# البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

## القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

## للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م

## (غير مراجعة)

**إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)**
الطابق ١٣، برج طريق الملك
ص. ب ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٥

**كي بي إم جي الفوزان وشركاه**
**محاسبون ومراجعون قانونيون**
مركز زهران للأعمال، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٢٣/١١/٤٦ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧هـ

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

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

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

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

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

### متطلبات نظامية أخرى
وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الافصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح (19) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح (19) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أي فروقات جوهرية.

**عن / ارنست ويونغ**
**محاسبون قانونيون**
ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

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

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢

١٠ ذو القعدة ١٤٣٩هـ
الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٨م

# قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

(بآلاف الريالات السعودية)

| | إيضاح | 30 يونيو 2018م (غير مراجعة) | 31 ديسمبر 2017م (مراجعة) | 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) |
|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | |
| نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | | **35,832,018** | 37,969,234 | 41,515,121 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي | | **18,029,085** | 21,966,218 | 18,434,939 |
| استثمارات بالصافي | 5 | **114,977,772** | 114,577,825 | 114,633,524 |
| تمويل وسلف بالصافي | 6 | **266,043,128** | 249,234,246 | 256,900,749 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي | 7 | **3,359,573** | 2,688,458 | 2,489,932 |
| استثمارات في شركات زميلة بالصافي | | **448,259** | 450,048 | 432,489 |
| عقارات أخرى بالصافي | | **1,040,107** | 861,523 | 816,434 |
| ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي | | **5,256,742** | 5,280,672 | 5,101,703 |
| الشهرة | | **250,969** | 303,037 | 326,590 |
| موجودات أخرى | | **9,136,415** | 10,534,606 | 9,834,825 |
| **إجمالي الموجودات** | | **454,374,068** | 443,865,867 | 450,486,306 |
| **المطلوبات وحقوق المساهمين** | | | | |
| **المطلـــــوبات** | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | **50,023,838** | 48,557,941 | 51,302,564 |
| ودائع العملاء | 8 | **317,652,668** | 308,942,120 | 314,690,004 |
| سندات دين مصدرة | 9 | **8,753,860** | 10,250,310 | 9,926,449 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي | 7 | **1,902,275** | 1,945,440 | 2,584,945 |
| مطلوبات أخرى | | **11,009,441** | 9,894,458 | 10,829,991 |
| **إجمالي المطلوبات** | | **389,342,082** | 379,590,269 | 389,333,953 |
| **حقوق الملكية** | | | | |
| **حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك** | | | | |
| رأس المال | 11 | **30,000,000** | 20,000,000 | 20,000,000 |
| أسهم خزينة | 12 | **(373,313)** | (226,011) | (121,011) |
| احتياطي نظامي | | **20,266,514** | 20,266,514 | 20,230,366 |
| احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة) | | **2,707** | 142,449 | 429,167 |
| احتياطي برنامج أسهم الموظفين | 12 | **146,774** | 96,886 | 51,665 |
| أرباح مبقاة | | **11,065,196** | 18,158,718 | 15,662,016 |
| توزيعات أرباح مقترحة | 13 | **-** | 1,196,879 | - |
| احتياطي فرق العملة الأجنبية | | **(4,101,118)** | (3,594,886) | (3,376,069) |
| **حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك** | | **57,006,760** | 56,040,549 | 52,876,134 |
| الشريحة الأولى صكوك | 15 | **7,000,000** | 7,000,000 | 7,000,000 |
| **إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية** | | **64,006,760** | 63,040,549 | 59,876,134 |
| **حقوق الأقلية** | | **1,025,226** | 1,235,049 | 1,276,219 |
| **إجمالي حقوق الملكية** | | **65,031,986** | 64,275,598 | 61,152,353 |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية** | | **454,374,068** | 443,865,867 | 450,486,306 |

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

| | | |
|---|---|---|
| سعيد محمد الغامدي | فيصل عمر السقاف | لمى أحمد غزاوي |
| رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المسؤول المالي الأول |

## قائمة الدخـل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

## لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

| | إيضاح | (بآلاف الريالات السعودية) للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م | 30 يونيو 2017م | (بآلاف الريالات السعودية) للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م | 30 يونيو 2017م |
|---|---|---|---|---|---|
| دخل العمولات الخاصة | | **4,519,473** | 4,266,942 | **8,861,891** | 8,487,586 |
| مصاريف العمولات الخاصة | | **(946,041)** | (794,030) | **(1,869,886)** | (1,655,218) |
| **صافي دخل العمولات الخاصة** | | **3,573,432** | 3,472,912 | **6,992,005** | 6,832,368 |
| دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي | | **808,831** | 789,570 | **1,661,268** | 1,591,594 |
| دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي | | **288,711** | 285,149 | **550,948** | 609,870 |
| دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي | | **82,750** | 15,665 | **409,558** | 110,987 |
| دخل عوائد الأسهم | | **1,776** | 6,120 | **2,965** | 11,846 |
| مكاسب الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة بالصافي | | **1,032** | 57,766 | **31,615** | 417,598 |
| (مصاريف) عمليات أخرى بالصافي | | **(95,978)** | (148,840) | **(208,564)** | (236,100) |
| **إجمالي دخل العمليات** | | **4,660,554** | 4,478,342 | **9,439,795** | 9,338,163 |
| رواتب ومصاريف الموظفين | | **898,817** | 886,728 | **1,818,062** | 1,759,870 |
| إيجارات ومصاريف المباني | | **195,946** | 187,658 | **388,882** | 371,457 |
| استهلاك/إطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج | | **154,737** | 153,563 | **310,907** | 348,704 |
| مصروفات عمومية وإدارية أخرى | | **442,883** | 288,357 | **847,964** | 724,479 |
| مخصص خسائر التمويل بالصافي | | **340,780** | 477,712 | **332,971** | 899,693 |
| مخصص (عكس مخصص) خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي | | **(441)** | 1,525 | **85,082** | 2,283 |
| **إجمالي مصاريف العمليات** | | **2,032,722** | 1,995,543 | **3,783,868** | 4,106,486 |
| **صافي دخل العمليات** | | **2,627,832** | 2,482,799 | **5,655,927** | 5,231,677 |
| **صافي (مصاريف) أخرى** | | | | | |
| (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي | | **(3,360)** | (31,418) | **(2,534)** | (46,825) |
| **صافي (مصاريف) أخرى** | | **(3,360)** | (31,418) | **(2,534)** | (46,825) |
| **صافي دخل الفترة** | | **2,624,472** | 2,451,381 | **5,653,393** | 5,184,852 |
| **صافي دخل الفترة العائد إلى:** | | | | | |
| مساهمي البنك | | **2,579,477** | 2,417,421 | **5,566,354** | 5,119,980 |
| حقوق الأقلية | | **44,995** | 33,960 | **87,039** | 64,872 |
| **صافي دخل الفترة** | | **2,624,472** | 2,451,381 | **5,653,393** | 5,184,852 |
| **ربحية السهم الأساسية (موضحة بالريال السعودي للسهم)** | 16 | **0.83** | 0.78 | **1.80** | 1.66 |
| **ربحية السهم المخفضة (موضحة بالريال السعودي للسهم)** | 16 | **0.83** | 0.78 | **1.80** | 1.66 |

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

| | | |
|---|---|---|
| لمى أحمد غزاوي<br>المسؤول المالي الأول | فيصل عمر السقاف<br>الرئيس التنفيذي | سعيد محمد الغامدي<br>رئيس مجلس الإدارة |

## قائمة الدخـــل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
## لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

| | (بآلاف الريالات السعودية) للثلاثة أشهر المنتهية في | | (بآلاف الريالات السعودية) للستة أشهر المنتهية في | |
|---|---|---|---|---|
| | **30 يونيو 2018م** | 30 يونيو 2017م | **30 يونيو 2018م** | 30 يونيو 2017م |
| **صافي دخل الفترة** | **2,624,472** | 2,451,381 | **5,653,393** | 5,184,852 |
| **دخل شامل آخر** | | | | |
| **البنود التي لا يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في فترات لاحقة** | | | | |
| الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية) | **(13,923)** | - | **(17,490)** | - |
| **(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للبنود التي سوف أو يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة** | | | | |
| احتياطي فرق العملة الأجنبية – (خسائر)/مداخيل | **(561,286)** | 147,487 | **(729,620)** | 9,415 |
| **أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة** | | | | |
| – صافي التغير في القيم العادلة | **(236,668)** | - | **(599,043)** | - |
| – مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة | **7,161** | - | **1,934** | - |
| **الموجودات المالية المتاحة للبيع:** | | | | |
| – صافي التغير في القيم العادلة | - | 30,708 | - | 14,029 |
| – مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة | - | (66,547) | - | (320,238) |
| **تغطية مخاطر التدفقات النقدية:** | | | | |
| – الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة | **(30,534)** | (13,249) | **(144,457)** | 48,222 |
| – صافي مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة | **62,995** | (16,908) | **156,349** | (27,264) |
| **إجمالي (الخسارة)/الدخل الشاملة الاخرى** | **(772,255)** | 81,491 | **(1,332,327)** | (275,836) |
| **إجمالي الدخل الشامل للفترة** | **1,852,217** | 2,532,872 | **4,321,066** | 4,909,016 |
| **العائد الى:** | | | | |
| مساهمي البنك | **2,001,171** | 2,445,950 | **4,478,240** | 4,825,653 |
| حقوق الأقلية | **(148,954)** | 86,922 | **(157,174)** | 83,363 |
| **إجمالي الدخل الشامل للفترة** | **1,852,217** | 2,532,872 | **4,321,066** | 4,909,016 |

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

| | | |
|---|---|---|
| لمى أحمد غزاوي | فيصل عمر السقاف | سعيد محمد الغامدي |
| المسؤول المالي الأول | الرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة |

(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)**

**لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو**

(بالاف الريالات السعودية)

| | إيضاح | العائد لمساهمي البنك | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | رأس المال | أسهم خزينة | احتياطي نظامي | احتياطات أخرى | | | | | | | | إجمالي حقوق الملكية لمساهمي البنك | الشريحة الأولى صكوك | إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية | حقوق الأقلية | إجمالي حقوق الملكية |
| | | | | | احتياطي لاستثمارات متاحة للبيع | احتياطي التدفقات النقدية | احتياطي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | احتياطي برنامج أسهم الموظفين | أرباح مبقاة | توزيعات أرباح مقترحة | احتياطي فرق العملة الأجنبية | | | | | | |
| الرصيد في 1 يناير 2018م | | 20,000,000 | (226,011) | 20,266,514 | 132,096 | 10,353 | - | 96,886 | 18,158,718 | 1,196,879 | (3,594,886) | | 56,040,549 | 7,000,000 | 63,040,549 | 1,235,049 | 64,275,598 |
| تعديلات تطبيق المعيار الدولي 9 لاول مرة | 2.5 | - | - | - | (132,096) | - | 574,236 | - | (1,711,069) | - | - | | (1,268,929) | - | (1,268,929) | (40,084) | (1,309,013) |
| الرصيد في 1 يناير 2018م (معدل) | | 20,000,000 | (226,011) | 20,266,514 | - | 10,353 | 574,236 | 96,886 | 16,447,649 | 1,196,879 | (3,594,886) | | 54,771,620 | 7,000,000 | 61,771,620 | 1,194,965 | 62,966,585 |
| الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى خلال الفترة | | - | - | - | - | 7,508 | (589,390) | - | - | - | (506,232) | | (1,088,114) | - | (1,088,114) | (244,213) | (1,332,327) |
| صافي دخل الفترة | | - | - | - | - | | - | - | 5,566,354 | - | - | | 5,566,354 | - | 5,566,354 | 87,039 | 5,653,393 |
| إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشامل خلال الفترة | | - | - | - | - | 7,508 | (589,390) | - | 5,566,354 | - | (506,232) | | 4,478,240 | - | 4,478,240 | (157,174) | 4,321,066 |
| تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة | | - | - | - | - | - | - | - | (2,171) | - | - | | (2,171) | - | (2,171) | 5,998 | 3,827 |
| تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك | 15 | - | - | - | - | - | - | - | (184,705) | - | - | | (184,705) | - | (184,705) | - | (184,705) |
| شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين | 12.2 | - | (112,000) | - | - | - | - | - | - | - | - | | (112,000) | - | (112,000) | - | (112,000) |
| احتياطي برنامج أسهم الموظفين – المحمل على قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة | 12.1 | - | - | - | - | - | - | 49,888 | - | - | - | | 49,888 | - | 49,888 | - | 49,888 |
| توزيعات ارباح نهائية مدفوعة لعام 2017م | | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,195,764) | - | | (1,195,764) | - | (1,195,764) | - | (1,195,764) |
| عكس توزيعات أرباح مقترحة | | - | - | - | - | - | - | - | 1,115 | (1,115) | - | | - | - | - | - | - |
| أسهم منحة | | 10,000,000 | (35,302) | - | - | - | - | - | (9,964,698) | - | - | | - | - | - | - | - |
| الزكاة و الضريبة | 14 | - | - | - | - | - | - | - | (798,348) | - | - | | (798,348) | - | (798,348) | (18,563) | (816,911) |
| **الرصيد في 30 يونيو 2018م** | | **30,000,000** | **(373,313)** | **20,266,514** | - | **17,861** | **(15,154)** | **146,774** | **11,065,196** | - | **(4,101,118)** | | **57,006,760** | **7,000,000** | **64,006,760** | **1,025,226** | **65,031,986** |
| الرصيد في 1 يناير 2017م | | 20,000,000 | (121,011) | 20,230,366 | 720,507 | 9,581 | - | 34,443 | 13,549,488 | 1,996,904 | (3,382,663) | | 53,037,615 | 5,700,000 | 58,737,615 | 1,188,103 | 59,925,718 |
| (الخسارة)/ الدخل الشاملة الأخرى خلال الفترة | | - | - | - | (318,556) | 17,635 | - | - | - | - | 6,594 | | (294,327) | - | (294,327) | 18,491 | (275,836) |
| صافي دخل الفترة | | - | - | - | - | - | - | - | 5,119,980 | - | - | | 5,119,980 | - | 5,119,980 | 64,872 | 5,184,852 |
| إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل خلال الفترة | | - | - | - | (318,556) | 17,635 | - | - | 5,119,980 | - | 6,594 | | 4,825,653 | - | 4,825,653 | 83,363 | 4,909,016 |
| تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة | | - | - | - | - | - | - | - | (290) | - | - | | (290) | - | (290) | 4,753 | 4,463 |
| تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك | 15 | - | - | - | - | - | - | - | (150,568) | - | - | | (150,568) | - | (150,568) | - | (150,568) |
| إصدار الشريحة الأولى صكوك | 15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | 1,300,000 | 1,300,000 | - | 1,300,000 |
| احتياطي برنامج أسهم الموظفين – المحمل على قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة | 12.1 | - | - | - | - | - | - | 17,222 | - | - | - | | 17,222 | - | 17,222 | - | 17,222 |
| الزكاة والضريبة | 14 | - | - | - | - | - | - | - | (660,000) | - | - | | (660,000) | - | (660,000) | - | (660,000) |
| توزيعات ارباح نهائية مدفوعة لعام 2016م | | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,996,904) | - | | (1,996,904) | - | (1,996,904) | - | (1,996,904) |
| أرباح مرحلية مستحقة الدفع لعام 2017 | | - | - | - | - | - | - | - | (2,196,594) | - | - | | (2,196,594) | - | (2,196,594) | - | (2,196,594) |
| الرصيد في 30 يونيو 2017م | | 20,000,000 | (121,011) | 20,230,366 | 401,951 | 27,216 | - | 51,665 | 15,662,016 | - | (3,376,069) | | 52,876,134 | 7,000,000 | 59,876,134 | 1,276,219 | 61,152,353 |

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

سعيد محمد الغليدي
رئيس مجلس الإدارة

فيصل عمر السقاف
الرئيس التنفيذي

لمى أحمد عزاوي
المسؤول المالي الأول

## قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
## لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

| | إيضاح | (بآلاف الريالات السعودية) 30 يونيو 2018م | 30 يونيو 2017م |
|---|---|---|---|
| **الأنشطة التشغيلية:** | | | |
| **صافي دخل الفترة** | | **5,653,393** | 5,184,852 |
| **تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:** | | | |
| إطفاء علاوة الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي | | **143,888** | 172,768 |
| (مكاسب) استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي | | **(31,615)** | (417,598) |
| (مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي | | **(15,546)** | (8,089) |
| (مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي | | **(1,890)** | (19,310) |
| خسائر استبعاد أصول مستردة أخرى | | **34,994** | 101,631 |
| استهلاك/ إطفاء ممتلكات ومعدات و برامج | | **310,907** | 348,704 |
| مخصص خسائر التمويل بالصافي | | **309,754** | 895,126 |
| مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي | | **85,082** | 2,283 |
| مخصص الانخفاض في قيمة عقارات أخرى | | **150** | - |
| حصة في نتائج شركات زميلة بالصافي | | **(1,960)** | (835) |
| مصاريف متعلقة ببرنامج أسهم الموظفين | | **49,888** | 17,222 |
| | | **6,537,045** | 6,276,754 |
| **صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:** | | | |
| ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | | **(1,053,342)** | 215,552 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 3 أشهر من تاريخ التعاقد الأولي بالصافي | | **2,983,658** | (2,842,964) |
| استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل | | **1,984,117** | 175,730 |
| تمويل وسلف بالصافي | | **(22,421,074)** | (4,536,935) |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي | | **(699,001)** | 174,702 |
| عقارات أخرى | | **20,222** | 54,043 |
| موجودات أخرى | | **311,501** | (4,135,777) |
| **صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:** | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | **2,289,340** | 5,768,190 |
| ودائع العملاء | | **12,488,217** | (986,358) |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي | | **5,410** | 444,963 |
| مطلوبات أخرى | | **1,548,816** | (1,116,570) |
| **صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية** | | **3,994,909** | (508,670) |
| **الأنشطة الاستثمارية:** | | | |
| متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل | | **4,741,544** | 16,269,858 |
| شراء استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل | | **(8,121,371)** | (19,603,601) |
| شراء ممتلكات ومعدات وبرامج | | **(419,740)** | (695,321) |
| متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات وبرامج | | **18,170** | 36,915 |
| توزيعات أرباح من شركات زميلة | | **3,750** | - |
| **صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية** | | **(3,777,647)** | (3,992,149) |
| **الأنشطة التمويلية:** | | | |
| صافي الحركة في سندات دين | 9 | **(1,750,219)** | (6,518) |
| صافي الحركة في حقوق الأقلية | | **5,573** | 4,460 |
| إصدار الشريحة الأولى صكوك | | **-** | 1,300,000 |
| تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك | | **(184,705)** | (150,568) |
| شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين | 12.2 | **(112,000)** | - |
| توزيعات ارباح نهائية مدفوعة | | **(1,195,764)** | (1,996,904) |
| **صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية** | | **(3,237,115)** | (849,530) |
| صافي (النقص)/الزيادة في النقد وشبه النقد | | **(3,019,853)** | (5,350,349) |
| احتياطي فرق العملة الأجنبية – صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية السنة | | **(442,905)** | 7,468 |
| النقد وشبه النقد في بداية السنة | | **28,802,158** | 35,661,453 |
| **النقد وشبه النقد في نهاية الفترة** | 4 | **25,339,400** | 30,318,572 |
| دخل عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة | | **8,433,597** | 8,149,140 |
| مصاريف عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة | | **1,504,761** | 1,397,400 |
| **معلومات إضافية غير نقدية** | | | |
| حركة الاحتياطيات الأخرى والتحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة | | **(585,218)** | (285,251) |

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

| | | |
|---|---|---|
| لمى أحمد غزاوي<br>المسؤول المالي الأول | فيصل عمر السقاف<br>الرئيس التنفيذي | سعيد محمد العامدي<br>رئيس مجلس الإدارة |

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
## 30 يونيو 2018م (غير مراجعـــة)

### 1- عـــــــــام

**(1.1) مقدمة**

تأسس البنـــــك الأهلي التجاري (" البنك ") شركة مساهمة سعودية بموجـــب المرســـوم الملكي الكريم رقم م /19 فـــى 23 ذي القعـــدة 1417 هـــ (31 مارس 1997م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

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

عنوان المركز الرئيسى هو كما يلى:

البنك الأهلى التجاري
المركز الرئيسي
شارع الملك عبد العزيز
ص. ب. 3555
جدة 21481، المملكة العربية السعودية
www.alhali.com

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

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

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

**(1.2) الشركات التابعة للمجموعة**

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

| اسم الشركة التابعة | نسبة الملكية ٪ | | | وصف |
|---|---|---|---|---|
| | 30 يونيو 2018م | 31 ديسمبر 2017م | 30 يونيو 2017م | |
| شركة الأهلي المالية | **96.79%** | 97.34% | 97.40% | شركة مساهمة سعودية, مسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية و إدارة أنشطة الأصول للبنك. |
| شركة الأهلي المالية – دبي (شركة ايست قيت كابيتال هولدنغ سابقاً) | **96.79%** | 97.34% | 97.40% | شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة تأسست في جزر كايمان بهدف استقطاب وهيكلة والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الأسواق الناشئة، مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. |

1- عـــــــــام - (تتمة)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة (تتمة):

| اسم الشركة التابعة | نسبة الملكية ٪ 30 يونيو 2018م | 31 ديسمبر 2017م | 30 يونيو 2017م | وصف |
|---|---|---|---|---|
| شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار | - | 97.34% | 97.40% | شركة مسجلة في إيرلندا تحت أحكام مجلس الاتحاد الأوربي (تعهدات الاستثمارات المشتركة في الأوراق المالية القابلة للتحويل) اللائحة 2011. تم استلام وثيقة الشروع و البدء بالأعمال في نوفمبر 2012 من قبل البنك المركزي الإيرلندي و بناء عليه تم اطلاق صندوقين استثماريين, صندوق شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية و صندوق شركة الأهلي المالية لأسهم دول مجلس التعاون الخليجي. الصندوقين تم تسجيلهما في دبلن بموافقة مسبقة من قبل هيئة سوق المال عبر خطابهم بتاريخ 6 مايو, 2010. لتنظيم انشطتهم في المملكة العربية السعودية.<br><br>في 29 أغسطس 2016م, قرر مساهموا شركة مظلة لإدارة الاستثمارات بإرادتهم تصفية عمليات الشركة بشكل فوري. كما في 30 يونيو 2018م، تم تصفية الشركة بعد انتهاء الاجراءات القضائية اللازمة. |
| بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي) | **67.03%** | 67.03% | 67.03% | بنك مشارك يعمل عن طريق استقطاب الأموال من خلال حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر و يقوم بإقراض هذه الأموال للعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.<br><br>كما في 30 يونيو 2018م يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارلك كيرالاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارلك كيرالاما وهي شركة ذات غرض خاص أسست لإصدار الصكوك للبنك التركي. |
| الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة | **100%** | 100% | 100% | شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وتتمثل أغراض الشركة في إدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك. |
| شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين | **100%** | 100% | 100% | شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة اعمالها كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية. |
| شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة | **100%** | 100% | 100% | شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان. تتمثل أهداف الشركة في المتاجرة بالمشتقات المالية وعمليات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك. |

## 1- عـــــــــام - (تتمة)

### (1.2) الشركات التابعة للمجموعة (تتمة):

| اسم الشركة التابعة | نسبة الملكية ٪ 30 يونيو 2018م | 31 ديسمبر 2017م | 30 يونيو 2017م | وصف |
|---|---|---|---|---|
| إيست قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة ال. بي. | **100%** | 100% | 100% | صندوق أسهم خاصة يقع مقره في جزر كيمان وتتم إدارته من قبل شركة الأهلي المالية - دبي. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة وذلك في الأعمال ذات النمو العالي في مناطق دول الشرق الأوسط وشمال افريقيا. |
| شركة الأهلي إسناد | **100%** | 100% | 100% | شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية. |
| شركة بيرجرن توبكو للطيران المحدودة | - | 100% | - | شركة ذات غرض خاص, تهدف إلى الاستحواذ وتأجير و بيع طائرات مسجلة و موجودة في جزر كيمان.<br>خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018م، فقدت المجموعة السيطرة على شركة بيرجرن توبكو للطيران المحدودة و لذلك لم يتم توحيد قوائم الشركة المالية ضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. |

## 2- أسس الإعداد

### (2.1) بيان الالتزام

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

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

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

## 2- أسس الإعداد (تتمة)

### (2.2) أسس القياس

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

### (2.3) عملة العرض والتشغيل

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

### (2.4) أسس توحيد القوائم المالية

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

(أ) الشركات التابعة

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

أ ) لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛
ب) تتعرض المجموعة، لـــ أو لديها حقوق في، عوائد متنوعة من خلال مشاركتها في المنشأة، و
ج) لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة البنك عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال الفترة – إن وجدت – في قائمة الدخل المرحلية االموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء أوحتى تاريخ البيع، حسب ماهو ملائم.

(ب) حقوق الأقلية

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

(ج) الشركات الزميلة

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

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

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

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

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

2- أسس الإعداد (تتمة)

(2.5) اثار التغير في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معايير جديدة

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

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة

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

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

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (9) – الأدوات المالية

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

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

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

2- أسس الإعداد (تتمة)

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

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

**تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

*الموجودات المالية*

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

*المطلوبات المالية*

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

***الانخفاض في قيمة الموجودات المالية***

يحل المعيار الدولي للتقرير المالية (9) محل نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في معيار المحاسبة الدولي (39) مع نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار (9) من المجموعة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى من أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ــ مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً قادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء.

بموجب المعيار (9) يتم إدراج خسائر الائتمان في فترة قبل تلك التي كانت تدرج بموجب المعيار (39). يرجى الرجوع إلى الإيضاح (3.8) للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام المجموعة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار (9).

***التحوّل***

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

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

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

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

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

2- أسس الإعداد (تتمة)

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

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

الموجودات المالية والتسهيلات غير المباشرة

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

| التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (39) | التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9) | القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي (39) | القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9) |
|---|---|---|---|
| محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | مثبتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | **1,960,023** | 1,960,023 |
| | مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق ملكية | **18,750** | 18,750 |
| متاحة للبيع | مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ـــ أدوات دين | **13,182,868** | 13,178,699 |
| | مثبتة بالتكلفة المطفأة | **800,640** | 772,316 |
| | مثبتة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل | **3,374,596** | 3,374,596 |
| | مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق ملكية | **14,531** | 14,531 |
| مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق | مثبتة بالتكلفة المطفأة | **697,281** | 697,281 |
| مقتناة بالتكلفة المطفاة | مثبتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | **941,857** | 921,607 |
| | مثبتة بالتكلفة المطفأة | **62,982,352** | 62,894,397 |
| | مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ـــ أدوات دين القيمة | **30,604,927** | 30,987,527 |
| الإجمالـــــي | | **114,577,825** | 114,819,727 |

2- أسس الإعداد (تتمة)

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

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

الموجودات المالية والتسهيلات غير المباشرة (تتمة)

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

بطابق الجدول التالي القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (39) مع القيمة الدفترية بموجب المعيار (9) عند التحول للمعيار (9) بتاريخ 1 يناير 2018م:

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

2- أسس الإعداد (تتمة)

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

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

الموجودات المالية والتسهيلات غير المباشرة (تتمة)

3) التأثير على الأرباح المبقاة والاحتياطيات الأخرى

| | (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---|---|---|---|
| | | احتياطيات أخرى | |
| | الأرباح المبقاة | احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع | احتياطي القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| رصيد ختامي بموجب المعيار (39) (31 ديسمبر 2017م) | 18,158,718 | 132,096 | - |
| إعادة تصنيف بموجب تطبيق المعيار (9) | - | (132,096) | 574,236 |
| الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار (9) | (1,711,069) | - | - |
| **رصيد ختامي معدل كما في 1 يناير 2018م** | 16,447,649 | - | 574,236 |

مكاسب القيمة العادلة التي كانت ستحتسب خلال فترة 2018م إن لم يتم تصنيف الموجودات المتاحة للبيع إلى موجودات بالتكلفة المطفأة هي 18 مليون ريال سعودي.

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

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

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

2- أسس

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

**(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)**

**المعيار الدولي للتقارير المالية (7) المعدل – الإفصاحات**

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

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

**(2.5.2) تعديلات على المعايير الحالية**

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

– التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (2) – "الدفع على أساس الاسهم"، المطبق للفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018م أو بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

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

## 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

### (3.1) تصنيف الموجودات المالية

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

**موجودات مالية مقتناة بالتكلفة المطفأة**

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

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

**الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

*أدوات الدين*

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

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

*أدوات حقوق الملكية*

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

**الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

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

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

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

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(3.2) تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

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

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

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

**(3.4) تصنيف المطلوبات المالية**

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المضمونة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

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

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

(3.5) المشتقات الضمنية

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

**(3.6) إلغاء الاعتراف**

**الموجودات المالية**

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

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

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

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

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

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.7) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ) الموجودات المالية

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

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

ب) المطلوبات المالية

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

(3.8) الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.8) الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

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

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

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

(3.9) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

(3.10) الموجودات المالية المهيكلة

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

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.

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

## 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (3.11) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

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

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

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

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

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

*الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة*

- كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

*التزامات القرض وعقود الضمانات المالية*

- بشكل عام كمخصص

*تتضمن الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض*

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

*أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*

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

## 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (3.13) الشطب

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

### (3.14) تقييم الضمانات

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

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

### (3.15) الضمانات المستردة

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

### (3.16) الضمانات المالية والتزامات القروض

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

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

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

## 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (3.17) العملات الأجنبية

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

### (3.18) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

***إيرادات ومصروفات عمولة خاصة***

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

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

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

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

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

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

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

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

**3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

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

*خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية*

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

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة التي تحدد احتمالات التعثر للدرجات الفردية.
- ضوابط المجموعة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولهذا يجب قياس الموجودات المالية على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتقييم النوعي.

- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالات التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## 4- النقد وشبه النقد

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

| | (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
|---|---|---|---|
| | **30 يونيو 2018م (غير مراجعة)** | 31 ديسمبر 2017م (مراجعة) | 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) |
| نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الودائع النظامية | **16,733,564** | 19,924,122 | 23,399,848 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 3 أشهر او أقل من تاريخ التعاقد الأولي | **8,605,836** | 8,878,037 | 6,918,724 |
| **الإجمالي** | **25,339,400** | 28,802,159 | 30,318,572 |

## 5- استثمارات بالصافي

| | (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
|---|---|---|---|
| | **30 يونيو 2018م (غير مراجعة)** | 31 ديسمبر 2017م (مراجعة) | 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) |
| استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | **4,272,109** | 1,978,773 | 2,351,639 |
| استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | **44,225,162** | – | – |
| استثمارات متاحة للبيع بالصافي | – | 17,372,635 | 19,911,997 |
| استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي | – | 697,281 | 748,438 |
| استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفاة بالصافي | **66,480,501** | 94,529,136 | 91,621,450 |
| **الإجمالـــــي** | **114,977,772** | 114,577,825 | 114,633,524 |

أ) تشمل الاستثمارات بالصافي سندات تم إصدارها من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية بمبلغ 48,456 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 44,126 مليون ريال سعودي و في 30 يونيو 2017م: 35,948 مليون ريال سعودي). كما تشمل أيضا استثمارات في صكوك بمبلغ 26,088 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 24,283 مليون ريال سعودي و في 30 يونيو 2017م: 29,879 مليون ريال سعودي).

ب) تشمل الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة استثمارات ذات تكلفة مطفأة بمبلغ 6,959 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 13,200 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2017م: 11,723 مليون ريال سعودي) و التي يتم إقتنائها ضمن عقود تغطية مخاطر القيمة العادلة. كما في 30 يونيو 2018م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 6,734 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 13,031 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2017م: 11,758 مليون ريال سعودي).

ج) تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي تم اختيار تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ 1,470 مليون ريال سعودي، تشمل أسهم شركات محلية مدرجة بلغت قيمتها 1,192 مليون ريال سعودي تم إقتنائها خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018م.

## 6- تمويل وسلف بالصافي

(بآلاف الريـــالات السعودية)

| 30 يونيو 2018م (غير مراجعة) | أفراد و بطاقات ائتمان | شركات | المصرفية الدولية | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| تمويل وسلف متحركة | 92,651,042 | 137,053,129 | 23,487,843 | 15,765,031 | 268,957,045 |
| تمويل وسلف متعثرة | 530,830 | 2,942,426 | 1,264,668 | 11,947 | 4,749,871 |
| **إجمالي التمويل والسلف** | **93,181,872** | **139,995,555** | **24,752,511** | **15,776,978** | **273,706,916** |
| مخصص خسائر التمويل | (1,479,403) | (4,870,541) | (1,209,891) | (103,953) | (7,663,788) |
| **تمويل وسلف بالصافي** | **91,702,469** | **135,125,014** | **23,542,620** | **15,673,025** | **266,043,128** |

(بآلاف الريـــالات السعودية)

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

(بآلاف الريـــالات السعودية)

| 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) | أفراد و بطاقات ائتمان | شركات | المصرفية الدولية | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| تمويل وسلف متحركة | 87,679,539 | 136,623,310 | 26,490,283 | 8,273,281 | 259,066,413 |
| تمويل وسلف متعثرة | 487,025 | 2,342,911 | 1,498,973 | 2,769 | 4,331,678 |
| إجمالي التمويل والسلف | 88,166,564 | 138,966,221 | 27,989,256 | 8,276,050 | 263,398,091 |
| مخصص خسائر التمويل (محدد وعام) | (1,239,151) | (3,924,647) | (1,293,149) | (40,395) | (6,497,342) |
| تمويل وسلف بالصافي | 86,927,413 | 135,041,574 | 26,696,107 | 8,235,655 | 256,900,749 |

تتضمن التمويلات والسلف الأخرى عملاء المصرفية الخاصة والقروض البنكية.

أ) يشمل بند التمويل والسلف بالصافي منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتمثل بشكل رئيسي بعمليات مرابحة وتيسير وإجارة بمبلغ 220,646 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 210,751 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2017م: 212,304 مليون ريال سعودي).

## 6- تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

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

(بآلاف الريــالات السعودية)
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)

| | ايضاح | المرحلة (1) خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً | المرحلة (2) خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني | المرحلة (3) خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد كما في 1 يناير 2018م | 2.5.1-iv | 2,713,436 | 1,700,263 | 3,821,815 | 8,235,514 |
| صافي مخصص (عكس) محمل | | (58,061) | 65,722 | 836,667 | 844,328 |
| تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً | | 128,788 | (73,564) | (55,224) | - |
| تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني- غير منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية | | (64,158) | 75,056 | (10,898) | - |
| تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني- منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية | | (18,602) | (493,919) | 512,521 | - |
| ديون معدومة مشطوبة | | - | - | (1,174,560) | (1,174,560) |
| فروقات العملة الأجنبية | | (23,975) | (54,606) | (162,913) | (241,494) |
| **الرصيد كما في 30 يونيو 2018م** | | **2,677,428** | **1,218,952** | **3,767,408** | **7,663,788** |

## 7- المشتقات

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

### أ) المقايضات

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

### ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

### ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

هي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأصلي المحدد وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

### د) الخـــــيارات

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

### هـ) منتجات المشتقات

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

### (7.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

### (7.2) المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

## 7- المشتقات (تتمة)

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

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

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

| | (بآلاف الريالات السعودية) 30 يونيو 2018م (غير مراجعة) | | | (بآلاف الريالات السعودية) 31 ديسمبر 2017م (مراجعة) | | | (بآلاف الريالات السعودية) 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة | المبالغ الإسمية | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة | المبالغ الإسمية | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة | المبالغ الإسمية |
| **المقتناه لأغراض المتاجرة :** | | | | | | | | | |
| أدوات أسعار العمولات الخاصة | **1,888,141** | **(1,137,468)** | **184,329,230** | 1,727,770 | (1,119,688) | 132,471,806 | 1,577,617 | (1,519,622) | 119,235,803 |
| عقود الصرف الأجنبي الآجلة | **537,678** | **(314,538)** | **74,222,757** | 318,781 | (48,284) | 77,702,130 | 372,301 | (75,843) | 85,060,078 |
| خيارات | **20,891** | **(9,747)** | **237,434** | 13,173 | (9,482) | 326,049 | 35,053 | (68,856) | 8,425,266 |
| المشتقات المهيكلة | **34,400** | **(37,700)** | **8,553,729** | 86,233 | (90,513) | 19,345,542 | 108,805 | (108,141) | 28,954,062 |
| **مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :** | | | | | | | | | |
| أدوات أسعار العمولات الخاصة | **690,297** | **(256,507)** | **19,356,586** | 365,744 | (276,401) | 16,306,897 | 228,891 | (332,715) | 14,822,628 |
| **مقتناه لتغطية مخاطرالتدفقات النقدية:** | | | | | | | | | |
| أدوات أسعار العمولات الخاصة | **188,166** | **(146,315)** | **9,954,497** | 176,757 | (401,072) | 12,487,217 | 167,265 | (479,768) | 11,832,207 |
| **الإجمالي** | **3,359,573** | **(1,902,275)** | **296,654,233** | 2,688,458 | (1,945,440) | 258,639,641 | 2,489,932 | (2,584,945) | 268,330,044 |

## 8- ودائع العملاء

(بآلاف الريالات السعودية)

| | 30 يونيو 2018م (غير مراجعة) | 31 ديسمبر 2017م (مراجعة) | 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) |
|---|---|---|---|
| حسابات جارية | **251,204,395** | 237,768,744 | 247,531,118 |
| إدخـــار | **123,702** | 120,628 | 144,598 |
| لآجـــل | **53,141,547** | 57,974,382 | 54,597,128 |
| أخـــرى | **13,183,024** | 13,078,366 | 12,417,160 |
| **الإجمالي** | **317,652,668** | 308,942,120 | 314,690,004 |

**ودائع عملاء القطاع الدولي و المدرجة ضمن بند ودائع العملاء:**

| | | | |
|---|---|---|---|
| حسابات جارية | **6,896,734** | 6,831,719 | 6,002,310 |
| إدخـــار | – | – | – |
| لآجـــل | **12,734,667** | 14,702,820 | 15,190,259 |
| أخـــرى | **358,330** | 451,496 | 578,214 |
| **الإجمالي** | **19,989,731** | 21,986,035 | 21,770,783 |

## 9- سندات الدين

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

بآلاف الريالات السعودية

| | 30 يونيو 2018م (غير مراجعة) | 31 ديسمبر 2017م (مراجعة) | 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) |
|---|---|---|---|
| **سندات دين مصدرة:** | | | |
| الرصيد في بداية الفترة | **10,250,310** | 9,917,765 | 9,917,765 |
| صافي الحركة في سندات الدين | **(1,750,219)** | 263,900 | (6,518) |
| تعديل في فرق العملة الأجنبية | **253,769** | 68,645 | 15,202 |
| **الرصيد في نهاية الفترة** | **8,753,860** | 10,250,310 | 9,926,449 |

## 10- الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(بآلاف الريالات السعودية)

| | 30 يونيو 2018م (غير مراجعة) | 31 ديسمبر 2017م (مراجعة) | 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) |
|---|---|---|---|
| خطابات اعتماد | **12,669,410** | 10,017,194 | 10,151,830 |
| ضمانات | **35,124,848** | 40,858,305 | 43,706,301 |
| قبولات | **2,266,997** | 2,515,109 | 2,724,814 |
| إرتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنقض) | **10,540,727** | 12,054,997 | 11,841,315 |
| **الإجمالي** | **60,601,982** | 65,445,605 | 68,424,260 |

## 11- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 3,000,000,000 سهم قيمـــة كل سهـــم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي 30 يونيو 2017م: 2,000,000,000 سهم قيمـــة كل سهـــم 10 ريال سعودي). يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة من 2,989,409,411 سهم قيمـــة كل سهـــم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 1,994,798,024 سهم قيمـــة كل سهـــم 10 ريال سعودي و 30 يونيو 2017م: 1,996,903,527 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

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

## 12- احتياطي برنامج أسهم الموظفين و أسهم خزينة

### 12.1 احتياطي برنامج أسهم الموظفين

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

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

### 12.2 أسهم خزينة

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

قام البنك بتأمين كافة الموافقات اللازمة فيما يتعلق بخطة الدفع على أساس الأسهم وشراء أسهم الخزينة.

## 13- توزيعات أرباح

وافق مساهموا البنك على توزيع أرباح نهائية للعام المنتهي 2017م بمبلغ 1,197 مليون ريال سعودي (0.60 ريال سعودي للسهم) من خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 15 مايو 2018م، و بناء على ذلك، تم توزيع الأرباح بالكامل خلال الربع الثاني من العام.

## 14- الزكاة

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

## 15- الشريحة الأولى – صكوك

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

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

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

## 16- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

يتم الأخذ بعين الإعتبار الأسهم الممنوحة في احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة.

## 17- القطاعات التشغيلية

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

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

| | | |
|---|---|---|
| **الأفراد** | – | يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن التمويل الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة. |
| **الشركات** | – | يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة. |
| **الخزينة** | – | يقدم كامل منتجات وخدمات الخزينة والبنوك المراسلة بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محلياً و خارجياً) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات). |
| **سوق المال** | – | يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الأسهم (المحلية والإقليمية والعالمية). |
| **المصرفية الدولية** | – | تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية و تشمل البنك التركي. |

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

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

17- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

فيما يلي تحليلا بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخـــل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل للفترة حسب القطاعات:

بآلاف الريالات السعودية

| 30 يونيو 2018م (غير مراجعة) | أفراد | شركات | خزينة | سوق المال | المصرفية الدولية | الإجمالـــــى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| إجمالي الموجودات | 113,478,703 | 147,389,368 | 157,625,862 | 1,574,554 | 34,305,581 | 454,374,068 |
| إجمالي المطلوبات | 226,183,593 | 79,394,820 | 53,972,817 | 253,316 | 29,537,536 | 389,342,082 |
| - ودائع العملاء | 218,576,696 | 69,988,578 | 9,093,884 | 3,779 | 19,989,731 | 317,652,668 |
| إجمالي دخل العمليات | 3,965,823 | 1,890,717 | 2,380,349 | 403,849 | 799,057 | 9,439,795 |
| منها: | | | | | | |
| - صافي دخل العمولات الخاصة | 3,254,038 | 1,469,148 | 1,611,727 | 3,945 | 653,147 | 6,992,005 |
| - دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي | 653,099 | 422,760 | 74,046 | 389,267 | 122,096 | 1,661,268 |
| - دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي | 244,142 | - | 222,854 | 16 | 83,936 | 550,948 |
| إجمالي مصاريف العمليات | 2,101,917 | 577,466 | 331,906 | 177,061 | 595,518 | 3,783,868 |
| منها: | | | | | | |
| - استهلاك/إطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج | 199,720 | 39,918 | 24,242 | 7,481 | 39,546 | 310,907 |
| - مخصص (عكس مخصص) خسائر التمويل بالصافي | 73,428 | 74,874 | 10,439 | - | 174,230 | 332,971 |
| - مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي | - | - | 84,203 | - | 879 | 85,082 |
| (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي | (13,085) | (12,987) | (14,205) | - | 37,743 | (2,534) |
| صافي دخل الفترة العائد إلى: | 1,850,821 | 1,300,264 | 2,034,238 | 226,788 | 241,282 | 5,653,393 |
| - مساهمي البنك | 1,850,821 | 1,300,264 | 2,034,238 | 219,502 | 161,529 | 5,566,354 |
| - حقوق الأقلية | - | - | - | 7,286 | 79,753 | 87,039 |

بآلاف الريالات السعودية

| 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) | أفراد | شركات | خزينة | سوق المال | المصرفية الدولية | الإجمالـــــى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| إجمالي الموجودات | 110,187,338 | 143,589,196 | 155,850,509 | 1,464,727 | 39,394,536 | 450,486,306 |
| إجمالي المطلوبات | 219,059,830 | 65,481,756 | 71,279,397 | 190,044 | 33,322,926 | 389,333,953 |
| - ودائع العملاء | 213,522,409 | 63,052,887 | 16,340,746 | 3,179 | 21,770,783 | 314,690,004 |
| إجمالي دخل العمليات | 3,863,135 | 2,278,544 | 2,107,149 | 307,820 | 781,515 | 9,338,163 |
| منها: | | | | | | |
| - صافي دخل العمولات الخاصة | 3,202,803 | 1,768,704 | 1,194,144 | 1,100 | 665,617 | 6,832,368 |
| - دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي | 590,547 | 509,650 | 48,002 | 299,839 | 143,556 | 1,591,594 |
| - دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي | 237,728 | - | 309,307 | 26 | 62,809 | 609,870 |
| إجمالي مصاريف العمليات | 2,123,505 | 985,263 | 245,570 | 174,630 | 577,518 | 4,106,486 |
| منها: | | | | | | |
| - استهلاك/إطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج | 220,103 | 47,117 | 27,209 | 12,221 | 42,054 | 348,704 |
| - مخصص (عكس مخصص) خسائر التمويل | 249,568 | 506,856 | 4,567 | - | 138,702 | 899,693 |
| - مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي | - | - | 2,283 | - | - | 2,283 |
| (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي | (6,403) | (7,860) | (11,796) | 894 | (21,660) | (46,825) |
| صافي دخل الفترة العائد إلى: | 1,733,227 | 1,285,421 | 1,849,783 | 134,084 | 182,337 | 5,184,852 |
| - مساهمي البنك | 1,733,227 | 1,285,421 | 1,849,783 | 130,601 | 120,948 | 5,119,980 |
| - حقوق الأقلية | - | - | - | 3,483 | 61,389 | 64,872 |

## 18- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

فيما يلي تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة.

**أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة**

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

المستوى 1: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة أوأداة مشابهة و التى تمكن المنشأة من استخدامها في تاريخ القياس.

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

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

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

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

### أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

| 30 يونيو 2018م (غير مراجعة) | مستوى 1 | مستوى 2 | مستوى 3 | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| **موجودات مالية** | | | | |
| أدوات مالية مشتقة | - | 3,359,573 | - | 3,359,573 |
| استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | 714,968 | 2,967,168 | 589,973 | 4,272,109 |
| استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 37,801,807 | 6,374,687 | 48,668 | 44,225,162 |
| استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي – تحوط القيمة العادلة | - | 6,734,540 | - | 6,734,540 |
| **الإجمالي** | 38,516,775 | 19,435,968 | 638,641 | 58,591,384 |
| **مطلوبات مالية** | | | | |
| أدوات مالية مشتقة | - | 1,902,275 | - | 1,902,275 |
| **الإجمالي** | - | 1,902,275 | - | 1,902,275 |

(بآلاف الريالات السعودية)

| 31 ديسمبر 2017م (مراجعة) | مستوى 1 | مستوى 2 | مستوى 3 | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| **موجودات مالية** | | | | |
| أدوات مالية مشتقة | - | 2,688,458 | - | 2,688,458 |
| استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل | - | 1,291,844 | 40,277 | 1,332,121 |
| استثمارات مالية متاحة للبيع | 11,597,666 | 5,338,726 | 436,243 | 17,372,635 |
| استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة | 646,652 | - | - | 646,652 |
| استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي – تحوط القيمة العادلة | - | 13,031,739 | - | 13,031,739 |
| الإجمالي | 12,244,318 | 22,350,767 | 476,520 | 35,071,605 |
| **مطلوبات مالية** | | | | |
| أدوات مالية مشتقة | - | 1,945,440 | - | 1,945,440 |
| **الإجمالي** | - | 1,945,440 | - | 1,945,440 |

(بآلاف الريالات السعودية)

| 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) | مستوى 1 | مستوى 2 | مستوى 3 | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| **موجودات مالية** | | | | |
| أدوات مالية مشتقة | - | 2,489,932 | - | 2,489,932 |
| استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل | - | 1,471,764 | 103,506 | 1,575,270 |
| استثمارات مالية متاحة للبيع | 13,145,035 | 6,315,404 | 451,558 | 19,911,997 |
| استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة | 776,369 | - | - | 776,369 |
| استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي – تحوط القيمة العادلة | - | 11,758,050 | - | 11,758,050 |
| الإجمالي | 13,921,404 | 22,035,150 | 555,064 | 36,511,618 |
| **مطلوبات مالية** | | | | |
| أدوات مالية مشتقة | - | 2,584,945 | - | 2,584,945 |
| **الإجمالي** | - | 2,584,945 | - | 2,584,945 |

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

**ب) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لاتقاس بالقيمة العادلة**

بلغت القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصافي 276,593 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017: 249,850 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2017م: 258,659 مليون ريال سعودي).

القيمة العادلة لكلٍ من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق، الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 30 يونيو 2018م، و 31 ديسمبر 2017م و 30 يونيو 2017م تقارب قيمتها الدفترية.

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

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

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

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

**د) التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني**

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

## 19- كفاية رأس المال

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

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

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) – والتي بدأ سريان مفعولها اعتبارا من 1 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل 3).

فيما يلي ملخص إجمالي الركيزة الأولى للموجودات مرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال و معدل كفاية رأس المال.

| | موجودات مرجحة المخاطر بآلاف الريالات السعودية | | |
|---|---|---|---|
| | **30 يونيو 2018م (غير مراجعة)** | 31 ديسمبر 2017م (مراجعة) | 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) |
| مخاطر الائتمان | **314,865,380** | 317,684,135 | 336,383,767 |
| مخاطر العمليات | **34,694,300** | 33,970,252 | 33,656,643 |
| مخاطر السوق | **11,536,150** | 9,452,340 | 9,492,350 |
| **إجمالي الركيزة الأولى- الموجودات مرجحة المخاطر** | **361,095,830** | 361,106,727 | 379,532,760 |
| رأس المال الأســـاسي (الشريحة الأولى) | **65,488,827** | 63,825,327 | 60,697,179 |
| رأس المال المساند (الشريحة الثانية) | **7,976,715** | 8,232,300 | 8,229,900 |
| **رأس المال الأســـاسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)** | **73,465,542** | 72,057,627 | 68,927,079 |
| **معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى):-** | | | |
| رأس المال الأســـاسي (الشريحة الأولى) | **18.1%** | 17.7% | 16.0% |
| رأس المال الأســـاسي والمساند (الشريحتين الأولى و الثانية) | **20.3%** | 20.0% | 18.2% |

يتكون رأس المال الأساسى للمجموعة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخـــرى و توزيعات أرباح مقترحه والأرباح المبقاة و الشريحة الأولى صكوك وحقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة و الشهرة والموجودات غير الملموسة و احتياطي فرق العملة الأجنبية وخصومات أخرى محدده. أما رأس المال المساند فيتكون من سندات دين مؤهلة و مبالغ معينة من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محدده.

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

## 20- أرقام المقارنة

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

## 21- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 23 يوليو 2018م الموافق 10 ذو القعدة 1439هـ.

لمى أحمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

فيصل عمر السقاف
الرئيس التنفيذي

سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة