

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

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

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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

فهد محمد الطعيبي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

بدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١

١٣ صفر ١٤٤٠ هـ
(٢٢ أكتوبر ٢٠١٨)



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

30 سبتمبر 2017م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017م (مدققة)	30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
				الموجودات
13,313,044	18,504,255	17,620,571		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,806,196	9,372,200	11,317,958		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
148,150	115,890	345,785	6	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
46,883,547	46,369,903	47,726,001	7	استثمارات، صافي
142,067,876	138,837,618	145,760,318	8	قروض وسلف، صافي
554,667	564,769	583,131		استثمارات في شركات زميلة
230,990	235,119	226,119		عقارات أخرى
1,785,676	1,752,408	1,706,350		ممتلكات ومعدات، صافي
1,434,204	530,009	679,954		موجودات أخرى
218,224,350	216,282,171	225,966,187		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
8,307,224	7,056,168	7,199,106		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
104,829	77,923	243,332	6	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
156,053,333	154,365,549	159,244,917	9	ودائع العملاء
8,049,269	8,016,639	8,060,696		سندات دين مصدرة
8,041,295	8,142,899	14,467,598		مطلوبات أخرى
180,555,950	177,659,178	189,215,649		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
30,000,000	30,000,000	30,000,000		رأس المال
2,936,093	3,922,592	3,922,592		احتياطي نظامي
866,147	686,865	368,569		احتياطيات أخرى
3,866,160	2,873,536	2,459,377		أرباح مبقاه
-	1,140,000	-		أرباح مقترح توزيعها
37,668,400	38,622,993	36,750,538		إجمالي حقوق المساهمين
218,224,350	216,282,171	225,966,187		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		بآلاف الريالات السعودية
2017م	2018م	2017م	2018م	
5,571,938	6,051,733	1,912,975	2,161,127	دخل العمولات الخاصة
1,134,735	1,199,081	374,297	459,264	مصاريف العمولات الخاصة
4,437,203	4,852,652	1,538,678	1,701,863	صافي دخل العمولات الخاصة
1,131,644	1,249,471	382,482	426,984	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
214,908	232,107	71,868	98,387	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
13,329	61,044	9,889	18,700	دخل متاجرة، صافي
44,338	48,083	21,119	20,830	توزيعات أرباح
199,929	118,045	39,446	10,610	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
25,975	22,561	12,644	3,514	دخل العمليات الأخرى
6,067,326	6,583,963	2,076,126	2,280,888	إجمالي دخل العمليات، صافي
1,190,751	1,296,299	392,536	436,817	رواتب الموظفين وما في حكمها
239,776	240,475	76,900	76,716	إيجارات ومصاريف مباني
208,563	219,836	68,634	74,246	استهلاك ممتلكات ومعدات
570,243	667,980	174,206	215,081	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
876,687	785,918	288,121	308,266	مخصص انخفاض خسائر الائتمان ومخصصات أخرى، صافي (إيضاح 8-3)
-	28,566	-	10,405	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
22,169	18,976	4,422	5,274	مصاريف العمليات الأخرى
3,108,189	3,258,050	1,004,819	1,126,805	إجمالي مصاريف العمليات، صافي
2,959,137	3,325,913	1,071,307	1,154,083	صافي دخل العمليات
12,984	38,418	5,539	10,928	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
2,972,121	3,364,331	1,076,846	1,165,011	صافي دخل الفترة
0.99	1.12	0.36	0.39	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) (إيضاح 16)

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		بآلاف الريالات السعودية
2017م	2018م	2017م	2018م	
2,972,121	3,364,331	1,076,846	1,165,011	صافي دخل الفترة
الدخل الشامل الآخر:				
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:				
القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
-	(368,146)	-	(16,580)	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	(100,789)	-	(1,902)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
-	22,904	-	6,216	- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
- استثمارات متاحة للبيع				
520,728	-	220,685	-	صافي التغير في القيمة العادلة
(187,510)	-	(36,468)	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
(187,510)	-	(36,468)	-	- مكاسب بيع استثمارات
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:				
-	244,213	-	(7,153)	- صافي التغير في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
333,218	(201,818)	184,217	(19,419)	الدخل الشامل الآخر للفترة
3,305,339	3,162,513	1,261,063	1,145,592	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية
38,622,993	1,140,000	2,873,536	686,865	3,922,592	30,000,000	30 سبتمبر 2018 الرصيد في بداية الفترة
(2,124,968)	-	(2,008,490)	(116,478)	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018م (إيضاح 4)
36,498,025	1,140,000	865,046	570,387	3,922,592	30,000,000	الرصيد المعدل في بداية الفترة
						إجمالي الدخل الشامل صافي التغير في القيمة العادلة لـ:
244,213	-	-	244,213	-	-	- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(368,146)	-	-	(368,146)	-	-	- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(100,789)	-	-	(100,789)	-	-	- صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
22,904	-	-	22,904	-	-	- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,364,331	-	3,364,331	-	-	-	- صافي دخل الفترة
3,162,513	-	3,364,331	(201,818)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(1,140,000)	(1,140,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية لعام 2017م (إيضاح 15)
(1,110,000)	-	(1,110,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية لعام 2018م (إيضاح 15)
(660,000)	-	(660,000)	-	-	-	مخصص الزكاة
36,750,538	-	2,459,377	368,569	3,922,592	30,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
36,973,061	900,000	2,604,039	532,929	2,936,093	30,000,000	30 سبتمبر 2017 الرصيد في بداية الفترة
520,728	-	-	520,728	-	-	إجمالي الدخل الشامل صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(187,510)	-	-	(187,510)	-	-	- صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
2,972,121	-	2,972,121	-	-	-	- صافي دخل الفترة
3,305,339	-	2,972,121	333,218	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(900,000)	(900,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية لعام 2016م (إيضاح 15)
(1,050,000)	-	(1,050,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية لعام 2017م (إيضاح 15)
(660,000)	-	(660,000)	-	-	-	مخصص الزكاة
37,668,400	-	3,866,160	866,147	2,936,093	30,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
2017م	2018م		
2,972,121	3,364,331		الأنشطة التشغيلية
(6,036)	9,275		صافي دخل الفترة
(199,929)	(118,045)		تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(2,711)	(1,659)		إطفاء العلاوة والخصم، صافي على الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
208,563	219,836		مكاسب استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي
(12,984)	(38,418)		مكاسب استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي
-	28,566		استهلاك ممتلكات ومعدات
876,687	785,918		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
3,835,711	4,249,804		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
(59,515)	(298,249)		مخصص انخفاض خسائر الائتمان ومخصصات أخرى، صافي
(1,189,997)	45,012		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
41,145	(229,895)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(300,000)	312,671		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(35,196)	(9,117,106)		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
14,027	9,000		القيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل
(556,538)	(149,945)		قروض وسلف، صافي
(529,489)	142,938		عقارات أخرى
(33,809)	165,409		موجودات أخرى
(632,407)	4,879,368		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
445,592	5,049,523		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
999,524	5,058,530		القيمة العادلة السلبية للمشتقات
			ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
15,058,448	19,627,098		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(15,904,913)	(21,384,517)		شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(131,890)	(173,778)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(978,355)	(1,931,197)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(1,980,773)	(2,311,476)		الأنشطة التمويلية
(1,980,773)	(2,311,476)		توزيعات أرباح وزكاة مدفوعة
(1,959,604)	815,857		النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
16,082,760	16,151,643		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
14,123,156	16,967,500	11	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
5,473,360	5,876,316		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
1,198,413	1,212,857		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
333,218	(201,818)		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

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 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 سبتمبر 2017م : 340 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثلياً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

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

2 - أسس الإعداد

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 - "القوائم المالية الأولية" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

اعتباراً من 1 يناير 2018، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي 15 - الإيرادات من العقود مع العملاء. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذه المعايير الجديدة في الإيضاح 5: السياسات المحاسبية الهامة. وقد تمت مناقشة تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق هذه المعايير في الإيضاح 4. تم الإفصاح عن الأحكام والتقدير الهامة المتعلقة بالانخفاض في القيمة في الإيضاح 14 - إدارة المخاطر المالية، بعد الأخذ بعين الاعتبار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لأول مرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

3 - أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للشركات التابعة والتي يتم إعدادها لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها.

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

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك وشركاته 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 كمدير استثمار لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق الاستثمار، عادة ما يتم التركيز على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أية حصص مسجلة وأتعاب إدارة متوقعة) وعلى قدرة المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد تبين للمجموعة بأنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

4 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من 1 يناير 2018، اتبعت المجموعة معيارين محاسبين جديدين وتم توضيح أثر تطبيق هذه المعايير أدناه:

1-4 المعيار الدولي للتقرير المالي 15: الإيرادات من العقود مع العملاء

اتبعت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي 15: الإيرادات من العقود مع العملاء، ونتج عن ذلك تغيير سياسة المجموعة بشأن إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء.

لقد صدر المعيار الدولي للتقرير المالي 15 في شهر مايو 2014م، وسرى مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي 15 نموذجاً واحداً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء، وحل محل الارشادات الحالية المتعلقة بإثبات الإيرادات المذكورة حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. لقد حدد المعيار الدولي للتقرير المالي 15 نموذجاً مؤلفاً من خمس خطوات سيتم تطبيقها على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. وبموجب هذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يتوقع أن تستحقه المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات إلى عميل ما.

لقد ارتأت المجموعة التطبيق بأثر رجعي معدل وهذا التطبيق يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 15 عند اتباع المعيار الجديد. يتطلب التطبيق بأثر رجعي معدل أيضاً إثبات الأثر التراكمي لاتباع المعيار الدولي للتقرير المالي 15 على كافة العقود كما في 1 يناير 2018 ضمن حقوق الملكية. كما أن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 15 لم ينتج عنه أي تأثير جوهري في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

2-4 المعيار الدولي للتقرير المالي 9: الأدوات المالية

لقد طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي 9- الأدوات المالية الصادر في شهر يوليو 2014م وذلك اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 يناير 2018. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39: الأدوات المالية - الإثبات والقياس. يجمع المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وتغييرات في بعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية. وكما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و2017م

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

2-4 المعيار الدولي للتقرير المالي 9 : الأدوات المالية (تتمة)

فيما يلي ملخصاً بالتغيرات الأساسية التي طرأت على السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 :

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على ثلاثة فئات أساسية لتصنيف الموجودات المالية وهي: مفاضة بالتكلفة المضافة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يُحدد هذا التصنيف بشكل عام، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، على أساس نموذج الأعمال الذي يدار بموجبه الأصل المالي وتدقيقه النقدي التعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي 39 وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، يحظر فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيفها أصل مالي يقع ضمن نطاق المعيار. وبدلاً من ذلك، يتم تقويم الأداة المختلطة لأغراض التصنيف. ولتوضيح كيفية قيام المجموعة بتصنيف الموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

لقد أبقى المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بشكل كبير على المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39 بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، بالرغم من أنه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، تم إثبات كافة تغيرات القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، فإن تغيرات القيمة العادلة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 تم إظهارها على النحو التالي:

- تم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان للمصدر في الدخل الشامل الآخر، و
- تم عرض المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة للمطلوبات في قائمة الدخل.

ولتوضيح كيفية قيام المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 نموذج "الخسارة المتكبدة" المنصوص عليه في معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 من المجموعة تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة القروض والموجودات المالية الأخرى المتعلقة بالدين غير المقنتاه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يحدد المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة، ما لم تكن مخاطر الائتمان لهذه الموجودات قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كان الأصل المالي قد استوفى شروط تعريف الموجودات المالية المشتراه أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم احتساب المخصص على أساس التغير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان في وقت أبكر عما كان عليه في معيار المحاسبة الدولي 39. لتوضيح كيفية قيام المجموعة بتطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

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

2-4 المعيار الدولي للتقرير المالي 9 : الأدوات المالية (تتمة)

التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9، بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه:
- لم يتم تعديل فترات المقارنة. تم إثبات الفرق بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في الأرباح المبفاة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018. وعليه، لا تعكس المعلومات المعروضة لعام 2017 المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة لعام 2018 بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

تم إجراء عمليات التقويم التالية بناءً على الحقائق والظروف القائمة بتاريخ التطبيق الأولي:

1. تحديد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصل المالي.
2. تخصيص وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة سابقاً على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
3. تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المكتناه لأغراض المتاجرة كـ "مكتناه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر".

تم الافتراض بأن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل جوهري بالنسبة لأدوات الدين التي تحمل مخاطر ائتمانية منخفضة بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

أ) يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، وفئات القياس الجديدة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في 1 يناير 2018:

القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	(بالآلاف الريالات السعودية)
				الموجودات المالية
18,501,026	18,504,255	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,367,478	9,372,200	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
115,890	115,890	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الزامي)	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
137,411,556	138,837,618	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	قروض وسلف، صافي
12,224,295	12,224,295	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مناحة للبيع	سندات استثمارية - أدوات دين
884,900	884,900	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الزامي)	مناحة للبيع	سندات استثمارية - أدوات دين
31,399,298	31,436,344	التكلفة المطفأة	مكتناه بالتكلفة المطفأة	سندات استثمارية - أدوات دين
1,520,604	1,520,604	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مناحة للبيع	سندات استثمارية - أدوات حقوق ملكية
303,760	303,760	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مقتناه لأغراض المتاجرة	سندات استثمارية - أدوات حقوق ملكية
530,009	530,009	التكلفة المطفأة	مقتناه بالتكلفة المطفأة	موجودات أخرى - ذمم مدينة
212,258,816	213,729,875			
				المطلوبات المالية
7,056,168	7,056,168	التكلفة المطفأة	مقتناه بالتكلفة المطفأة	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
77,923	77,923	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الزامي)	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
154,365,549	154,365,549	التكلفة المطفأة	مقتناه بالتكلفة المطفأة	ودائع العملاء
8,016,639	8,016,639	التكلفة المطفأة	مقتناه بالتكلفة المطفأة	سندات دين مصدرة
8,796,808	8,142,899	التكلفة المطفأة	مقتناه بالتكلفة المطفأة	مطلوبات أخرى
178,313,087	177,659,178			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

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

2-4 المعيار الدولي للتقرير المالي 9 : الأدوات المالية (تتمة)

(ب) يشتمل الجدول أدناه على تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، وذلك عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018م.

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018		إعادة القياس (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017	(بالآلاف الريالات السعودية)
<u>الموجودات المالية</u>					
<u>التكلفة المطفأة</u>					
18,501,026	(3,229)	-	18,504,255	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
9,367,478	(4,722)	-	9,372,200	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
137,411,556	(1,426,062)	-	138,837,618	قروض وسلف	
31,399,298	(37,046)	-	31,436,344	سندات استثمارية - أدوات دين	
530,009	-	-	530,009	موجودات أخرى	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م
4 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

2-4 المعيار الدولي للتقرير المالي 9: الأدوات المالية (تتمة)

(ب) يشتمل الجدول أدناه على تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، وذلك عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018م. (تتمة)

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018	إعادة القياس (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017	(بالآلاف الريالات السعودية)
				الموجودات المالية
				متاحة للبيع
-	-	-	14,629,799	31 ديسمبر 2017م
-	-	-	-	محول إلى:
-	-	(1,520,604)	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
-	-	(12,224,295)	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
-	-	(884,900)	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	1 يناير 2018م
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
-	-	1,520,604	-	31 ديسمبر 2017م
1,520,604	-	-	-	محول من المتاحة للبيع
-	-	-	-	1 يناير 2018م
-	-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
-	-	-	-	31 ديسمبر 2017م
12,224,295	-	12,224,295	-	محول من المتاحة للبيع
-	-	-	-	1 يناير 2018م
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	استثمارات:
-	-	-	303,760	31 ديسمبر 2017م
-	-	884,900	-	محول من المتاحة للبيع
1,188,660	-	-	-	1 يناير 2018م
				القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
-	-	-	115,890	1 يناير 2018م
115,890	-	-	-	
				المطلوبات المالية
				بالتكلفة المطفأة
-	-	-	7,056,168	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	154,365,549	ودائع العملاء
-	-	-	8,016,639	سندات دين مصدرة
-	653,909	-	8,142,899	مطلوبات أخرى
178,235,164	-	-	-	إجمالي التكلفة المطفأة
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	77,923	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
77,923	-	-	-	1 يناير 2018م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

4 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

2-4 المعيار الدولي للتقرير المالي 9 : الأدوات المالية (تتمة)

ج) لم يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية أو مطلوبات مالية إلى التكلفة المضافة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

د) الأثر على الأرباح المبقاة والاحتياطات الأخرى

يوضح الجدول التالي آثار إعادة تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية من الفئات طبقاً للمعيار المحاسبية الدولي 39 إلى الفئات طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9:

الأرباح المبقاة	الاحتياطات الأخرى	بآلاف الريالات السعودية
2,873,536	686,865	الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)
171,761	(171,761)	إعادة التصنيف طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9*
(2,180,251)	55,283	إتبات الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9
865,046	570,387	الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (1 يناير 2018)

*تشمل إعادة تصنيف أدوات متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

هـ) يشتمل الجدول التالي على تسوية مخصص الانخفاض في القيمة الافتتاحي المسجل طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 إلى المخصص طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9:

مخصص الانخفاض في القيمة الختامي للموجودات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، ومخصصات التزامات القروض وعقود الضمانات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37: المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2017، إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحي المحدد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018م على النحو التالي.

31 ديسمبر 2017 (معيار المحاسبة الدولي 39 / معيار المحاسبة الدولي 37)	إعادة التصنيف	إعادة القياس	1 يناير 2018 (المعيار الدولي للتقرير المالي 9)	(بآلاف الريالات السعودية)
-	-	-	-	قروض وذمم مدينة (معيار المحاسبة الدولي 39) / موجودات مالية بالتكلفة المضافة (المعيار الدولي للتقرير المالي 9)
-	-	-	3,229	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	-	-	4,722	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	37,046	استثمارات، صافي
2,084,926	-	-	3,510,988	قروض وسلف، صافي
2,084,926	-	-	3,555,985	الإجمالي
-	-	-	55,283	استثمارات، صافي - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين (المعيار الدولي للتقرير المالي 9)
-	-	-	653,909	التزامات القروض وعقود الضمانات المالية
-	-	-	709,192	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م
4 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

2-4 المعيار الدولي للتقرير المالي 9 : الأدوات المالية (تتمة)

و) يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، كما في 30 سبتمبر 2018م :

(بآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق ملكية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين	إلزامياً مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
الموجودات المالية					
17,620,571	17,620,571	-	-	-	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,317,958	11,317,958	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
345,785	-	-	-	345,785	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
47,726,001	32,427,991	1,922,689	12,434,798	940,523	استثمارات، صافي
145,760,318	145,760,318	-	-	-	قروض وسلف، صافي
679,954	679,954	-	-	-	موجودات أخرى
223,450,587	207,806,792	1,922,689	12,434,798	1,286,308	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
7,199,106	7,199,106	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
243,332	-	-	-	243,332	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
159,244,917	159,244,917	-	-	-	ودائع العملاء
8,060,696	8,060,696	-	-	-	سندات دين مصدرية
14,467,598	14,467,598	-	-	-	مطلوبات أخرى*
189,215,649	188,972,317	-	-	243,332	إجمالي المطلوبات المالية

*تشمل الخسائر الانتمانية المتوقعة المتعلقة ببنود خارج الميزانية والتزامات القروض بمبلغ 676.8 مليون ريال سعودي.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، كما في 31 ديسمبر 2017م :

(بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي القيمة الدفترية	أخرى بالتكلفة المطفأة	متاحة للبيع	قروض ودمم مدينة	مقتناه لأغراض المتاجرة	
الموجودات المالية					
18,504,255	18,504,255	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,372,200	9,372,200	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
115,890	-	-	-	115,890	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
46,369,903	31,436,344	14,629,799	-	303,760	استثمارات، صافي
138,837,618	-	-	138,837,618	-	قروض وسلف، صافي
530,009	530,009	-	-	-	موجودات أخرى
213,729,875	59,842,808	14,629,799	138,837,618	419,650	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
7,056,168	7,056,168	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
77,923	-	-	-	77,923	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
154,365,549	154,365,549	-	-	-	ودائع العملاء
8,016,639	8,016,639	-	-	-	سندات دين مصدرية
8,142,899	8,142,899	-	-	-	مطلوبات أخرى
177,659,178	177,581,255	-	-	77,923	إجمالي المطلوبات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

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 2017م، باستثناء السياسات المحاسبية الموضحة أدناه. واتباع المعايير الجديدة المبينة في الإيضاح 4، تطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من 1 يناير 2018م، تحل محل / تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية لعام 2017م.

1-5 تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية وفقاً لنموذج أعمال إدارة هذه الموجودات وشروطها التعاقدية، وتقاس على النحو التالي:

أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (اختبار "التدفقات النقدية التي تُعد فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم").

ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقتناة لغير أغراض المتاجرة وعند الإثبات الأولي لها، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الأدوات المشتقة وأدوات حقوق الملكية المتداولة المقتناة لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الإثبات الأولي أن تخصص - بشكل لا رجعة فيه - أي أصل إذا كان يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص - بشكل جوهري - عدم التماثل المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك. لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

5 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-5 تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

يتم أدناه شرح تفاصيل تقويم نموذج الأعمال واختبار "التدفقات النقدية التي هي فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم".

تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال ويتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل عمولة معين، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كفاءة تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى بتصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المكتنزة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أدائها على أساس القيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

تقويم التدفقات النقدية التعاقدية التي هي فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

كخطوة ثانية في عملية التصنيف الخاصة بها، تقوم المجموعة بتقويم الشروط التعاقدية للأداة لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع اختبار "التدفقات النقدية التي هي فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم".

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، و تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الرفع المالي.
- الدفع مقدماً وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول معينة (على سبيل المثال ترتيبات أصل بدون حق الرجوع).
- الميزات التي تعدل الاعتبارات في القيمة الزمنية للنقد (على سبيل المثال إعادة تحديد أسعار الفائدة).

التخصيص بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، قامت المجموعة بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وقبل 1 يناير 2018م، قامت المجموعة أيضاً بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنه يتم إدارة وتقويم هذه الموجودات والإفصاح عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

5 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-5 تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، فيما عدا الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الإصدار، والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي.

3-5 إلغاء الإثبات

أ) الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع عدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي. وعند إلغاء إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم إلغاء إثباته)، و (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم التعهد به) و (ب) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباته ضمن الربح أو الخسارة.

اعتباراً من 1 يناير 2018، لا يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر تراكمية والمثبتة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر بشأن استثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. يتم إثبات أية عمولة على الموجودات المالية المحولة والمؤهلة لإلغاء الإثبات والتي نشأت أو احتفظت بها المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة. وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

5 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-5 إلغاء الإثبات (تتمة)

أ) الموجودات المالية (تتمة)

في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أو بالإبقاء على ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطه المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء اثبات الأصل المحول في حالة استيفاء شروط إلغاء الإثبات. يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (مطلوبات). قبل 1 يناير 2018، تم تصنيف الحصص المبقاة بشكل أساسي كاستثمارات متاحة للبيع وكانت تقاس بالقيمة العادلة.

4-5 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء اثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت كمكاسب أو خسائر إلغاء الإثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المثبت بالتكلفة المطفأة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل وتحمل في الربح أو الخسارة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سويلاً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

ب) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي ما وذلك عندما يتم تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

5-5 الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين.

- مبالغ الإيجار مستحقة التحصيل.

- عقود الضمانات المالية الصادرة، و

- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص الخسائر لها بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.

- سندات الدين الاستثمارية التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و

- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

5 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

5-5 الانخفاض في القيمة (تتمة)

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر الائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ " الدرجة الأولى".

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً احتمالاً مرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

- للموجودات المالية التي لاتعد ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ و التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها).
- للموجودات المالية التي تعد ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منه أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء إثبات الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي: إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات مالية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء اثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

بتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من ذلك الأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكن رصدها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض والسلفة من قبل المجموعة وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذا مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على التعثر. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروضاً متعثرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

5 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

5-5 الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض (تتمة)

عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذا مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنظر في العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار سندات جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي عن السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم اللازم كقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييمًا لعمق تلك الآليات (وبعض النظر عن النية السياسية) و عما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لمكون الارتباط للقرض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه. تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه: يتم إظهار أي فائض في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص، و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات مخصص خسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم اثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم اثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم اثبات القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم إرجاع أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

تقويم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية، والأوراق المالية وخطابات الضمان / الاعتماد، والعقارات، وذمم مدينة، والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. إن سياسة المجموعة المحاسبية بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليه بموجب اتفاقيات الإقراض بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. ولا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة ما لم يتم مصادرتها، إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقويمها عند نشأتها كحد الأدنى، ويعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يومياً. وقدر الإمكان، تقوم المجموعة باستخدام البيانات من الأسواق النشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية فيتم تقويمها باستخدام النماذج. يتم تقويم الضمانات غير المالية مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو على أساس مؤشرات أسعار المساكن.

الضمانات التي يتم مصادرتها

إن سياسة المجموعة المحاسبية المتبعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عمليات المجموعة الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يتقرر بأنه من الأفضل بيعها إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية)، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية وذلك في تاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

5 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

5-5 الانخفاض في القيمة (تتمة)

الضمانات التي يتم مصادرتها (تتمة)

وخلال دورة الأعمال العادية، لا تقوم المجموعة فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة الأفراد الخاصة به، لكن تقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويتم ذلك عادة بالمزادات العلنية، لسداد القرض القائم. تعاد المبالغ الفائضة إلى العملاء / الجهات المقترضة. ونتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي لازالت تحت الإجراءات القانونية للمصادرة في قائمة المركز المالي الموحدة.

6-5 الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما التزامات القروض فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً.

يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها على النحو التالي:

- اعتباراً من 1 يناير 2018: بالمبلغ غير المطفأ أو مبلغ مخصص للخسارة، أيهما أعلى.
- قبل 1 يناير 2018: بالمبلغ غير المطفأ أو القيمة الحالية للمبلغ المتوقع دفعه لتسوية الالتزامات عندما يصبح الدفع بموجب العقد محتملاً، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات القروض الأخرى:

- اعتباراً من 1 يناير 2018: تقوم المجموعة بأثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قبل 1 يناير 2018: كانت المجموعة تقوم بتجنيب مخصص طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37 إذا ما اعتبر العقد متوقع خسارته.

7-5 العملات الأجنبية

تعرض القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للبنك. تقوم كل منشأة ضمن المجموعة بتحديد عملتها الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية والمسجلة بالعملات الأجنبية (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية خارجية) في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المرحلية الموحدة الموجزة.

تمثل مكاسب وخسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية الفترة بعد تعديلها بمعدل الربح الفعلي والدفعات خلال الفترة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بأسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة.

تقيد أو تحمل مكاسب أو خسائر الصرف غير المحققة على قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة.

يتم اثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية في الدخل الشامل الآخر:

أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع (قبل 1 يناير 2018) أو استثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي تم اختيارها لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر (اعتباراً من 1 يناير 2018).

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف بتاريخ المعاملات الأولية. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملة الأجنبية، بأسعار الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

وبتاريخ إعداد القوائم المرحلية الموحدة الموجزة، تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للعمليات الخارجية للريال السعودي بأسعار الصرف بتاريخ إعداد القوائم المرحلية الموحدة الموجزة، وتحول بنود قائمة الدخل لها على أساس المتوسط المرجح لأسعار الصرف السائدة خلال السنة. يتم اثبات فروقات التحويل في الدخل الشامل الآخر.

وإذا ما أدى استبعاد عملية خارجية إلى فقدان السيطرة أو التأثير الهام أو السيطرة المشتركة، يعاد تصنيف المبلغ المتراكم المدرج ضمن احتياطي التحويل المتعلق بتلك العملية الخارجية إلى قائمة الدخل كجزء من مكاسب أو خسائر الاستبعاد. وفي حالة استبعاد المجموعة فقط جزء من حصتها في شركة تابعة تشتمل على عملية خارجية مع الاحتفاظ بالسيطرة، فإنه يعاد نسب الجزء المعني من المبلغ المتراكم إلى حقوق الملكية غير المسيطرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

5 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

8-5 إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلية السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلية للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدره شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلية على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكماً من معدل العمولة الفعلية. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو مطلوبات مالية.

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديله بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. يتم احتساب الموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلية على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي. بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

9-5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرات السابقة وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي تتم فيها التعديلات، إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو خلال الفترة التي تعدل فيها التقديرات وفي الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

5 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

9-5 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

1. خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف.
2. قياس القيمة العادلة.
3. تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
4. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها.
5. الاستهلاك والإطفاء.
6. خطة المنافع المحددة.

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 سبتمبر 2017م (غير مدققة)			31 ديسمبر 2017م (مدققة)			30 سبتمبر 2018م (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	
9,314,333	(61,459)	93,487	9,914,179	(45,809)	78,724	25,077,178	(207,745)	271,459	مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العمولات الخاصة
27,709,439	(38,656)	49,664	19,767,301	(27,886)	30,538	15,048,193	(30,567)	45,732	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
4,486,865	(4,714)	4,713	3,233,155	(4,228)	4,228	997,428	(4,949)	4,949	خيارات العملات
187,510	-	286	187,503	-	2,400	1,461,625	(71)	23,645	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العمولات الخاصة
41,698,147	(104,829)	148,150	33,102,138	(77,923)	115,890	42,584,424	(243,332)	345,785	الإجمالي

7 - الاستثمارات ، صافي

30 سبتمبر 2017م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017م (مدققة)	30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
30,483,932	31,436,344	32,427,991	استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
-	-	1,922,689	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	12,434,798	- أدوات حقوق ملكية
-	-	14,357,487	- أدوات دين
16,096,859	14,629,799	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
302,711	303,760	940,523	استثمارات متاحة للبيع (2017)
45	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
46,883,547	46,369,903	47,726,001	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق (2017)
			الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

8 - القروض والسلف، صافي

1-8 القروض والسلف المكتناه بالتكلفة المطفأة

تتكون القروض والسلف المكتناه بالتكلفة المطفأة من الآتي:

30 سبتمبر 2018م						بالآلاف الريالات السعودية
الاجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	
147,062,509	392,265	95,799,976	43,887,862	800,577	6,181,829	قروض وسلف عاملة - إجمالي
1,286,178	-	970,790	248,472	-	66,916	قروض وسلف غير عاملة
148,348,687	392,265	96,770,766	44,136,334	800,577	6,248,745	إجمالي القروض والسلف
(2,588,369)	(2,231)	(1,608,180)	(842,659)	(43,913)	(91,386)	مخصص الانخفاض في القيمة
145,760,318	390,034	95,162,586	43,293,675	756,664	6,157,359	القروض والسلف، صافي
31 ديسمبر 2017م						بالآلاف الريالات السعودية
الاجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	
139,510,387	265,118	90,329,203	41,611,191	733,646	6,571,229	قروض وسلف عاملة - إجمالي
1,412,157	1,259	791,799	200,318	-	418,781	قروض وسلف غير عاملة
140,922,544	266,377	91,121,002	41,811,509	733,646	6,990,010	إجمالي القروض والسلف
(2,084,926)	(16,434)	(1,380,709)	(386,892)	(16,420)	(284,471)	مخصص الانخفاض في القيمة
138,837,618	249,943	89,740,293	41,424,617	717,226	6,705,539	القروض والسلف، صافي

2-8 كانت حركة مخصص الانخفاض في القروض والسلف الممنوحة للعملاء للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 كالتالي:

30 سبتمبر 2018م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
2,084,926	مخصص الخسائر الختامي كما في 31 ديسمبر 2017م (تم احتسابه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39
1,426,062	مبالغ معدلة من خلال الأرباح المبقاة الافتتاحية
3,510,988	مخصص الخسائر الافتتاحي كما في 1 يناير 2018م (تم احتسابه طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9
795,630	المحمل للفترة
(1,718,249)	ديون معدومة مشطوبة من المخصص
2,588,369	
31 ديسمبر 2017م بالآلاف الريالات السعودية	
2,577,515	الرصيد كما في 1 يناير 2017م
2,122,460	المحمل للسنة
(2,323,641)	ديون معدومة مشطوبة
(263,822)	مبالغ مستردة/ عكس قيد مبالغ مجانية سابقاً
(27,586)	تغيرات أخرى
2,084,926	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 و 2017م

8 - القروض والسلف، صافي

3-8 يتكون مخصص انخفاض خسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي، الظاهر في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة من التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		بآلاف الريالات السعودية
30 سبتمبر 2017م	30 سبتمبر 2018م	30 سبتمبر 2017م	30 سبتمبر 2018م	
876,687	768,338	288,121	243,088	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي الإجمالي
-	17,580	-	65,178	
876,687	785,918	288,121	308,266	

9- ودائع العملاء

تشمل ودائع العملاء الآتي:

30 سبتمبر 2017م (غير مدققة)		31 ديسمبر 2017م (مدققة)		30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)		بآلاف الريالات السعودية
74,027,027	81,011,365	85,410,559	تحت الطلب			
347,508	366,380	429,943	ادخار			
70,597,828	61,430,076	58,893,125	لأجل			
11,080,970	11,557,728	14,511,290	أخرى			
156,053,333	154,365,549	159,244,917	الإجمالي			

10 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان والأخرى

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

30 سبتمبر 2017م (غير مدققة)		31 ديسمبر 2017م (مدققة)		30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)		بآلاف الريالات السعودية
6,622,103	8,328,114	7,362,817	اعتمادات مستنديه			
65,473,329	64,588,190	65,063,124	خطابات ضمان			
1,497,011	2,026,574	1,548,956	قبولات			
11,250,883	9,889,536	9,293,268	التزامات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء			
84,843,326	84,832,414	83,268,165	الإجمالي			

(ب) الأخرى :

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018م، لم يطرأ أي تغيير على الموقف الزكوي للمجموعة. كما أن موقف المجموعة فيما يخص الربط الزكوي لم يتغير عما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

11 - النقدية وشبه النقدية

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

30 سبتمبر 2017م (غير مدققة)		31 ديسمبر 2017م (مدققة)		30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)		بآلاف الريالات السعودية
5,091,957	10,564,443	9,382,510	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي			
9,031,199	5,587,200	7,584,990	باستثناء الوديعة النظامية			
14,123,156	16,151,643	16,967,500	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
			تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء			
			الإجمالي			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 و 2017م

12 – القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول : أسعار متداولة (غير معدلة) لأدوات مالية مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني : أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقويم أخرى تحدد كافة المدخلات الهامة لها وفق بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- المستوى الثالث : طرق تقويم لا يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.

فيما يلي تحليلاً بالأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة			
30 سبتمبر 2018م			
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية			
-	345,785	-	345,785
940,287	236	-	940,523
14,041,937	-	315,550	14,357,487
مطلوبات مالية			
-	243,332	-	243,332
31 ديسمبر 2017م			
بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية			
-	115,890	-	115,890
303,760	-	-	303,760
14,313,044	843	315,912	14,629,799
مطلوبات مالية			
-	77,923	-	77,923

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

12- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
		تسوية الحركة في المستوى الثالث (غير مدققة)
266,649	315,912	الرصيد الافتتاحي
1,098	(362)	إجمالي الأرباح أو الخسائر
267,747	315,550	- مدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
		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 المقنتاة 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 منحى العائد الحالي المعدل بهوامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيم العادلة للقروض والسلف. بلغت القيم العادلة المقدرة للقروض والسلف 153.7 مليار ريال سعودي في 30 سبتمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 143.05 مليار ريال سعودي).

تحدد الاستثمارات المقدرة المقنتاة 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 32.2 مليار ريال سعودي في 30 سبتمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 31.5 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 والمكتب التمثيلي والوكالة لا تعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة بشكل عام، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تفيد 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

13- القطاعات التشغيلية (تتمة)

اعتباراً من 1 يناير 2018م، وبناءً على قرار الإدارة وتماشياً مع التغييرات في إعداد التقارير الإدارية الداخلية، تم توزيع الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف الخاصة بالقطاع "أخرى" على قطاع مصرفية الأفراد، وقطاع خدمات الاستثمار والوساطة، وقطاع مصرفية الشركات وقطاع الخزينة والاستثمار وفق أسس ثابتة متفق عليها. وبالتالي تم تعديل المعلومات القطاعية للفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الفترة الحالية. فيما يلي بيان بقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 8:

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

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

قطاع مصرفية الشركات:

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

قطاع الخزينة والاستثمار:

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

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 سبتمبر 2018م و 2017م، وإجمالي دخل العمليات، وإجمالي مصاريف العمليات، وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع تشغيلي: -

30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية				
قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
54,729,146	1,027,777	106,645,874	63,563,390	225,966,187
76,330,596	103,710	100,314,954	12,466,389	189,215,649
2,176,135	268,698	2,577,539	1,561,591	6,583,963
1,904,335	70,241	1,792,420	1,085,656	4,852,652
278,031	182,712	785,873	2,855	1,249,471
316,147	70,180	(793,061)	406,734	-
1,815,919	112,777	1,219,029	110,325	3,258,050
165,889	571	42,098	11,278	219,836
167,213	-	623,992	(5,287)	785,918
-	-	-	28,566	28,566
-	-	-	38,418	38,418
360,216	155,921	1,358,510	1,489,684	3,364,331

30 سبتمبر 2017م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية				
قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
51,671,663	897,059	106,038,830	59,616,798	218,224,350
65,142,407	59,510	97,538,846	17,815,187	180,555,950
1,980,181	224,820	2,625,760	1,236,565	6,067,326
1,746,631	70,076	1,879,808	740,688	4,437,203
233,901	150,849	740,134	6,760	1,131,644
258,094	68,875	(425,009)	98,040	-
1,369,632	98,949	1,532,321	107,287	3,108,189
148,571	102	44,161	15,729	208,563
(42,033)	-	918,720	-	876,687
-	-	-	-	-
-	-	-	12,984	12,984
610,549	125,871	1,093,439	1,142,262	2,972,121

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

14- إدارة المخاطر المالية

1-14 مخاطر الائتمان

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

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

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا 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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 و 2017م

14- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2-14 تحليل جودة الائتمان

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

(1) مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي تسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص الخسارة للقروض والسلف.

30 سبتمبر 2018م			
بالآلاف الريالات السعودي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
367,358	662,765	2,480,865	3,510,988
24,075	(2,186)	(21,889)	-
(22,865)	30,100	(7,235)	-
(5,763)	(31,714)	37,477	-
(35,968)	64,155	767,443	795,630
-	-	(1,718,249)	(1,718,249)
<u>326,837</u>	<u>723,120</u>	<u>1,538,412</u>	<u>2,588,369</u>

الرصيد كما في 30 سبتمبر 2018م

(2) الضمانات

تقوم المجموعة في سياق أنشطة الإقراض العادية بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشمل هذه الضمانات في الغالب على ودائع لأجل، وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها. بالنسبة للموجودات المالية التي لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، فإن المعلومات الكمية حول الضمانات المحفوظ بها كضمان مطلوبة وذلك بالقدر الذي تقلل فيه الضمانات من مخاطر الائتمان.

15- توزيعات الأرباح

صاقد المساهمون، خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 26 مارس 2018م، على توزيع أرباح للمساهمين عن النصف الثاني من عام 2017م. بلغت توزيعات الأرباح هذه بعد خصم الزكاة، 1,140 مليون ريال سعودي (0.38 ريال سعودي عن كل سهم). تم دفع توزيعات الأرباح في 9 أبريل 2018م.

أعتمد مجلس إدارة البنك بصفة مبدئية توزيع أرباح مرحلية قدرها 1,110 مليون ريال سعودي (2017: 1,050 مليون ريال سعودي)، والتي تم إقرارها والإعلان عنها بصورة نهائية بتاريخ 4 يوليو 2018 وذلك بواقع 0.37 ريال سعودي للسهم، (2017: 0.35 ريال سعودي للسهم) للمساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م

16- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018م و 2017م بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم المصدرة البالغ 3,000 مليون سهم قائم.

17- الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

خلال شهر أكتوبر 2018، حصل البنك على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة خيار استرداد صكوك بمبلغ 4 مليارات ريال سعودي بعد انتهاء فترة الخمس سنوات في 11 نوفمبر 2018م. ولا يتوقع بأن يكون لذلك أثر هام على سيولة البنك أو مركزه التمويلي وأن البنك ملتزم بالنسب والمعدلات التنظيمية.

18- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددتها مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي اعتمدها مؤسسة النقد العربي السعودي، لغرض الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية المتطلبات النظامية لرأس المال كما هو محدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة قاعدة رأس المال ومستوى الموجودات المرجحة للمخاطر للتأكد من أن رأس المال كافٍ لتغطية المخاطر الملازمة لأنشطتها الحالية وخطط النمو المستقبلية. وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الإدارة العليا بمراجعة خطط أعمال المجموعة إلى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة الأعمال.

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

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	بملايين الريالات السعودية
			الموجودات المرجحة للمخاطر
212,327	207,783	204,594	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
14,018	14,035	14,392	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
1,702	1,251	4,202	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
228,047	223,069	223,188	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
			رأس المال المؤهل
37,668	38,623	36,751	رأس المال الأساسي
5,072	5,072	4,406	رأس المال المساند
42,740	43,695	41,157	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
16.5%	17.3%	16.5%	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال الأساسي %
18.7%	19.6%	18.4%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال %

19- أرقام المقارنة

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