



البنك السعودي الفرنسي  
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

ريان بن محمد فايز

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عادل ملاوي

المدير المالي التنفيذي



كي بي أم جي الفؤزان وشركاه  
مخلصيون ومراجعون قانونيون



## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية للمرحلة الموجزة للموحدة

المحترمين

إلى الصناديق مساهمي البنك السعودي للفنمسي  
(شركة مساهمة سعودية)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي للمرحلة الموحدة المرفقة للبنك السعودي الفنمسي والشركات التابعة له ("البنك") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتمتة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة السنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة"). إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المرحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "القوائم المالية المرحلية" والمعدل بموجب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إيداء استنتاج حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية المرحلية للملفذ من قبل مراجع الحسابات الممثل للمنتداه" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية المرحلية للمرحلة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص لتطليبي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من صافية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة للدراسة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نؤدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية للمرحلة الموحدة المرفقة للبنك لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمعدل بموجب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.



كبي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



مخالفات نظامية اخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإصحاح عن بعض المطورمات المتطقتة بكفافية رأس المال في الإيضاح رقم (١٩) من الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المرطوية للموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي لنا به، لنا بمقتولة المطورمات الواردة في الإيضاح رقم (١٩) مع التطيلات ذات الملائمة المعك من قبل البنك السعودي التراسمي لتضمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أي ثروقات جوهرية.

كبي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص. ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم فوزان باعثن  
مخسب القانوني مخصص  
ترخيص رقم ٣٨٢

برابيس وترشاوس كويرز

ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

بدر إبراهيم بن مغرب  
مخسب القانوني مخصص  
ترخيص رقم ٤٧١



١٣ ذوالقعدة ١٤٣٩ هـ  
٢٦ يوليو ٢٠١٨ م



٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
				<b>الموجودات</b>
١٨,٣٣٥,٠٢٣	٢٢,٣٩٣,٢٣٧	١٢,٣٤٤,٤٩٧		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٧,٢١٨,٤٦٨	١٨,٧٥٨,٢٩٥	٢١,٧٢٧,٣٠٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥,٤٤١,٣٠٠	٢٥,٣٢٤,٨٩٥	٢٧,٢٢٧,٨٠٠	٦	استثمارات, صافي
١,٩٢٢,٩٢٧	٢,٠٣٢,٨٢٣	١,٨٣٠,١٨٦	١٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٢٩,٣٨٢,٥٦٥	١٢١,٩٤٠,٣٩٤	١٢٢,٨١٠,٩٢٤	٧	قرض و سلف, صافي
١١٦,٧٥٢	٧٦,٠٤٩	٤٢,١٩٥	٨	استثمار في شركات زميلة
٧٢٨,٩١٢	٧٣٦,٩٢٧	٧٠٨,٤١٢		ممتلكات ومعدات, صافي
٤٦٤,٨٣٠	٥٠٤,٨٣٠	٤٩٣,٣٣٠		عقارات أخرى
١,٧٣٣,٤٦٨	١,١٦١,٤٣١	١,٧٣٣,٦٤٤		موجودات أخرى
٢٠٥,٣٤٤,٢٤٥	١٩٢,٩٢٨,٨٨١	١٨٨,٩١٨,٢٩١		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
١,٩٢٢,٥٠٩	٢,٩٦٣,٢٧٣	٢,٧٧٠,٧٧٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٣,٩٠٤,٢٥٥	١٥٠,٩٥٤,١٨٧	١٤٦,٧٠٤,٧٢٩	٩	ودائع العملاء
١,٣٤٨,٤٤٠	١,١٩٧,٤٧٥	١,٥١١,٨٢٤	١٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٣,٩٠٤,٢٢٥	٢,٠٠٢,٥٦٥	٢,٠٠٢,٧٩٠		سندات دين وصكوك
٢,٦٣٥,٤٦٤	٤,١٥٠,٠٠٠	٣,٨٢٤,٦٤٨		مطلوبات أخرى
١٧٣,٧١٤,٨٩٣	١٦١,٢٦٧,٥٠٠	١٥٦,٨١٤,٧٦٥		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
١٢,٠٥٣,٥٧٢	١٢,٠٥٣,٥٧٢	١٢,٠٥٣,٥٧٢		رأس المال
١١,٨٠٥,٩٣٣	١٢,٠٥٣,٥٧٢	١٢,٠٥٣,٥٧٢		إحتياطي نظامي
٩٨٢,٨٥٧	٩٨٢,٨٥٧	٩٨٢,٨٥٧		إحتياطي عام
(١٣٨,٦١٢)	(٢٨٥,١٧٢)	(٥٥١,١٤٥)		إحتياطيات أخرى
٧,٠٦٤,١٧٥	٦,٦٢٨,٩٦٣	٧,٦٨١,٣٩٣		أرباح مبقاة
-	٣٥٥,٢٣٧	-		توزيعات أرباح مقترحة
(١٣٨,٥٧٣)	(١٢٧,٦٤٨)	(١١٦,٧٢٣)		أسهم الخزينة
٣١,٦٢٩,٣٥٢	٣١,٦٦١,٣٨١	٣٢,١٠٣,٥٢٦		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٢٠٥,٣٤٤,٢٤٥	١٩٢,٩٢٨,٨٨١	١٨٨,٩١٨,٢٩١		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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

ريان بن محمد فايز

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عادل ملاوي

المدير المالي التنفيذي

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		بالآلاف الريالات السعودية
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
٣,٢٩٨,١٧٣	٣,٣٣٢,٧٦٧	١,٦٧٥,١٥١	١,٧٢٦,١١٣	دخل العمولات الخاصة
١,٠١٩,٢٧٣	٨٢٤,٤١٦	٥٠٧,٧٨٥	٤٧٣,٧٦٥	مصاريف العمولات الخاصة
٢,٢٧٨,٩٠٠	٢,٥٠٨,٣٥١	١,١٦٧,٣٦٦	١,٢٥٢,٣٤٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٥٩٤,٢١١	٥٥٣,٩٥٣	٢٥٦,٢٤٠	٢٧٦,٣٢٢	دخل الأتعاب والعمولات, صافي
١٧٨,٣٩٠	١٥٣,٧٩٧	٨٥,٠٦٣	٧٥,١٢٨	دخل الصرف الأجنبي, صافي
١٩٦,٣٦٠	٦٥,٤٤٠	٧٧,٢٤٦	٤٤,٢٦٣	مكاسب الأدوات المالية المكتتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر, صافي
٥,٩٨٧	٥,٧٣٨	٣,٠٣٠	٥,٧٣٨	دخل المتاجرة, صافي
٤,٤٦٨	٤٥١	٤,٠٦٧	٢٠٣	دخل توزيعات الأرباح
١٩,١٣٧	(٨,١٠٩)	١٤,٣٣١	(٨,١٠٩)	(خسائر) / مكاسب استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة, صافي
-	٩٧,٣١٠	-	-	مكاسب بيع شركة زميلة
٤٩,٥٠٥	٣٢,٦٨٤	٢٣,٠٥١	١٩,٢٣٩	دخل العمليات الأخرى
٣,٣٢٦,٩٥٨	٣,٤٠٩,٦١٥	١,٦٣٠,٣٩٤	١,٦٦٥,١٣٢	إجمالي دخل العمليات
٧١٩,٤٩٣	٦٩٧,١٦١	٣٥٦,٦٥١	٣٥٨,٨٧٥	رواتب ومصاريف الموظفين
٨٦,٣١١	٨٢,٤٠٦	٤٤,٤٣٠	٤٢,٦١٥	إيجار ومصاريف مباني
٧٣,٣٠٩	٧٦,٩٧٨	٣٧,٩٢٧	٣٩,٥٧٦	استهلاك وإطفاء
٢٤٤,٧٩٨	٢٧٢,١١٦	١٢١,٣٤٨	١٤٣,١٣٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨٧,٦١١	٢١٥,٩٢٥	٥٨,٥٦٨	١٢٦,١٨٢	مخصص خسائر الإنتمان, صافي
٣,٥٠٠	(١٤,٦٠٧)	٣,٥٠٠	١٦,٤٧٠	مخصص/(عكس مخصص) خسائر الاستثمارات و الموجودات المالية الأخرى, صافي
٦,٨٩١	٤٩,٣٨٩	٥,٦٠٤	١٧,٦٢٥	مصاريف العمليات الأخرى
١,٢٢١,٩١٣	١,٣٧٩,٣٦٨	٦٢٨,٠٢٨	٧٤٤,٤٧٥	إجمالي مصاريف العمليات
٢,١٠٥,٠٤٥	٢,٠٣٠,٢٤٧	١,٠٠٢,٣٦٦	٩٢٠,٦٥٧	صافي دخل العمليات
٣,٥٣٥	٢,٥٢٩	٢,٣٢٤	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة, صافي
٢,١٠٨,٥٨٠	٢,٠٣٢,٧٧٦	١,٠٠٤,٦٩٠	٩٢٠,٦٥٧	صافي دخل الفترة
١.٧٦	١.٦٩	٠.٨٤	٠.٧٧	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة بالريال السعودي - إيضاح ١٦

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

ريان بن محمد فايز

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عادل ملاوي

المدير المالي التنفيذي

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		بالآلاف الريالات السعودية
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
٢,١٠٨,٥٨٠	٢,٠٣٢,٧٧٦	١,٠٠٤,٦٩٠	٩٢٠,٦٥٧	صافي دخل الفترة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
				البنود التي لا يمكن إعادة إدراجها في قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
(١٦,٦٦٤)	(١٤,٠٦٠)	٨,٣٦٤	(١٦,٦٢٧)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الملكية) صافي التغير في القيمة العادلة
				البنود التي يمكن إعادة إدراجها في قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
٥٥,٢٤٥	(٢٦,٠٠٣)	٣٥,٢١٠	٢,٦٣٧	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى صافي التغير في القيمة العادلة
(١٩,١٣٧)	٨,١٠٩	(١٤,٣٣١)	٨,١٠٩	الدخل / (الخسارة) المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٧٥٦,٩٢٧	(١١٢,٦٤٤)	٥٢٥,١١٤	(٦٤,٤٦٩)	التحوط من مخاطر التدفقات النقدية صافي التغير في القيمة العادلة
(٥١,٣٩٩)	(١٢١,٣٧٥)	(٥٤,٤٩٤)	(٣٨,٢٥١)	الدخل / (الخسارة) المحول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٢,٨٣٣,٥٥٢	١,٧٦٦,٨٠٣	١,٥٠٤,٥٥٣	٨١٢,٠٥٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

ريان بن محمد فايز

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عادل ملاوي

المدير المالي التنفيذي

البنك السعودي الفرنسي  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

الإجمالي	اسم الشركة	مديونات أرباح مطروحة	إجماليات أخرى		أرباح مؤجلة	إجمالي علم	إجمالي تقاضي	رأس المال	
			تدفق مخاطر التقلبات	إجماليات أخرى					
٣١,٦٦١,٣٨١ (٨٢٢,٨٧٥)	(١٢٧,٦٤٨)	٣٥٥,٢٣٧ -	(٢٩٥,٢٩٠)	١٠,١١٨ -	٦,٢٢٨,٩١٣ (٨٢٢,٨٧٥)	٩٨٢,٨٥٧ -	١٢,٠٥٣,٥٧٢ -	١٢,٠٥٣,٥٧٢ -	البنسبة <u>المستتبه</u> في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م توزيع في بداية الفترة أثر تطبيق المعول التولي التغير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ م (إيضاح ٤)
٣٠,٧٩٨,٥٠٢	(١٢٧,٦٤٨)	٣٥٥,٢٣٧	(٢٩٥,٢٩٠)	١٠,١١٨	٥,٧٦٦,٠٨٨	٩٨٢,٨٥٧	١٢,٠٥٣,٥٧٢	١٢,٠٥٣,٥٧٢	الرصيد المعطل كما في ١ يناير ٢٠١٨ م إجمالي الدخل الكامل للفترة
٢,٣٢٢,٧٧٦ (١٥٢,٧٠٧)	-	-	-	-	٢,٣٢٢,٧٧٦ -	-	-	-	صافي دخل الفترة صافي التغير في القيمة العادلة
(١١٣,٢٦٦)	-	-	(١١٢,٦٤٤)	(٤٠,٠٦٣)	-	-	-	-	صافي الدخل المحزون إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(٥٧,١٧٩)	-	-	(١٢١,٣٧٥)	٨,١٠٩	-	-	-	-	صافي الدخل المحزون إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(٦٠,٢٩٢)	-	-	-	-	(٥٧,١٧٩)	-	-	-	مطلوبات الزكاة
(٣٥٥,٢٣٧)	-	-	-	-	(٦٠,٢٩٢)	-	-	-	مطلوبات الضريبة
١٠,٩٢٥	١٠,٩٢٥	(٣٥٥,٢٣٧)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة - ٢٠١٧ م صافي التغير في أسهم الخزينة
٣٢,١٠٣,٥٢٦	(١١٦,٧٢٣)	-	(٥٢٩,٣٠٩)	(٢١,٨٣٦)	٧,٦٨١,٣٩٣	٩٨٢,٨٥٧	١٢,٠٥٣,٥٧٢	١٢,٠٥٣,٥٧٢	الرصيد في نهاية الفترة
٢٩,٢٩٩,٠٠٣	(١٧,١٩٨)	٦٤٧,٩٩٥	(٨٩٤,٩٢٧)	٣١,٢٤٣	٥,١٣٩,٤٢٨	٩٨٢,٨٥٧	١١,٨٠٥,٩٣٣	١٢,٠٥٣,٥٧٢	البنسبة <u>المستتبه</u> في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م الرصيد في بداية الفترة إجمالي الدخل الكامل للفترة صافي دخل الفترة صافي التغير في القيمة العادلة صافي الدخل المحزون إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٢,١٠٨,٥٨٠	-	-	-	-	٢,١٠٨,٥٨٠	-	-	-	مطلوبات الزكاة
٧٩٥,٥٠٨	-	-	٧٥٦,٩٢٧	٣٨,٥٨١	-	-	-	-	مطلوبات الضريبة
(٧٠,٥٣٢)	-	-	(٥١,٣٩٩)	(١٩,١٣٧)	-	-	-	-	مطلوبات الشركة
(٨٠,٥٨٠)	-	(٣٢,٧٩١)	-	-	(٤٧,٧٨٩)	-	-	-	مطلوبات الشركة
(٢٢٠,٨٨٢)	-	(٨٤,٨٣٨)	-	-	(١٣٦,٠٤٤)	-	-	-	مطلوبات الشركة
(٧١,٣٧٥)	(٧١,٣٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة - ٢٠١٦ م
(٥٣٠,٣٦٦)	-	(٥٣٠,٣٦٦)	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
٣١,٦٢٩,٣٥٢	(١٣٨,٥٧٣)	-	(١٨٩,٣٩٩)	٥٠,٧٨٧	٧,٠٦٤,١٧٥	٩٨٢,٨٥٧	١١,٨٠٥,٩٣٣	١٢,٠٥٣,٥٧٢	

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

رياض بن محمد قنبر

المضو المستند والرئيس التنفيذي

عادل ملاوي

المدير المالي التنفيذي

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		
٢,١٠٨,٥٨٠	٢,٠٣٢,٧٧٦		<b>أنشطة العمليات</b>
٨٤١	٥٦٣		صافي دخل الفترة
-	(٩٧,٣١٠)		التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات:
(١٩,١٣٧)	٨,١٠٩		إطفاء الخصم على الاستثمارات غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صافي
٧٣,٣٠٩	٧٦,٩٧٨		مكاسب بيع شركة زميلة
(١٤٤)	(٢٢١)		خسائر/(مكاسب) من الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة , الصافي
٨٧,٦١١	٢١٥,٩٢٥		استهلاك وإطفاء
٣,٥٠٠	(١٤,٦٠٧)		مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات, صافي
(٣,٥٣٥)	(٢,٥٢٩)		مخصص خسائر الائتمان, صافي
-	١٠,٩٢٥		مخصص/(عكس مخصص) خسائر الاستثمارات و الموجودات المالية الأخرى, صافي
٤٤٤	(١,٨٨٨)		الحصة في أرباح الشركات الزميلة, صافي
			احتياطي حوافز طويلة أجل
			التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية
٢,٢٥١,٤٦٩	٢,٢٢٨,٧٢١		دخل العمليات قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات العمليات
(٥٠٢,٥٨٩)	٤٨٢,٠٢٢		صافي (الزيادة)/النقص في موجودات العمليات:
(٣,٩٣٤,٠٠٠)	(٦٧٧,٠٠٠)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٥٠,٦٩٢)	(١٨٦,٨٠٥)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعون يوماً من تاريخ الاقتناء
(١٣,٧٥٨)	(١,٧٥١,٠٣٦)		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و استثمارات لأغراض المتاجرة
(٣١,٠٣٥)	(٥٩٠,٥٠٨)		قروض وسلف
			موجودات أخرى
(٢,٣٦٦,٠٢٣)	(١٩٢,٤٩٩)		صافي الزيادة/(النقص) في مطلوبات العمليات:
٥,٤٤٥,٧٨٣	(٤,٢٤٩,٤٥٨)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٤٦٥,٧١٦)	(٢٥٤,٢٨٠)		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
٢٣٣,٤٣٩	(٥,١٩٠,٨٤٣)		صافي النقدية (المستخدمة في) /الناتجة من أنشطة العمليات
٢,٦٩٥,٥٤٥	٣,٠١١,٠٤٤		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
-	٨١,٢٦٩		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٨٧٧,٥٣١)	(٤,٧٧٢,٧٠١)		متحصلات من بيع شركة زميلة
(٨٥,٦١٣)	(٤٨,٥٣٨)		شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩٢	٢٩٦		شراء ممتلكات ومعدات
(١,٢٦٧,٤٠٧)	(١,٧٢٨,٦٣٠)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٤٧,٩٩٥)	(٣٥٥,٢٣٧)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٧١,٣٧٥)	-		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٢,٨١٢,٥٠٠)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,٥٣١,٨٧٠)	(٣٥٥,٢٣٧)		شراء أسهم الخزينة
(٤,٥٦٥,٨٣٨)	(٧,٢٧٤,٧١٠)		سندات دين وصكوك
٢٤,٦٧٤,٧٩٠	٢٧,٧١٥,٩٢٠		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٠,١٠٨,٩٥٢	٢٠,٤٤١,٢١٠		انخفاض في النقد وما في حكمه
٣,٠٩٧,٧٣٧	٣,٢٧٠,٧٨١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩١٨,٦١٧	٨٠٥,١٢٩		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧٢٤,٩٧٢	(٢٦٥,٩٧٣)		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

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

ريان بن محمد فايز

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عادل ملاوي

المدير المالي التنفيذي



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١. عام

تأسس البنك السعودي الفرنسي (البنك) - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ١٧ جمادى الآخر ١٣٩٧هـ (الموافق ٤ يونيو ١٩٧٧م). بدأ البنك ممارسة أعماله رسمياً بتاريخ ١ محرم ١٣٩٨هـ الموافق (١١ ديسمبر ١٩٧٧م) بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الإندوشين والسويس في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٧٣٣٦٨ الصادر بتاريخ ٤ صفر ١٤١٠هـ (الموافق ٥ سبتمبر ١٩٨٩م) من خلال فروعها البالغة ٨٦ فرعاً (٣٠ يونيو ٢٠١٧م: ٨٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٣,٠٣٦ موظفاً (٣٠ يونيو ٢٠١٧م: ٣,١٨٠ موظفاً).

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية بما في ذلك منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومعتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. إن عنوان المكتب الرئيسي للبنك هو: طريق الملك سعود - ص. ب. ٥٦٠٠٦، الرياض ١١٥٥٤ - المملكة العربية السعودية.

يمتلك البنك شركة تابعة وهي شركة السعودي الفرنسي كابيتال (١٠٠٪ من حقوق الملكية). وتقدم النشاطات المتعلقة بالوساطة وإدارة الموجودات وتمويل الشركات. كما يمتلك البنك وكالة السعودي الفرنسي للتأمين وشركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير وشركة سوفينكو السعودي الفرنسي بنسبة ١٠٠٪ من حقوق الملكية. يملك البنك شركة سكن للتمويل العقاري بنسبة ١٠٠٪ (ملكية مباشرة بنسبة ٩٥٪ وملكية غير مباشرة من خلال شركتها التابعة بنسبة ٥٪). تم تأسيس هذه الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية.

كما قام البنك بتأسيس شركة تابعة وهي شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة والمسجلة في جزر الكايمان بحصة ١٠٠٪ من حقوق الملكية. إن الهدف من هذه الشركة هو القيام بأنشطة المتاجرة بالمشتقات واتفاقيات إعادة الشراء.

لدى البنك استثمارات في شركات زميلة حيث يمتلك ٢٧٪ من رأس مال "بنك بيمو - السعودي الفرنسي"، الذي تم تأسيسه في الجمهورية العربية السورية، خلال الفترة قام البنك ببيع حصته البالغة ٣,٧ مليون سهم في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (أليانز شركة السعودية الفرنسية) والتي تمثل ١٨,٥٪ من أسهم هذه الشركة. وعليه فإن نسبة المساهمة المتبقية في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني هي ١٤٪.

٢. أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- المتعلق بالتقارير المالية المرحلية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية الموحدة، ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذه المعايير الجديدة في إيضاح ٤. تم الإفصاح عن الأحكام والتفديرات الهامة التي تتعلق بالانخفاض في القيمة ضمن إيضاح إدارة المخاطر المالية بعد الأخذ بالاعتبار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لأول مرة.

٣. أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة؛ السعودي الفرنسي كابيتال، ووكالة السعودي الفرنسي للتأمين، والسعودي الفرنسي للتمويل والتأجير، وسوفينكو السعودي الفرنسي، شركة سكن للتمويل العقاري وشركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تسويات، عند الضرورة، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك.

الشركات التابعة هي تلك المنشآت التي يسيطر عليها البنك. ويسيطر البنك على منشأة ما عندما يكون معرضاً إلى أو لديه الحق في عوائد متغيرة ناتجة من ارتباطه بتلك الشركة، ولديه القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرته على تلك المنشأة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

٣. أساس التوحيد (يتبع)

يتم توحيد الشركات التابعة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد إعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من البنك. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة إعتباراً من تاريخ سريان الشراء أو حتى تاريخ سريان البيع، حسبما هو ملائم.

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك وشركاته التابعة وكذلك الإيرادات والمصاريف والخسائر غير المحققة التي تنشأ عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها استبعاد الأرباح غير المحققة ولكن إلى حد عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

قامت المجموعة بتطبيق اثنين من معايير المحاسبة الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، وفيما يلي بيان بأثر تطبيق هذه المعايير الجديدة.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" والذي أدى إلى تغيير في سياسة إثبات الإيرادات للبنك فيما يتعلق بعقودها المبرمة مع العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ في مايو ٢٠١٤م وهو يسري على الفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨م أو بعده. ويحدد هذا المعيار نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء، ويُلغى الارشادات الحالية لإثبات الإيرادات، والمطبقة حالياً عبر معايير وتفسيرات عديدة ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. هذا المعيار ينشئ نموذجاً جديداً من خمس خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، يتم إثبات الإيرادات بمبلغ يعكس المقابل الذي بموجبه تتوقع المنشأة بأن يحق لها تحويل البضائع أو الخدمات للعميل.

اختار البنك التطبيق المعدل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ عند تطبيق المعيار الجديد. كما يتطلب التطبيق المعدل بأثر رجعي إثبات الأثر المتراكم لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ على جميع العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨م ضمن حقوق الملكية. إن الأثر على الأرباح المبقاة الافتتاحية وأرصدة الحسابات الأخرى كما في ١ يناير ٢٠١٨م يعتبر غير جوهري.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"

اختار البنك تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية الذي صدر في يوليو ٢٠١٤م مع تاريخ تطبيق أولي في ١ يناير ٢٠١٨م. إن متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تمثل تغييراً كبيراً عن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية: الإثبات والقياس". ويقدم المعيار الجديد تغيرات أساسية على المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض النواحي المحاسبية للمطلوبات المالية.

ووفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، فقد اختار البنك الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

وفيما يلي ملخصاً بالتغيرات الأساسية التي طرأت على السياسات المحاسبية الخاصة بالبنك والتي نتجت عن تطبيقه للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

**تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية وهي: المقاسة بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن هذا التصنيف يستند بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي بموجبه تتم إدارة الموجودات المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

### ٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

ويستبعد هذا المعيار التصنيفات الحالية التي وردت بمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وهي: المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع. ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لا يتم أبداً تقسيم المشتقات المتضمنة في العقود التي تكون فيها الموجودات المالية هي المضيف ضمن نطاق المعيار، وبدلاً من ذلك، يتم تقييم كامل الأداة المختلطة بغرض تصنيفها. وللاستيضاح حول كيفية قيام البنك بتصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يرجى الرجوع إلى القسم المعني بالسياسات المحاسبية الهامة.

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ بغرض تصنيف المطلوبات المالية. إلا أنه وعلى الرغم من أن جميع التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة ضمن خيار القيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ تم إثباتها في الربح أو الخسارة، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما يلي:

- إن مبلغ التغير في القيمة العادلة الذي يُنسب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات يتم عرضه ضمن الدخل الشامل الأخر.
- إن المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة يتم عرضه ضمن الربح أو الخسارة.

وللاستيضاح حول كيفية قيام البنك بتصنيف المطلوبات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يرجى الرجوع إلى القسم المعني بالسياسات المحاسبية الهامة.

### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ من البنك القيام بتسجيل مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والديون الأخرى والموجودات المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع التزامات القرض وعقود الضمانات المالية. ويستند هذا المخصص إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في السداد في غضون الاثني عشر شهراً القادمة ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها. وإذا استوفت الموجودات المالية تعريف الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة، عندئذٍ يستند المخصص إلى التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة على فترة أعمار الموجودات.

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم إثبات الخسائر الائتمانية بشكل مبكر عن معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وللاستيضاح حول كيفية قيام البنك بتطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يرجى الرجوع إلى القسم المعني بالسياسات المحاسبية الهامة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

#### التحول

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

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. الاختلافات الناشئة بسبب التغيير في التصنيف و القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ضمن الأرباح المبقاة والاحتياطات كما في ١ يناير ٢٠١٨م. وعليه، فإن المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٧م لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وبالتالي لا يمكن مقارنتها مع المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٨م وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
- أجريت التقييمات الواردة أدناه على أساس الوقائع والظروف التي كانت قائمة في تاريخ التطبيق الأولي.
  - (١) تحديد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية.
  - (٢) تحديد إلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم تحديدها سابقاً على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
  - (٣) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
  - (٤) بالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن تحديد ما إذا كان يتم عرض أثر التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات المالية ضمن الدخل الشامل الآخر سوف ينشئ أو يزيد عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

٤. أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

(أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

يعرض الجدول أدناه فئات التصنيف الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات التصنيف الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في ١ يناير ٢٠١٨م.

القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	التصنيف الأصلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	بالآلاف الريالات السعودية
				<b>الموجودات المالية</b>
٢٢,٣٩٣,٢٣٧	٢٢,٣٩٣,٢٣٧	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٨,٧٥٧,٣٩٢	١٨,٧٥٨,٢٩٥	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥,٢٦٧,٥٤٠	٢٥,٣٢٤,٨٩٥	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة/القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة/المتاحة للبيع/التكلفة المطفأة	استثمارات, صافي
٢,٠٣٢,٨٢٣	٢,٠٣٢,٨٢٣	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٢١,٢٧٥,٧٤٩	١٢١,٩٤٠,٣٩٤	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	قروض وسلف, صافي
١,١٦١,١٩٤	١,١٦١,٤٣١	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	موجودات أخرى
١٩٠,٨٨٧,٩٣٥	١٩١,٦١١,٠٧٥			
				<b>المطلوبات المالية</b>
٢,٩٦٣,٢٧٣	٢,٩٦٣,٢٧٣	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٠,٩٥٤,١٨٧	١٥٠,٩٥٤,١٨٧	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	ودائع العملاء
١,١٩٧,٤٧٥	١,١٩٧,٤٧٥	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٠٢,٥٦٥	٢,٠٠٢,٥٦٥	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	أدوات دين مصدرة
٤,٢٨٩,٧٣٥	٤,١٥٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	مطلوبات أخرى
١٦١,٤٠٧,٢٣٥	١٦١,٢٦٧,٥٠٠			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

(٢) مطابقة القيم الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع القيم الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

يعرض الجدول أدناه مطابقة للقيم الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع القيم الدفترية للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ عند التحول للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨م.

القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨م	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	بآلاف الريالات السعودية
				<b>الموجودات المالية</b>
				<b>التكلفة المطفأة</b>
				تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:
-	-	-	٢٢,٣٩٣,٢٣٧	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	إعادة القياس
٢٢,٣٩٣,٢٣٧	-	-	٢٢,٣٩٣,٢٣٧	الرصيد الختامي
				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
-	-	-	١٨,٧٥٨,٢٩٥	الرصيد الافتتاحي
-	(٩٠٣)	-	-	إعادة القياس
١٨,٧٥٧,٣٩٢	(٩٠٣)	-	١٨,٧٥٨,٢٩٥	الرصيد الختامي
				قروض وسلف:
-	-	-	١٢١,٩٤٠,٣٩٤	الرصيد الافتتاحي
-	(٦٦٤,٦٤٥)	-	-	إعادة القياس
١٢١,٢٧٥,٧٤٩	(٦٦٤,٦٤٥)	-	١٢١,٩٤٠,٣٩٤	الرصيد الختامي
				استثمارات:
-	-	-	١٦,٩٨٠,١٢٠	الرصيد الافتتاحي
-	(٤٧,٨١٣)	٢,٥٣٤,٧٨٣	-	إعادة القياس
١٩,٤٦٧,٠٩٠	(٤٧,٨١٣)	٢,٥٣٤,٧٨٣	١٦,٩٨٠,١٢٠	الرصيد الختامي
				القيمة العادلة الموجبة للمشتقات:
-	-	-	٢,٠٣٢,٨٢٣	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	إعادة القياس
٢,٠٣٢,٨٢٣	-	-	٢,٠٣٢,٨٢٣	الرصيد الختامي
				موجودات أخرى:
-	-	-	١,١٦١,٤٣١	الرصيد الافتتاحي
-	(٢٣٧)	-	-	إعادة القياس
١,١٦١,١٩٤	(٢٣٧)	-	١,١٦١,٤٣١	الرصيد الختامي
١٨٥,٠٨٧,٤٨٥	(٧١٣,٥٩٨)	٢,٥٣٤,٧٨٣	١٨٣,٢٦٦,٣٠٠	<b>التكلفة الإجمالية</b>

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

(٢) مطابقة القيم الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع القيم الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (يتبع)

القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨م	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	بآلاف الريالات السعودية
-	-	-	٨,٢١٤,٠٨٥	الموجودات المالية المتاحة للبيع الاستثمارات: الرصيد الافتتاحي المحول إلى: القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التكلفة المطفأة
-	-	(٤٠,٤٢٥)	-	الرصيد الختامي
-	-	(٥,٦٣٨,٨٧٧)	-	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الاستثمارات: الرصيد الافتتاحي من متاحة للبيع
-	-	-	-	إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(٢,٥٣٤,٧٨٣)	-	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: الاستثمارات: الرصيد الافتتاحي
-	-	(٨,٢١٤,٠٨٥)	٨,٢١٤,٠٨٥	من متاحة للبيع
-	-	-	-	الرصيد الختامي
-	(٩,٥٤٢)	٥,٦٧٩,٣٠٢	-	إجمالي القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٦٦٩,٧٦٠	(٩,٥٤٢)	٥,٦٧٩,٣٠٢	-	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء أدوات دين مصدرة القيمة العادلة السالبة للمشتقات مطلوبات أخرى
-	-	-	١٣٠,٦٩٠	التكلفة الإجمالية
١٣٠,٦٩٠	-	-	١٣٠,٦٩٠	
١٣٠,٦٩٠	-	-	١٣٠,٦٩٠	
٢,٩٦٣,٢٧٣	-	-	٢,٩٦٣,٢٧٣	
١٥٠,٩٥٤,١٨٧	-	-	١٥٠,٩٥٤,١٨٧	
٢,٠٠٢,٥٦٥	-	-	٢,٠٠٢,٥٦٥	
١,١٩٧,٤٧٥	-	-	١,١٩٧,٤٧٥	
٤,٢٨٩,٧٣٥	١٣٩,٧٣٥	-	٤,٤٢٩,٤٧٠	
١٦١,٤٠٧,٢٣٥	١٣٩,٧٣٥	-	١٦١,٥٤٦,٩٧٠	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م

#### ٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

#### ٣) مطابقة عمليات إعادة التصنيف للموجودات المالية والمطلوبات المالية إلى التكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

يعرض الجدول أدناه أثر إعادة التصنيف للموجودات المالية والمطلوبات المالية من فئات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى فئة التكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٢,٢٦٠,٣٧٤ (٩,٥٨٢)	من موجودات مالية متاحة للبيع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م مكاسب القيمة العادلة الذي كان سيتم إثباته خلال ٢٠١٨ م ضمن الدخل الشامل الآخر إذا لم يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية

#### ٤) الأثر على الأرباح المبقاة والاحتياطيات الأخرى

الأرباح المبقاة	بالآلاف الريالات السعودية
٦,٦٢٨,٩٦٣	الرصيد الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م)
(٧٢٣,١٤٠) (١٣٩,٧٣٥)	إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - قائمة الموجودات المالية - التعهدات والالتزامات المحتملة
٥,٧٦٦,٠٨٨	الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (١ يناير ٢٠١٨ م)

يعرض الجدول أدناه مطابقة المخصص الذي تم تسجيله وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع ذلك المخصص الذي تم تسجيله وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

- الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ ومخصصات مطلوبات القرض وعقود الضمان المالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٧ "المخصصات"، والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، مع
- الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الذي تم تحديده وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ م.

١ يناير ٢٠١٨ م (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)	إعادة القياس	إعادة التصنيف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (معيار المحاسبة الدولي ٣٩/معيار المحاسبة الدولي ٣٧)	بالآلاف الريالات السعودية
-	-	-	-	الموجودات المالية تقديية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٠٣	٩٠٣	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤٤,٨٥٥	٥٧,٣٥٥	-	١٨٧,٥٠٠	استثمارات صافي
٤,٠٨٩,٠٨٤	٦٦٤,٦٤٥	-	٣,٤٢٤,٤٣٩	قرروض وسلف صافي
٤٨,٥٢٤	٢٣٧	-	٤٨,٢٨٧	موجودات أخرى
٤,٣٨٣,٣٦٦	٧٢٣,١٤٠	-	٣,٦٦٠,٢٢٦	الإجمالي
٣٠٢,٨٨٨	١٣٩,٧٣٥	-	١٦٣,١٥٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
٤,٦٨٦,٢٥٤	٨٦٢,٨٧٥	-	٣,٨٢٣,٣٧٩	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

#### ٥. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م باستثناء السياسات المبينة أدناه. واستناداً إلى تطبيق المعايير الجديدة المبينة في إيضاح ٤، فإن السياسات المحاسبية أدناه تنطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م بحيث تستبدل أو تعدل أو تضيف على السياسات المحاسبية المقابلة لها والمبينة في القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠١٧م.

#### (أ) تصنيف الموجودات المالية

يتم عند الإثبات الأولى تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بـ: التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية، و
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

إن أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة بسبب التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل العمولات الخاصة ومكاسب وخسائر الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.

أدوات الملكية: عند الإثبات الأولى للاستثمارات في أدوات الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة، يحق للبنك أن يختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (مثال على ذلك: الأسهم المقتناة لأغراض المتاجرة أدوات الدين غير المصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

إضافة لذلك، وعند الإثبات الأولى، يحق للبنك أن يحدد بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قام بذلك، يقوم باستبعاد عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولى، إلا في الفترة التي يقوم فيها البنك بتغيير نموذج أعماله بهدف إدارة الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

## ٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

### تقييم نموذج الأعمال

يجري البنك تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة. تأخذ المعلومات بالاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات فوائد متعاقد عليها، أو الاحتفاظ بمعلومات أسعار فائدة محددة، أو مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الموجودات.
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لإدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال – ما إذا كانت التعويضات تستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها.
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات بشأن نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند الإقصاء، ولكنها كجزء من التقييم الكلي لكيفية قيام البنك بتحقيق الأهداف المحددة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى مدى معقولة السيناريوهات المتوقعة دون الأخذ بالاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الصانقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولى بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنه يدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

إن الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداءها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

### التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة

لغرض هذا التقييم يعد "أصل المبلغ" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولى. وتعد "الفائدة" ثمن القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة محددة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، مع هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ أو الفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدية قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند القيام بهذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية.
- شروط السداد والتمديد.
- البنود التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات عدم سداد الموجودات).
- الخصائص التي تعدل ثمن القيمة الزمنية للنقود (مثل إعادة التعديل الدوري لأسعار الفائدة).

### التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قام البنك عند الإثبات الأولى بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وكان البنك قبل ١ يناير ٢٠١٨م يقوم كذلك بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأن هذه الموجودات كانت تدار وتقيم وتسجل داخلياً على أساس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) تصنيف المطلوبات المالية

(تنطبق السياسة قبل ١ يناير ٢٠١٨م)

يتم معاملة المشتقات المدمجة في الأدوات المالية الأخرى على أنها مشتقات منفصلة وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بشكل وثيق بتلك المرتبطة بالعقد المضيف، وأن هذا العقد المضيف لا يتم الاحتفاظ به لأغراض المتاجرة أو تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قيد المشتقات المدمجة مفصلاً عن المضيف بالقيمة العادلة ضمن محفظة المتاجرة مع التغيرات في القيمة العادلة التي يتم اثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

إن جميع ودائع أسواق المال، وودائع العملاء، والقروض لأجل، والديون الثانوية وأدوات الدين الأخرى قيد الإصدار يتم إثباتها بصورة أولية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

بعد ذلك، يتم قياس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة غير تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو عندما يتم تحوط القيم العادلة بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة. يتم إطفاء العلاوات وتراكم الخصومات على أساس العائد الفعلي حتى الاستحقاق ويتم تحويلها إلى مصاريف العمولة الخاصة.

إن المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجد، وبعد الإثبات الأولي، بالنسبة لهذه المطلوبات، فإن التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطرها الائتمانية يتم عرضها بصورة منفصلة في الدخل الشامل الآخر وتم عرض جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة ضمن قائمة الدخل.

إن المبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر والمتعلقة بقيمتها الائتمانية لا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل حتى إذا تم التوقف عن إثبات المطلوبات وتحقق المبالغ.

إن الضمانات المالية والمطلوبات القرض التي اختارت المنشآت قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سيتم إثبات جميع حركات القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

(تنطبق السياسة بعد ١ يناير ٢٠١٨م)

يصنف البنك مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القرض، كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار التمويلات، والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي.

#### المشتقات المدمجة

قد تكون المشتقات مدمجة ضمن ترتيب تعاقدي آخر (العقد المضيف). يقوم البنك بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بصورة منفصلة عن العقد المضيف عندما:

- يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة، ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة تغطية استثمار.
- يتم عرض المشتقات المدمجة المنفصلة ضمن قائمة المركز المالي مع العقد المضيف.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) التوقف عن الاثبات

الموجودات المالية

يتوقف البنك عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو قيامه بتحويل حقوق التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم من خلالها انتقال جميع مخاطر ومكافآت ملكية الموجودات المالية أو التي لا يقوم البنك من خلالها بالنقل الجوهري أو الإبقاء على جميع مخاطر ومكافآت الملكية ولا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن اثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية الموزعة على جزء من الموجودات المحددة) ومجموع (١) الثمن المقبوض (ويشتمل أي موجودات تم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مفترضة) و (٢) أي مكاسب أو خسائر متراكمة كان قد تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في الأسهم المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم اثباتها ضمن الربح أو الخسارة عند التوقف عن اثبات هذه السندات. أي منافع في الموجودات المالية المحولة التي تكون مؤهلة للتوقف عن الاثبات والتي يقوم البنك بإنشاءها أو الإبقاء عليها، يتم اثباتها كموجودات أو مطلوبات منفصلة. عند بيع الموجودات لطرف آخر مع تزامن المعدل إجمالي لمقايضة العائدات على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة بشكل مماثل لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث يقوم البنك بالاحتفاظ بجميع أو بشكل جوهري بجميع مخاطر و منافع ملكية هذه الموجودات.

في المعاملات التي لا يقوم البنك فيها بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بينما يحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، يستمر البنك بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريته في المشاركة، ويحدد ذلك من خلال حجم تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

وفي بعض المعاملات، يحتفظ البنك بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل أتعاب. يتم التوقف عن الموجودات المحولة إذا استوفت شروط التوقف عن الاثبات. يتم إثبات الموجودات أو المطلوبات لعقد الخدمات إذا كانت أتعاب الخدمة أكثر من كافية (موجودات) أو أقل من كافية (مطلوبات) لأداء الخدمة.

كانت الفوائد المبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨م تصنف بشكل أساسي كأوراق مالية متاحة للبيع وتقاس بالقيمة العادلة.

(د) عمليات تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١- الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل جوهري، عندئذٍ فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية يتم اعتبارها على أنها منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية وإثبات الفرق كمكاسب وخسائر متوقف عن اثباتها ويتم اثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المقيدة بالتكلفة المطفأة غير مختلفة بشكل جوهري، عندئذٍ فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن اثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب القيمة الدفترية الاجمالية للموجودات المالية ويثبت المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الاجمالية على أنه تعديل مكاسب أو خسائر ضمن الربح أو الخسارة. وإذا تم القيام بهذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندئذٍ يتم عرض المكاسب أو الخسائر مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولات خاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢- المطلوبات المالية

يتوقف البنك عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المسددة والمطلوبات المالية الجديدة بالشروط المعدلة، يتم اثباته ضمن الربح أو الخسارة.

٥- الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بإثبات مخصصات الخسارة المتعلقة بالخسارة الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية التالية والتي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي تمثل أدوات دين.
- قروض وسلف.
- عقود الضمان المالي المصدرة.
- التزامات القرض المصدرة.

لا يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة لسندات الملكية.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي تقاس على أنها خسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- سندات استثمار في أدوات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- سندات مالية أخرى والتي من خلالها لم تزيد المخاطر الائتمانية بشكل كبير من الاثبات الأولي لها.

مخصصات الخسارة لذمم التأجير المدينة تقاس دائماً بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

يأخذ البنك بالاعتبار أدوات الدين على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية مساوياً للتعريف المفهوم دولياً بـ "درجة الاستثمار".

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزءاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تقيس الخسائر المتوقعة الناتجة من تعثر سداد أو انتقال الأداة المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

**قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة**

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كما يلي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز في النقدية (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تحصيلها).
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القرض غير المسحوبة: تقاس بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الالتزام بالكامل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تحصيلها.
- عقود الضمان المالي: تقاس بالمدفوعات التي يتوقع سدادها من قبل مالكيها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك تحصيلها.

**الموجودات المالية المعاد هيكلتها**

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو إذا تم استبدال موجودات مالية قائمة بأخرى جديدة بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندئذٍ يجري البنك تقييماً حول ما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية وتقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة كما يلي:

إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذٍ تدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة في احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات القائمة.

إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذٍ يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها تدفقات نقدية نهائية عند التوقف عن إثباتها. ويتم إدراج هذا المبلغ عند احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات القائمة التي تخضع من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعال الأصلي للموجودات المالية القائمة.

**الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية**

يجري البنك تقييماً في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية التي تقيّد بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. وتعد الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية.

إن الدليل على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية يشمل المعلومات التي يمكن ملاحظتها كما يلي:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو المصدر.
- الإخلال بالعقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة القرض أو الدفعة المقدمة من قبل البنك بشروط لا يأخذها البنك في الاعتبار.
- يصبح من المرجح دخول المقترض في مرحلة افلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى.
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه بسبب التدهور في وضع المقترض يتم اعتباره في العادة على أنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا يوجد هناك أي مؤشرات أخرى للانخفاض في القيمة. إضافة لذلك، فإن قروض الأفراد التي تجاوزت تاريخ استحقاقها لأكثر من ٩٠ يوماً أو أكثر تعد منخفضة القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

#### ٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ولإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية منخفض القيمة الائتمانية، يأخذ البنك باعتباره العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما تظهر في عائدات السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة الدولة على الدخول لأسواق المال بهدف إصدار ديون جديدة.
- وجود احتمال بإعادة هيكلة الديون، الأمر الذي يؤدي إلى تعرض المالكين لخسائر من خلال الاعفاء من الديون الاختياري أو الإلزامي.
- آليات الدعم الدولي القائمة لتوفير الدعم اللازم على أنها "الملاذ الأخير للإقراض" لتلك الدولة، وكذلك عزم الحكومات والوكالات، الذي يظهر من خلال التصريحات العامة، لاستخدام هذه الآليات. وهذا يشمل تقييماً لمدى عمق هذه الآليات وما إذا كان هناك قدرة لاستيفاء الضوابط المطلوبة، بغض النظر عن الإرادة السياسية.

#### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة المتعلقة بالخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تعرض كخصم من القيمة الدفترية الإجمالي للموجودات.
- التزامات القرض و عقود الضمان المالي: تعرض كمخصص بشكل عام.
- عندما تتضمن الأداة المالية عنصر مسحوب أو غير مسحوب، ولا يمكن للبنك التعرف على الخسارة الائتمانية المتوقعة لعنصر التزامات القرض بشكل منفصل عن تلك التي تتضمن عنصر مسحوب: يعرض البنك مخصص خسارة مجمعة لكلا العنصرين. ويتم عرض المبلغ المجمع على أنه خصم من القيمة الدفترية الاجمالية للعنصر المسحوب. ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة للمبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب على أنه مخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات أي مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمها العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة كمدین ويتم إثباتها كدائن في الدخل الشامل الآخر ولا يؤثر على القيمة الدفترية.

#### الشطب

يتم شطب القروض أدوات الدين (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع واقعي بالاسترداد. إلا أن الموجودات المالية التي يتم شطبها قد لا تزال تخضع لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات البنك نحو استرداد المبلغ المستحق. وإذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يتم معاملة الفرق أولاً كإضافة على المخصص والذي سيتم تطبيقه بعد ذلك على القيمة الدفترية الاجمالية. أي استرداد لاحق يضاف إلى مصروف الخسارة الائتمانية.

#### تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطره الائتمانية على الموجودات المالية، يسعى البنك لاستخدام الضمانات، متى ما أمكن ذلك. تكون الضمانات في أشكال متعددة، مثل النقد والسندات والاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المعاوضة. إن السياسة المحاسبية الخاصة بالبنك المتعلقة بالضمانات التي يتم تحديدها من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تمثل نفس السياسة المحاسبية التي كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

#### ٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للبنك ما لم يتم استعادة ملكيتها. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام بالحد الأدنى عند نشوئها وبعاد تقييمها على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات، مثل النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات تحديد الهوامش، يتم تقييمها يومياً.

يستخدم البنك قدر الإمكان معلومات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة، باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، على أساس المعلومات المقدمة لأطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المساكن.

#### استعادة ملكية الضمانات

إن السياسات المحاسبية الخاصة بالبنك وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تبقى نفس السياسات المحاسبية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩. إن سياسة البنك تكمن في تحديد حول ما إذا كانت الموجودات التي تم استعادة ملكيتها يمكن أن تكون أفضل استخدام لعملياته الداخلية أو يجب بيعها. يجب تحويل الموجودات التي حددت على أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات الملائمة لها بقيمتها التي تم استعادتها ملكيتها أو القيمة الدفترية للموجودات المضمونة الأصلية، أيهما أقل. يتم تحويل الموجودات التي تم تحديد أن بيعها هو أفضل خيار إلى الموجودات المتاحة للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع الموجودات غير المالية في تاريخ استعادة الملكية، تماشياً مع سياسة البنك.

لا يقوم البنك خلال السياق الاعتيادي لأعماله باستعادة ملكية العقارات أو الموجودات الأخرى في محفظة الأفراد الخاصة بالبنك، ولكنه يشارك الوكلاء الخارجيين في استرداد الأموال، بشكل عام في المزادات، بهدف تسوية الديون القائمة. يتم إعادة أي فائض في الأموال للمتعاملين/الملتزمين. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي تخضع لعمليات استعادة ملكية نظامية، في قائمة المركز المالي.

#### و) الضمانات المالية والتزامات القرض

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب قيام البنك بإجراء مدفوعات محددة لتعويض المالك عن الخسارة التي يتكبدها بسبب عدم قدرة مدين معين على السداد عند الاستحقاق وفقاً لشروط سندات الدين. "أدوات الدين" هي التزامات ثابتة بتوفير الائتمان ضمن ظروف وشروط محددة مسبقاً.

إن الضمانات المالية المصدرة أو الالتزامات بتوفير القرض بأسعار فائدة أقل من سعر السوق يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. وتقاس لاحقاً كما يلي:

- من ١ يناير ٢٠١٨م: بالقيمة المطفأة وقيمة مخصص الخسارة، أيهما أكبر.
- قبل ١ يناير ٢٠١٨م: بالقيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي مدفوعات متوقعة لسداد الالتزام عندما تصبح المدفوعات مرجحة بموجب العقد.

لم يصدر البنك أي التزامات قروض والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبالنسبة لالتزامات القرض الأخرى:

- من ١ يناير ٢٠١٨م: يثبت البنك مخصص خسارة.
- قبل ١ يناير ٢٠١٨م: يثبت البنك مخصص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٧ إذا تم اعتبار العقد مكلفاً.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ز) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للبنك.

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. الموجودات والمطلوبات النقدية (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) المقومة بالعملات الأجنبية يتم ترجمتها إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

إن مكاسب أو خسائر العملات الأجنبية للبنود النقدية تمثل الفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الوظيفية في بداية السنة والمعدلة بمعدل الأرباح الفعلي والمدفوعات خلال السنة والتكلفة المطفأة في العملة الأجنبية التي يتم ترجمتها على أساس أسعار التحويل في نهاية الفترة.

المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة من أسعار الصرف يتم إضافتها أو تحميلها على قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة البنود أدناه في الدخل الشامل الآخر. يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية في العملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف بتاريخ المعاملات الأولية. يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

(ح) إثبات الإيرادات/المصاريف

دخل ومصروف العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل ومصروف العمولة الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام معدل العمولات الفعال. إن "معدل العمولات الفعال" هو المعدل الذي بالتحديد يخضم مدفوعات أو مقبوضات التدفقات النقدية المقدره من خلال العمر المتوقع للأداة المالية بالتكلفة المطفأة للأداة المالية.

عند احتساب معدل العمولات الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليست خسائر ائتمانية متوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل العمولات الفعال المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدره بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند احتساب إيرادات ومصاريف دخل العمولات الخاصة، يتم تطبيق معدل العمولات الفعلي على القيمة الدفترية الاجمالية للموجودات (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات. وبالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الاثبات الأولي لها، يتم احتساب إيرادات دخل العمولات الخاصة بتطبيق معدل العمولات الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية، إذا لم تعد الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، عندئذٍ فإن احتساب إيرادات دخل العمولات الخاصة يعود على الأساس الإجمالي.

يتضمن احتساب معدل العمولات الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنفقات المدفوعة أو المقبوضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولات الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

٥. السياسات المحاسبية الهامة (بتبع)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولة الخاصة والمصروف

إن "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الاثبات الأولي ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العملات الفعالة لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، ويتم تعديله، بالنسبة للموجودات المالية، لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

إن "القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية" هي التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديلها لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

ط) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات. كما تتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالبنك. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف. يتم إثبات أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات، إذا أثرت المراجعة على تلك الفترة فقط، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا أثرت المراجعة على كلا الفترتين الحالية والمستقبلية. وفيما يلي المجالات الجوهرية التي قامت الإدارة فيها باستخدام التقديرات والافتراضات أو تمارس فيها الأحكام:

(١) خسائر الانخفاض الأصول المالية (إيضاح ١٥).

(٢) قياس القيمة العادلة (إيضاح ١٤).

(٣) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

٦. الاستثمارات, صافي

تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٣٣١,١٦٩	١٣٠,٦٩٠	-	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
-	-	٣١٧,٤٩٥	استثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,١١٩,١١٤	٨,٢١٤,٠٨٥	-	استثمارات متاحة للبيع
-	-	٥,٨٩٩,١٣٤	استثمارات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٩٩١,٠١٧	١٦,٩٨٠,١٢٠	٢١,٠١١,١٧١	إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٥,٤٤١,٣٠٠	٢٥,٣٢٤,٨٩٥	٢٧,٢٢٧,٨٠٠	الإجمالي

٧. قروض وسلف, صافي

القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة)				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض استهلاكية	بطاقات ائتمان	سحب على المكشوف و قروض تجارية	
١٢٣,٤٧٠,٦١٨	١٢,١٢٢,٦٦١	٤٩١,١٣١	١١٠,٨٥٦,٨٢٦	القروض والسلف العاملة, الاجمالي
٢,٩٩٢,٧٤٩	٢١٦,٣١٦	٦٣,٤٢٢	٢,٧١٣,٠١١	القروض والسلف غير العاملة, صافي
١٢٦,٤٦٣,٣٦٧ (٣,٦٥٢,٤٤٣)	١٢,٣٣٨,٩٧٧ (٢٦٠,٣٦٦)	٥٥٤,٥٥٣ (٦٨,١٦٤)	١١٣,٥٦٩,٨٣٧ (٣,٣٢٣,٩١٣)	إجمالي القروض والسلف مخصص انخفاض القيمة
١٢٢,٨١٠,٩٢٤	١٢,٠٧٨,٦١١	٤٨٦,٣٨٩	١١٠,٢٤٥,٩٢٤	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة, صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

٧. قروض وسلف صافي (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)				بالآلاف الريالات السعودية
الاجمالي	قروض استهلاكية	بطاقات ائتمان	سحب على المكشوف و قروض تجارية	
١٢١,٩٤٢,٧٩٢	١١,٦٢١,٦٦٧	٤٩٤,٠٥٠	١٠٩,٨٢٧,٠٧٥	القروض والسلف العاملة , الاجمالي
٣,٤٢٢,٠٤١	١٦٧,٤٧٣	٥٥,٩٥٥	٣,١٩٨,٦١٣	القروض والسلف غير العاملة , الصافي
١٢٥,٣٦٤,٨٣٣	١١,٧٨٩,١٤٠	٥٥٠,٠٠٥	١١٣,٠٢٥,٦٨٨	إجمالي القروض والسلف
(٣,٤٢٤,٤٣٩)	(٢٦٤,٧٣٢)	(٧١,٠٢٢)	(٣,٠٨٨,٦٨٥)	مخصص انخفاض القيمة
١٢١,٩٤٠,٣٩٤	١١,٥٢٤,٤٠٨	٤٧٨,٩٨٣	١٠٩,٩٣٧,٠٠٣	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة, صافي

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف للربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م :

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٣,٤٢٤,٤٣٩	مخصص الخسارة الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (المحتسب وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩)
٦٦٤,٦٤٥	مبالغ معذلة من خلال الأرباح المبقة الافتتاحية
٤,٠٨٩,٠٨٤	مخصص الخسارة الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨م (المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩)
٢١٥,٩٢٥	التغير خلال الفترة, صافي
(٦٥٢,٥٦٦)	شطب ديون معدومة مقابل المخصص
٣,٦٥٢,٤٤٣	الرصيد في نهاية الربع

٨. استثمارات في شركات زميلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
١٠٦,٤٢٧	١١٠,٠١٧	٧٨,٥١٧	التكلفة
١١٢,٣٢٥	٦٨,٠٣٢	٦٥,٦٧٨	الحصة في الأرباح
(١٠٢,٠٠٠)	(١٠٢,٠٠٠)	(١٠٢,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١١٦,٧٥٢	٧٦,٠٤٩	٤٢,١٩٥	الاجمالي

٩. ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٩٠,٢٠٥,٨٠٦	٨١,٤٧٤,٠٧٩	٧٤,٢٩٤,٤٠٤	تحت الطلب
٤٨٥,٨٠٨	٥١٨,٩٢٨	٥٦٠,٤٠٦	إدخار
٦٨,٥٤٤,٦٥٥	٦٤,٦٢٧,٦٠٥	٦٧,٧٤٥,١٣٢	لأجل
٤,٦٦٧,٩٨٦	٤,٣٣٣,٥٧٥	٤,١٠٤,٧٨٧	أخرى
١٦٣,٩٠٤,٢٥٥	١٥٠,٩٥٤,١٨٧	١٤٦,٧٠٤,٧٢٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١٠. المشتقات

في سياق نشاطه المعتاد, يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة أدناه لأغراض المتاجرة والتحوط:

(أ) المقايضات

المقايضات تمثل مطلوبات مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات, عادةً ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العوالات بسعر ثابت وسعر عائم وبعملة واحدة, دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات, فيتم بموجبها تبادل دفع العملات بسعر ثابت وسعر عائم مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ج) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية, يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق, وليس الالتزام, من المشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ. , كمية محددة من عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً.

(د) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بصورة فردية وتنص على أن يسدد قيمتها نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(هـ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات, وأخذ المراكز والمضاربة. تتضمن أنشطة المبيعات طرح منتجات للعملاء وبنوك ومؤسسات مالية أخرى لتمكينهم من ضمن أمور أخرى من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية, ويقتضي أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. أما بالنسبة للمضاربة فإنها تتضمن التحديد والاستفادة من الفروقات في الأسعار بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك. يقوم البنك كذلك بالاحتفاظ بمشتقات هيكلية والتي تكون مغطاة بموجب استراتيجية البنك لإدارة المخاطر.

(و) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات, وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للفتترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات وتستخدم استراتيجيات التحوط في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١٠. المشتقات (يتبع)

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التحوط الاستراتيجي للمخاطر لا يخضع لمحاكاة التحوط الخاصة، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقننة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقايضات العملات في تحوط عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات للتحوط لمخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوطة وأداة التحوط، وتفيد هذه المعاملات على أنها للتحوط مقابل مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

(ز) تحوط التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقننة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة بسعر متغير. يستخدم البنك عادةً مقايضات أسعار العمولات للتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العمولات هذه. كذلك ونتيجة للمطلوبات المؤكدة بالعملات الأجنبية مثل الديون المصدرة بعملات أجنبية، يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات المغطاة بمقايضات أسعار العمولات بعملات مختلفة.

صافي مكاسب تحوط التدفقات النقدية المحولة الى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة هي كالآتي :

٢٠١٧	٢٠١٨	بالآلاف الريالات السعودية
٨١٧,٢٤٣	٨٣٨,٨٩١	دخل العمولات الخاصة
(٧٦٥,٨٤٤)	(٧١٧,٥١٦)	مصاريف العمولات الخاصة
٥١,٣٩٩	١٢١,٣٧٥	صافي مكاسب تحوط التدفقات النقدية المحولة الى قائمة الدخل الموحدة

البنك السعودي الفرنسي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١٠. المشتقات (يتبع)

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة و السالبة للأدوات المالية المشتقة المقتناة، بالإضافة إلى مبالغها الإسمية. إن المبالغ الإسمية التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك (والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات) ولا تعكس مخاطر السوق.

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة)		بالآلاف الريالات السعودية		
القيمة الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
									المقتناة لأغراض المتاجرة
١٦٧,٤١٤,٤٢٢	٩٤٥,٦٥٧	١,١٥٥,٣٣٢	١٨١,٦٨٠,٦٩١	٦٦٩,٢٥٢	٨٠١,٩٩٤	١٥٥,٩٩٠,٤١٦	٨٧٦,٩٣٢	١,٠٠٠,٠٠٦	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٧١,٣٠٨,٨٥٢	٤٨,١٨٩	٤٨,١٨٩	٧٥,٧١٢,٠٤٠	٣٤١,٥٠٤	٣٥٠,٦٦٣	٥٥,٩١٥,٢٨٢	٣١٧,٧٣٨	٣١٧,٧٣٨	خيارات عقود مستقبلية لأسعار العملات الخاصة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٩٦	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	إتفاقيات أسعار العمولة الأجلة
٤٨,٧٣١,٨١٢	١٣٢,٠٥٣	٢٣٧,٩٤١	٤٩,٩٩٩,٣٣٧	٥٠,٩٠٨	٢٠٧,٣٢٦	٢٦,٩٠٠,١١٤	٨,٠٩٨	٢٠١,٧١٩	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٩,٣٤٧,١٢٢	١٩,٣٠٩	١٩,٣٠٩	٢,٦٣٦,٠٨٤	٦,١٥٨	٦,١٥٨	١,٤٢٣,٩٩٨	٨,٨٤٢	٨,٨٤٢	خيارات العملات
٧٤٦,٤٦٧	٢١,٢٢١	٢١,٢٢١	٦٤٠,٠٢١	١٥,٨٨٩	١٥,٨٨٩	٥٤٥,٠٩١	٤,١١٦	٤,١١٦	أخرى
									مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٢٦٤,٠٠٠	٣,٣٧٦	-	٢٦٤,٠٠٠	١,٦٠٨	-	٢٦٤,٠٠٠	-	٢١١	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٦٩,٠١٨,٦٣٠	١٧٨,٦٣٥	٤٤٠,٦٣٩	٧٣,٠٥٨,٠٨٢	١١٢,١٥٦	٦٥٠,٧٩٣	٦٣,٨٨٢,٧٨٤	٢٩٦,٠٩٨	٢٩٧,٥٥٤	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٣٦٨,٣٣١,٣٠٥	١,٣٤٨,٤٤٠	١,٩٢٢,٩٢٧	٣٨٤,٧٤٠,٢٥٥	١,١٩٧,٤٧٥	٢,٠٣٢,٨٢٣	٣٠٤,٩٢١,٦٨٥	١,٥١١,٨٢٤	١,٨٣٠,١٨٦	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١١. التعهدات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالإئتمان من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٧,٩٩٨,٨٥٦	٨,٢٦٠,٧٣١	٧,٥٤٩,٩٩٩	خطابات اعتماد مستندية
٤٦,٢٨٤,٨٤١	٤٤,٧٧٤,٧٥٤	٤٤,٠٤٨,٦٣١	خطابات ضمان
٢,٥٣٧,٢١٣	٢,٥٤١,١١٠	٢,١٠٣,٤٩٩	قبولات
٣,٥٣٠,٢٣٤	٢,٧٥٨,٩٦٢	٣,٤٥٦,٣٥٨	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
٦٠,٣٥١,١٤٤	٥٨,٣٣٥,٥٥٧	٥٧,١٥٨,٤٨٧	الإجمالي

قام البنك بعمل مخصص انخفاض يبلغ ٢٩٢ مليون ريال سعودي مقابل التعهدات و المطلوبات المحتملة المتعلقة بالإئتمان . إن المجموعة طرف في قضايا قانونية في سياق العمل العادي. لم يكن هناك أي تغيير في حالة هذه القضايا القانونية كما تم الإفصاح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

١٢. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٩,٢٨٦,٤٨٤	١٣,٧٥٧,٦٢٥	٤,١٩٠,٩٠٧	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
١٠,٨٢٢,٤٦٨	١٣,٩٥٨,٢٩٥	١٦,٢٥٠,٣٠٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٢٠,١٠٨,٩٥٢	٢٧,٧١٥,٩٢٠	٢٠,٤٤١,٢١٠	الإجمالي

يشتمل النقد وما في حكمه مبلغ ٢,٩٧٩ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٧م: ١٨٣ مليون ريال سعودي) مستحق من بنك كريدي أجريكول كوربوريت أند انفستمنت.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١٣ . المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول قطاعات البنك التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة البنك في وظيفته كصانع للقرار وذلك من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية بموافقة الإدارة وفقاً للشروط المتفق عليها ويتم الإعلان عن المعاملات وفقاً لسياسة أسعار التحويل الداخلي للبنك. تتفق هذه الشروط مع الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من تقرير الأطراف الخارجية إلى مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة.

ليست هناك أي تغييرات على أسس تحديد القطاعات التشغيلية أو أسس قياس أرباح وخسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

يتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

**قطاع الأفراد:** يشمل الحسابات الجارية الشخصية وتلك التابعة للمؤسسات الصغيرة، السحب على المكشوف والقروض وحسابات التوفير والودائع والبطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة والقروض الشخصية وبعض منتجات التعامل بالعملة الأجنبية وتأجير السيارات.

**قطاع الشركات:** يشمل الحسابات تحت الطلب للشركات والمؤسسات متوسطة الحجم، والودائع، والسحب على المكشوف، والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

**قطاع الخزينة:** يشمل خدمات الخزينة، عمليات التداول، والأوراق المالية الاستثمارية وسوق المال، وعمليات التمويل للبنك، والمنتجات المشتقة.

**قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:** يشمل خدمات وأنشطة إدارة الأصول المتعلقة بالتعامل والإدارة، والترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية والمنتجات الاستثمارية للأفراد وتمويل الشركات وخدمات الوساطة للأسهم المحلية والدولية والتأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م

## ١٣. المعلومات القطاعية (يتبع)

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل للفترة المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
١٨٨,٩١٨,٢٩١	١,٥٤٣,١٨١	٦٠,٠٥٨,٤٩٠	١٠٨,٧٠٨,٣٢٨	١٨,٦٠٨,٢٩٢	إجمالي الموجودات
١٥٦,٨١٤,٧٦٥	١,٤٤٨,٩٦٠	٧,٣٨٨,٩٩٣	٧٩,٣٣١,٣٥٦	٦٨,٦٤٥,٤٥٦	إجمالي المطلوبات
٣,٤٠٩,٦١٥	١٤١,٤٦٠	٩٤٣,٤٧٣	١,٥٠٩,٨٢٧	٨١٤,٨٥٥	إجمالي دخل العمليات
١,٣٧٩,٣٦٨	٨٩,١٢٩	١٨٠,٥١٠	٤٨٦,٠٩٤	٦٢٣,٦٣٥	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٥٢٩	-	٢,٥٢٩	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
٢,٠٣٢,٧٧٦	٥٢,٣٣١	٧٦٥,٤٩٢	١,٠٢٣,٧٣٣	١٩١,٢٢٠	صافي دخل الفترة
-	-	(٥٣٠,٠٩٢)	٩٢,٣٨٣	٤٣٧,٧٠٩	الإيرادات بين القطاعات مخصص خسائر الائتمان للموجودات المالية، صافي
٢٠١,٣١٨	-	(٣,٣٦٩)	١٥٣,٦٨٠	٥١,٠٠٧	
١٩٢,٩٢٨,٨٨١	١,٢٠٨,٣٠٠	٦٦,٨٣٦,٠٨٨	١٠٧,٠٩٣,٤٥٨	١٧,٧٩١,٠٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)
١٦١,٢٦٧,٥٠٠	١,٠٨٦,٠٦٥	٧,٨٤٤,١٧٣	٨٠,٣٤١,٠٩٠	٧١,٩٩٦,١٧٢	إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات
٢٠٥,٣٤٤,٢٤٥	١,٢٣٠,٩١٢	٧١,٢٧٣,١٣٦	١١٥,١٣٣,٢٨٤	١٧,٧٠٦,٩١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)
١٧٣,٧١٤,٨٩٣	١,١٢٩,١٨٩	٩,٦٠٨,٧٨٤	٨٠,٨٦٦,٢٩٠	٨٢,١١٠,٦٣٠	إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات
٣,٣٢٦,٩٥٨	١٢٣,٨٢٨	٨٧٤,٤٨٢	١,٥٥٣,٢٠٩	٧٧٥,٤٣٩	إجمالي دخل العمليات
١,٢٢١,٩١٣	٨٤,٧٣٤	١٥٢,٧٣٦	٣٥٤,٨٤٩	٦٢٩,٥٩٤	إجمالي مصاريف العمليات
٣,٥٣٥	-	٣,٥٣٥	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
٢,١٠٨,٥٨٠	٣٩,٠٩٤	٧٢٥,٢٨١	١,١٩٨,٣٦٠	١٤٥,٨٤٥	صافي دخل الفترة
-	-	(٤٩٦,٩٧٢)	٦٣,٦٠٥	٤٣٣,٣٦٧	الإيرادات بين القطاعات مخصص خسائر الائتمان، صافي
٨٧,٦١١	-	-	٣٦,٨٤١	٥٠,٧٧٠	مخصص خسائر الائتمان، صافي
٣,٥٠٠	-	٣,٥٠٠	-	-	مخصص خسائر الاستثمارات، صافي

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

### ١٤. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة استناداً إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، وفي حال غياب السوق الرئيسية، تتم في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم المتاجرة بها نادراً ولها شفافية سعر قليلة، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من التقدير الذي يعتمد على السيولة والتركيز وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

### نماذج التقييم

تتضمن نماذج التقييم صافي القيمة الحالية ونموذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة ذات أسعار قابلة للملاحظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات عمولة قياسية خالية من المخاطر ونطاق الائتمان والأدوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس قيمة عادلة تعكس الأسعار التي سيتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستخدم البنك نماذج تقييم متعارف عليها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة البسيطة.

الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النماذج تكون عادة متاحة في السوق للديون والأوراق المالية المدرجة في السوق والمشتقات المالية المتداولة والمشتقات البسيطة مثل مقايضات أسعار العمولات. إن توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة ومدخلات النماذج تقلل من الحاجة لأحكام وتقديرات الإدارة وتقل أيضاً من عدم التأكد المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة والمدخلات وفقاً للمنتجات والأسواق وهي عرضة للتغيرات استناداً إلى الأحداث المحددة والظروف العامة في الأسواق المالية.

تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير القابلة للملاحظة ومدخلات النماذج درجة أعلى من أحكام الإدارة وتقديراتها في تحديد القيمة العادلة. إن أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة عادة لاختيار نموذج التقييم الملائم استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في الأدوات المالية التي يجري تقييمها وتحديد احتمالية اخفاق الطرف المقابل والدفعات المقدمة واختيار معدلات الخصم الملائمة. يتم تعديل القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى مثل مخاطر السيولة أو نموذج عدم التأكد إلى الحد الذي يعتقد فيه البنك أن الطرف الثالث المشارك في السوق بأخذها في الاعتبار عند تسعير معاملة ما. تهدف القيمة العادلة أيضاً لعكس مخاطر ائتمان للأداة وتتضمن التعديلات لتأخذ في الاعتبار مخاطر ائتمان البنك ومخاطر الطرف المقابل حيثما كان ملائماً.

### إطار التقييم

أسس البنك إطار عمل رقابي يتعلق بقياس القيمة العادلة. يتضمن هذا الإطار إدارة مخاطر السوق وهي مستقلة عن إدارة المركز الرئيسي ويرفع تقاريره لرئيس قسم المخاطر والذي يتحمل كافة المسؤوليات في التحقق بشكل مستقل من نتائج المتاجرة والعمليات الاستثمارية وكافة قياسات القيمة العادلة الجوهرية.

### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة هيكلة).
- المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم فيها تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق؛ و.
- المستوى ٣ : طرق تقييم تكون مدخلاتها الهامة غير مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

## ١٤ . القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

بالنسبة للأدوات المالية التي نادراً ما يتم المتاجرة بها ولها شفافية سعر قليلة، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من التقدير تعتمد على السيولة والتركز، وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المعنية.

إن منتجات المشتقات التي تم تقييمها باستخدام طريقة تقييم مع مدخلات السوق القابلة للملاحظة تتكون بشكل رئيسي من مقايضات أسعار العمولة والخيارات ومقايضات العملة عقود مقايضة الصرف الأجنبي. تشمل طرق التقييم الأكثر تكراراً نماذج التسعير للأجل ونماذج المقايضات باستخدام احتساب القيمة الحالية. وتؤسس هذه النماذج مدخلات متنوعة تشمل على منحنيات أسعار الصرف الأجنبي المتاحة والأسعار الأجلة وسعر العمولة. يتم تقييم الاستثمارات الأخرى في المستوى الثاني بناءً على أسعار السوق القابلة للملاحظة بما في ذلك أسعار الوسيط وأخرى.

بآلاف الريالات السعودية ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
<b>الموجودات المالية</b>				
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	١,٨٣٠,١٨٦	-	١,٨٣٠,١٨٦
استثمارات مالية مقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦٠,٣٤٣	١٥٧,١٥٢	-	٣١٧,٤٩٥
استثمارات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٦٣٩,٣٥٩	٤,٢٥٣,٦٦٦	٦,١٠٩	٥,٨٩٩,١٣٤
<b>الإجمالي</b>	<b>١,٧٩٩,٧٠٢</b>	<b>٦,٢٤١,٠٠٤</b>	<b>٦,١٠٩</b>	<b>٨,٠٤٦,٨١٥</b>
<b>المطلوبات المالية</b>				
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	-	١,٥١١,٨٢٤	-	١,٥١١,٨٢٤
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>١,٥١١,٨٢٤</b>	<b>-</b>	<b>١,٥١١,٨٢٤</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)</b>				
<b>الموجودات المالية</b>				
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	٢,٠٣٢,٨٢٣	-	٢,٠٣٢,٨٢٣
موجودات مالية مقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (لأغراض المتاجرة)	١٢٧,٦٥٤	٣,٠٣٦	-	١٣٠,٦٩٠
استثمارات مالية متاحة للبيع	١,٠٣٧,٢١٧	٤,٦٠١,٦٦٠	٢,٥٧٥,٢٠٨	٨,٢١٤,٠٨٥
<b>الإجمالي</b>	<b>١,١٦٤,٨٧١</b>	<b>٦,٦٣٧,٥١٩</b>	<b>٢,٥٧٥,٢٠٨</b>	<b>١٠,٣٧٧,٥٩٨</b>
<b>المطلوبات المالية</b>				
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	-	١,١٩٧,٤٧٥	-	١,١٩٧,٤٧٥
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>١,١٩٧,٤٧٥</b>	<b>-</b>	<b>١,١٩٧,٤٧٥</b>
<b>٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)</b>				
<b>الموجودات المالية</b>				
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	١,٩٢٢,٩٢٧	-	١,٩٢٢,٩٢٧
موجودات مالية مقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (لأغراض المتاجرة)	٣٢٥,١٠٠	٦,٠٦٩	-	٣٣١,١٦٩
استثمارات مالية متاحة للبيع	١,٤٨٣,٥٣٩	٤,٧٣٨,٦٤٦	٢,٨٩٦,٩٢٩	٩,١١٩,١١٤
<b>الإجمالي</b>	<b>١,٨٠٨,٦٣٩</b>	<b>٦,٦٦٧,٦٤٢</b>	<b>٢,٨٩٦,٩٢٩</b>	<b>١١,٣٧٣,٢١٠</b>
<b>المطلوبات المالية</b>				
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	-	١,٣٤٨,٤٤٠	-	١,٣٤٨,٤٤٠
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>١,٣٤٨,٤٤٠</b>	<b>-</b>	<b>١,٣٤٨,٤٤٠</b>

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م

١٤ . القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (بتبع)

إن القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة تبلغ ٢٠,٨٥١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٦,٧٨٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٧م: ١٥,٩١٢ مليون ريال سعودي) مقابل القيمة الدفترية البالغة ٢١,٠١١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٦,٩٨٠ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م : ١٥,٩٩١ مليون ريال سعودي). لا تختلف القيمة العادلة لودائع العملاء التي تحمل عمولة وسندات الدين والمطلوب من وإلى البنوك ومؤسسات مالية أخرى والتي تم قيدها بالتكلفة المطفأة جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة , حيث أن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المشابهة لا تختلف جوهرياً عن المعدلات المتعاقد عليها وبسبب قصر مدة استحقاق المطلوب من وإلى البنوك ومؤسسات مالية أخرى. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات ويؤي البنك تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها.

تستند القيم العادلة المقدره للاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة على أسعار السوق المتداولة عندما تكون متاحة أو على نماذج التسعير عندما تستخدم في حالة السندات ذات العمولة الثابتة. وعليه, قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدره. تستند القيم العادلة للمشتقات على أسعار السوق المتداولة عندما تكون متاحة أو باستخدام طرق تقييم مناسبة. يستخدم البنك طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف بعد تعديل نطاق الائتمان الداخلي البالغ ١٢٤,٧٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٢٣,٦٠٢ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٧م: ١٣١,٤١٧ مليون ريال سعودي). إن القيم الدفترية لتلك القروض والسلف تبلغ ١٢٢,٨١١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٢١,٩٤٠ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٧م: ١٢٩,٣٨٣ مليون ريال سعودي).

١٥ . إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن المنهجية الكاملة لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر. قام المجلس بتعيين مجلس رقابي يتولى مسؤولية مراقبة عملية المخاطر الكاملة في البنك.

لدى مجلس لجنة المخاطر المسؤولية الكاملة لوضع استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود.

إن لجنة المخاطر مسؤولة عن قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ورفع التقارير الأسبوعية للمجلس الرقابي.

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تنشأ التعرضات الائتمانية بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف وعن الأنشطة الاستثمارية. كما أن هناك مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض.

يقوم البنك بتقييم احتمال تعثر الأطراف المقابلة باستخدام أدوات التصنيف الداخلية مع تغطية تقييم الائتمان , عند الضرورة. كما يستخدم البنك التصنيفات الخارجية , من وكالة التصنيف الرئيسية , حيثما كان ذلك متاحاً.

يسعى البنك للسيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبتها للتعرض للائتمان, ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة, وتقييم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف. لقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر الخاصة للبنك من أجل تحديد ووضع قيود مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالقيود. ويتم مراقبة التعرضات الفعلية للقيود يومياً. بالإضافة لمراقبة قيود الائتمان, يقوم البنك بإدارة تعرضه للائتمان المتعلق بعملياته التجارية من خلال إبرام اتفاقيات معاوضة رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى ضمن ظروف ملائمة, والحد من فترة التعرض. وفي بعض الحالات قد يقوم البنك بإنهاء المعاملات أو التنازل عنها لأطراف أخرى للتقليل من المخاطر الائتمانية. تتمثل المخاطر الائتمانية للمشتقات الخاصة بالبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة فشل الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزامها, وللسيطرة على مستوى المخاطر الائتمانية المتخذة, يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي يستخدمها في عمليات الإقراض الخاصة به.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

#### ١٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند اشتراك عدد من العملاء في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي، أو لمن يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدر هائل العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات/ السندات، حسبما هو ملائم. ويقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر في حالة وجود مؤشرات هامة تدل على انخفاض في قيمة القروض والسلف الممنوحة للأفراد.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات ذات العلاقة، ومراقبة القيمة السوقية للضمانات المقبولة خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

يقوم البنك بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لعكس التغيرات في منتجات السوق وأفضل الممارسات الناشئة.

#### (أ) المبالغ الناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

لتحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية زادت بشكل جوهري منذ اثباتها الأولي، يأخذ البنك بالاعتبار المعلومات المعقولة والمساعدة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يتضمن معلومات وتحليل نوعي وكمي استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني والمعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض من خلال مقارنة:

- مدى العمر المتبقي لإحتمالية التعثر عن السداد كما في تاريخ التقرير، مع
- مدى العمر المتبقي لإحتمالية التعثر عن السداد لهذه الوقت والتي تم تقييمها عند الإثبات الأولي للتعرض (تم تعديلها متى ما كان ذلك ملائماً للتغيرات في توقعات السداد).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

درجات مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتوزيع كل تعرض على درجة مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة من المعلومات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق الحكم الائتماني الذي تمت تجربته. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية التي تكون مؤشراً على مخاطر التعثر في السداد. وتختلف هذه العوامل اعتماداً على طبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان وحسابها بدقة بحيث تكون مخاطر التعثر في السداد التي تحدث تزداد تصاعدياً حيث تتدنى عندها مخاطر الائتمان. مثال على ذلك، الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجات مخاطر الائتمان ١ و ٢ تعتبر أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم توزيع كل تعرض للشركات على درجة مخاطر الائتمان عند الإثبات الأولي على أساس توفر المعلومات عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، الأمر الذي قد يؤدي إلى تعرض يُنقل لدرجة مخاطر الائتمان مختلفة. تتضمن مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

جميع التعرضات	تعرضات الأفراد	تعرضات الشركات
<ul style="list-style-type: none"> <li>• سجل المدفوعات – وهذا يشمل وضع التأخير في السداد وكذلك مدى المتغيرات بشأن نسب السداد.</li> <li>• استخدام السقوف الممنوحة.</li> <li>• طلبات منح القيود.</li> <li>• التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والمالية والظروف الاقتصادية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• البيانات التي تم تحصيلها داخلياً وسلوك العميل – مثال على ذلك: استخدام تسهيلات البطاقة الائتمانية.</li> <li>• مقاييس القدرة على الدفع.</li> <li>• البيانات الخارجية من وكالات مرجع الائتمان بما في ذلك درجات الائتمان للمعايير الصناعية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية – مثال على ذلك: القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. أمثلة على المجالات المحددة للتركيز: هامش الربح الإجمالي، نسب الرافعات المالية، تغطية خدمة الديون، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، وتغيرات الإدارة العليا.</li> <li>• بيانات من وكالات مرجع الائتمان، المقالات الصحفية، التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.</li> <li>• الأسعار المدرجة للصفوك ومبادلات التعثر في السداد للمقترض عند توافرها.</li> <li>• التغيرات الجوهرية المتوقعة والفعلية في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية.</li> </ul>

(١) إنتاج شروط هيكلية احتمالية التعثر في السداد

تصنيف درجات مخاطر الائتمان للاحتتمالات، وحدثت احتمالات الانتقال الائتماني ومدخلات الاقتصاد الكلي تحدد هيكلية احتمال التعثر. يقوم البنك بتحصيل معلومات الأداء والتعثر في السداد بشأن التعرضات لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وكذلك حسب درجة مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم شراؤها من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

يستخدم البنك النماذج التحليلية لتحليل البيانات التي حصل عليها وإنتاج التقديرات لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للتعرضات وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل هذا التحليل على تحديد وحساب العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر عن السداد وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لأثر بعض هذه العوامل (مثل تجربة القيود) على مخاطر التعثر عن السداد.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

بالنسبة للتنبؤات المستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية , على سبيل المثال. يتم ترجمة نمو الناتج المحلي الإجمالي أو التضخم أو البطالة أو فروق مفاضلة العجز الائتماني من الناحية التحليلية إلى التأثير على عوامل الخطر و خاصة احتمالية التعثر.

وبناء على مشورة لجنة مخاطر السوق لدى البنك وخبراء الاقتصاد والأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة, يقوم البنك بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للتوجهات المستقبلية لمتغيرات اقتصادية ملائمة وكذلك مدى تمثيلي لسيناريوهات تنبؤ محتملة (أنظر المناقشات أدناه بشأن إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل). ومن ثم يقوم البنك باستخدام هذه التنبؤات لتعديل تقديراته لحالات احتمالية التعثر عن السداد.

٢ تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

إن معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري تختلف حسب المحفظة وتضم تغيرات كمية في حالات احتمالية التعثر في السداد وعوامل نوعية بما في ذلك المساندة المرتكزة على التأخر عن السداد.

يتم تقييم ذلك من خلال مقارنة مخاطر التعثر عن السداد على مدى العمر في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر عن السداد على مدى العمر من خلال سلسلة من الكميات (على سبيل المثال المقارنة مقابل التصنيف عند الإنشاء) والتدابير النوعية الخاصة بكل فئة من فئات التعرض , والتي يتم تكريرها في سياسة التدرج المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

وباستخدام الخبراء في الحكم الائتماني, قدر الإمكان, والخبرات السابقة ذات الصلة, يمكن للبنك أن يحدد أن التعرض قد شهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان وذلك استناداً إلى مؤشرات نوعية محددة يأخذها بالاعتبار تكون مؤشراً على ذلك وأن تأثيره قد لا يظهر بشكل كامل في تحليله الكمي في الوقت المناسب.

وكنوع من المساندة, يأخذ البنك باعتباره ان الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز عندما يكون الأصل متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً من خلال تحليلات تفصيلية لكل حالة على حدة إذا أمكن ذلك بشكل استثنائي. يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال حساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق انقضى فيما يتعلق بالسداد الكامل الذي لم يتم استلامه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بالاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاءة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق المراجعات الدورية لتأكيد أن:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر عن السداد.
- لا تتماشى المعايير مع المرحلة الزمنية عندما تصبح الموجودات متأخرة السداد لثلاثين يوماً.
- ليس هناك أي قلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمال التعثر عن السداد على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

### ٣) الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب تشمل التغيير في ظروف السوق، واستمرار العميل، وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدني الائتماني المحتمل أو الحالي للعميل. إن القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه قد يتم التوقف عن إثباته ويتم اثبات القرض التي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الموجودات المالية وأن هذا التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن الإثبات، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة لما يلي:

- إن احتمال التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي في تاريخ التقرير يستند إلى الشروط المعدلة. مع
- إن احتمال التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي يتم تقديره استناداً إلى معطيات عند الإثبات الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء في الصعوبات المالية (المشار إليها على أنها "عمليات إهمال القروض" لتعظيم جمع الفرص وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. ووفقاً لسياسة البنك الخاصة بإهمال القرض، يتم منح إهمال القروض على أساس اختياري إذا كان العميل يمر في مرحلة تعثر عن السداد حالياً أو إذا كان هناك مخاطر عالية من التعثر عن السداد، أو إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل جميع الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية ويتوقع المدين بأن يكون لديه القدرة على استيفاء الشروط المعدلة.

عادةً ما تتضمن الشروط المعدلة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات دخل العمولات الخاصة وتعديل شروط تعهدات القروض. تخضع قروض الأفراد والشركات لسياسة الإهمال. تجري لجنة المراجعة بالبنك مراجعة دورية لتقارير عمليات الإهمال.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإهمال الخاصة بالبنك، يظهر تقدير احتمالية التعثر عن السداد ما إذا كان التعديل قد عمل على تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل دخل العملات الخاصة وأصل المبلغ والخبرة السابقة للبنك في اجراءات امهال مماثلة. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة ويأخذ بالاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

وبشكل عام، فإن الإهمال هو مؤشر نوعي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وإن توقع الإهمال قد يشكل دليلاً على أن التعرض هو منخفض القيمة الائتمانية/يخضع للتعثر عن السداد. يحتاج المتعامل لإظهار سلوك ثابت للسداد الجيد على مدى فترة من الوقت قبل أن يتم اعتباره على أنه لم يعد منخفض القيمة الائتمانية/ يخضع للتعثر عن السداد أو يتم اعتبار التعثر عن السداد منخفضاً بحيث يعود مخصص الخسارة إلى أن يتم قياسه بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في حالة الموجودات ذات الارتفاع مخاطر الائتمان الجوهرية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

#### ٤) تعريف "التعثر في السداد"

يعتبر البنك أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما:

- يكون هناك احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون قيام البنك باللجوء إلى الإجراءات مثل تحصيل الضمان (إذا كان يحتفظ به)، أو
- عندما يكون المقترض متأخر السداد لكثير من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني هام للبنك. تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد عند اخلال المتعامل بالسقف الممنوح أو إذا تم منحه سقفاً أقل من المبلغ الحالي القائم.

وعند تقييم ما إذا كان المقترض يخضع للتعثر في السداد، يأخذ البنك المؤشرات التالية بالاعتبار:

- نوعية، مثل الاخلال بالتعهدات.
- كمية، وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر للبنك.
- استناداً إلى معطيات مطورة داخلياً والحصول على موارد خارجية.

إن المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية تخضع للتعثر في السداد وأهميتها قد تختلف بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

إن تعريف التعثر عن السداد يتماشى بشكل كبير مع ذلك الذي يقوم البنك بتطبيقه لأغراض رأس المال النظامي.

#### ٥) إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

يقوم البنك بإدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل في كلا التقييمين الذين يجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقيامه بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. واستناداً إلى المشورة التي تم الحصول عليها من لجنة مخاطر السوق في البنك وخبراء الاقتصاد والأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك مدى تمثيلي للسيئاريوهات الأخرى للتنبؤات المحتملة. وتتضمن هذه العملية وضع اثنين من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية أو أكثر والأخذ بالاعتبار الترجيحات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية معلومات وتنبؤات اقتصادية تقوم الجهات الحكومية والسلطات النقدية بنشرها داخل المملكة وكذلك تنبؤات مختارة من القطاع الخاص والتنبؤات الأكاديمية.

تتمثل الحالة الأساسية في النتائج الأكثر احتمالاً ومدى تماشيها مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. ويقوم البنك بصورة دورية بإجراء اختبار الضغوطات للأزمات الأكثر حدة لتحديد هذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقة بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. وقد تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م النطاقات التالية للمؤشرات الرئيسية:

- الاستثمار كنسبة من إجمالي الناتج المحلي .
- الادخار الوطني كنسبة من إجمالي الناتج المحلي.
- التضخم.
- إجمالي الدين الحكومي وأخرى.

إن العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات الخسارة والتعثر في السداد لمحاظ مختلفة من الموجودات المالية تم تطويرها استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى ١٠ إلى ١٥ سنة سابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

## ٦) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل المتغيرات التالية:

- (١) احتمالية التعثر في السداد.
- (٢) الخسارة بافتراض التعثر في السداد.
- (٣) التعرضات عند التعثر في السداد.

إن هذه المدخلات مستمدة بصورة عامة من نماذج إحصائية و مدخلات دورية ( مثل الخسارة بافتراض التعثر) والبيانات التاريخية الأخرى، وتم تعديلها لتعكس المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر عن السداد تمثل تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم احتسابها بناءً على نماذج تقييم تحليلية، ويتم تقييمها لفئات متعددة من الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند نماذج التقييم التحليلي إلى بيانات مجمعة داخلياً تتكون من عوامل نوعية وكمية. ويمكن استخدام المعلومات السوقية إذا كانت متوفرة لاستنباط احتمالية التعثر عن السداد لأطراف أخرى تمثل شركات كبرى. وإذا كان الطرف الآخر أو التعرض ينتقل بين فئات التصنيف، عندئذٍ يؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر في السداد. يتم تقدير حالات احتمالية التعثر عن السداد بعد الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد المقدرة.

الخسارة بافتراض التعثر في السداد تمثل حجم الخسارة المرجحة إذا كان هناك تعثر في السداد. يقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة بافتراض التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات للأطراف الأخرى المتعثرة عن السداد. تعتبر نماذج الخسارة بافتراض التعثر عن السداد أن الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وصناعة الطرف الآخر وتكلفة استرداد أي ضمان، لا تتجزأ من الموجودات المالية. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات الأفراد، تمثل نسبة القرض إلى القيمة المؤشر الرئيسي في تحديد الخسارة بافتراض التعثر عن السداد، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العملات الفعلي كعامل خصم.

إن التعرضات عند التعثر عن السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. يستخلص البنك التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات عند التعثر عن السداد للموجودات المالية تمثل إجمالي قيمتها الدفترية. بالنسبة للإلتزامات الإقراض والضمانات المالية، تتضمن التعرضات عند التعثر عن السداد المبلغ المسحوب وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها استناداً إلى الملاحظات التاريخية والتوقعات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل أو الاسترشادات المنظمة.

وكما هو مبين أعلاه، ورهنأ باستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي من خلالها لم تزيد مخاطر الائتمان جوهرياً يقوم البنك بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بالأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر عن السداد للحد الأقصى للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) والتي من خلالها تعرضت لمخاطر الائتمان. حتى إذا اعتبرها البنك لفترة أطول، لأغراض إدارة المخاطر. الحد الأقصى للفترة التعاقدية تمنح للتاريخ الذي يكون فيه البنك لديه الحق لطلب سداد الدفعة المقدمة أو إنهاء التزام القرض أو الضمان.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١٥ - إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ولكن بالنسبة للسحوبات على المكشوف للأفراد وتسهيلات البطاقة الائتمانية التي تتضمن القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى فترة أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت القدرة التعاقدية للبنك لطلب السداد وإلغاء التزام السحب لا تقيد تعرض البنك لخسائر الائتمان لفترة الأشعار التعاقدية. لا يوجد لهذه التسهيلات موعد ثابت أو هيكل سداد وتدار على أساس جماعي. يحق للبنك إلغاءها فوراً ولكن لا يكون هذا الحق التعاقدية نافذاً في المعاملات الإدارية اليومية ولكن فقط عندما يصبح البنك على دراية بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات.

ويتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بالاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها والتي تستخدم لتقليل الخسارة الائتمانية المتوقعة. وهذا يشمل تخفيضاً للقيود وإلغاء التسهيل و/أو تحويل الرصيد القائم إلى القرض بشروط سداد ثابتة. إن المحافظ التي بموجبها تمثل معلومات المقاييس الخارجية مدخلات جوهرية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي محفظة غير مخصصة للأفراد حيث قام البنك باستخدام تقديرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد وفقاً للمبادئ التوجيهية لبازل.

وعندما يتم إعداد النموذج للمقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس سمات المخاطر المشتركة والتي تتضمن:

- نوع الأداة.
- تصنيف مخاطر الائتمان.
- نوع الضمان.
- نسبة القرض إلى القيمة للرهنات العقارية للأفراد.
- تاريخ الاثبات الأولي.
- الفترة المتبقية للاستحقاق.
- الصناعة.
- الموقع الجغرافي للمقرض.

تخضع الأعمال المصرفية للمراجعة الاعتيادية لضمان أن التعرضات داخل البنك المحدد تبقى متناسقة بشكل مناسب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

## ١٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

## (ب) مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي مطابقات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسارة القروض .

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة)				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة قيمتها الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة قيمتها الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٤,٠٨٩,٠٨٤	٢,١١٢,٣٩٣	١,٦٠٨,٧٢٢	٣٦٧,٩٦٩	قروض وسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة الرصيد في ١ يناير
-	٣,٦٢٨	١٦,٤٣٥	(٢٠,٠٦٣)	المحول من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	٤٦,٦٤٣	(٥١,٠٤١)	٤,٣٩٨	المحول من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة قيمتها الائتمانية
٢٤٢,٨٨٦	٣٧٢,٢٠٩	(١٨٣,٧٢٦)	٥٤,٤٠٣	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٦٥٢,٣١٣	-	٥٠٤,٧١٧	١٤٧,٥٩٦	الموجودات المالية الجديدة الناشئة أو المشتراة
(٦٧٩,٢٧٤)	(٥,٢٧١)	(٥٣٧,٠٤٨)	(١٣٦,٩٥٥)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها
(٦٥٢,٥٦٦)	(٦٥٢,٥٦٦)	-	-	شطب
٣,٦٥٢,٤٤٣	١,٨٧٧,٠٣٦	١,٣٥٨,٠٥٩	٤١٧,٣٤٨	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

## (ج) الضمانات

تحتفظ البنوك خلال السياق الاعتيادي لأنشطة الإقراض الخاصة بها بضمانات وذلك كتأمين لتقليل مخاطر الائتمان في القروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات على الأغلب ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. عادةً ما يتم الاحتفاظ بالضمانات مقابل القروض التجارية وقروض الأفراد وتتم إدارتها مقابل التعرضات الملائمة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير، من الضروري الاحتفاظ بمعلومات كمية عن الضمانات المحتفظ بها كتأمين إلى المدى الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

## ١٦. رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,٢٠٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١,٢٠٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٧م: ١,٢٠٥ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على ١,٢٠٥ مليون سهم وذلك بعد استثناء أسهم الخزينة والتي تتكون من ٦ مليون سهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٦ مليون سهم و ٣٠ يونيو ٢٠١٧م: ٦ مليون سهم).

تم اعتماد صافي توزيعات نهائية بقيمة ٠,٣٥ ريال سعودي للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ١٩ أبريل ٢٠١٨م.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٢٠١٧م

١٧. توزيعات أرباح مرحلية

أوصى مجلس الإدارة في ١ يوليو ٢٠١٨م بتوزيعات صافي أرباح مرحلية ٠,٩٠ ريال سعودي للسهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧م : ١,٠٥ ريال سعودي للسهم) وذلك بمبلغ ١,٠٢٨ مليون ريال سعودي للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (٣٠ يونيو ٢٠١٧م : ١,١٤١ مليون ريال سعودي).

١٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٩. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة البنك.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس ماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي يتم بموجبها قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والموجودات والتعهدات، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي ٨٪.

إن مؤسسة النقد العربي السعودي ومن خلال تعميمها رقم ٣٩١٠٠٠٢٩٧٣١ بتاريخ ١٤٣٩/٣/١٥هـ، والذي يتعلق بالمنهجية المرحلية وترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، وجهت البنوك بأن الأثر الأولي على معدل كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ينبغي انتقاله على مدى خمس سنوات.

إن إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر لدى البنك وإجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
١٨٤,٣١١,٥١٥	١٦٧,٣٢٣,١٧٥	١٦٩,٩٢٣,٦٧٢	الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر الائتمان
١١,٩٧٧,٦٠٠	١٢,٢٢٢,٣٠٠	١٢,٣٢٥,٠٥١	الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر العمليات
٤,٢٤٨,٣٠٩	٢,٥٤٢,١٦٥	٢,٥٢٣,٩٥٩	الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق
٢٠٠,٥٣٧,٤٢٤	١٨٢,٠٨٧,٦٤٠	١٨٤,٧٧٢,٦٨٢	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٣١,٧٨٠,٨٧١	٣١,٨٩٧,٦١٣	٣٣,٣٢٣,١٣٥	رأس المال الأساسي
٣,٧٩٥,٩٢٥	٣,٤١٧,٩٤١	٣,٨٩٨,٥٥٨	رأس المال المساند
٣٥,٥٧٦,٧٩٦	٣٥,٣١٥,٥٥٤	٣٧,٢٢١,٦٩٣	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال٪
١٥.٨٥٪	١٧.٥٢٪	١٨.٠٣٪	نسبة رأس المال الأساسي
١٧.٧٤٪	١٩.٣٩٪	٢٠.١٤٪	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند