

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة / مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

المؤقرين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في تلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("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" المعتمد في المملكة العربية السعودية. 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 للمنتشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل 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 باننا ستكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدى 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 التواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفالية رأس المال في الإفصاح رقم (١٩) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإفصاح رقم (١٩) مع التحليل المعد من قبل البنك لتكثيمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ وشركاهم
محاسبون قانونيون
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

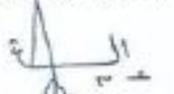


يوسف عبدالله المبارك

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٢٧

برايس ووترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

٢٥ رمضان ١٤٤١ هـ
(١٨ مايو ٢٠٢٠)



31 مارس 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات				
18,684,788	29,189,487	21,495,091		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,023,062	4,734,888	11,296,605		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
403,858	608,847	1,675,430	6	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
49,293,805	53,361,415	54,143,790	7	استثمارات، صافي
158,241,632	173,981,999	182,783,863	8	قروض وسلف، صافي
733,616	702,882	702,361	18	استثمارات في شركات زميلة
241,950	233,057	251,973		عقارات أخرى
2,148,442	2,201,925	2,167,007		ممتلكات ومعدات، صافي
745,924	774,378	5,180,446		موجودات أخرى
<u>239,517,077</u>	<u>265,788,878</u>	<u>279,696,566</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
11,494,025	13,124,480	16,687,383		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
434,138	649,226	1,851,911	6	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
173,491,122	194,517,899	192,901,768	9	ودائع العملاء
4,046,346	4,003,029	9,692,316	10	سندات دين مصدرة
12,406,416	12,922,782	20,765,851		مطلوبات أخرى
<u>201,872,047</u>	<u>225,217,416</u>	<u>241,899,229</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
30,000,000	30,000,000	30,000,000		رأس المال
5,101,613	6,502,130	6,502,130		احتياطي نظامي
631,386	1,027,108	(1,573,549)		احتياطيات أخرى
1,912,031	1,392,224	2,868,756		أرباح مبقاه
-	1,650,000	-		أرباح مقترح توزيعها
<u>37,645,030</u>	<u>40,571,462</u>	<u>37,797,337</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>239,517,077</u>	<u>265,788,878</u>	<u>279,696,566</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
المسئول المالي الأول



لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (معدلة)		إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
2019م	2020م		
2,430,592	2,608,381		دخل العمولات الخاصة
621,876	619,063		مصاريف العمولات الخاصة
1,808,716	1,989,318		صافي دخل العمولات الخاصة
746,186	785,097		دخل الأتعاب والعمولات
195,647	213,139		مصاريف الأتعاب والعمولات
550,539	571,958		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
78,574	113,056		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
69,087	78,772		دخل متاجرة، صافي
16,353	25,993		توزيعات أرباح
54,681	101,661		مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
2,194	4,721		دخل العمليات الأخرى
2,580,144	2,885,479		إجمالي دخل العمليات، صافي
455,898	510,876		رواتب الموظفين وما في حكمها
51,653	45,693		إيجارات ومصاريف مباني
107,073	114,800		استهلاك ممتلكات ومعدات
222,012	238,185		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
8,591	15,841		مصاريف العمليات الأخرى
845,227	925,395		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض
211,439	308,129	8.4	مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
(2,928)	304		مخصص (عكس) الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
1,053,738	1,233,828		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
1,526,406	1,651,651		صافي دخل العمليات
118,388	7,783	18	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
1,644,794	1,659,434		دخل الفترة قبل الزكاة
160,000	183,000	16	الزكاة للفترة
1,484,794	1,476,434		صافي دخل الفترة بعد الزكاة
0.49	0.49	17	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
المسئول المالي الأول



لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
(معدلة) م2019	م2020	بآلاف الريالات السعودية
1,484,794	1,476,434	صافي دخل الفترة بعد الزكاة الدخل الشامل الآخر:
		<u>أ) بنود من الممكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفترات اللاحقة:</u>
		- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
405,318	(1,940,176)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(46,911)	(86,522)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
(8,713)	1,645	- 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>
236,326	(575,506)	- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
586,020	(2,600,559)	(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة
2,070,814	(1,124,125)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
المسئول المالي الأول



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م و2019م

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال
31 مارس 2020م					
40,571,462	1,650,000	1,392,224	1,027,108	6,502,130	30,000,000
الرصيد في بداية الفترة					
إجمالي الدخل الشامل					
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:					
(575,506)	-	-	(575,506)	-	-
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
(1,940,176)	-	-	(1,940,176)	-	-
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
(86,522)	-	-	(86,522)	-	-
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
1,645	-	-	1,645	-	-
صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
1,476,434	-	1,476,434	-	-	-
صافي دخل الفترة					
(1,124,125)	-	1,476,434	(2,600,559)	-	-
إجمالي الدخل الشامل					
-	-	98	(98)	-	-
خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
(1,650,000)	(1,650,000)	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية لعام 2019م (إيضاح 16)					
37,797,337	-	2,868,756	(1,573,549)	6,502,130	30,000,000
الرصيد في نهاية الفترة					
31 مارس 2019م					
36,774,216	1,200,000	414,556	58,047	5,101,613	30,000,000
الرصيد في بداية الفترة					
إجمالي الدخل الشامل					
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:					
236,326	-	-	236,326	-	-
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
405,318	-	-	405,318	-	-
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
(46,911)	-	-	(46,911)	-	-
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
(8,713)	-	-	(8,713)	-	-
صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
1,484,794	-	1,484,794	-	-	-
صافي دخل الفترة (المعدل)					
2,070,814	-	1,484,794	586,020	-	-
إجمالي الدخل الشامل					
-	-	12,681	(12,681)	-	-
خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
(1,200,000)	(1,200,000)	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية لعام 2018م					
37,645,030	-	1,912,031	631,386	5,101,613	30,000,000
الرصيد في نهاية الفترة					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
المسئول المالي الأول



لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		بآلاف الريالات السعودية	
2019م	2020م	إيضاحات	
1,644,794	1,659,434	الأنشطة التشغيلية	
		دخل الفترة قبل الزكاة	
		تعديلات لتسوية دخل الفترة قبل الزكاة إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية:	
13,081	10,452	صافي إطفاء العلاوة والخصم على صافي الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
(54,681)	(101,661)	مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي	
2,380	5,355	مكاسب استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي	
(16,353)	(25,993)	توزيعات أرباح	
107,073	114,800	استهلاك ممتلكات ومعدات	
(118,388)	(7,783)	18	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(2,928)	304		مخصص (عكس) الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
211,439	308,129	8.4	مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
1,786,417	1,963,037		
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:	
(104,322)	(346,887)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
761,381	(908,397)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	
(117,233)	(1,066,583)	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	
(179,404)	240,526	القيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل	
(7,379,176)	(9,105,268)	قروض وسلف، صافي	
(14,545)	(18,916)	عقارات أخرى	
(73,962)	(4,400,265)	موجودات أخرى	
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:	
2,913,511	3,562,903	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
159,868	1,202,685	القيمة العادلة السلبية للمشتقات	
3,668,966	(1,616,131)	ودائع العملاء	
119,728	5,996,146	مطلوبات أخرى	
1,541,229	(4,497,150)		
		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية	
		الأنشطة الاستثمارية	
21,147,296	13,693,627	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
(21,601,712)	(17,150,868)	شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
(69,011)	(74,906)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي	
(523,427)	(3,532,147)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	
		الأنشطة التمويلية	
		متحصلات من إصدار أدوات دين مصدرة	
-	5,642,850	10	توزيعات أرباح مدفوعة
(7,919)	(320)		
(7,919)	5,642,530		النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
1,009,883	(2,386,767)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
17,443,889	23,472,740	12	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
18,453,772	21,085,973	12	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
2,390,180	2,548,824		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
534,463	518,178		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية	
594,733	(2,602,204)	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
المسئول المالي الأول

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 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 341 فرعاً مرخصاً (31 مارس 2019م: 341 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

واحة غرناطة - برج A1

الرياض - حي الشهداء

ص ب 22622

الرياض 11416

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). ويشار إلى هذه الشركات مجتمعة بـ "المجموعة".

2. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2020م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، وعليه يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم الموحدة السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019م.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2019م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 والمعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي، المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (بخصوص تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضرائب الدخل"، والتفسير 21 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ 17 يوليو 2019، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإبلاغ البنوك في المملكة العربية السعودية بأن يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م و2019م

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 في 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 وشركته 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 تقييم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب 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

المعايير المحاسبية المعدلة والتي تصبح قابلة للتطبيق على الفترات السنوية ابتداءً من 1 يناير 2020م، كما يلي:

- إحلال معدل الفائدة المرجعي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7).
 - تعريف الأعمال (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3)
 - تعريف الأهمية النسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8)
 - تعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي.
- وليس للتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

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 2019م، باستثناء السياسات المحاسبية المبينة أدناه. وبتطبيق المعايير الجديدة المذكورة في الإيضاح (4)، طبقت السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من 1 يناير 2020م، وتحل محل / تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية الموحدة لعام 2019م.

التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

كما ورد أعلاه، تم تغيير أسس الإعداد للفترة المنتهية في 31 مارس 2019م نتيجة التعليمات التي صدرت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017م. وبموجب التعليمات الصادرة مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل.

قامت المجموعة بإثبات هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي، وتم الإفصاح عن آثار التغير أعلاه في الإيضاح (16) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة. ونتج عن هذا التغير انخفاض الدخل المعلن عنه للمجموعة للفترة المنتهية في 31 مارس 2019م بنحو 160 مليون ريال سعودي. لا يوجد أي أثر لهذا التغير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 مارس 2019م.

المنحة الحكومية

يقوم البنك بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن البنك سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم قياس معدل الربح على الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. ان المنفعة من الوديعة بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق يتم قياسها كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م و2019م

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 2019م (غير مدققة)			31 ديسمبر 2019م (مدققة)			31 مارس 2020م (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	
36,796,674	(273,971)	344,009	40,316,114	(427,453)	513,761	45,477,557	(1,324,405)	1,551,646	مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
24,881,201	(44,218)	59,545	29,886,020	(21,762)	95,086	40,934,220	(126,154)	123,784	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
90,724	(304)	304	-	-	-	-	-	-	خيارات العملات
3,337,402	(115,645)	-	3,169,439	(200,011)	-	3,405,181	(401,352)	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
65,106,001	(434,138)	403,858	73,371,573	(649,226)	608,847	89,816,958	(1,851,911)	1,675,430	الإجمالي

7. الاستثمارات، صافي

31 مارس 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
31,889,024	32,154,904	34,913,580	استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
2,490,894	3,088,985	2,732,727	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
14,422,210	17,131,969	15,756,774	- أدوات حقوق ملكية
16,913,104	20,220,954	18,489,501	- أدوات دين
581,569	1,038,918	792,727	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(89,892)	(53,361)	(52,018)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ناقصاً: الانخفاض في القيمة
49,293,805	53,361,415	54,143,790	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م و2019م

8. القروض والسلف، صافي

8.1 القروض والسلف المكتناه بالتكلفة المطفاة

التي تتكون من الآتي:

31 مارس 2020م
(غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بالآلاف الريالات السعودية
184,191,147	712,321	114,852,118	59,240,886	746,079	8,639,743	قروض وسلف عاملة - إجمالي
1,879,736	2,619	1,294,599	398,452	-	184,066	قروض وسلف غير عاملة
186,070,883	714,940	116,146,717	59,639,338	746,079	8,823,809	إجمالي القروض والسلف
(3,287,020)	(2,747)	(2,041,272)	(973,734)	(34,428)	(234,839)	مخصص الانخفاض في القيمة
182,783,863	712,193	114,105,445	58,665,604	711,651	8,588,970	القروض والسلف، صافي

31 ديسمبر 2019
(مدققة)

الإجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بالآلاف الريالات السعودية
175,183,731	497,510	111,157,478	55,951,555	798,484	6,778,704	قروض وسلف عاملة - إجمالي
1,554,134	2,586	1,078,062	377,950	-	95,536	قروض وسلف غير عاملة
176,737,865	500,096	112,235,540	56,329,505	798,484	6,874,240	إجمالي القروض والسلف
(2,755,866)	(2,222)	(1,667,204)	(937,524)	(37,971)	(110,945)	مخصص الانخفاض في القيمة
173,981,999	497,874	110,568,336	55,391,981	760,513	6,763,295	القروض والسلف، صافي

8.2 كانت حركة مخصص الانخفاض في القروض والسلف الممنوحة للعملاء كالتالي:

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
2,358,529	2,755,866	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
1,173,853	674,668	مجنب خلال الفترة/ السنة
(776,516)	(143,514)	ديون معدومة مشطوبة من المخصص
2,755,866	3,287,020	خلال الفترة/ السنة

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

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتمائي منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بالآلاف الريالات السعودية
3,287,020	2,047,028	370,127	869,865	الرصيد كما في 31 مارس 2020م (غير مدققة)
2,755,866	1,796,901	509,208	449,757	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م (مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م و2019م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م		بـآلاف الريالات السعودية
2019م (غير مدققة)	2019م (غير مدققة)	
162,374	303,404	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
49,065	4,725	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
211,439	308,129	الإجمالي

أثر فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي خلال شهر مارس 2020م، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) كوباء وذلك إقراراً منها بالتفشي السريع لهذا الوباء في كافة أنحاء العالم. لقد أثر تفشي هذا الوباء أيضاً على منطقة الخليج العربي، بما في ذلك المملكة العربية السعودية. وقد اتخذت الحكومات في كافة أنحاء العالم العديد من الإجراءات لاحتوائه. وقد قامت المملكة العربية السعودية، على وجه الخصوص، بإقفال الحدود وإصدار التعليمات بخصوص التباعد الاجتماعي وفرض الحظر العام ومنع التجول في كافة أنحاء المملكة.

كما شهدت أسعار النفط تقلبات هامة خلال الفترة الحالية، وذلك ليس فقط بسبب الأمور المتعلقة بالطلب الناتجة عن فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) بسبب الحظر الذي شهدته اقتصاديات العالم، ولكن أيضاً بسبب الأمور المتعلقة بالعرض الناتجة عن حجم الإنتاج الذي سبق انتشار الوباء. قام البنك بتقويم الوضع الحالي عن طريق القيام بوضع سيناريوهات فحص جهد بشأن التغيرات المتوقعة لأسعار النفط، وأثارها على المؤشرات الأساسية المتعلقة بالائتمان، والسيولة، والعمليات، والأفلاس، والأداء، إضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة توقف الأعمال المحتمل نتيجة انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) على عملياته وأدائه المالي. كما تشتمل الإجراءات التي اتخذتها الإدارة على البدء بمراجعة تركيزات التعرضات الائتمانية بشكل أكثر تفصيلاً على مستوى القطاعات الاقتصادية، والمنطقة، والبلد، والطرف المقابل ... إلخ، وحماية الضمانات، والمراجعة المنتظمة، وإجراءات التصنيف الائتماني للعملاء، وإعادة الهيكلة الملائمة للقروض عند الضرورة. كما أخذت هذه الإجراءات بعين الاعتبار آثار برامج الدعم المقدم من الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

إن هذه الأحداث الحالية والظروف الاقتصادية السائدة تتطلب من البنك تعديل بعض مدخلاته وافتراضاته المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تتمحور بشكل أساسي حول إما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة من قبل البنك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، و / أو تعديل الاحتمالات المتعلقة بالتوقعات المستخدمة حالياً من قبل البنك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، وقد نتج عن التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة المتعلقة بالتوقعات خسائر ائتمان متوقعة إضافية قدرها 91 مليون ريال سعودي. وكما هو الحال بالنسبة للتوقعات، فإن التصورات واحتمالات الحدوث ستكون مدعمة بالتقديرات الهامة وعدم التأكد، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التوقعات. إن أثر حالة عدم التأكد الاقتصادي هذه تتطلب إبداء الأحكام، وسيستمر البنك في إعادة تقويم موقفه وأثر ذلك بانتظام. سيستمر البنك في إعادة تقويمه بشكل فردي للتعرضات للشركات الهامة عند توفر بيانات موثوق بها بشكل أكبر، وبالتالي تحديد فيما إذا كان من الواجب إجراء تعديل على خسائر الائتمان المتوقعة في الفترات المالية اللاحقة.

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي لمواجهة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بإطلاق برامج لدعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس 2020م وذلك لتقديم الدعم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم وذلك طبقاً للتعريف الوارد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بالتعميم رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الثاني 1438هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

- برنامج تأجيل سداد الأقساط؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج ضمان القروض؛ و
- برنامج دعم نقاط البيع ورسوم خدمة التجارة الإلكترونية.

وكجزء من برنامج تأجيل سداد الأقساط، يتعين على البنك تأجيل سداد الأقساط لمدة ستة أشهر على تسهيلات القروض الممنوحة لتلك المنشآت المؤهلة لاعتبارها منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. تعتبر عملية تأجيل سداد الأقساط كدعم سببولة على المدى القصير لمواجهة الصعوبات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للجهة المقرضة. وقد قام البنك بتأجيل سداد الأقساط للفترة من 14 مارس 2020م حتى 14 سبتمبر 2020م، لمدة ستة أشهر وبدون تمديد فترة التسهيل. وقد تم تقويم الأثر المحاسبية لهذه التغييرات في فترات التسهيلات الائتمانية، وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كتعديل في فترات الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل اليوم الواحد بمبلغ 305 مليون ريال سعودي، كما في 31 مارس 2020م، وتم إظهارها كجزء من صافي دخل التمويل. ونظراً لغياب العوامل الأخرى، لم يتم اعتبار المشاركة في تأجيل سداد الأقساط كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

ولتعويض كافة التكاليف التي يتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج مؤسسة النقد العربي السعودي والسلطات الحكومية الأخرى، استلم البنك في 1 أبريل 2020م وديعة بدون ربح من مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 3.4 مليار ريال سعودي لفترة ثلاث سنوات. وقد تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة بصورة منتظمة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن الاعانة الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره 320 مليون ريال سعودي، منه 305 مليون ريال سعودي تم إثباته مباشرة في قائمة الدخل كما في 31 مارس 2020م، وتم تأجيل المبلغ المتبقي.

وفي وقت لاحق، استلم البنك وديعة بدون ربح من مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 2.2 مليار ريال سعودي لفترة ثلاث سنوات ضمن نفس البرنامج وتم تسجيلها بشكل مناسب بعد فترة التقارير المالية.

قامت الإدارة بإجراء بعض الأحكام بشأن إثبات وقياس خسارة التعديل ودخل المنحة أعلاه.

وكما في 31 مارس 2020م، لم يشترك البنك بعد في برنامج تمويل الإقراض، وبرنامج ضمان القروض المقدم من مؤسسة النقد العربي السعودي. إضافة إلى ذلك، لم يكن لبرنامج سداد الأقساط وبرنامج نقاط البيع ورسوم خدمة التجارة الإلكترونية أي أثر على القوائم المالية للبنك.

خلال شهر أبريل 2020م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والتنظيمية بشأن إجراءات الدعم الاستثنائية المتخذة لمواجهة أزمة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19). سيقوم البنك بدراسة الإرشادات الصادرة وتقويم الأثر المحاسبي في الربع الثاني من عام 2020م وفقاً لذلك.

دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديراً للجهود الكبيرة التي يبذلها موظفي الرعاية الصحية في الحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين أثناء تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)، قرر البنك طوعية تأجيل سداد الأقساط لكافة موظفي الرعاية الصحية العاملين في القطاع العام والخاص والحاصلين على تسهيلات ائتمانية من البنك وذلك لفترة ثلاثة أشهر اعتباراً من 1 أبريل 2020م حتى 30 يونيو 2020م.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م و2019م

9. ودائع العملاء

تشمل ودائع العملاء الآتي:

31 مارس 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
84,784,459	93,707,806	101,994,843	تحت الطلب
483,789	525,605	611,248	ادخار
72,512,533	80,114,743	69,417,500	لأجل
15,710,341	20,169,745	20,878,177	أخرى
173,491,122	194,517,899	192,901,768	الإجمالي

10. سندات الدين المصدرة

خلال شهر فبراير 2020م، أصدر البنك الشريحة الثانية من الصكوك بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.63 مليار ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي وتستحق في 2030م. ان هذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عمولة خاصة بنسبة 3.174٪ سنويًا.

11. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء والأخرى

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

31 مارس 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
7,609,956	9,197,819	9,192,034	اعتمادات مستنديه
66,176,455	61,546,938	62,571,977	خطابات ضمان
2,124,011	2,416,610	2,629,207	قبولات
9,842,014	12,336,542	11,508,434	التزامات لمنح انتماء غير قابل للإلغاء
85,752,436	85,497,909	85,901,652	الإجمالي

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

الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتمائي منخفض الإجمالي	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
219,064	151,829	64,115	الرصيد كما في 31 مارس 2020م (غير مدققة)
192,785	128,926	49,500	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م (مدققة)

تشمل المطلوبات الأخرى كما في 31 مارس 2020م، على احتياطات مشطوبة قدرها 581 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 603 مليون ريال سعودي).

12. النقدية وشبه النقدية

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

31 مارس 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
9,992,055	19,562,787	11,521,504	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية
8,461,717	3,909,953	9,564,469	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
18,453,772	23,472,740	21,085,973	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م و2019م

13. 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 أسواق نشطة.
 - المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
 - المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- فيما يلي تحليلاً بالأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

31 مارس 2020م			
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
-	1,675,430	-	1,675,430
792,727	-	-	792,727
18,056,644	-	392,859	18,449,503
<u>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
-	1,851,911	-	1,851,911
<u>القيمة العادلة السلبية للمشتقات</u>			
31 ديسمبر 2019م			
بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
-	608,847	-	608,847
1,038,918	-	-	1,038,918
19,788,231	-	392,722	20,180,953
<u>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
-	649,226	-	649,226
<u>القيمة العادلة السلبية للمشتقات</u>			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م و2019م

13. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
		تسوية الحركة في المستوى الثالث
288,876	392,722	الرصيد الافتتاحي
3	137	إجمالي المكاسب أو الخسائر
5,178	-	- مدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
98,665	-	- مدرجة في الدخل الشامل الأخر
392,722	392,859	مشتريات
		الرصيد الختامي

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 المكتناة 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 وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والموجودات الأخرى 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 وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى.

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد الحالي المعدل بهوامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيم العادلة للقروض والسلف. بلغت القيم العادلة المقدرة للقروض والسلف 188.9 مليار ريال سعودي في 31 مارس 2020م (31 ديسمبر 2019م: 178.3 مليار ريال سعودي).

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتناة 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 35.2 مليار ريال سعودي في 31 مارس 2020م (31 ديسمبر 2019م: 32.8 مليار ريال سعودي).

14. 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 المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة بشكل كلي، ونتيجة لذلك لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين قطاعات المجموعة التشغيلية وفقاً لنظام أسعار التحويل بالبنك. 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 2020م و2019م

14. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

خدمات الاستثمار والوساطة:

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

مصرفية الشركات:

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

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 2020م و2019م، وإجمالي دخل العمليات، وإجمالي مصاريف العمليات، ودخل الفترة قبل الزكاة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع تشغيلي: -

31 مارس 2020م					بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
مصرفية الأفراد	خدمات الاستثمار والوساطة	مصرفية الشركات	الخزينة والاستثمار	الإجمالي	
72,376,738	1,638,431	131,627,331	74,054,066	279,696,566	إجمالي الموجودات
76,855,971	445,259	134,775,355	29,822,644	241,899,229	إجمالي المطلوبات
963,532	154,122	1,081,775	686,050	2,885,479	إجمالي دخل العمليات، صافي، منه:
869,166	41,665	719,444	359,043	1,989,318	- صافي دخل العمولات الخاصة
96,017	115,426	357,162	3,353	571,958	- دخل الأتعاب والعمولات، صافي
58,148	39,991	(131,527)	33,388	-	إيرادات ما بين القطاعات
624,784	47,175	535,042	26,827	1,233,828	إجمالي مصاريف العمليات، صافي، منه:
90,829	5,239	17,070	1,662	114,800	- استهلاك الممتلكات والمعدات
5,031	-	301,817	1,281	308,129	- مخصص انخفاض خسائر الائتمان
-	-	-	304	304	والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	-	-	7,783	7,783	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
338,748	106,947	546,733	667,006	1,659,434	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
					دخل الفترة قبل الزكاة
31 مارس 2019م					بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
مصرفية الأفراد	خدمات الاستثمار والوساطة	مصرفية الشركات	الخزينة والاستثمار	الإجمالي	
57,417,147	1,191,633	116,094,690	64,813,607	239,517,077	إجمالي الموجودات
75,061,391	310,751	111,996,773	14,503,132	201,872,047	إجمالي المطلوبات
844,894	106,204	1,104,732	524,314	2,580,144	إجمالي دخل العمليات، صافي، منه:
749,158	27,355	720,669	311,534	1,808,716	- صافي دخل العمولات الخاصة
99,248	67,584	382,576	1,131	550,539	- دخل الأتعاب والعمولات، صافي
185,225	27,453	(204,368)	(8,310)	-	إيرادات ما بين القطاعات
594,637	43,905	397,983	17,213	1,053,738	إجمالي مصاريف العمليات، صافي، منه:
83,390	3,501	17,446	2,736	107,073	- استهلاك الممتلكات والمعدات
35,976	-	177,988	(2,525)	211,439	- مخصص انخفاض (عكس) خسائر الائتمان
-	-	-	(2,928)	(2,928)	والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	-	-	118,388	118,388	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات
250,257	62,299	706,749	625,489	1,644,794	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
					دخل الفترة قبل الزكاة

15. إدارة المخاطر المالية 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 وتحديد درجات التصنيف الائتماني لها. 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 للمقترضين 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 بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت 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 إلى: (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 بتنوع 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 تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على الانخفاض في قيمة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م و2019م

16. توزيعات الأرباح والذكاة

صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 25 مارس 2020م، على توزيع أرباح للمساهمين عن النصف الثاني من عام 2019م. بلغت توزيعات الأرباح هذه 1,650 مليون ريال سعودي (0.55 ريال سعودي للسهم). تم دفع توزيعات الأرباح في 8 أبريل 2020م.

إن للتغيير في المعالجة المحاسبية للذكاة (كما هو موضح في الإيضاح (2)) التأثيرات التالية على بنود قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التعديلات في حقوق المساهمين كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م:

بآلاف الريالات السعودية					
المعدل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م	أثر التعديل	كما ورد سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م	القائمة المالية المتأثرة	مخصص الذكاة (الأرباح المبقاة)	الذكاة
-	(160,000)	160,000	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين		
160,000	160,000	-	قائمة الدخل		الذكاة
0.49	(0.06)	0.55	قائمة الدخل		ربح السهم (بالريال السعودي)

17. الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة المنتهية في 31 مارس 2020م و2019م بقسمة صافي دخل الفترة بعد الذكاة على عدد الأسهم القائمة البالغ 3,000 مليون سهم.

18. 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 عوض نقدي قدره 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 ضمن بند الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي للفترة المنتهية في 31 مارس 2019م.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م و2019م

19. 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 بمراجعة خطط أعمال المجموعة إلى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة الأعمال.

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 للمخاطر 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 للمخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسب كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة.

31 مارس 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)	بملايين الريالات السعودية
			الموجودات المرجحة للمخاطر
214,856	229,293	237,392	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
15,090	16,562	17,089	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
2,459	3,701	3,574	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
232,405	249,556	258,055	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر
			رأس المال المؤهل
37,645	40,572	37,797	رأس المال الأساسي
4,449	4,513	10,591	رأس المال المساند
42,094	45,085	48,388	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
16.2%	16.3%	14.6%	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال الأساسي %
18.1%	18.1%	18.8%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال %

20. أرقام المقارنة

إضافة إلى التعديل المذكور في الإيضاح (16)، أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.