

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة / مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)
الموقرين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبيد رأياً حول المراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٨) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



يوسف عبدالله المبارك
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٢٧



بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١

٢٠ شعبان ١٤٤٠ هـ
(٢٥ أبريل ٢٠١٩)



31 مارس 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات				
16,365,820	16,323,172	18,684,788		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,910,855	11,029,176	9,023,062		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
312,050	286,625	403,858	6	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
46,713,997	47,992,772	49,293,805	7	استثمارات، صافي
141,222,247	151,024,830	158,241,632	8	قروض وسلف، صافي
577,879	595,493	733,616	17	استثمارات في شركات زميلة
232,119	227,405	241,950		عقارات أخرى
1,744,969	1,699,462	2,148,442	4	ممتلكات ومعدات، صافي
1,590,129	720,641	745,924		موجودات أخرى
<u>213,670,065</u>	<u>229,899,576</u>	<u>239,517,077</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
7,459,378	8,580,514	11,494,025		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
220,110	274,270	434,138	6	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
151,921,098	169,822,156	173,491,122	9	ودائع العملاء
8,049,211	4,003,783	4,046,346		سندات دين مصدرة
9,851,267	10,444,637	12,406,416		مطلوبات أخرى
<u>177,501,064</u>	<u>193,125,360</u>	<u>201,872,047</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
30,000,000	30,000,000	30,000,000		رأس المال
3,922,592	5,101,613	5,101,613		احتياطي نظامي
464,530	58,047	631,386		احتياطيات أخرى
1,781,879	414,556	1,912,031		أرباح مبقاه
-	1,200,000	-		أرباح مقترح توزيعها
<u>36,169,001</u>	<u>36,774,216</u>	<u>37,645,030</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>213,670,065</u>	<u>229,899,576</u>	<u>239,517,077</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (19) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

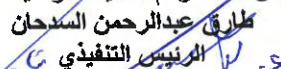
طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

محمد علي الإريشة
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاحات	بالآلاف الريالات السعودية
2018م	2019م		
1,868,328	2,430,592		دخل العمولات الخاصة
345,142	621,876		مصاريف العمولات الخاصة
1,523,186	1,808,716		صافي دخل العمولات الخاصة
589,473	746,186		دخل الأتعاب والعمولات
164,621	195,647		مصاريف الأتعاب والعمولات
424,852	550,539		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
65,770	78,574		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
32,865	63,611		دخل متاجرة، صافي
6,570	16,353		توزيعات أرباح
68,711	60,157		مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
7,592	2,194		دخل العمليات الأخرى
2,129,546	2,580,144		إجمالي دخل العمليات، صافي
414,833	455,898		رواتب الموظفين وما في حكمها
82,854	51,653		إيجارات ومصاريف مباني
71,267	107,073		استهلاك ممتلكات ومعدات
227,079	222,012		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
159,684	211,439	8.4	مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
45,102	(2,928)		(عكس) مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
6,074	8,591		مصاريف العمليات الأخرى
1,006,893	1,053,738		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
1,122,653	1,526,406		صافي دخل العمليات
14,180	118,388	17	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
1,136,833	1,644,794		صافي دخل الفترة
0.38	0.55	16	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (19) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي


نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 مارس		
2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
1,136,833	1,644,794	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الآخر:
		<u>أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفترات اللاحقة:</u>
		- القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(235,376)	405,318	- صافي التغير في القيمة العادلة
(73,877)	(46,911)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
42,866	(8,713)	- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
		<u>ب) بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفترات اللاحقة:</u>
		- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
160,530	236,326	الدخل الشامل الآخر للفترة
(105,857)	586,020	اجمالي الدخل الشامل للفترة
1,030,976	2,230,814	

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (19) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

محمد علي آل قريشة
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م و 2018م

الإجمالي	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقاة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية
36,774,216	1,200,000	414,556	58,047	5,101,613	30,000,000	31 مارس 2019م الرصيد في بداية الفترة
						إجمالي الدخل الشامل صافي التغير في القيمة العادلة :- - أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي دخل الفترة
236,326	-	-	236,326	-	-	إجمالي الدخل الشامل خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي توزيعات أرباح نهائية لعام 2018م (إيضاح 15) مخصص الزكاة (إيضاح 15)
405,318	-	-	405,318	-	-	
(46,911)	-	-	(46,911)	-	-	
(8,713)	-	-	(8,713)	-	-	
1,644,794	-	1,644,794	-	-	-	
2,230,814	-	1,644,794	586,020	-	-	
-	-	12,681	(12,681)	-	-	
(1,200,000)	(1,200,000)	-	-	-	-	
(160,000)	-	(160,000)	-	-	-	
37,645,030	-	1,912,031	631,386	5,101,613	30,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
38,622,993	1,140,000	2,873,536	686,865	3,922,592	30,000,000	31 مارس 2018م الرصيد في بداية الفترة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018م
(2,124,968)	-	(2,008,490)	(116,478)	-	-	
36,498,025	1,140,000	865,046	570,387	3,922,592	30,000,000	الرصيد المعدل كما في بداية السنة إجمالي الدخل الشامل صافي التغير في القيمة العادلة :- - أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي دخل الفترة
160,530	-	-	160,530	-	-	
(235,376)	-	-	(235,376)	-	-	
(73,877)	-	-	(73,877)	-	-	
42,866	-	-	42,866	-	-	
1,136,833	-	1,136,833	-	-	-	
1,030,976	-	1,136,833	(105,857)	-	-	
(1,140,000)	(1,140,000)	-	-	-	-	
(220,000)	-	(220,000)	-	-	-	
36,169,001	-	1,781,879	464,530	3,922,592	30,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (19) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

محمد علي آل قريشة
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 مارس			بآلاف الريالات السعودية
2018م	2019م	إيضاحات	
1,136,833	1,644,794		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل الفترة
			تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
16,715	13,081		إطفاء العلاوة والخصم، صافي على الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(68,711)	(60,157)		مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
(3,796)	2,380		مكاسب استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي
(6,570)	(16,353)		توزيعات أرباح
71,267	107,073		استهلاك ممتلكات ومعدات
(14,180)	(118,388)		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
45,102	(2,928)		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
159,684	211,439	8.4	مخصص انخفاض خسائر الائتمان ومخصصات أخرى، صافي
1,336,344	1,780,941		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(240,739)	(104,322)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,865,940	761,381		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(196,160)	(117,233)		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
110,115	(179,404)		القيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل
(4,007,140)	(7,379,176)		قروض وسلف، صافي
3,000	(14,545)		عقارات أخرى
(1,060,120)	(73,962)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
403,210	2,913,511		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
142,187	159,868		القيمة العادلة السلبية للمشتقات
(2,444,451)	3,668,966		ودائع العملاء
(266,549)	119,728		مطلوبات أخرى
(3,354,363)	1,535,753		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
5,657,200	21,147,296		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(6,203,407)	(21,596,236)		شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(63,828)	(69,011)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(610,035)	(517,951)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(1,806)	(7,919)		توزيعات أرباح وزكاة مدفوعة
(1,806)	(7,919)		النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(3,966,204)	1,009,883		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
16,151,643	17,443,889		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
12,185,439	18,453,772	11	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
1,884,730	2,390,180		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
482,264	534,463		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
(105,857)	594,733		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
-	487,042		أصول حق الاستخدام
-	438,363		التزامات الإيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (19) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

محمد علي آل قريشة
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م و2018م

1. عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأول 1377 هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377 هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 340 فرعاً (31 مارس 2018م : 340 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثلياً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الرياض
شارع الملك عبدالعزيز - حي المربع
ص ب 22622
الرياض 11416
المملكة العربية السعودية

أعلن بنك الرياض عن انتقال المقر الرئيس للبنك (الإدارة العامة) بمدينة الرياض وذلك اعتباراً من تاريخ 01 أبريل 2019م الموافق 25 رجب 1440 هـ. وعليه فإن العنوان الجديد للإدارة العامة لبنك الرياض سيكون على النحو الآتي: واحة غرناطة - برج A1، حي الشهداء، الطريق الدائري الشرقي، الرياض، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المملوكة بالكامل: أ) شركة الرياض المالية (تتولى القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية)؛ ب) شركة إثراء الرياض العقارية (والغرض منها الاحتفاظ وإدارة وبيع وشراء الأصول العقارية للملاك أو للغير وذلك لغرض التمويل)؛ ج) شركة الرياض لوكالة التأمين (تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى)؛ د) شركة كيرزون بروبيرتيز ستريت ليميتد والمؤسسة في جزيرة مان؛ هـ) شركة الرياض للأسواق المالية والمرخصة في جزر كايمان – دولة تحظى بصلاحيات المقاصة وإعلان إفلاس (وتختص الشركة بتنفيذ معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض). و يشار إلى هذه الشركات مجتمعة بـ"المجموعة".

2. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 – "القوائم المالية الأولية" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م. قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16) "عقود الأيجار" اعتباراً من 1 يناير 2019م وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للمعيار الجديد في الإيضاح (5).

3. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للشركات التابعة والتي يتم إعدادها لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة بتاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المجموعة، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف هذه السيطرة.

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك وشركائه التابعة، وأي دخل أو مصروف غير محقق قد ينشأ من المعاملات المالية المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم فيها استبعاد المكاسب غير المحققة وذلك فقط بقدر عدم وجود دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات متراكمة أو اتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في اقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

4. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من 1 يناير 2019م، قامت المجموعة بتطبيق معيار محاسبي جديد، وتم توضيح أثر تطبيق هذه المعيار أدناه:

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16) – "عقود الإيجار". يحل المعيار الجديد محل الإرشادات الحالية لعقود الإيجار والواردة في معيار المحاسبة الدولي (17) – "عقود الإيجار"، والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "التأكد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، والتفسير 15 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "عقود الإيجارات التشغيلية – الحوافز"، والتفسير 27 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (16) في يناير 2016م ويطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وينص المعيار على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب إثباتها عمومًا داخل قائمة المركز المالي للبنك، ما لم تكن فترة الإيجار 12 شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار لموجودات منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (17) "الإيجارات" إلى إيجارات تشغيلية أو تمويلية يتم الغاؤه بالنسبة للمستأجرين. بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات الالتزامات التي سيتكدها في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة أصل حق الاستخدام، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المتكبدة مباشرةً والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

قام البنك باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل والذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي (16) عند تطبيق المعيار الجديد. عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (16) على عقود الإيجار التشغيلية، تم قياس حق الاستخدام للأصول الموجزة عمومًا بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة وقت التطبيق الأولي.

قبل 1 يناير 2019م، قام البنك بالمحاسبة عن عقود الإيجار حسب معيار المحاسبة الدولي (17) - حيث حُملت مدفوعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار".

4. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

التحول للمعيار الدولي للتقرير المالي (16)

اختار البنك تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي (17) والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي. وبالتالي لم يتم البنك بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً بأنها تنطوي على عقود إيجار ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي (17) أو التفسير (4) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي. قام البنك بتطبيق الإعفاءات المقترحة في المعيار على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال إثني عشر شهر من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16)، قام البنك بإثبات التزامات الإيجار المثبتة ضمن المطلوبات الأخرى، صافي البالغة 391.2 مليون ريال سعودي وموجودات حق الاستخدام ذات العلاقة، صافي البالغة 456.5 مليون ريال سعودي المثبتة ضمن بند الممتلكات والمعدات فيما يتعلق بالعقود المبرمة كعقود إيجار بموجب مبادئ المعيار الدولي للتقرير المالي (16). تم قياس الالتزامات بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة كما في 1 يناير 2019م. تم قياس موجودات حق الاستخدام ذات العلاقة بنفس مبلغ التزامات الإيجار، معدلة بأي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار تم إثباته في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2018م.

5. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية، والتقدير والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، باستثناء السياسات المحاسبية الموضحة أدناه. وتطبيق المعيار الجديد المذكور في الإيضاح 4، تطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من 1 يناير 2019م، وتحل محل / تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية الموحدة لعام 2018م.

موجودات حق الالتزام / التزامات الإيجار
عند الإثبات الأولي وعند بدء العقد، يقوم البنك بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار، وإذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى البنك ويمكن للبنك توجيه استخدام هذه الأصول.

موجودات حق الاستخدام

يطبق البنك نموذج التكلفة، ويقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛
(أ) ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتركمة؛ و
(ب) معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات تتعلق بتعديلات على عقد الإيجار.

التزام عقد الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب احتساب التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية للمؤجر.
بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يجب على البنك قياس التزامات الإيجار كما يلي:
1. زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة على التزامات الإيجار.
2. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة؛ و
3. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديل لعقد الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م و2018م

6. المشتقات

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

31 مارس 2018م (غير مدققة)			31 ديسمبر 2018م (مدققة)			31 مارس 2019م (غير مدققة)			بآلاف الريالات السعودية
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	
15,509,834	(181,952)	221,277	31,853,110	(167,805)	239,364	36,796,674	(273,971)	344,009	مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
21,630,404	(33,419)	80,902	27,248,377	(51,631)	46,053	24,881,201	(44,218)	59,545	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
2,251,449	(4,739)	4,735	476,362	(1,184)	1,184	90,724	(304)	304	خيارات العملات
805,318	-	5,136	3,428,279	(53,650)	24	3,337,402	(115,645)	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
40,197,005	(220,110)	312,050	63,006,128	(274,270)	286,625	65,106,001	(434,138)	403,858	الإجمالي

7. الاستثمارات ، صافي

31 مارس 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
33,600,394	32,917,341	31,889,024	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
1,705,200	2,035,385	2,490,894	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,338,374	12,730,942	14,422,210	- أدوات حقوق ملكية
12,043,574	14,766,327	16,913,104	- أدوات دين
1,149,596	393,272	581,569	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(79,567)	(84,168)	(89,892)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
46,713,997	47,992,772	49,293,805	ناقصاً الانخفاض في القيمة
			الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م و2018م

8. القروض والسلف، صافي

8.1 القروض والسلف المكتناه بالتكلفة المطفأة

التي تتكون من الآتي:

31 مارس 2019م

الاجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بالآلاف الريالات السعودية
159,022,553	241,097	105,021,293	47,171,250	759,344	5,829,569	قروض وسلف عاملة - إجمالي
1,791,341	480	1,487,866	267,168	-	35,827	قروض وسلف غير عاملة
160,813,894	241,577	106,509,159	47,438,418	759,344	5,865,396	إجمالي القروض والسلف
(2,572,262)	(1,219)	(1,497,204)	(997,603)	(42,290)	(33,946)	مخصص الانخفاض في القيمة
158,241,632	240,358	105,011,955	46,440,815	717,054	5,831,450	القروض والسلف، صافي

31 ديسمبر 2018م

الاجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بالآلاف الريالات السعودية
151,821,922	282,013	99,728,737	45,029,627	775,403	6,006,142	قروض وسلف عاملة - إجمالي
1,561,437	-	1,255,233	243,387	-	62,817	قروض وسلف غير عاملة
153,383,359	282,013	100,983,970	45,273,014	775,403	6,068,959	إجمالي القروض والسلف
(2,358,529)	(623)	(1,317,739)	(923,783)	(44,456)	(71,928)	مخصص الانخفاض في القيمة
151,024,830	281,390	99,666,231	44,349,231	730,947	5,997,031	القروض والسلف، صافي

8.2 كانت حركة مخصص الانخفاض في القروض والسلف الممنوحة كالتالي:

31 ديسمبر 2018م (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
3,510,988	2,358,529	الرصيد كما في بداية الفترة
981,558	250,126	المحمل للفترة
(2,134,017)	(36,393)	ديون معدومة مشطوبة من المخصص
2,358,529	2,572,262	

8.3 كانت تفاصيل مخصص الانخفاض في القروض والسلف حسب كل مرحلة كالتالي:

الإجمالي	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى 12 شهر	بالآلاف الريالات السعودية
2,572,262	1,633,419	583,207	355,636	الرصيد كما في 31 مارس 2019م
2,358,529	1,389,527	667,541	301,461	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

8.4 يتكون مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي، الظاهر في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة من التالي:

31 ديسمبر 2018م (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
196,440	162,374	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
(36,756)	49,065	مخصص الانخفاض (عكس المخصص) في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
159,684	211,439	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م و2018م

9. ودائع العملاء

تشمل ودائع العملاء الآتي:

31 مارس 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
80,902,959	86,842,195	84,784,459	تحت الطلب
380,823	459,724	483,789	ادخار
60,483,506	66,304,252	72,512,533	لأجل
10,153,810	16,215,985	15,710,341	أخرى
151,921,098	169,822,156	173,491,122	الإجمالي

10. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء والأخرى

(أ) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء الخاصة بالمجموعة مما يلي:

31 مارس 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
8,156,294	8,118,981	7,609,956	اعتمادات مستنديه
62,704,532	64,400,982	66,176,455	خطابات ضمان
2,070,712	1,828,797	2,124,011	قبولات
15,561,989	11,625,946	9,842,014	التزامات لمنح انتماء غير قابل للإلغاء
88,493,527	85,974,706	85,752,436	الإجمالي

(ب) كانت تفاصيل مخصص الانخفاض في التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء والأخرى حسب كل مرحلة كالتالي:

الإجمالي	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
205,133	136,729	27,360	41,044	الرصيد كما في 31 مارس 2019م
161,029	93,381	34,827	32,821	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

المطلوبات الأخرى تشمل الخسائر الانتمائية المتوقعة لتسهيلات خارج الميزانية و والتزامات القروض بمبلغ 596 مليون ريال.

11. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة مما يلي:

31 مارس 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
8,190,729	7,734,761	9,992,055	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الودیعة النظامية
3,994,710	9,709,128	8,461,717	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
12,185,439	17,443,889	18,453,772	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م و2018م

12. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: أسعار متداولة (غير معدلة) لأدوات مالية مماثلة في اسواق نشطة.
 - المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها .
 - المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.
- فيما يلي تحليلاً بالأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

				31 مارس 2019م
				بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
-	403,858	-	403,858	القيمة العادلة الايجابية للمشتقات
580,958	611	-	581,569	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
16,589,675	-	283,435	16,873,110	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	434,138	-	434,138	مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
				القيمة العادلة السلبية للمشتقات
				31 ديسمبر 2018م
				بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
-	286,625	-	286,625	القيمة العادلة الايجابية للمشتقات
392,484	788	-	393,272	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
14,437,395	-	288,876	14,726,271	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	274,270	-	274,270	مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
				القيمة العادلة السلبية للمشتقات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م و2018م

12. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2018م (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
		تسوية الحركة في المستوى الثالث
		الرصيد الافتتاحي
		إجمالي المكاسب أو الخسائر
		- مدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
		- مدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر
		الرصيد الختامي
315,912	288,876	
18,536 (45,572)	(2,796) (2,645)	
288,876	283,435	

لا يوجد تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة الحالية أو السابقة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء القروض والسلف، والاستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. كما أن القيم العادلة لودائع العملاء، وسندات الدين المصدرة، والنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والموجودات والمطلوبات الأخرى، المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العمولات الخاصة الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية ولفترة قصيرة الأجل للأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى.

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي المعدل بهوامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيم العادلة للقروض والسلف. بلغت القيم العادلة المقدرة للقروض والسلف 162.4 مليار ريال سعودي في 31 مارس 2019م (31 ديسمبر 2018م: 155.5 مليار ريال سعودي).

تحدد الاستثمارات المقدرة المقننة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير عند استخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة. بلغت القيم العادلة المقدرة لهذه الاستثمارات 31.3 مليار ريال سعودي في 31 مارس 2019م (31 ديسمبر 2018م: 32.8 مليار ريال سعودي).

13. القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استناداً إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. يتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع خارجي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا تعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة بشكل عام، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين قطاعات المجموعة التشغيلية وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا يوجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرياً بين القطاعات التشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م و2018م

13. القطاعات التشغيلية (تتمة)

فيما يلي بيان بقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 8:

قطاع مصرفية الأفراد: ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة: يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع مصرفية الشركات: يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزينة والاستثمار: يقدم خدمات أسواق المال وخدمات المتاجرة وخدمات الخزينة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 2019م و2018م، وإجمالي دخل العمليات، وإجمالي مصاريف العمليات، وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع تشغيلي: -

31 مارس 2019م					31 مارس 2018م	بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
قطاع مصرفية الأفراد	قطاع استثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي		
58,571,596	1,191,633	115,849,234	63,904,614	239,517,077	إجمالي الموجودات	
81,020,707	324,297	98,470,260	22,056,783	201,872,047	إجمالي المطلوبات	
785,086	105,376	1,048,268	641,414	2,580,144	إجمالي دخل العمليات، بعد خصم:	
690,466	26,527	663,378	428,345	1,808,716	- صافي دخل العمولات الخاصة	
98,133	67,808	383,468	1,130	550,539	- دخل اتعاب وعمولات، صافي	
123,737	26,554	(274,648)	124,357	-	إيرادات ما بين القطاعات	
572,718	43,977	392,041	45,002	1,053,738	إجمالي مصاريف العمليات، بعد خصم:	
82,088	3,497	17,221	4,267	107,073	- استهلاك الممتلكات والمعدات	
35,976	-	175,463	-	211,439	- مخصص انخفاض خسائر الائتمان	
-	-	-	(2,928)	(2,928)	والموجودات المالية الأخرى، صافي	
-	-	-	118,388	118,388	- (عكس) مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات	
212,368	61,399	656,227	714,800	1,644,794	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	
					صافي الدخل	
31 مارس 2018م					31 مارس 2018م	بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
قطاع مصرفية الأفراد	قطاع استثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي		
54,583,083	1,022,340	102,768,742	55,295,900	213,670,065	إجمالي الموجودات	
75,915,959	232,606	85,421,505	15,930,994	177,501,064	إجمالي المطلوبات	
714,542	88,693	820,765	505,546	2,129,546	إجمالي دخل العمليات، بعد خصم:	
631,719	21,346	535,776	334,345	1,523,186	- صافي دخل العمولات الخاصة	
85,296	61,049	278,391	116	424,852	- دخل اتعاب وعمولات، صافي	
107,483	21,345	(225,027)	96,199	-	إيرادات ما بين القطاعات	
418,078	35,183	441,245	112,387	1,006,893	إجمالي مصاريف العمليات، بعد خصم:	
49,628	1,732	12,756	7,151	71,267	- استهلاك الممتلكات والمعدات	
(85,752)	-	245,436	-	159,684	- مخصص انخفاض خسائر الائتمان	
-	-	-	45,102	45,102	والموجودات المالية الأخرى، صافي	
-	-	-	14,180	14,180	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات	
296,464	53,510	379,520	407,339	1,136,833	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	
					صافي الدخل	

14. إدارة المخاطر المالية 14.1 مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة بتقويم الموقف الائتماني للأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. تنشأ خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني الملائم للملاءة المالية للمقرضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال سياسيات وإجراءات مراجعة طلبات الائتمان ومراقبتها للتعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث تمكن المجموعة من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها. كما يتم مراقبة التعرضات الفعلية التي تتعرض لها المجموعة يومياً. بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا اخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن أن تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل الي: (أ) الاقتراض الفردي (التركز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/قطاع الخدمات (تركز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركز الإقليمي). يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على التعثر في القروض والسلف ذات العلاقة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

15. توزيعات الأرباح والزكاة

صادق المساهمون، خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 19 مارس 2019م، على توزيع أرباح للمساهمين عن النصف الثاني من عام 2018م. بلغت توزيعات الأرباح هذه بعد خصم الزكاة، 1,200 مليون ريال سعودي (0.40 ريال سعودي عن كل سهم). تم دفع توزيعات الأرباح في 2 أبريل 2019م.

في 14 مارس 2019م، نشرت الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية قواعد لحساب زكاة أنشطة التمويل ("القواعد") والمرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تم إصدار القواعد وفقاً للوائح التنفيذية لجباية الزكاة وتسري على الفترات من 1 يناير 2019م. بالإضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، وضعت القواعد حداً أدنى لوعاء الزكاة بـ 4 أمثال صافي الدخل، وحداً أعلى بـ 8 أمثال صافي الدخل. سيستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين عند 2.5% من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

بناءً على اللوائح الجديدة، قدر البنك مخصصاً لمطلوبات الزكاة على المساهمين السعوديين في الربع الأول من عام 2019م بمبلغ 160 مليون ريال سعودي (2018: 220 مليون ريال سعودي). يتم تقدير مخصصات الزكاة بناءً على نتائج عمليات البنك للفترة المنتهية والمركز المالي كما في 31 مارس 2019م. وسيتم إعادة تقييم مخصصات الزكاة خلال العام.

16. الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة المنتهية في 31 مارس 2019م و 2018م بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم المصدرة البالغ 3,000 مليون سهم قائم.

17. الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2019م، قامت المجموعة بزيادة حصتها في شركة أجل للخدمات المالية (شركة زميلة للبنك) إلى 48.46% (31 ديسمبر 2018م: 35%). تم دفع 33.7 مليون ريال سعودي مقابل الحصة الإضافية. ونظراً لغياب السيطرة، تم المحاسبة عن الاستثمار الإضافي باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. بلغت مكاسب المعاملة المذكورة أعلاه 103.7 مليون ريال سعودي وتم إدراجها في بند الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي.

18. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددتها مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وبناء قاعدة رأسمالية متينة. تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي اعتمدها مؤسسة النقد العربي السعودي، لغرض الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية المتطلبات النظامية لرأس المال كما هو محدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة قاعدة رأس المال ومستوى الموجودات المرجحة للمخاطر للتأكد من أن رأس المال كافٍ لتغطية المخاطر الملازمة لأنشطتها الحالية وخطط النمو المستقبلية. وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الإدارة العليا بمراجعة خطط أعمال المجموعة إلى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة الأعمال.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م و2018م

18. كفاية رأس المال (تتمة)

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الإطار والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ الإصلاحات الرأسمالية وفق معايير (بازل 3) والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على أساس موحد على مستوى المجموعة وفق إطار (بازل 3).
يلخص الجدول التالي إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسب كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة.

31 مارس 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)	بملايين الريالات السعودية
			الموجودات المرجحة للمخاطر
198,549	210,880	214,856	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
14,118	14,705	15,090	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
3,534	2,330	2,459	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
216,201	227,915	232,405	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
			رأس المال المؤهل
36,169	36,774	37,645	رأس المال الأساسي
4,552	4,384	4,449	رأس المال المساند
40,721	41,158	42,094	اجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
16.7%	16.1%	16.2%	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال الأساسي %
18.8%	18.1%	18.1%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال %

19. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.