

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 إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وقائمة التغيرات 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" 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 ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية



يوسف عبدالله المبارك  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٢٧


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




بدر ابراهيم بن محارب  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١

٢٨ صفر ١٤٤١ هـ  
(٢٧ أكتوبر ٢٠١٩)

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
				<b>الموجودات</b>
17,620,571	16,323,172	15,928,989		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,317,958	11,029,176	10,873,561		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
345,785	286,625	650,512	6	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
47,726,001	47,992,772	51,313,939	7	استثمارات، صافي
145,760,722	151,024,830	166,275,279	8	قروض وسلف، صافي
583,131	595,493	695,670	17	استثمارات في شركات زميلة
226,119	227,405	245,797		عقارات أخرى
1,706,350	1,699,462	2,227,634	4	ممتلكات ومعدات، صافي
679,550	720,641	2,361,579		موجودات أخرى
<u>225,966,187</u>	<u>229,899,576</u>	<u>250,572,960</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
7,199,106	8,580,514	16,375,756		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
243,332	274,270	801,005	6	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
159,244,917	169,822,156	177,672,013	9	ودائع العملاء
8,060,696	4,003,783	4,042,947		سندات دين مصدرة
14,467,598	10,444,637	12,439,287		مطلوبات أخرى
<u>189,215,649</u>	<u>193,125,360</u>	<u>211,331,008</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
30,000,000	30,000,000	30,000,000		رأس المال
3,922,592	5,101,613	5,101,613		احتياطي نظامي
368,569	58,047	782,249		احتياطيات أخرى
2,459,377	414,556	3,358,090		أرباح ميقاه
-	1,200,000	-		أرباح مقترح توزيعها
<u>36,750,538</u>	<u>36,774,216</u>	<u>39,241,952</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<u>225,966,187</u>	<u>229,899,576</u>	<u>250,572,960</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

  
م. عبدالله محمد العيسى  
رئيس مجلس الإدارة


  
طارق عبدالرحمن السدحان  
الرئيس التنفيذي

  
عبدالله علي العريني  
المسئول المالي الأول


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		إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
(معدلة) م2018	م2019	(معدلة) م2018	م2019		
6,051,733	7,704,866	2,161,127	2,668,034		دخل العمولات الخاصة
1,181,571	1,898,970	443,716	633,807		مصاريف العمولات الخاصة
4,870,162	5,805,896	1,717,411	2,034,227		صافي دخل العمولات الخاصة
1,762,470	2,151,020	591,047	705,145		دخل الأتعاب والعمولات
512,999	610,550	164,063	191,729		مصاريف الأتعاب والعمولات
1,249,471	1,540,470	426,984	513,416		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
203,087	252,582	73,171	93,420		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
72,557	121,660	28,371	29,775		دخل متاجرة، صافي
48,083	84,470	20,830	36,225		توزيعات أرباح
118,042	199,498	10,607	52,643		مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
22,561	7,827	3,514	2,987		دخل العمليات الأخرى
6,583,963	8,012,403	2,280,888	2,762,693		إجمالي دخل العمليات، صافي
1,296,299	1,362,098	436,817	462,139		رواتب الموظفين وما في حكمها
240,475	142,310	76,716	45,181		إيجارات ومصاريف مباني
219,836	327,925	74,246	113,251		استهلاك ممتلكات ومعدات
667,980	701,813	215,081	260,018		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
18,976	33,406	5,274	21,975		مصاريف العمليات الأخرى
2,443,566	2,567,552	808,134	902,564		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض
785,918	641,392	308,266	201,495	8.4	مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
28,566	(41,166)	10,405	(3,541)		مخصص (عكس) الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
3,258,050	3,167,778	1,126,805	1,100,518		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
3,325,913	4,844,625	1,154,083	1,662,175		صافي دخل العمليات
38,418	146,260	10,928	14,171	17	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
3,364,331	4,990,885	1,165,011	1,676,346		دخل الفترة قبل الزكاة
660,000	500,000	220,000	170,000	15	الزكاة للفترة
2,704,331	4,490,885	945,011	1,506,346		صافي دخل الفترة
0.90	1.50	0.32	0.50	16	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)


  
م. عبدالله محمد العيسى  
رئيس مجلس الإدارة


  
طارق عبدالرحمن السدحان  
الرئيس التنفيذي


  
عبدالله علي العريني  
المسئول المالي الأول

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
(معدلة) م2018	م2019	(معدلة) م2018	م2019	
2,704,331	4,490,885	945,011	1,506,346	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الآخر:
				(أ) بنود من الممكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفترات اللاحقة:
				- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(368,146)	840,527	(16,580)	92,653	- صافي التغير في القيمة العادلة
(100,789)	(181,561)	(1,902)	(47,859)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
22,904	(18,553)	6,216	(1,742)	- 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
244,213	96,438	(7,153)	(175,489)	من خلال الدخل الشامل الآخر
(201,818)	736,851	(19,419)	(132,437)	الدخل الشامل الآخر للفترة
2,502,513	5,227,736	925,592	1,373,909	إجمالي الدخل الشامل للفترة

  
م. عبدالله محمد العيسى  
رئيس مجلس الإدارة

  
طارق عبدالرحمن السدحان  
الرئيس التنفيذي

  
عبدالله علي العريني  
المسئول المالي الأول

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)  
المفترقة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م و2018م

بآلاف الريالات السعودية					
رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطات الأخرى	الأرباح المبقة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي
30,000,000	5,101,613	58,047	414,556	1,200,000	36,774,216
30 سبتمبر 2019م الرصيد في بداية الفترة					
إجمالي الدخل الشامل					
صافي التغير في القيمة العادلة :-					
-	-	96,438	-	-	96,438
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	840,527	-	-	840,527
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	(181,561)	-	-	(181,561)
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	(18,553)	-	-	(18,553)
صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	4,490,885	-	4,490,885
صافي دخل الفترة					
-	-	736,851	4,490,885	-	5,227,736
إجمالي الدخل الشامل					
-	-	(12,649)	12,649	-	-
خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي					
-	-	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
توزيعات أرباح نهائية لعام 2018م (إيضاح 15)					
-	-	-	(1,560,000)	-	(1,560,000)
توزيعات أرباح مرحلية لعام 2019م (إيضاح 15)					
30,000,000	5,101,613	782,249	3,358,090	-	39,241,952
الرصيد في نهاية الفترة					
30,000,000	3,922,592	686,865	2,873,536	1,140,000	38,622,993
30 سبتمبر 2018م (المعدلة)					
الرصيد في بداية الفترة					
-	-	(116,478)	(2,008,490)	-	(2,124,968)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018م					
30,000,000	3,922,592	570,387	865,046	1,140,000	36,498,025
الرصيد المعدل كما في بداية الفترة					
إجمالي الدخل الشامل					
صافي التغير في القيمة العادلة :-					
-	-	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 التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	2,704,331	-	2,704,331
صافي دخل الفترة					
-	-	(201,818)	2,704,331	-	2,502,513
إجمالي الدخل الشامل					
-	-	-	-	(1,140,000)	(1,140,000)
توزيعات أرباح نهائية لعام 2017م					
-	-	-	(1,110,000)	-	(1,110,000)
توزيعات أرباح مرحلية لعام 2018م (إيضاح 15)					
30,000,000	3,922,592	368,569	2,459,377	-	36,750,538
الرصيد في نهاية الفترة					

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

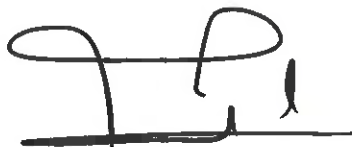
  
م. عبدالله محمد العيسى  
رئيس مجلس الإدارة

  
طارق عبدالرحمن السدحان  
الرئيس التنفيذي

  
عبدالله علي العريني  
المسئول المالي الأول

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر			بآلاف الريالات السعودية
2018م (معدلة)	2019م	إيضاحات	
3,364,331	4,990,885		الأنشطة التشغيلية
			دخل الفترة قبل الزكاة
			تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة قبل الزكاة إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
9,275	(46,066)		صافي إطفاء العلاوة والخصم على صافي الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(118,042)	(199,498)		مكاسب بيع استثمارات مقنتاه لغير أغراض المتاجرة، صافي
(1,659)	(18,332)		مكاسب استثمارات مقنتاه لأغراض المتاجرة، صافي
(48,083)	(84,470)		توزيعات أرباح
219,836	327,925		استهلاك ممتلكات ومعدات
(38,418)	(146,260)		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
28,566	(41,166)		مخصص (عكس) الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
785,918	641,392	8.4	مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
4,201,724	5,424,410		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(298,249)	(633,018)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
45,012	(2,057,584)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(229,895)	(363,887)		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
312,671	(336,711)		القيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل
(9,117,106)	(15,885,716)		قروض وسلف، صافي
9,000	(18,392)		عقارات أخرى
(149,945)	(1,689,499)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
142,938	7,795,242		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
165,409	526,735		القيمة العادلة السلبية للمشتقات
4,879,368	7,849,857		ودائع العملاء
5,049,523	1,343,612		مطلوبات أخرى
(67,598)	(430,249)		الزكاة المدفوعة
4,942,852	1,524,800		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
19,627,095	51,415,235		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(21,336,434)	(53,188,061)		شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(173,778)	(239,381)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(1,883,117)	(2,012,207)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(2,243,878)	(2,756,837)		الأنشطة التمويلية
(2,243,878)	(2,756,837)		توزيعات أرباح مدفوعة
815,857	(3,244,244)		النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
16,151,643	17,443,752		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
16,967,500	14,199,508	11	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
5,876,316	7,681,472		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
1,212,857	1,721,404		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(224,722)	755,404		معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة



م. عبدالله محمد العيسى  
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبدالرحمن السدحان  
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني  
المسئول المالي الأول

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

## 1. عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأول 1377 هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377 هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروع البالغ عددها 341 فرعاً مخصصاً (30 سبتمبر 2018م: 341 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

واحة غرناطة - برج A1

الرياض - حي الشهداء

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

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

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

## 2. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 - " القوائم المالية الأولية " 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 الموحدة السنوية للمجموعة كما 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 والمعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي، المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (بخصوص تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضرائب الدخل"، والتفسير 21 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

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

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.

### 3. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات 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 التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

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 والواردة في معيار المحاسبة الدولي (17) – "عقود الإيجار"، والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "التأكد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، والتفسير 15 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "عقود الإيجارات التشغيلية – الحوافز"، والتفسير 27 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار". صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (16) في يناير 2016م ويطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وينص المعيار على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب اثباتها 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 سيكتبها في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة حق الاستخدام للأصل المؤجر، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المتكبدة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي. قامت المجموعة 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 للمؤجرة عمومًا بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة بتاريخ التطبيق الأولي. قبل 1 يناير 2019م، قامت المجموعة 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)

اختارت المجموعة 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 تقم المجموعة 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. قامت المجموعة بتطبيق الإعفاءات المقترحة في المعيار على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال إثني عشر شهر من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16)، 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 الافتراض الإضافي للمجموعة كما في 1 يناير 2019م. تم قياس موجودات حق الاستخدام ذات العلاقة بمبلغ مساوٍ للالتزامات الإيجار، معدلة بأي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار تم اثباته في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2018م.



#### 5. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية، والتقديرية 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 التغيير المبين أدناه. وبتطبيق المعيار الجديد المذكور في الإيضاح (4)، طبقت السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من 1 يناير 2019م، وتحل محل / تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية الموحدة لعام 2018م.

كما ورد في الإيضاح (2)، تم تغيير أسس الإعداد للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019م نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019. وفي 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 آثار التغيير أعلاه في الإيضاح (15) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

#### الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. كما لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

#### موجودات حق الاستخدام / التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي وعند بدء العقد، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

#### موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، ويقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛  
(أ) ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة؛ و  
(ب) معدلة بأي إعادة قياس لالتزامات 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 المجموعة 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 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 سبتمبر 2018م (غير مدققة)			31 ديسمبر 2018م (مدققة)			30 سبتمبر 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	
25,077,178	(207,745)	271,459	31,853,110	(167,805)	239,364	39,162,023	(507,044)	594,671	مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
15,048,193	(30,567)	45,732	27,248,377	(51,631)	46,053	36,345,711	(45,897)	55,841	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
997,428	(4,949)	4,949	476,362	(1,184)	1,184	-	-	-	خيارات العملات
1,461,625	(71)	23,645	3,428,279	(53,650)	24	3,169,354	(248,064)	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
42,584,424	(243,332)	345,785	63,006,128	(274,270)	286,625	78,677,088	(801,005)	650,512	الإجمالي

7. الاستثمارات، صافي

30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
32,470,695	32,917,341	32,028,787	استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
1,962,775	2,035,385	2,389,810	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
12,434,798	12,730,942	16,157,990	- أدوات حقوق ملكية
14,397,573	14,766,327	18,547,800	- أدوات دين
940,523	393,272	798,762	إجمالي استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(82,790)	(84,168)	(61,410)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ناقصاً الانخفاض في القيمة
47,726,001	47,992,772	51,313,939	الإجمالي

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

8. القروض والسلف، صافي

8.1 القروض والسلف المقنتاه بالتكلفة المطفأة

التي تتكون من الآتي:

30 سبتمبر 2019م

الاجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بآلاف الريالات السعودية
167,197,532	400,483	107,457,533	52,432,251	813,382	6,093,883	قروض وسلف عاملة - إجمالي
1,433,634	480	1,022,486	332,081	-	78,587	قروض وسلف غير عاملة
168,631,166	400,963	108,480,019	52,764,332	813,382	6,172,470	إجمالي القروض والسلف
(2,355,887)	(746)	(1,390,601)	(857,786)	(38,579)	(68,175)	مخصص الانخفاض في القيمة
166,275,279	400,217	107,089,418	51,906,546	774,803	6,104,295	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 كالتالي:

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م (مدققة)	للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
3,510,988	2,358,529	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
981,558	771,182	مجنب خلال الفترة/ السنة
(2,134,017)	(773,824)	ديون معدومة مشطوبة من المخصص خلال الفترة/ السنة
2,358,529	2,355,887	

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

الإجمالي	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
2,355,887	1,517,390	473,672	364,825	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2019م
2,358,529	1,389,527	667,541	301,461	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
635,267	768,338	189,840	243,088	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
6,125	17,580	11,655	65,178	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
641,392	785,918	201,495	308,266	الإجمالي

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

9. ودائع العملاء

تشمل ودائع العملاء الآتي:

30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
85,410,559	86,842,195	91,856,333	تحت الطلب
429,943	459,724	507,485	ادخار
58,893,125	66,304,252	66,299,252	لأجل
14,511,290	16,215,985	19,008,943	أخرى
159,244,917	169,822,156	177,672,013	الإجمالي

10. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء والأخرى

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

30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
7,362,817	8,118,981	8,365,774	اعتمادات مستنديه
65,063,124	64,400,982	63,207,144	خطابات ضمان
1,548,956	1,828,797	2,364,823	قبولات
9,293,268	11,625,946	11,674,200	التزامات لمنح انتماء غير قابل للإلغاء
83,268,165	85,974,706	85,611,941	الإجمالي

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

الإجمالي	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر و ذات مستوى انتمائي منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
153,886	83,657	14,680	55,549	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2019م
161,029	93,381	34,827	32,821	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

تشمل المطلوبات الأخرى كما في 30 سبتمبر 2019م، على الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بتسهيلات خارج قائمة المركز المالي والتزامات قروض قدرها 606 مليون ريال سعودي.

11. النقدية وشبه النقدية

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

30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
9,382,510	7,734,761	6,707,560	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية
7,584,990	9,708,991	7,491,948	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
16,967,500	17,443,752	14,199,508	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2019م			
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
-	650,512	-	650,512
798,762	-	-	798,762
18,198,932	-	308,940	18,507,872
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
الأخر			
<u>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
القيمة العادلة السلبية للمشتقات			
-	801,005	-	801,005
31 ديسمبر 2018م			
بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
-	286,625	-	286,625
392,484	788	-	393,272
14,437,395	-	288,876	14,726,271
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
الأخر			
<u>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
القيمة العادلة السلبية للمشتقات			
-	274,270	-	274,270

12. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 الأخر
315,912	288,876	
18,536 (45,572)	22,708 (2,644)	
288,876	308,940	الرصيد الختامي

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

إن القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء القروض والسلف، والاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. كما أن القيم العادلة لودائع العملاء، وسندات الدين المصدرة، والنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى، المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العمولات الخاصة الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية ولفترة قصيرة الأجل للأرصدة لدى 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 170.4 مليار ريال سعودي في 30 سبتمبر 2019م (31 ديسمبر 2018م: 155.5 مليار ريال سعودي).

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير عند استخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة. بلغت القيم العادلة المقدرة لهذه الاستثمارات 32.7 مليار ريال سعودي في 30 سبتمبر 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 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 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.	مصرفية الأفراد:
يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.	خدمات الاستثمار والوساطة:
يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.	مصرفية الشركات:
يقدم خدمات أسواق المال وخدمات المتاجرة وخدمات الخزينة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.	الخزينة والاستثمار:

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

30 سبتمبر 2019م					30 سبتمبر 2019م بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
مصرفية الأفراد	خدمات الاستثمار والوساطة	مصرفية الشركات	الخزينة والاستثمار	الإجمالي	
65,385,072	1,400,032	118,730,212	65,057,644	250,572,960	إجمالي الموجودات
85,607,654	356,419	94,991,791	30,375,144	211,331,008	إجمالي المطلوبات
2,595,872	380,616	3,038,044	1,997,871	8,012,403	إجمالي دخل العمليات، بعد خصم:
2,273,342	99,333	2,080,581	1,352,640	5,805,896	- صافي دخل العمولات الخاصة
329,587	253,081	952,221	5,581	1,540,470	- دخل الأتعاب والعمولات، صافي
369,657	99,026	(834,483)	365,800	-	إيرادات ما بين القطاعات
1,587,012	142,934	1,404,300	33,532	3,167,778	إجمالي مصاريف العمليات، بعد خصم:
258,400	12,168	50,105	7,252	327,925	- استهلاك الممتلكات والمعدات
(122,069)	-	767,304	(3,843)	641,392	- مخصص (عكس) انخفاض خسائر الائتمان
-	-	-	(41,166)	(41,166)	والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	-	-	146,260	146,260	- مخصص (عكس) الانخفاض في قيمة
-	-	-	2,110,599	4,990,885	الاستثمارات، صافي
1,008,860	237,682	1,633,744	2,110,599	4,990,885	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
					دخل الفترة قبل الزكاة
30 سبتمبر 2018م					30 سبتمبر 2018م بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
مصرفية الأفراد	خدمات الاستثمار والوساطة	مصرفية الشركات	الخزينة والاستثمار	الإجمالي	
54,821,662	1,084,745	105,328,463	64,731,317	225,966,187	إجمالي الموجودات
75,774,697	244,740	96,523,278	16,672,934	189,215,649	إجمالي المطلوبات
2,176,505	268,331	2,539,070	1,600,057	6,583,963	إجمالي دخل العمليات، بعد خصم:
1,904,335	70,241	1,734,328	1,161,258	4,870,162	- صافي دخل العمولات الخاصة
278,402	182,345	785,872	2,852	1,249,471	- دخل الأتعاب والعمولات، صافي
316,145	70,180	(837,335)	451,010	-	إيرادات ما بين القطاعات
1,734,018	112,410	1,206,677	204,945	3,258,050	إجمالي مصاريف العمليات، بعد خصم:
158,201	6,274	39,719	15,642	219,836	- استهلاك الممتلكات والمعدات
167,213	-	623,992	(5,287)	785,918	- مخصص انخفاض (عكس) خسائر الائتمان
-	-	-	28,566	28,566	والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	-	-	38,418	38,418	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات
-	-	-	1,433,530	3,364,331	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
442,487	155,921	1,332,393	1,433,530	3,364,331	دخل الفترة قبل الزكاة

## 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 وتحديد درجات التصنيف الائتماني لها. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. تنشأ خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني الملائم للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

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

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

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

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك 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 تقوم المجموعة بالحصول 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 2019م و2018م

15. توزيعات الأرباح والزكاة

صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 19 مارس 2019م، على توزيع أرباح للمساهمين عن النصف الثاني من عام 2018م. بلغت توزيعات الأرباح هذه 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 الزكاة على الشركات التي تزاوّل 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 فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م بمبلغ 500 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2018م: 660 مليون ريال سعودي). يتم تقدير مخصصات الالتزامات الزكوية بناءً على نتائج عمليات البنك للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والمركز المالي كما في 30 سبتمبر 2019م. وسيتم إعادة تقييم مخصصات الزكاة خلال العام.

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في الإيضاح (5)) له التأثيرات التالية على بنود قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التعديلات في حقوق المساهمين كما في وفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م:

بالآلاف الريالات السعودية

المعدل كما في وفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م	القائمة المالية المتأثرة	
-	(660,000)	660,000	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)
660,000	660,000	-	قائمة الدخل	الزكاة
0.90	(0.22)	1.12	قائمة الدخل	ربح السهم (بالريال السعودي)
المعدل كما في وفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م	القائمة المالية المتأثرة	
-	(220,000)	220,000	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)
220,000	220,000	-	قائمة الدخل	الزكاة
0.32	(0.07)	0.39	قائمة الدخل	ربح السهم (بالريال السعودي)

16. الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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 31 مارس 2019م، قامت المجموعة بزيادة حصتها في شركة أجل للخدمات المالية (شركة زميلة للبنك) إلى 48.46% (31 ديسمبر 2018م: 35%). تم دفع 33.7 مليون ريال سعودي مقابل الحصة الإضافية. ونظراً لغياب السيطرة، تم المحاسبة عن الاستثمار الإضافي باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. بلغت مكاسب المعاملة المذكورة أعلاه 103.7 مليون ريال سعودي وتم إدراجها ضمن بند الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 بمراجعة خطط أعمال المجموعة إلى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة الأعمال.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الإطار والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ الإصلاحات الرأسمالية وفق معايير (بازل 3) والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على أساس موحد على مستوى المجموعة وفق إطار (بازل 3).

يلخص الجدول التالي إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسب كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة.

30 سبتمبر 2018م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018م (مدققة)	30 سبتمبر 2019م (غير مدققة)	بملايين الريالات السعودية
			<b>الموجودات المرجحة للمخاطر</b>
204,594	210,880	<b>224,919</b>	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
14,392	14,705	<b>16,072</b>	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
4,202	2,330	<b>3,083</b>	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
<b>223,188</b>	<b>227,915</b>	<b>244,074</b>	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر
			<b>رأس المال المؤهل</b>
36,751	36,774	<b>39,242</b>	رأس المال الأساسي
4,406	4,384	<b>4,443</b>	رأس المال المساند
<b>41,157</b>	<b>41,158</b>	<b>43,685</b>	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
16.5%	16.1%	<b>16.1%</b>	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال الأساسي %
18.4%	18.1%	<b>17.9%</b>	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.