

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة 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" 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 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 نبدي 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) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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 ٢٧٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



يوسف عبدالله المبارك
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٢٧

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



بندر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١

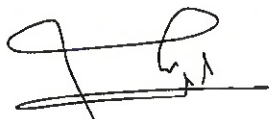
٢٨ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ
(٣١ يوليو ٢٠١٩)



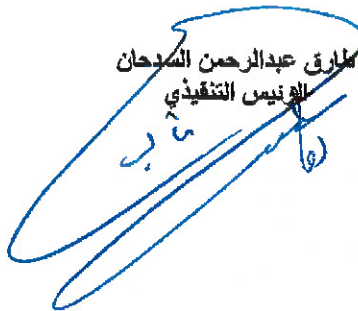
30 يونيو 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	30 يونيو 2019م (غير مدققة)	إيضاحات	بالآلاف الريالات السعودية
				الموجودات
14,163,711	16,323,172	19,188,042		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,208,754	11,029,176	9,770,653		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
239,314	286,625	555,517	6	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
47,747,599	47,992,772	50,152,833	7	استثمارات، صافي
144,311,749	151,024,830	161,324,535	8	قروض وسلف، صافي
591,104	595,493	731,572	17	استثمارات في شركات زميلة
229,119	227,405	249,501		عقارات أخرى
1,728,862	1,699,462	2,170,580	4	ممتلكات ومعدات، صافي
1,256,066	720,641	1,972,915		موجودات أخرى
<u>215,476,278</u>	<u>229,899,576</u>	<u>246,116,148</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
7,471,312	8,580,514	11,901,770		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
269,938	274,270	669,672	6	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
153,418,142	169,822,156	176,510,280	9	ودائع العملاء
8,019,790	4,003,783	4,003,037		سندات دين مصدرة
9,362,150	10,444,637	13,603,346		مطلوبات أخرى
<u>178,541,332</u>	<u>193,125,360</u>	<u>206,688,105</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
387,988	58,047	914,654		احتياطيات أخرى
2,624,366	414,556	3,411,776		أرباح مبقاه
-	1,200,000	-		أرباح مقترح توزيعها
<u>36,934,946</u>	<u>36,774,216</u>	<u>39,428,043</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>215,476,278</u>	<u>229,899,576</u>	<u>246,116,148</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 السبحان
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
المسؤول المالي الأول



لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
(معدلة) م2018	م2019	(معدلة) م2018	م2019		
3,890,606	5,036,832	2,022,278	2,606,240		دخل العمولات الخاصة
737,855	1,265,163	392,713	643,287		مصاريف العمولات الخاصة
3,152,751	3,771,669	1,629,565	1,962,953		صافي دخل العمولات الخاصة
1,171,425	1,445,875	581,950	699,689		دخل الأتعاب والعمولات
348,938	418,821	184,315	223,174		مصاريف الأتعاب والعمولات
822,487	1,027,054	397,635	476,515		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
129,916	159,162	64,146	80,588		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
44,186	91,886	11,321	22,799		دخل متاجرة، صافي
27,253	48,245	20,683	31,892		توزيعات أرباح
107,435	146,854	38,724	92,173		مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
19,047	4,840	11,455	2,646		دخل العمليات الأخرى
4,303,075	5,249,710	2,173,529	2,669,566		إجمالي دخل العمليات، صافي
859,482	899,959	444,649	444,061		رواتب الموظفين وما في حكمها
163,759	97,129	80,905	45,476		إيجارات ومصاريف مباني
145,590	214,674	74,323	107,601		استهلاك ممتلكات ومعدات
452,899	441,795	225,820	219,783		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
477,652	439,897	317,968	228,458	8.4	مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي (عكس) مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
18,161	(37,625)	(26,941)	(34,697)		مصاريف العمليات الأخرى
13,702	11,431	7,628	2,840		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
2,131,245	2,067,260	1,124,352	1,013,522		صافي دخل العمليات
2,171,830	3,182,450	1,049,177	1,656,044		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
27,490	132,089	13,310	13,701	17	دخل الفترة قبل الزكاة
2,199,320	3,314,539	1,062,487	1,669,745		
440,000	330,000	220,000	170,000	15	الزكاة للفترة
1,759,320	2,984,539	842,487	1,499,745		صافي دخل الفترة
0.59	0.99	0.28	0.50	16	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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 السطحان
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
المسؤول المالي الأول

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

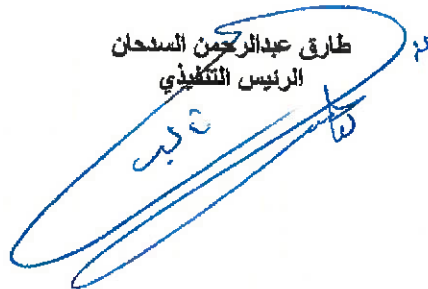
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو (معدلة) م2018		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو (معدلة) م2019		بالآلاف الريالات السعودية
م2019	م2018	م2019	م2018	
1,759,320	2,984,539	842,487	1,499,745	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الآخر:
(أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفترات اللاحقة:				
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
(351,566)	747,874	(116,190)	342,556	- صافي التغير في القيمة العادلة
(98,887)	(133,702)	(25,010)	(86,791)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
16,688	(16,811)	(26,178)	(8,098)	- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
(ب) بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفترات اللاحقة:				
- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة				
251,366	271,927	90,836	35,601	من خلال الدخل الشامل الآخر
(182,399)	869,288	(76,542)	283,268	الدخل الشامل الآخر للفترة
1,576,921	3,853,827	765,945	1,783,013	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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



عبدالله علي العريني
المسؤول المالي الأول




قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م

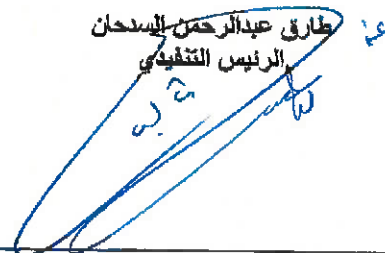
الإجمالي	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية
36,774,216	1,200,000	414,556	58,047	5,101,613	30,000,000	30 يونيو 2019 الرصيد في بداية الفترة
						إجمالي الدخل الشامل صافي التغير في القيمة العادلة لـ: - أدوات حقوق الملكية المدرجة 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 التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي دخل الفترة إجمالي الدخل الشامل بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي توزيعات أرباح نهائية لعام 2018م (إيضاح 15) الرصيد في نهاية الفترة
271,927	-	-	271,927	-	-	
747,874	-	-	747,874	-	-	
(133,702)	-	-	(133,702)	-	-	
(16,811)	-	-	(16,811)	-	-	
2,984,539	-	2,984,539	-	-	-	
3,853,827	-	2,984,539	869,288	-	-	
-	-	12,681	(12,681)	-	-	
(1,200,000)	(1,200,000)	-	-	-	-	
39,428,043	-	3,411,776	914,654	5,101,613	30,000,000	
38,622,993	1,140,000	2,873,536	686,865	3,922,592	30,000,000	30 يونيو 2018م (المعدلة) 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 لـ: - 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 التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي دخل الفترة إجمالي الدخل الشامل توزيعات أرباح نهائية لعام 2017م الرصيد في نهاية الفترة
251,366	-	-	251,366	-	-	
(351,566)	-	-	(351,566)	-	-	
(98,887)	-	-	(98,887)	-	-	
16,688	-	-	16,688	-	-	
1,759,320	-	1,759,320	-	-	-	
1,576,921	-	1,759,320	(182,399)	-	-	
(1,140,000)	(1,140,000)	-	-	-	-	
36,934,946	-	2,624,366	387,988	3,922,592	30,000,000	

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



عبدالله علي العريفي
المسؤول المالي الأول



قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

نفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		بآلاف الريالات السعودية
2018م	2019م	إيضاحات
2,199,320	3,314,539	الأنشطة التشغيلية دخل الفترة قبل الزكاة تعديلات لتسوية دخل الفترة قبل الزكاة إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية: صافي إطفاء العاوة والخصم على صافي الأوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(25,524)	(73,785)	مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
(107,435)	(146,854)	مكاسب استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي
(2,598)	(12,596)	توزيعات أرباح
(27,253)	(48,245)	استهلاك ممتلكات ومعدات
145,590	214,674	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(27,490)	(132,089)	(عكس) مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
18,161	(37,625)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
477,652	439,897	8.4
2,650,423	3,517,916	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل قروض وسلف، صافي عقارات أخرى موجودات أخرى
(26,994)	(568,164)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى القيمة العادلة السلبية للمشتقات ودائع العملاء مطلوبات أخرى الزكاة المدفوعة
1,663,459	(575,935)	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية الأنشطة الاستثمارية
(123,424)	(268,892)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
353,523	(166,951)	شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(7,425,449)	(10,745,132)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
6,000	(22,096)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(726,057)	(1,300,835)	الأنشطة التمويلية
415,144	3,321,256	توزيعات أرباح مدفوعة
192,015	395,402	النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(947,407)	6,688,124	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
233,162	2,799,449	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
(67,598)	(430,249)	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(3,803,203)	2,643,893	معلومات إضافية غير نقدية صافي التخيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
12,003,692	41,442,110	11
(13,799,962)	(42,251,563)	
(122,044)	(173,026)	
(1,918,314)	(982,479)	
(1,138,115)	(1,203,096)	
(1,138,115)	(1,203,096)	
(6,859,632)	458,318	
16,151,643	17,443,752	
9,292,011	17,902,070	
3,751,094	4,993,270	
873,130	1,204,145	
(182,399)	869,288	

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 السديح
مدير تنفيذي

عبدالله علي العريفي
المسؤول المالي الأول

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م

1. عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 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 340 فرعاً (30 يونيو 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:

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 30 يونيو 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والفترة والسنة المنتهية في 31 مارس 2019 و 31 ديسمبر 2018، على التوالي طبقاً مع :

- معيار المحاسبة الدولي 34 المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017م) و
- المعايير الدولية للتقرير المالي، المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (بخصوص تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضريبة الدخل"، والتفسير 21 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الرسوم" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل)
- ونظام مراقبة البنوك و
- نظام 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 بدلاً عن قائمة حقوق المساهمين. وهذا يتفق مع

- المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية و
- المعايير والإصدارات الأخرى القابلة للتطبيق المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وبناء على ذلك، قامت المجموعة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وذلك بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي 8 - "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح 15 حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م

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 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 متركمة 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 التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

4.1 المعيار الدولي للتقرير المالي (16) – "عقود الإيجار"

اعتباراً من 1 يناير 2019م، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16) – "عقود الإيجار". يحل المعيار محل الإرشادات الحالية لعقود الإيجار الواردة 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 الموحدة 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 سيكتسبها في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة حق الاستخدام للأصل المورج، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المتكبدة مباشرة 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 المورجة عمومًا بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة بتاريخ التطبيق الأولي.

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

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 اثني عشر شهراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16)، قامت المجموعة بإثبات التزامات الإيجار المثبتة ضمن المطلوبات الأخرى، صافي البالغة 454.9 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، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة كما في 1 يناير 2019م. تم قياس موجودات حق الاستخدام ذات العلاقة بمبلغ مساوٍ لالتزامات الإيجار، معدلة بأي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار تم إثباته في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2018م.

4.2 التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

عدلت المجموعة سياستها المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة، وبدأت بإثبات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة. في السابق، كان يتم إثبات الزكاة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقة. طبقت المجموعة هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة بأثر رجعي (انظر إيضاح (2))، وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح (15) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م

5. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية، والتقديرات 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 التغييرات المحاسبية الموضحة أدناه. وتطبيق المعيار الجديد المذكور في الإيضاح 4، طبقت السياسات المحاسبية اعتباراً من 1 يناير 2019م، وتحل محل / تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية الموحدة لعام 2018م.

كما ورد في الإيضاح 2، تم تغيير أسس الإعداد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019م نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019. في السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات 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 التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي، وتم الإفصاح عن أثر التغيير في الإيضاح (15) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والضرائب. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل، وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

موجودات حق الاستخدام / التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي وعند بدء العقد، يقوم البنك بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على 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 الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

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

التزام عقد الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب احتساب التزام 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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.

30 يونيو 2018م (غير مدققة)			31 ديسمبر 2018م (مدققة)			30 يونيو 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	
18,089,281	(143,315)	193,779	31,853,110	(167,805)	239,364	38,662,984	(437,541)	508,635	مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
20,602,953	(114,749)	29,279	27,248,377	(51,631)	46,053	29,099,776	(34,043)	46,882	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
1,580,389	(3,766)	3,766	476,362	(1,184)	1,184	-	-	-	خيارات العملات
2,144,247	(8,108)	12,490	3,428,279	(53,650)	24	3,168,636	(198,088)	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
42,416,870	(269,938)	239,314	63,006,128	(274,270)	286,625	70,931,396	(669,672)	555,517	الإجمالي

7. الاستثمارات، صافي

30 يونيو 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	30 يونيو 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
34,134,669	32,917,341	32,692,079	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
1,864,676	2,035,385	2,547,942	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
10,927,871	12,730,942	14,401,660	- أدوات حقوق ملكية
12,792,547	14,766,327	16,949,602	- أدوات دين
899,007	393,272	574,484	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(78,624)	(84,168)	(63,332)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
47,747,599	47,992,772	50,152,833	ناقصاً الانخفاض في القيمة
			الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م

8. القروض والسلف، صافي

8.1 القروض والسلف المكتناه بالتكلفة المطفأة

التي تتكون من الآتي:

30 يونيو 2019م

الاجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بآلاف الريالات السعودية
162,061,891	337,538	105,664,147	49,549,275	773,273	5,737,658	قروض وسلف عاملة - إجمالي
1,632,742	480	1,258,403	315,077	-	58,782	قروض وسلف غير عاملة
163,694,633	338,018	106,922,550	49,864,352	773,273	5,796,440	إجمالي القروض والسلف
(2,370,098)	(772)	(1,529,230)	(743,138)	(36,661)	(60,297)	مخصص الانخفاض في القيمة
161,324,535	337,246	105,393,320	49,121,214	736,612	5,736,143	القروض والسلف، صافي

31 ديسمبر 2018م

الاجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بآلاف 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 للعملاء كالاتي:

لفترة الستة أشهر

المنتهية في 30

للسنة المنتهية في 31

ديسمبر 2018 (مدققة)

يونيو 2019م

(غير مدققة)

3,510,988	2,358,529
981,558	551,683
(2,134,017)	(540,114)
2,358,529	2,370,098

بآلاف الريالات السعودية

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة

مجنب خلال الفترة/ السنة

ديون معدومة مشطوبة من المخصص

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي			الرصيد كما في 30 يونيو 2019م
2,370,098	1,653,110	332,198	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م
2,358,529	1,389,527	301,461	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م		بآلاف الريالات السعودية
2018م (غير مدققة)	2019م (غير مدققة)	2018م (غير مدققة)	2019م (غير مدققة)	
525,250	445,427	328,809	283,053	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي (عكس) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي الإجمالي
(47,598)	(5,530)	(10,841)	(54,595)	
477,652	439,897	317,968	228,458	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م

9. ودائع العملاء

تشمل ودائع العملاء الآتي:

30 يونيو 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	30 يونيو 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
83,048,491	86,842,195	87,546,176	تحت الطلب
414,154	459,724	498,159	ادخار
56,048,375	66,304,252	69,335,935	لأجل
13,907,122	16,215,985	19,130,010	أخرى
153,418,142	169,822,156	176,510,280	الإجمالي

10. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان والأخرى

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

30 يونيو 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	30 يونيو 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
7,764,443	8,118,981	8,265,133	اعتمادات مستنديه
62,005,715	64,400,982	62,972,259	خطابات ضمان
1,514,476	1,828,797	1,953,498	قبولات
8,987,505	11,625,946	11,811,580	التزامات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء
80,272,139	85,974,706	85,002,470	الإجمالي

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر و ذات مستوى ائتماني الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مستوى ائتماني غير منخفض 72,877	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر 33,011	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر 50,006	بآلاف الريالات السعودية
155,894	72,877	33,011	50,006	الرصيد كما في 30 يونيو 2019م
161,029	93,381	34,827	32,821	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

المطلوبات الأخرى كما في 30 يونيو 2019م، تشمل على الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بتسهيلات خارج قائمة المركز المالي والتزامات قروض قدرها 592 مليون ريال سعودي.

11. النقدية وشبه النقدية

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

30 يونيو 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	30 يونيو 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
6,197,359	7,734,761	10,031,467	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الودیعة النظامية
3,094,652	9,708,991	7,870,603	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
9,292,011	17,443,752	17,902,070	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 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

				30 يونيو 2019م
				بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
-	555,517	-	555,517	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
573,873	611	-	574,484	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
16,599,968	-	309,379	16,909,347	الآخر
-	669,672	-	669,672	مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
-	669,672	-	669,672	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
				31 ديسمبر 2018م
				بآلاف الريالات السعودية (مدققة)
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
-	286,625	-	286,625	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
392,484	788	-	393,272	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
14,437,395	-	288,876	14,726,271	الآخر
-	274,270	-	274,270	مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
-	274,270	-	274,270	القيمة العادلة السلبية للمشتقات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م
12. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م (مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 الدخل الشامل الآخر
315,912	288,876	
18,536 (45,572)	23,147 (2,644)	
<u>288,876</u>	<u>309,379</u>	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 المكتتة 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 165.8 مليار ريال سعودي في 30 يونيو 2019م (31 ديسمبر 2018م: 155.5 مليار ريال سعودي).

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتتة 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 32.9 مليار ريال سعودي في 30 يونيو 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 المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة بشكل عام، ونتيجة لذلك 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م
13. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.	قطاع مصرفية الأفراد:
يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:
يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.	قطاع مصرفية الشركات:
يقدم خدمات أسواق المال وخدمات المتاجرة وخدمات الخزينة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.	قطاع الخزينة والاستثمار:

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 يونيو 2019م و2018م، وإجمالي دخل العمليات، وإجمالي مصاريف العمليات، وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع تشغيلي: -

30 يونيو 2019م				
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد
246,116,148	66,292,862	116,172,130	1,287,496	62,363,660
206,688,105	25,466,969	95,667,080	351,543	85,202,513
5,249,710	1,335,966	2,031,526	242,122	1,640,096
3,771,669	900,860	1,363,345	60,134	1,447,330
1,027,054	1,356	664,685	163,451	197,562
-	252,563	(567,862)	60,197	255,102
2,067,260	(4,199)	1,092,720	93,892	884,847
214,674	3,593	34,353	7,930	168,798
439,897	(3,930)	661,139	-	(217,312)
(37,625)	(37,625)	-	-	-
132,089	132,089	-	-	-
3,314,539	1,472,254	938,806	148,230	755,249
إجمالي الموجودات				
إجمالي المطلوبات				
إجمالي دخل العمليات، بعد خصم:				
- صافي دخل العمولات الخاصة				
- دخل الأتعاب والعمولات، صافي				
إيرادات ما بين القطاعات				
إجمالي مصاريف العمليات، بعد خصم:				
- استهلاك الممتلكات والمعدات				
- مخصص انخفاض خسائر الائتمان				
والموجودات المالية الأخرى، صافي				
- (عكس) مخصص الانخفاض في قيمة				
الاستثمارات، صافي				
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي				
صافي الدخل قبل الزكاة للفترة				
30 يونيو 2018م				
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد
215,476,278	54,318,165	105,684,280	1,031,065	54,442,768
178,541,332	16,652,571	85,654,027	204,145	76,030,589
4,303,075	1,012,900	1,681,506	173,888	1,434,781
3,152,751	708,145	1,128,258	45,934	1,270,414
822,487	975	536,828	116,484	168,200
-	254,502	(518,400)	45,895	218,003
2,131,245	144,209	849,218	73,296	1,064,522
145,590	11,015	26,070	3,763	104,742
477,652	(5,492)	462,855	-	20,289
18,161	18,161	-	-	-
27,490	27,490	-	-	-
2,199,320	896,181	832,288	100,592	370,259
إجمالي الموجودات				
إجمالي المطلوبات				
إجمالي دخل العمليات، بعد خصم:				
- صافي دخل العمولات الخاصة				
- دخل الأتعاب والعمولات، صافي				
إيرادات ما بين القطاعات				
إجمالي مصاريف العمليات، بعد خصم:				
- استهلاك الممتلكات والمعدات				
- مخصص انخفاض خسائر الائتمان				
والموجودات المالية الأخرى، صافي				
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات				
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي				
صافي الدخل قبل الزكاة للفترة				

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م

14. 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. 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 مقاصدة 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 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 إلى: (أ) الإقراض 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م

15. توزيعات الأرباح والזكاة

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 للسهم). تم دفع توزيعات الأرباح في 2 أبريل 2019م.

اعتمد مجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية للمساهمين قدرها 1,560 مليون ريال سعودي (2018: 1,110 مليون ريال سعودي)، والتي تم إقرارها والإعلان عنها بتاريخ 07 يوليو 2019 وذلك بواقع 0.52 ريال سعودي للسهم (2018: 0.37 ريال سعودي للسهم).

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 لللائحة التنفيذية لنظام جباية الزكاة وتسري على الفترات من 1 يناير 2019م. إضافة 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 على المساهمين 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 للالتزامات الزكوية عن النصف الأول من عام 2019م بمبلغ 330 مليون ريال سعودي (2018: 440 مليون ريال سعودي). يتم تقدير مخصصات الالتزامات الزكوية بناءً على نتائج عمليات البنك للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والمركز المالي كما في 30 يونيو 2019م. وسيتم إعادة تقييم مخصصات الزكاة خلال العام.

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة والدخل (كما هو موضح في الإيضاح (5)) له التأثيرات التالية على بنود قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين كما في ولفرة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م:

بآلاف الريالات السعودية		المعدل كما في ولفرة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م		المعدل كما في ولفرة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م	
قائمة التغييرات في حقوق المساهمين	قائمة الدخل	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018
مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين	(440,000)	440,000	(220,000)	220,000
الزكاة	قائمة الدخل	440,000	-	220,000	-
ربح السهم	قائمة الدخل	(0.14)	0.73	(0.07)	0.35
مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين	(220,000)	220,000	(220,000)	220,000
الزكاة	قائمة الدخل	220,000	-	220,000	-
ربح السهم	قائمة الدخل	(0.07)	0.35	(0.07)	0.35

16. الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم القائمة البالغ 3,000 مليون سهم.

17. الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي

خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 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 ضمن بند الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م و2018م

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 بمراعاة 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 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.

30 يونيو 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	30 يونيو 2019م (غير مدققة)	بملايين الريالات السعودية
			الموجودات المرجحة للمخاطر
196,751	210,880	219,728	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
14,063	14,705	15,505	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
2,770	2,330	3,213	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
213,584	227,915	238,446	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
			رأس المال المؤهل
36,935	36,774	39,428	رأس المال الأساسي
4,448	4,384	4,407	رأس المال المساند
41,383	41,158	43,835	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
17.3%	16.1%	16.5%	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال الأساسي %
19.4%	18.1%	18.4%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال %

19. أرقام المقارنة

إضافة إلى التعديل المذكور في الإيضاح (15)، أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.