	-	-	646,652	استثمارات مقتناء لأغراض المتاجرة	
13,031,739	-	13,031,739	-	استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطافأ بالصافي -	
<b>35,071,605</b>	<b>476,520</b>	<b>22,350,767</b>	<b>12,244,318</b>	تحوط القيمة العادلة	<b>الإجمالي</b>
1,945,440	-	1,945,440	-		مطلوبات مالية
<b>1,945,440</b>		<b>1,945,440</b>			<b>الإجمالي</b>
الإجمالي	(بألاف الريالات السعودية)			31 مارس 2017م (غير مراجعة)	موجودات مالية
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1		
2,309,077	-	2,309,077	-		أدوات مالية مشتقة
1,755,753	106,735	1,649,018	-	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	
20,194,282	486,542	8,101,840	11,605,900	استثمارات مالية متاحة للبيع	
708,510	-	-	708,510	استثمارات مقتناء لأغراض المتاجرة	
4,601,859	-	4,601,859	-	استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطافأ بالصافي -	
<b>29,569,481</b>	<b>593,277</b>	<b>16,661,794</b>	<b>12,314,410</b>	تحوط القيمة العادلة	<b>الإجمالي</b>
2,430,631	-	2,430,631	-		مطلوبات مالية
<b>2,430,631</b>		<b>2,430,631</b>			<b>الإجمالي</b>

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

16- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة - (نهاية)

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

بلغت القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصافي 258,699 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017: 249,850 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2017: 257,302 مليون ريال سعودي).

القيمة العادلة لكل من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطافأة، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 مارس 2018م، و 31 ديسمبر 2017م و 31 مارس 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 الملحوظة 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) لتقدير الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تعتبر المدخلات غير الملحوظة الهامة جزء لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق و تشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، السوق والسيولة المخصومة و علاوة السيطرة.

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

د) التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني

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

17- توزيعات أرباح

في 28 ديسمبر 2017م وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نهائية بمبلغ 1,197 مليون ريال سعودي (0.60 ريال سعودي للسهم)، وبناء على ذلك، سيتم دفع توزيعات الأرباح بالكامل خلال الربع الثاني من عام 2018م بناءً على موافقة الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي.

MN

B.P

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

18- إدارة مخاطر الائتمان  
(أ) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وإذا لم تذكر على وجه التحديد للموجودات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول أدناه تمثل أرصدة إجمالية وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل المبالغ الملزمه بها أو المضمونة على التوالي:

(بآلاف الريالات السعودية)  
31 مارس 2018م (غير مراجعة)

	خسارة ائتمان متوقعة	خسارة ائتمان		
	غير منخفضة القيمة	متوقعة منخفضة	خسارة ائتمان	
	الائتمانية على مدى	القيمة الائتمانية على	متوقعة على مدى	
	مدى العمر الزمني	مدى العمر الزمني	12 شهراً	
	الإجمالي			
12,585,031	-	-	12,585,031	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
4,937,661	-	586,240	4,351,421	درجة أولى
798,479	-	-	798,479	دون الدرجة الأولى
-	-	-		غير مصنفة
<u>18,321,171</u>	<u>-</u>	<u>586,240</u>	<u>17,734,931</u>	منخفضة القيمة فردياً
				اجمالي القيمة الدفترية
55,730,895	-	17,484	55,713,411	تمويل وسلف
100,815,087	1,293,344	13,258,082	86,263,661	درجة أولى
100,569,784		1,069,795	99,499,989	دون الدرجة الأولى
3,427,556	3,427,556			غير مصنفة
<u>260,543,322</u>	<u>4,720,900</u>	<u>14,345,361</u>	<u>241,477,061</u>	منخفضة القيمة فردياً
				اجمالي القيمة الدفترية
				استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
62,928,023	-	519,124	62,408,899	NN درجة أولى
3,085,489	-	1,378,316	1,707,173	دون الدرجة الأولى
<u>66,013,512</u>	<u>-</u>	<u>1,897,440</u>	<u>64,116,072</u>	اجمالي القيمة الدفترية
				MM
41,749,924	-	-	41,749,924	استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,260,078	-	733,072	527,006	درجة أولى
<u>43,010,002</u>	<u>-</u>	<u>733,072</u>	<u>42,276,930</u>	دون الدرجة الأولى
				اجمالي القيمة الدفترية
19,843,959	17,551	11,819	19,814,589	الإرتباطات والالتزامات المحتملة
40,377,506	586,202	3,946,457	35,844,847	درجة أولى
1,833,909	11,289	452,079	1,370,541	دون الدرجة الأولى
<u>62,055,374</u>	<u>615,042</u>	<u>4,410,355</u>	<u>57,029,977</u>	غير مصنفة
				الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

18- إدارة مخاطر الائتمان (تنمية)

ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعرض في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولى، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقوله والمؤيدة ذات العلاقة والمتحدة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومرافق معتمدة.

درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على توقعات مستقبلية حول مخاطر التعرض وبناءً على تقديرات سابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعرض. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر وت نوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايير درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعرض باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعرض بين الدرجات 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و 3.

يتم تحديد لكل تعرّض للشركات درجة من مخاطر الائتمان في درجة من درجات المخاطر عند الاعتراف الأولى بناءً على المعلومات المتوفرة عن المقترض. تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى تحريك الخطر من درجة إلى أخرى مختلفة. إن مراقبة المخاطر يتضمن استخدام البيانات التالية:

جميع المخاطر	مخاطر الأفراد	مخاطر الشركات
• سجل السداد - وهذا يتضمن تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات حول معدلات السداد.	• البيانات الداخلية المجمعة وتصيرفات العميل (مثل: استخدام العميل لتسهيلات بطاقات الائتمان).	• المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء (مثل: القوائم المالية المراجعة، حسابات الإدارة، الموازنات والتوقعات). وتتضمن أمثلة على مجالات تركيز محددة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا.
• استعمال الحد الائتماني الممنوح.		• بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
• سجل طلبات الإمهال ومنح الإمهال.		
• التغيرات الموجودة والمتوقعة في الأعمال والأحوال المالية والاقتصادية.		• التغيرات الفعلية والجوهرية في المحيط السياسي والتنظيمي والتكنولوجي للمقترض أو أنشطة أعماله.

MN  
BKT

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

18- إدارة مخاطر الائتمان (تنمية)

ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تنمية)

1) إعداد هيكل لأحكام التسهيلات المحتملة للتعثر

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر المحتملة. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمفترض وحسب درجة الخطير الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرعية خارجية أيضاً.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايير العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها معدل نمو الناتج المحلي ومعدلات الفائدة ومعدلات البطالة الخ. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة ب المجالات الصناعية محددة أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع وأو العقارات.

بناءً على مشورة إدارة الاقتصاد للمجموعة وأخذًا في الاعتبار معلومات متعددة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قام البنك بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات المستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات المستقبلية). ويقوم البنك باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقدراته بخصوص التعثرات المحتملة.

2) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهرى

إن المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كان هناك زيادة في المخاطر الإئتمانية تشتمل على التغيرات الكمية في المخاطر المحتملة والعوامل النوعية بما في ذلك العوامل المساعدة للتعثر.

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة لعرض محدد على أنها أزدادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي بناءً على الضوابط التي حددتها المجموعة لكل مرحلة من المراحل.

من خلال استخدام البنك لتقدراته القائمة على الخبرات الإئتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للبنك أن يحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الإزدياد بفقرات جوهرية بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبينة بوضوح من خلال التحليل الكمي في ذلك الوقت.

أما بخصوص العوامل المساعدة، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتأخر السداد أكثر من 30 يوماً عن موعد استحقاقه إلا في حالة وجود حقائق تدل على عكس ذلك. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عدد الأيام التي مضت على آخر دفعه سداد كاملة تم استلامها دون الأخذ في الاعتبار أي فترة إمهال قد تكون منحت للمفترض.

ترافق المجموعة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر الائتمان من التحويل من المرحلة (1) "احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً" والمرحلة (2) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني للتسهيلات".

MN

DA

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

18- إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للتمويلات والقروض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل أو قرض حالي تم تعديل أحکامه يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج التمويل أو القرض المعدل كتمويل أو قرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً لسياسة المحاسبة.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينبع عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويلات والقروض مع العملاء من يواجهه صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإمهال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإمهال لدى المجموعة، فإن الإمهال يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متضرراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل أحكام تعهدات التمويل والقروض. تخضع قروض كلاً من الشركات والأفراد إلى سياسة الإمهال. تقوم لجنة المراجعة لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإمهال.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة حول الإمهال، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس مدى نجاح التعديل في تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل الفائدة وأصل التمويل أو القرض والخبرة السابقة لدى المجموعة في معالجة حالات سابقة. وكجزء من هذه العملية تقوم المجموعة بتحليل أداء السداد لدى المقترض مقابل الأحكام التعاقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

4) تعریف التعثر

يعتبر التعثر قد وقع لمن لم يحصل بالسداد حال حصول أحدى أو كلا الحدثين التاليين:

• مضى على الملزم بالسداد 90 يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه المجموعة بما في ذلك أقساط أصل التمويل أو القرض وتسديدات الفائدة والرسوم والأنتعاب. إن معيار الجوهرية لإدراج التعثر هو 95% من إجمالي الالتزامات الائتمانية القائمة على العميل.

• تعتبر المجموعة أن الملزم ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للبنك دون رجوع البنك إلى إجراءات مثل تسليم الضمانات (إن وجدت).

إن تعریف التعثر يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

5) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تناول التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة الخبراء في إدارة الاقتصاد للمجموعة والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والمستقبلية من مصادر خارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيenarios ذات سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتالف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السينarios الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سينario من هذه السينarios. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الجامعات.

لقد حدّدت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت — باستخراج تحليل البيانات التاريخية — بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة ما بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 10 إلى 15 سنة مضت.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

18- إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين سابقاً.

(أ) احتمالية التعثر

(ب) الخسارة في حالة التعثر

(ج) التعرضات المترتبة

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلية وخارجية تتالف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تدبير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم المجموعة بتدبير معايير الخسارة في حالة التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المترتبة. تأخذ الخسارة في حالة التعثر في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة والقطاع الاقتصادي للطرف المقابل وتکاليف الاسترداد لأي ضمانات و التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. أما فيما يتعلق بالتمويل والسلف للأفراد والمضمونون بعقار ، تعتبر نسبة القرض مقابل القيمة هي إحدى المعايير الهامة في تحديد الخسارة في حالة التعثر.

تمثل التعرضات المترتبة التعرض المتوقع في حال التعثر. تحتسب المجموعة التعرضات المترتبة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات المترتبة لأصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشتمل التعرضات المترتبة على المبلغ المنسوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تدبيرها بناءً على الملاحظات التاريخية.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للقرض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان، حتى إذا، ولأغراض إدارة المخاطر، كانت المجموعة تأخذ في الاعتبارها فترة أطول. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد سلفة أو إلغاء التزام أو ضمان تمويل وسلف.

MN

X

بالنسبة للسحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلًا من التمويل والسلف وعنصر الالتزام غير المنسوب، تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المنسوب لا تقييد تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا تمتلك هذه التسهيلات أجل محدد أو هيكل سداد ويتم إدارتها بشكل جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدى لن يكون سارياً في الإدارة اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة ما في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة. يتم تدبير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على تخفيف خسارة الائتمان المتوقعة. وذلك يتضمن تخفيض الحدود. يتم إلغاء التسهيلات / أو تحويل الرصيد القائم إلى تمويل وسلف ذات أجل سداد ثابتة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

18- إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

4) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ) الضمانات

تستخدم المجموعة أساليب متعددة بشكل كبير لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يتعلق بقروضه، أحد أهم أساليب تخفيف مخاطر الائتمان هو قبول الضمانات والكفارات بتنظيمية ملائمة. تقوم المجموعة بالتأكد أن الضمان الذي تحفظ به يحتوي على سيولة كافية، وساري المفعول من الناحية القانونية حيث يتم تقييمه بشكل دوري. تعتمد طريقة وتكرار إعادة التقييم على طبيعة الضمان. تتضمن أنواع الضمانات التي تقبلاها المجموعة على الوقت والتأمينات النقدية والضمانات المالية والأسهم والعقارات والموارد الثابتة والتازل عن الراتب في حال الأفراد. يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل أساسى مقابل التمويل التجارى والفردى وتم إدارته مقابل التعرضات للمخاطر بصفى قيمتها القابلة للتحقق. تراقب المجموعة القيمة السوقية للضمانات ويطلب ضمانات إضافية بموجب الاتفاقيات المبرمة. ويتم ضمان، حيثما كان ذلك ممكناً، التمويلات باستخدام أشكال مقبولة من الضمانات من أجل تخفيض مخاطر الائتمان. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم الإقراض مقابل تدفقات نقدية للمنشأة التجارية العاملة كطريقة أولى ومصدر أساسى للسداد. يجب اعتبار الضمانات التي يقدمها العملاء كموارد سداد ثانية.

19- سندات الدين

كما في تاريخ التقرير، تتكون إصدارات سندات الدين من صكوك غير قابلة للتحويل صادرة من البنك و البنك التركي وتحمل ربحاً بمعدلات ثابتة مع تواريخ استحقاق تصل إلى سنة 2024م. فيما يلي تسوية للمطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل.

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>			
31 مارس 2017م	31 ديسمبر 2017م	31 مارس 2018م	(غير مراجعة)
9,917,765	9,917,765	10,250,310	
139,747	263,900	215,862	
(198,367)	68,645	62,112	
<u>9,859,145</u>	<u>10,250,310</u>	<u>10,528,284</u>	

سندات دين مصدرة:  
الرصيد في بداية الفترة  
صافي الحركة في سندات الدين  
تعديل في تحويل فرق العملة الأجنبية  
الرصيد في نهاية الفترة

MN

A.

**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)**

- 20 - كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بمرافقة 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 المركز المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام أوزان 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 النظامي والاحتياط بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات مرحلة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والمبالغ ٦%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، السوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكافية رأس المال الركيزة الأولى.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) - والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات مرحلة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسبة 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 و معدل كفاية رأس المال.

**موجودات مرحلة المخاطر**

**بألاف الريالات السعودية**

31 مارس 2018م	31 ديسمبر 2017م	31 مارس 2017م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

340,590,155	317,684,135	<b>311,381,078</b>
33,292,844	33,970,252	<b>34,324,423</b>
7,894,115	9,452,340	<b>12,248,465</b>
<b>381,777,114</b>	<b>361,106,727</b>	<b>357,953,966</b>
		<b>اجمالي الركيزة الأولى - الموجودات مرحلة المخاطر</b>
<b>61,592,873</b>	<b>63,825,327</b>	<b>64,979,658</b>
8,059,000	8,232,300	<b>7,989,687</b>
<b>69,651,873</b>	<b>72,057,627</b>	<b>72,969,345</b>

مخاطر الائتمان  
مخاطر العمليات  
مخاطر السوق

MN  
R.A.K.  
Rأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

Rأس المال المساند (الشريحة الثانية)

Rأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى):-

Rأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

Rأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى و الثانية)

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

تستخدم المجموعة الطريقة الموحدة من بازل III لحساب الموجودات مرحلة المخاطر حيث يتطلب رأس المال النظامي 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 النظامي حيث تتوافق مع متطلبات بازل III. وترسل لمؤسسة النقد العربي السعودي البيانات الإشرافية الربع سنوية وتظهر فيها معدل كفاية رأس المال.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2018م و 2017م (غير مراجعة)

- 21 أرقام المقارنة

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

- 22 موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 29 إبريل 2018م الموافق 13 شعبان 1439هـ.

  
منصور صالح الميمان  
رئيس مجلس الإدارة

  
سعید محمد الغامدی  
الرئيس التنفيذي

  
نجی احمد غزاوی  
المسؤول المالي الأول