

**البنك الأهلي التجاري**  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م  
(غير مراجعة)



### كي بي إم جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مركز زهران للأعمال، الدور التاسع

شارع الأمير سلطان

ص.ب ٥٥٠٧٨

جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

ترخيص رقم ٤٦/١١/٢٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧هـ

### إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

الطابق ١٣، برج طريق الملك

ص.ب ١٩٩٤

طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)

جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

ترخيص رقم ٤٥

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري  
(شركة مساهمة سعودية)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، "التقرير المالي الأولي" المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

### الاستنتاج

واستناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

### متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (١٩) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٩) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أي فروقات جوهرية.

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ٥٥٠٧٨

جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

إبراهيم عيود باعشن

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٨٢

عن / إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون

ص.ب ١٩٩٤

جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٥٦

١٠ ذو القعدة ١٤٣٩هـ  
الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٨م




قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

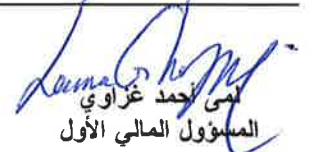
(بالآلاف الريالات السعودية)

30 يونيو 2017م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2017م (مراجعة)	30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
41,515,121	37,969,234	35,832,018		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
18,434,939	21,966,218	18,029,085		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي
114,633,524	114,577,825	114,977,772	5	استثمارات بالصافي
256,900,749	249,234,246	266,043,128	6	تمويل وسلف بالصافي
2,489,932	2,688,458	3,359,573	7	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
432,489	450,048	448,259		استثمارات في شركات زميلة بالصافي
816,434	861,523	1,040,107		عقارات أخرى بالصافي
5,101,703	5,280,672	5,256,742		ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
326,590	303,037	250,969		الشهرة
9,834,825	10,534,606	9,136,415		موجودات أخرى
<b>450,486,306</b>	<b>443,865,867</b>	<b>454,374,068</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
51,302,564	48,557,941	50,023,838		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
314,690,004	308,942,120	317,652,668	8	ودائع العملاء
9,926,449	10,250,310	8,753,860	9	سندات دين مصدرية
2,584,945	1,945,440	1,902,275	7	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
10,829,991	9,894,458	11,009,441		مطلوبات أخرى
<b>389,333,953</b>	<b>379,590,269</b>	<b>389,342,082</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
				<b>حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك</b>
20,000,000	20,000,000	30,000,000	11	رأس المال
(121,011)	(226,011)	(373,313)	12	أسهم خزينة
20,230,366	20,266,514	20,266,514		احتياطي نظامي
429,167	142,449	2,707		احتياطيات أخرى (التغيرات المترجمة في القيم العادلة)
51,665	96,886	146,774	12	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
15,662,016	18,158,718	11,065,196		أرباح مبقاة
-	1,196,879	-	13	توزيعات أرباح مقترحة
(3,376,069)	(3,594,886)	(4,101,118)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
<b>52,876,134</b>	<b>56,040,549</b>	<b>57,006,760</b>		<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>
7,000,000	7,000,000	7,000,000	15	الشريحة الأولى صكوك
<b>59,876,134</b>	<b>63,040,549</b>	<b>64,006,760</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية</b>
1,276,219	1,235,049	1,025,226		<b>حقوق الأقلية</b>
<b>61,152,353</b>	<b>64,275,598</b>	<b>65,031,986</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>450,486,306</b>	<b>443,865,867</b>	<b>454,374,068</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

  
سعيد محمد الغامدي  
رئيس مجلس الإدارة


  
فيصل عمر السقاف  
الرئيس التنفيذي

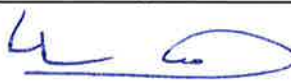
  
نمي أحمد غراوي  
المسؤول المالي الأول

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

(بالآلاف الريالات السعودية) للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017م		(بالآلاف الريالات السعودية) للتلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م		إيضاح	
8,487,586	8,861,891	4,266,942	4,519,473		دخل العمولات الخاصة
(1,655,218)	(1,869,886)	(794,030)	(946,041)		مصاريف العمولات الخاصة
6,832,368	6,992,005	3,472,912	3,573,432		صافي دخل العمولات الخاصة
1,591,594	1,661,268	789,570	808,831		دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
609,870	550,948	285,149	288,711		دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
110,987	409,558	15,665	82,750		دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة
11,846	2,965	6,120	1,776		في قائمة الدخل بالصافي
417,598	31,615	57,766	1,032		دخل عوائد الأسهم
(236,100)	(208,564)	(148,840)	(95,978)		مكاسب الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة بالصافي
9,338,163	9,439,795	4,478,342	4,660,554		(مصاريف) عمليات أخرى بالصافي
					إجمالي دخل العمليات
1,759,870	1,818,062	886,728	898,817		رواتب ومصاريف الموظفين
371,457	388,882	187,658	195,946		إيجارات ومصاريف المباني
348,704	310,907	153,563	154,737		استهلاك/إطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
724,479	847,964	288,357	442,883		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
899,693	332,971	477,712	340,780		مخصص خسائر التمويل بالصافي
					مخصص (عكس مخصص) خسائر الانخفاض في قيمة
2,283	85,082	1,525	(441)		الاستثمارات بالصافي
4,106,486	3,783,868	1,995,543	2,032,722		إجمالي مصاريف العمليات
5,231,677	5,655,927	2,482,799	2,627,832		صافي دخل العمليات
(46,825)	(2,534)	(31,418)	(3,360)		صافي (مصاريف) أخرى
(46,825)	(2,534)	(31,418)	(3,360)		(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
5,184,852	5,653,393	2,451,381	2,624,472		صافي (مصاريف) أخرى
					صافي دخل الفترة
5,119,980	5,566,354	2,417,421	2,579,477		صافي دخل الفترة العائد إلى:
64,872	87,039	33,960	44,995		مساهمي البنك
5,184,852	5,653,393	2,451,381	2,624,472		حقوق الأقلية
					صافي دخل الفترة
1.66	1.80	0.78	0.83	16	ربحية السهم الأساسية (موضحة بالريال السعودي للسهم)
1.66	1.80	0.78	0.83	16	ربحية السهم المخفضة (موضحة بالريال السعودي للسهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

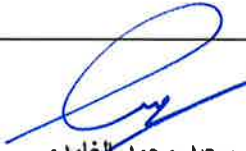
  
سعيد محمد الغامدي  
رئيس مجلس الإدارة


  
فيصل عمر السقايف  
الرئيس التنفيذي


  
لما أحمد عزاوي  
المسؤول المالي الأول

(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		
للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	
2017م	2018م	2017م	2018م	
5,184,852	5,653,393	2,451,381	2,624,472	صافي دخل الفترة
				دخل شامل آخر
				البنود التي لا يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في فترات لاحقة
-	(17,490)	-	(13,923)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
				(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للبنود التي سوف أو يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
9,415	(729,620)	147,487	(561,286)	احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر)/مداخيل
				أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة
-	(599,043)	-	(236,668)	- صافي التغير في القيم العادلة
-	1,934	-	7,161	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
14,029	-	30,708	-	الموجودات المالية المتاحة للبيع:
(320,238)	-	(66,547)	-	- صافي التغير في القيم العادلة
				- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
48,222	(144,457)	(13,249)	(30,534)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(27,264)	156,349	(16,908)	62,995	- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة
				- صافي مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
(275,836)	(1,332,327)	81,491	(772,255)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشاملة الأخرى
4,909,016	4,321,066	2,532,872	1,852,217	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
4,825,653	4,478,240	2,445,950	2,001,171	مساهمي البنك
83,363	(157,174)	86,922	(148,954)	حقوق الأقلية
4,909,016	4,321,066	2,532,872	1,852,217	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

  
سعيد محمد الغامدي  
رئيس مجلس الإدارة

  
فيصل عمر السقايف  
الرئيس التنفيذي

  
لمى أحمد غزاوي  
المسؤول المالي الأول

(بالآلاف الريالات السعودية)  
العدد المساهمي البنك

		احتياطيات أخرى												
إجمالي حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين المرحلية الموحدة	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين المرحلية الموحدة	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين المرحلية الموحدة	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين المرحلية الموحدة		
64.275.598	1.235.049	63.040.549	7.000.000	56.040.549	(3.594.886)	1.196.879	18.158.718	96.886	-	10.353	132.096	20.266.514	(226.011)	20.000.000
(1.309.013)	(40.084)	(1.268.929)	-	(1.268.929)	-	-	(1.711.069)	-	574.236	-	(132.096)	-	-	2.5
62.966.585	1.194.965	61.771.620	7.000.000	54.771.620	(3.594.886)	1.196.879	16.447.649	96.886	574.236	10.353	20.266.514	(226.011)	20.000.000	
(1.332.327)	(244.213)	(1.088.114)	-	(1.088.114)	(506.232)	-	-	-	(589.390)	7.508	-	-	-	-
5.653.393	87.039	5.566.354	-	5.566.354	-	-	5.566.354	-	-	-	-	-	-	-
4.321.066	(157.174)	4.478.240	-	4.478.240	(506.232)	-	5.566.354	-	(589.390)	7.508	-	-	-	-
3.827	5.998	(2.171)	-	(2.171)	-	-	(2.171)	-	-	-	-	-	-	-
(184.705)	-	(184.705)	-	(184.705)	-	-	(184.705)	-	-	-	-	-	-	15
(112.000)	-	(112.000)	-	(112.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.2
49.888	-	49.888	-	49.888	-	-	-	49.888	-	-	-	-	-	12.1
(1.195.764)	-	(1.195.764)	-	(1.195.764)	(1.195.764)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(1.115)	-	1.115	-	-	-	-	-	-	-
(816.911)	(18.563)	(798.348)	-	(798.348)	-	-	(798.348)	-	-	-	-	-	-	14
65.031.986	1.025.226	64.006.760	7.000.000	57.006.760	(4.101.118)	-	11.065.196	146.774	(15.154)	17.861	20.266.514	(373.313)	30.000.000	
59.925.718	1.188.103	58.737.615	5.700.000	53.037.615	(3.382.663)	1.996.904	13.549.488	34.443	-	9.581	20.230.366	(121.011)	20.000.000	
(275.836)	18.491	(294.327)	-	(294.327)	6.594	-	-	-	-	17.635	(318.556)	-	-	
5.184.852	64.872	5.119.980	-	5.119.980	-	-	5.119.980	-	-	-	-	-	-	
4.909.016	83.363	4.825.653	-	4.825.653	6.594	-	5.119.980	-	17.635	(318.556)	-	-	-	
4.463	4.753	(290)	-	(290)	-	-	(290)	-	-	-	-	-	-	
(150.568)	-	(150.568)	-	(150.568)	-	-	(150.568)	-	-	-	-	-	-	
1.300.000	-	1.300.000	1.300.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17.222	-	17.222	-	17.222	-	-	-	17.222	-	-	-	-	-	
(660.000)	-	(660.000)	-	(660.000)	-	-	(660.000)	-	-	-	-	-	-	
(1.996.904)	-	(1.996.904)	-	(1.996.904)	(1.996.904)	-	(1.996.904)	-	-	-	-	-	-	
(2.196.594)	-	(2.196.594)	-	(2.196.594)	-	-	(2.196.594)	-	-	-	-	-	-	
61.152.353	1.276.219	59.876.134	7.000.000	52.876.134	(3.376.069)	-	15.662.016	51.665	-	27.216	20.230.366	(121.011)	20.000.000	

تغير الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المسؤول المالي الأول  
علي أحمد عزاري

قيصل عمر المساهم  
الرئيس التنفيذي

سعيد محمد ظفيري  
رئيس مجلس الإدارة

M.N. E.I.d

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

(بالآلاف الريالات السعودية)		ايضاح
30 يونيو 2017م	30 يونيو 2018م	
5,184,852	5,653,393	
172,768	143,888	
(417,598)	(31,615)	
(8,089)	(15,546)	
(19,310)	(1,890)	
101,631	34,994	
348,704	310,907	
895,126	309,754	
2,283	85,082	
-	150	
(835)	(1,960)	
17,222	49,888	
6,276,754	6,537,045	
215,552	(1,053,342)	
(2,842,964)	2,983,658	
175,730	1,984,117	
(4,536,935)	(22,421,074)	
174,702	(699,001)	
54,043	20,222	
(4,135,777)	311,501	
5,768,190	2,289,340	
(986,358)	12,488,217	
444,963	5,410	
(1,116,570)	1,548,816	
(508,670)	3,994,909	
16,269,858	4,741,544	
(19,603,601)	(8,121,371)	
(695,321)	(419,740)	
36,915	18,170	
-	3,750	
(3,992,149)	(3,777,647)	
(6,518)	(1,750,219)	9
4,460	5,573	
1,300,000	-	
(150,568)	(184,705)	
-	(112,000)	12.2
(1,996,904)	(1,195,764)	
(849,530)	(3,237,115)	
(5,350,349)	(3,019,853)	
7,468	(442,905)	
35,661,453	28,802,158	
30,318,572	25,339,400	4
8,149,140	8,433,597	
1,397,400	1,504,761	
(285,251)	(585,218)	

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

سعيد محطّر العامدي  
رئيس مجلس الإدارة

فيصل عمر السقايف  
الرئيس التنفيذي

لمى أحمد عزّازي  
المسؤول المالي الأول

تأسس البنك الأهلي التجاري ("البنك") شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/19 في 23 ذي القعدة 1417 هـ (31 مارس 1997م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في 28 رجب 1369 هـ (15 مايو 1950م) ومقيدة بالسجل التجاري تحت رقم 4030001588 الصادر في 27 ذي الحجة 1376 هـ (24 يوليو 1957م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم 3737 في 20 ربيع ثاني 1373 هـ (26 ديسمبر 1953م). تم تحديد تاريخ أول يوليو 1997م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية. تم طرح أسهم البنك للتداول في السوق المالية السعودية (تداول) في 12 نوفمبر 2014م.

عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري

المركز الرئيسي

شارع الملك عبد العزيز

ص. ب. 3555

جدة 21481، المملكة العربية السعودية

www.alhali.com

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما تقدم المجموعة منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة غير مرتبطة بعمولات خاصة، والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والشركات التابعة لهم ("المجموعة") (الإيضاح رقم 1.2).

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 نوفمبر 2015م إغلاق عمليات فرع بيروت. تم استلام الموافقات الرسمية اللازمة بخصوص إغلاق فرع بيروت ويتم حالياً إنهاء الإجراءات القانونية للإغلاق.

## (1.2) الشركات التابعة للمجموعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

وصف	نسبة الملكية %			اسم الشركة التابعة
	30 يونيو 2017م	31 ديسمبر 2017م	30 يونيو 2018م	
شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية وإدارة أنشطة الأصول للبنك.	97.40%	97.34%	96.79%	شركة الأهلي المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة تأسست في جزر كايمان بهدف استقطاب وهيكله والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الأسواق الناشئة، مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.	97.40%	97.34%	96.79%	شركة الأهلي المالية - دبي (شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ سابقاً)



البنك الأهلي التجاري  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

30 يونيو 2018م (غير مراجعة)

1- عام - (تتمة)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة (تتمة):

وصف	نسبة الملكية %			اسم الشركة التابعة
	30 يونيو 2017م	31 ديسمبر 2017م	30 يونيو 2018م	
شركة مسجلة في إيرلندا تحت أحكام مجلس الاتحاد الأوربي (تعهدات الاستثمارات المشتركة في الأوراق المالية القابلة للتحويل) اللائحة 2011. تم استلام وثيقة الشروع و البدء بالأعمال في نوفمبر 2012 من قبل البنك المركزي الإيرلندي و بناء عليه تم اطلاق صندوقين استثماريين، صندوق شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية و صندوق شركة الأهلي المالية لأسهم دول مجلس التعاون الخليجي. الصندوقين تم تسجيلهما في دبلن بموافقة مسبقة من قبل هيئة سوق المال عبر خطابهم بتاريخ 6 مايو، 2010. لتنظيم انشطتهم في المملكة العربية السعودية.	97.40%	97.34%	-	شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار
في 29 أغسطس 2016م، قرر مساهموا شركة مظلة لإدارة الاستثمارات بإرادتهم تصفية عمليات الشركة بشكل فوري. كما في 30 يونيو 2018م، تم تصفية الشركة بعد انتهاء الاجراءات القضائية اللازمة.				
بنك مشارك يعمل عن طريق استقطاب الأموال من خلال حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر و يقوم بإقراض هذه الأموال للعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.	67.03%	67.03%	67.03%	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)
كما في 30 يونيو 2018م يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارلك كيرالاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارلك كيرالاما وهي شركة ذات غرض خاص أسست لإصدار الصكوك للبنك التركي.				
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وتتمثل أغراض الشركة في إدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.	100%	100%	100%	الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة
شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة اعمالها كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية.	100%	100%	100%	شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان. تتمثل أهداف الشركة في المتاجرة بالمشتقات المالية وعمليات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.	100%	100%	100%	شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة

وصف	نسبة الملكية %			اسم الشركة التابعة
	30 يونيو 2017م	31 ديسمبر 2017م	30 يونيو 2018م	
صندوق أسهم خاصة يقع مقره في جزر كيمان وتتم إدارته من قبل شركة الأهلي المالية - دبي. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة وذلك في الأعمال ذات النمو العالي في مناطق دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.	100%	100%	100%	إيست فيت مينا - حقوق الملكية المباشرة ال. بي.
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.	100%	100%	100%	شركة الأهلي إسناد
شركة ذات غرض خاص، تهدف إلى الاستحواذ وتأجير و بيع طائرات مسجلة و موجودة في جزر كيمان.	-	100%	-	شركة بيرجرن توبكو للطيران المحدودة
خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018م، فقدت المجموعة السيطرة على شركة بيرجرن توبكو للطيران المحدودة و لذلك لم يتم توحيد قوائم الشركة المالية ضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.				

2- أسس الإعداد

(2.1) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) "التقرير المالي المرحلي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. يقوم البنك بإعداد قوائمه المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتوافق مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوبة لكامل القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م. إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وأحكام و افتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و مبالغ الموجودات و المطلوبات و الإيرادات و المصروفات المصرح عنها. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تبنيت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية (9) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء" ابتداءً من 1 يناير 2018م ويتضمن الإيضاح (2.5) الإفصاح عن السياسات المحاسبية حول هذه المعايير الجديدة. وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بعمل تقديرات جوهرية مماثلة لتلك التقديرات المطبقة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م - باستثناء ما جرى الإفصاح عنه في الإيضاح (3.19) مع الأخذ في الاعتبار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) لأول مرة.

### (2.2) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة [للمشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية (31 ديسمبر 2017م و 30 يونيو 2017م: تتضمن أيضاً الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة)]. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة ولكن يتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط يتم عرضها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها.

### (2.3) عملة العرض والتشغيل

تعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي وهي العملة التشغيلية للبنك، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي. باستثناء مايرد خلاف ذلك.

### (2.4) أسس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والقوائم المالية لشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

#### (أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. لينطبق عليها تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق الشروط الثلاثة التالية:

أ) لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛

ب) تتعرض المجموعة، لـ أو لديها حقوق في، عوائد متنوعة من خلال مشاركتها في المنشأة، و

ج) لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة البنك عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال الفترة - إن وجدت - في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء وحتى تاريخ البيع، حسب ماهو ملائم.

#### (ب) حقوق الأقلية

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، بشكل مباشر أو غير مباشر، والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. إن أي خسائر تخص حقوق الأقلية للشركات التابعة تحمل على حقوق الأقلية حتى إذا نتج عن ذلك رصيد سالب في حقوق الأقلية.

#### (ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقيد في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغييرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والاحتياطات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمار في الشركات الزميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة على ان تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد- أيهما أقل. عند الاستبعاد يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في شركات زميلة والقيمة العادلة للمبلغ المستلم في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة.

#### (د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف (فيما عدا الأرباح والخسائر من معاملات العملات الأجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة والنتيجة من المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

### (2.5) اثار التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معايير جديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات في المعايير الحالية:

#### (2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من 1 يناير 2018م، تبنت المجموعة ثلاثة معايير محاسبية جديدة، فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذه المعايير:

#### المعيار الدولي للتقارير المالية (15) – الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء" ونتج عن ذلك تغييراً في سياسة الاعتراف بالإيرادات فيما يتعلق بعلاقة المجموعة مع العقود المبرمة مع العملاء. لقد صدر هذا المعيار في مايو 2014م ليدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018م أو بعد هذا التاريخ. يحدد المعيار نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات والموجودة من خلال العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقارير المالية. يؤسس المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار (15) يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضاعة أو تقديم الخدمات للعميل.

اختارت المجموعة تطبيق التعديل بأثر رجعي المتاح بالمعيار الدولي للتقارير المالية (15) عند تطبيق هذا المعيار الجديد.

يتطلب التطبيق بأثر رجعي اثبات التأثير التراكمي عند تطبيق المعيار (15) على كل العقود في تاريخ 1 يناير 2018م في حقوق الملكية.

حسب نتائج تقييم التأثيرات عن تطبيق (المعيار 15)، تعتقد الإدارة عدم وجود تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية (9) – الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) "الأدوات المالية" الصادر في يوليو 2014م مع التطبيق الأولي في 1 يناير 2018م. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) تغييراً جوهرياً من معيار المحاسبة الدولي (39) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يجلب المعيار الجديد تغييرات أساسية للمحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

بموجب ما هو مسموح به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9)، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي (39).

فيما يلي ملخصاً للتغيرات الرئيسية حول السياسات المحاسبية للمجموعة والتي نشأت من خلال تطبيق المجموعة للمعيار (9) وهذه التغيرات موضحة أيضاً في الإيضاح (3).

(2.5) آثار التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تتمة)

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية، وهي: مثبتة بالتكلفة المطفأة، مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مثبتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن هذا التصنيف يعتمد عموماً على نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم إدارة الأصل المالي و طبيعة ما يرتبط به من تدفقات نقدية تعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الواردة في معيار المحاسبة الدولي (39) بخصوص الموجودات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والموجودات المالية المتاحة للبيع. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) إن المشتقات المتضمنة في العقود التي تركز على أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تفريقها بأي شكل من الأشكال و عوضاً عن ذلك يتم تقييم الأداة التجميعية برمتها للتصنيف. يرجى الرجوع إلى الإيضاح (3) المعني في السياسات المحاسبية الهامة للمجموعة لمزيد من التفاصيل حول كيفية قيام المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بموجب المعيار (9).

المطلوبات المالية

يبقى تصنيف المطلوبات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما في المعيار المحاسبي الدولي (39).

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالية (9) محل نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في معيار المحاسبة الدولي (39) مع نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار (9) من المجموعة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى من أدوات الدين غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً قادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء. بموجب المعيار (9) يتم إدراج خسائر الائتمان في فترة قبل تلك التي كانت تدرج بموجب المعيار (39). يرجى الرجوع إلى الإيضاح (3.8) للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام المجموعة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار (9).

التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) على النحو التالي:

• لم يتم إعادة عرض فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة من تطبيق المعيار (9) في الأرباح المبقاة والاحتياطات الأخرى كما في 1 يناير 2018م. وبالتالي فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017م لا تعكس المتطلبات الواردة في المعيار (9) وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة 2018م بموجب المعيار (9).

• تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي (1 يناير 2018م):

- (1) تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحفوظ به.
- (2) تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- (3) اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقتناة للمتاجرة لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

قد تم الاستنتاج أن مخاطر الائتمان لم تزداد بصورة جوهرية بالنسبة لسندات الدين التي تحمل مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (9).

(2.5) أثار التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تتمة)

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

الموجودات المالية والتسهيلات غير المباشرة

1) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (9)

يتفق تصنيف الموجودات المالية للمجموعة بشكل رئيسي مع تلك الواردة في المعيار (9) والمعيار (39) باستثناء التغيرات في تصنيف الاستثمارات. يبين الجدول التالي فئات القياس الأصلية بموجب المعيار (39) وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار (9) لاستثمارات المجموعة كما في 1 يناير 2018م:

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9)	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي (39)	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9)	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (39)
1,960,023	<b>1,960,023</b>	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
18,750	<b>18,750</b>	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق ملكية	
13,178,699	<b>13,182,868</b>	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين	متاحة للبيع
772,316	<b>800,640</b>	مثبتة بالتكلفة المطفأة	
3,374,596	<b>3,374,596</b>	مثبتة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	
14,531	<b>14,531</b>	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق ملكية	
697,281	<b>697,281</b>	مثبتة بالتكلفة المطفأة	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
921,607	<b>941,857</b>	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مقتناة بالتكلفة المطفأة
62,894,397	<b>62,982,352</b>	مثبتة بالتكلفة المطفأة	
30,987,527	<b>30,604,927</b>	مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين القيمة	
<u>114,819,727</u>	<u><b>114,577,825</b></u>		الإجمالي

(2.5) آثار التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تتمة)

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

الموجودات المالية والتسهيلات غير المباشرة (تتمة)

(2) تسوية القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (39) مع القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) عند تطبيق المعيار (9)

يطابق الجدول التالي القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (39) مع القيمة الدفترية بموجب المعيار (9) عند التحول للمعيار (9) بتاريخ 1 يناير 2018م:

(بالآلاف الريالات السعودية)			
القيمة الدفترية بموجب المعيار (39) كما في 31 ديسمبر 2017م	إعادة تصنيف	إعادة قياس	القيمة الدفترية بموجب المعيار (9) كما في 1 يناير 2018م
<b>التكلفة المطفأة</b>			
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	37,969,234
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:	-	-	21,966,218
رصيد افتتاحي	-	-	21,966,218
إعادة قياس	(15,898)	(15,898)	(15,898)
رصيد ختامي	-	-	21,950,320
<b>تمويل وسلف بالصافي:</b>			
رصيد افتتاحي	-	-	249,234,246
إعادة قياس	-	(1,434,618)	(1,434,618)
رصيد ختامي	-	(1,434,618)	247,799,628
<b>استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة</b>			
رصيد افتتاحي	-	-	94,529,136
محول من استثمارات متاحة للبيع	800,640	(28,324)	772,316
محول من مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق	697,281	-	697,281
محول إلى:	-	-	(30,604,927)
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(941,857)	(941,857)	(941,857)
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	(87,955)
إعادة قياس	-	(87,955)	(87,955)
رصيد ختامي	(30,048,863)	(116,279)	64,363,994
<b>مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق:</b>			
رصيد افتتاحي	-	-	697,281
محول إلى التكلفة المطفأة	(697,281)	-	(697,281)
رصيد ختامي	(697,281)	-	-
<b>استثمارات متاحة للبيع</b>			
رصيد افتتاحي	-	-	17,372,635
محول إلى:	-	-	-
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات حقوق ملكية	(14,531)	(14,531)	(14,531)
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات دين	(13,182,868)	(13,182,868)	(13,182,868)
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(3,374,596)	(3,374,596)	(3,374,596)
استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة	(800,640)	(800,640)	(800,640)
رصيد ختامي	(17,372,635)	-	-
<b>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>			
رصيد افتتاحي	-	-	-
محول من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	18,750	18,750	18,750
محول من متاحة للبيع	-	-	13,197,399
محول من استثمارات بالتكلفة المطفأة	378,431	30,604,927	30,983,358
رصيد ختامي	378,431	43,821,076	44,199,507
<b>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>			
رصيد افتتاحي	-	-	1,978,773
محول إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(18,750)	(18,750)	(18,750)
محول من متاحة للبيع	-	3,374,596	3,374,596
محول من استثمارات بالتكلفة المطفأة	(20,250)	941,857	921,607
رصيد ختامي	(20,250)	4,297,703	6,256,226

البنك الأهلي التجاري  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

30 يونيو 2018م (غير مراجعة)

2- أسس الإعداد (تتمة)

(2.5) آثار التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تتمة)

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

الموجودات المالية والتسهيلات غير المباشرة (تتمة)

(3) التأثير على الأرباح المبقة والاحتياطات الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)

احتياطات أخرى		
احتياطي القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع	الأرباح المبقة
-	132,096	18,158,718
574,236	(132,096)	-
-	-	(1,711,069)
<u>574,236</u>	<u>-</u>	<u>16,447,649</u>

رصيد ختامي بموجب المعيار (39) (31 ديسمبر 2017م)

إعادة تصنيف بموجب تطبيق المعيار (9)

الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار (9)

رصيد ختامي معدل كما في 1 يناير 2018م

مكاسب القيمة العادلة التي كانت ستحتسب خلال فترة 2018م إن لم يتم تصنيف الموجودات المتاحة للبيع إلى موجودات بالتكلفة المطفأة هي 18 مليون ريال سعودي.

(4) التأثير على مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومخصص التسهيلات غير المباشرة

يبين الجدول التالي تسوية بين المخصص المسجل وفقاً لمتطلبات المعيار (39) مع المسجل وفقاً لمتطلبات المعيار (9) في 1 يناير 2018م:

(بآلاف الريالات السعودية)

1 يناير 2018م (المعيار (9))	إعادة قياس	إعادة تصنيف	31 ديسمبر 2017م (المعيار (39))
15,898	15,898	-	-
229,246	198,513	(23,557)	54,290
8,235,514	1,434,618	-	6,800,896
<u>8,480,658</u>	<u>1,649,029</u>	<u>(23,557)</u>	<u>6,855,186</u>
<u>409,192</u>	<u>100,399</u>	<u>-</u>	<u>308,793</u>

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استثمارات، بالصافي

تمويل وسلف، بالصافي

الإجمالي

تسهيلات غير مباشرة



**(2.5) آثار التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تتمة)**

**(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)**

**المعيار الدولي للتقارير المالية (7) المعدل – الإفصاحات**

تم تحديث المعيار الدولي للتقارير المالية (7) ليعكس الفروقات بين المعيار الدولي (9) والمعيار المحاسبي الدولي (39) والذي طبقتة المجموعة بالإضافة للمعيار الدولي (9) للسنة التي تبدأ في 1 يناير 2018م. تتضمن التغيرات إفصاحات التحول المبينة في الإيضاح 2.5، والبيانات النوعية والكمية فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات، والبيانات المدخلة المستخدمة والتسويات الخ. والتي يتم الإفصاح عنها في إيضاحات مختلفة.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (7) إفصاحات إضافية ومفصلة لمحاسبة التحوط والتي سيتم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2018م، حيث أن تبني المعيار الدولي للتقارير المالية (9) لمحاسبة التحوط لم يكن له تأثير جوهري على أنشطة التحوط المحاسبية للمجموعة.

**(2.5.2) تعديلات على المعايير الحالية**

إن تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية ليس له أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الفترة الحالية أو السابقة ومن المتوقع ألا يكون لها تأثير في الفترات المستقبلية:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (2) – "الدفع على أساس الأسهم"، المطبق للفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018م أو بعد ذلك التاريخ.

تعالج التعديلات ثلاثة محاور رئيسية:

- تأثيرات شروط المنح على قياس المعاملات النقدية بطريقة الدفع على أساس الأسهم.
- توضح التعديلات أن المنهج المستخدم لاحتساب شروط المنح عند قياس معاملات حقوق الملكية بطريقة الدفع على أساس الأسهم يتم تطبيقه أيضاً على المعاملات النقدية بطريقة الدفع على أساس الأسهم.
- تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم مع صافي خصائص التسوية للالتزامات ضريبة الاستقطاع.
- طريقة المحاسبة حيث ينتج عن تعديل شروط وأحكام معاملة الدفع على أساس الأسهم تغيير تصنيفها من معاملة دفع نقدية إلى معاملة دفع بأسهم.

- يوضح التعديل أنه في حال تعديل أحكام وشروط المعاملات النقدية بطريقة الدفع على أساس الأسهم إلى معاملات حقوق ملكية بطريقة الدفع على أساس الأسهم، فإنه يتم احتساب المعاملة كمعاملة تسوية حقوق ملكية بدءاً من تاريخ التعديل. إن أي فرق (سواء دائن أو مدين) بين القيمة الدفترية للالتزام الذي تم إلغاء الاعتراف به والمبلغ المدرج في حقوق الملكية في تاريخ التعديل يتم إدراجه فوراً في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة.

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار (22): "معاملات العملات الأجنبية والتمن المدفوع مقدماً"، يوضح التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف الفوري لاستخدامه في الاعتراف الأولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ذو الصلة (أو جزء منه) عند إلغاء الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي متعلق بالتمن المدفوع مقدماً.

إضافة لذلك، عند تطبيق المعيار (9)، لا تأخذ المنشأة في الاعتبار أي خسائر لشركة زميلة أو مشروع مشترك أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار المدرج كتعديلات على صافي الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك والذي ينتج عن تطبيق المعيار الدولي (28) "الاستثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة".

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، باستثناء السياسات الموضحة أدناه. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة المبينة في الإيضاح 2.5، فإن السياسات المحاسبية التالية تكون سارية اعتباراً من 1 يناير 2018م، مع استبدال/ تعديل أو إضافة إلى السياسات المحاسبية المقابلة المذكورة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة لسنة 2017م.

### (3.1) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

#### موجودات مالية مكتناة بالتكلفة المطفأة

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

#### الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تُقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وأيضاً لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن المجموعة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

#### الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى والتي لم يتم تصنيفها كمكتناة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بالمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

### (3.2) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة حديثاً أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليست محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

### (3.3) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

**(3.4) تصنيف المطلوبات المالية**

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المضمونة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختارت المجموعة قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعّال.

**(3.5) المشتقات الضمنية**

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بشكل وثيق بخصائص العقد الأصلي و إذا كان العقد الأصلي نفسه لم يتم إبرامه لغرض المتاجرة أو محددًا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. و تدرج المشتقات الضمنية التي يتم فصلها عن الأصل بالقيمة العادلة في محفظة المتاجرة و قيد التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

**(3.6) إلغاء الاعتراف**

**الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة.

اعتباراً من تاريخ 1 يناير 2018م، لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة - مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

عندما يتم بيع أصول لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولا تقوم بتحويلها وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

(3.7) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة من التعديل. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات فائدة.

(ب) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الائتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الائتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم استبعاد الائتزام المالي الجديد المستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والائتزام المالي الجديد وفق الأحكام الجديدة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة.

(3.8) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتزام المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- مديني عقود إيجارات
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتزام المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتزام بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتزام لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة أولى".

إن خسائر الائتزام المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتزام التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتزام المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر
- خسارة من التعثر المفترض
- مخاطر التعرض للتعثر

### (3.8) الانخفاض في القيمة (تتمة)

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما يلي:

- المرحلة (1) - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً.
- المرحلة (2) - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعثر على مدى العمر الزمني.
- المرحلة (3) - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لخسائر الائتمان المحتملة.

تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

### (3.9) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة و المرجح حدوثها ويتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.

### (3.10) الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم إدراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

**(3.11) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية**

في كل تاريخ تقرير مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه منخفض القيمة الائتمانية عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذت بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الجزئي الذي تجاوز موعد استحقاقه 90 يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكين من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

**(3.12) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي**

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة على النحو التالي:

*الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة*

- كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

*التزامات القرض وعقود الضمانات المالية*

- بشكل عام كمخصص

*تتضمن الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض*

- في حال عدم قدرة المجموعة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على جزء من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص، و

*أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*

- لا يتم إدراج مخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة ويتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة وإدراج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

**(3.13) الشطب**

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الزامية للتمشي مع إجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

**(3.14) تقييم الضمانات**

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستنديه / خطابات ضمان، وعقارات، وضم مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، واتفاقيات تسوية. تم تحديد السياسة المحاسبية للمجموعة للضمانات من خلال اتفاقيات إقراض بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) وهي نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (39). الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات - على سبيل المثال - نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش يتم تقييمها يومياً. تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

**(3.15) الضمانات المستردة**

إن السياسة المحاسبية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) تبقى نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (39). تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان الأصل المسترد يمكن أن يكون من الأفضل استعماله لعملياتها الداخلية أو يجب بيعه. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي - أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأنها للبيع لتكون خيار أفضل، فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كان أصل مالي) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستعادة تمشياً مع سياسة المجموعة.

**(3.16) الضمانات المالية والتزامات القروض**

الضمانات المالية هي بمثابة عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتكبدها بسبب المدين المحدد الذي يفشل في القيام بالدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إصدار الضمانات المالية أو الالتزامات لتقديم قروض بأقل سعر فائدة في السوق والتي يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة وإطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة المطفأة أو مخصص مبلغ الخسارة - أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وفيما يتعلق بالتزامات القروض الأخرى، تقوم المجموعة بإدراج مخصص خسارة.



**(3.17) العملات الأجنبية**

يتم الاعتراف بفروقات العملة الأجنبية التي تنشأ نتيجة ترجمة استثمارات في أوراق مالية فيما يتعلق بأي اختيار يتم اتخاذه لعرض تغيرات لاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر.

**(3.18) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات**

**إيرادات ومصروفات عمولة خاصة**

يتم تسجيل إيرادات ومصروفات العمولة الخاصة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة باستعمال طريقة الفائدة الفعالة. إن معدل سعر العمولات الخاصة الفعال هو ذلك المعدل الذي يعادل تماماً خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة والمقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي.

عند القيام باحتساب معدل سعر العمولات الخاصة للأدوات المالية خلاف الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الأحكام التعاقدية للأداة المالية، لكن ليس خسائر الائتمان المتوقعة. وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية، فإنه يتم احتساب سعر العمولة الخاصة المعدلة حسب الائتمان باستعمال التدفقات النقدية التقديرية بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

إن احتساب معدل سعر العمولات الخاصة يتضمن تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاصة. تتضمن تكاليف المعاملة الزائدة التي تعود مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

"التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي به ناقص تسديدات أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستعمال طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق بين القيمة الأولية ومبلغ الاستحقاق، أما بالنسبة للموجودات المالية فإن التكلفة المطفأة تعدل لتشمل أي مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

عند احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة، فإنه يتم تطبيق معدل سعر العمولات الخاصة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا تنخفض القيمة الائتمانية للأصل) أو التكلفة المطفأة للالتزام.

ولكن فيما يتعلق بالموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية لاحقاً للاعتراف الأولي، فإنه يتم احتساب إيرادات الفائدة بتطبيق سعر العمولة الخاصة للتكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات الفائدة يعود إلى الأساس الإجمالي.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، فإنه يتم احتساب إيرادات الفائدة بتطبيق سعر العمولة الخاصة الائتمانية المعدلة للتكلفة المطفأة للأصل. إن احتساب إيرادات العمولة لا يعود إلى الأساس الإجمالي حتى في ظل تحسن مخاطر الائتمان للأصل.

(3.19) آثار التغيرات على سياسات التقديرات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) والمعيار المحاسبي الدولي (39) عبر جميع فئات الموجودات المالية التي تتطلب حكماً، وبشكل خاص تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة هي بمثابة مخرجات من نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتماداتها المتبادلة على بعضها البعض. تشمل نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية تتضمن ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة التي تحدد احتمالات التعثر للدرجات الفردية.
- ضوابط المجموعة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولهذا يجب قياس الموجودات المالية على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالات التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## 4- النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة من الآتي:

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2017م (مراجعة)	30 يونيو 2017م (غير مراجعة)	
16,733,564	19,924,122	23,399,848	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الودائع النظامية
8,605,836	8,878,037	6,918,724	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي
<b>25,339,400</b>	<b>28,802,159</b>	<b>30,318,572</b>	<b>الإجمالي</b>

## 5- استثمارات بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2017م (مراجعة)	30 يونيو 2017م (غير مراجعة)	
4,272,109	1,978,773	2,351,639	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
44,225,162	-	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	17,372,635	19,911,997	استثمارات متاحة للبيع بالصافي
-	697,281	748,438	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
66,480,501	94,529,136	91,621,450	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي
<b>114,977,772</b>	<b>114,577,825</b>	<b>114,633,524</b>	<b>الإجمالي</b>

(أ) تشمل الاستثمارات بالصافي سندات تم إصدارها من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية بمبلغ 48,456 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 44,126 مليون ريال سعودي و في 30 يونيو 2017م: 35,948 مليون ريال سعودي). كما تشمل أيضاً استثمارات في صكوك بمبلغ 26,088 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 24,283 مليون ريال سعودي و في 30 يونيو 2017م: 29,879 مليون ريال سعودي).

(ب) تشمل الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة استثمارات ذات تكلفة مطفأة بمبلغ 6,959 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 13,200 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2017م: 11,723 مليون ريال سعودي) والتي يتم إقتنائها ضمن عقود تغطية مخاطر القيمة العادلة. كما في 30 يونيو 2018م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 6,734 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 13,031 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2017م: 11,758 مليون ريال سعودي).

(ج) تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي تم اختيار تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ 1,470 مليون ريال سعودي، تشمل أسهم شركات محلية مدرجة بلغت قيمتها 1,192 مليون ريال سعودي تم إقتنائها خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018م.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)

6- تمويل وسلف بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	أفراد و بطاقات انتمان	30 يونيو 2018م (غير مراجعة)
268,957,045	15,765,031	23,487,843	137,053,129	92,651,042	تمويل وسلف متحركة
4,749,871	11,947	1,264,668	2,942,426	530,830	تمويل وسلف متعثر
273,706,916	15,776,978	24,752,511	139,995,555	93,181,872	إجمالي التمويل والسلف
(7,663,788)	(103,953)	(1,209,891)	(4,870,541)	(1,479,403)	مخصص خسائر التمويل
266,043,128	15,673,025	23,542,620	135,125,014	91,702,469	تمويل وسلف بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	أفراد و بطاقات انتمان	31 ديسمبر 2017م (مراجعة)
251,266,150	9,921,127	25,977,050	125,440,573	89,927,400	تمويل وسلف متحركة
4,768,992	1,806	1,399,993	2,836,678	530,515	تمويل وسلف متعثر
256,035,142	9,922,933	27,377,043	128,277,251	90,457,915	إجمالي التمويل والسلف
(6,800,896)	(58,368)	(1,261,038)	(4,182,616)	(1,298,874)	مخصص خسائر التمويل (محدد وعم)
249,234,246	9,864,565	26,116,005	124,094,635	89,159,041	تمويل وسلف بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	أفراد و بطاقات انتمان	30 يونيو 2017م (غير مراجعة)
259,066,413	8,273,281	26,490,283	136,623,310	87,679,539	تمويل وسلف متحركة
4,331,678	2,769	1,498,973	2,342,911	487,025	تمويل وسلف متعثر
263,398,091	8,276,050	27,989,256	138,966,221	88,166,564	إجمالي التمويل والسلف
(6,497,342)	(40,395)	(1,293,149)	(3,924,647)	(1,239,151)	مخصص خسائر التمويل (محدد وعم)
256,900,749	8,235,655	26,696,107	135,041,574	86,927,413	تمويل وسلف بالصافي

تتضمن التمويلات والسلف الأخرى عملاء المصرفية الخاصة والقروض البنكية.

أ) يشمل بند التمويل والسلف بالصافي منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتمثل بشكل رئيسي بعمليات مرابحة وتيسير وإجارة بمبلغ 220,646 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 210,751 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2017م: 212,304 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)

6- تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(ب) فيما يلي الحركة في مخصص خسائر التمويل والسلف المدرجة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي للفترة:

(بآلاف الريالات السعودية)  
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)

الإجمالي	المرحلة (3) خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المرحلة (2) خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المرحلة (1) خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	إيضاح
8,235,514	3,821,815	1,700,263	2,713,436	2.5.1-iv الرصيد كما في 1 يناير 2018م
844,328	836,667	65,722	(58,061)	صافي مخصص (عكس) محمل
-	(55,224)	(73,564)	128,788	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
-	(10,898)	75,056	(64,158)	تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني- غير منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية
-	512,521	(493,919)	(18,602)	تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني- منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية
(1,174,560)	(1,174,560)	-	-	ديون معدومة مشطوبة
(241,494)	(162,913)	(54,606)	(23,975)	فروقات العملة الأجنبية
<u>7,663,788</u>	<u>3,767,408</u>	<u>1,218,952</u>	<u>2,677,428</u>	الرصيد كما في 30 يونيو 2018م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)

7- المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

(أ) المقايضات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. في حالة مقايضة أسعار العملات الخاصة بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات الخاصة بسعر ثابت ومتغير بعملات مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

هي عبارة عن عقود بأسعار عملات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأصلي المحدد وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) الخيارات

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

(هـ) منتجات المشتقات

تقدم المشتقات المالية المهيكلة حلاً مالياً لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العملات الخاصة وأسعار السلع وتحسين العائد للملاء من خلال الاستفادة من فائض السيولة لديهم في عوائد مدروسة المخاطر. غالبية عمليات المشتقات المالية المهيكلة تم إدخالها من قبل المجموعة على أساس مراكز مغطاة مع أطراف متعددة.

(7.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات و تحديد المراكز و موازنة أسعار الصرف بين منتجات وأسواق مختلفة. تقوم المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. فيما يتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة الإيجابية من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

(7.2) المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظرية والتعرض لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترة المقررة. يتم مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. يتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر الخاصة وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة مثل مقايضات أسعار العمولات الخاصة، عقود أسعار عمولات خاصة مستقبلية وخيارات، عقود الصرف الأجنبي الأجلة وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الثابتة والمحددة بشكل خاص. تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن التعرض لبعض مخاطر أسعار العمولات الخاصة ذات السعر العائم. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة علاقة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة مخاطر وأداة تغطية المخاطر وتعالج هذه المعاملات محاسبياً على أنها معاملات تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة و السالبة والمبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة. إن المبالغ الإسمية، التي تم تحليلها بناء على الاستحقاق والمتوسط الشهري والتي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر الإنتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

(بآلاف الريالات السعودية) 30 يونيو 2017م (غير مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية) 31 ديسمبر 2017م (مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية) 30 يونيو 2018م (غير مراجعة)			
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الإسمية	
									المقتناه لأغراض المتاجرة :
119,235,803	(1,519,622)	1,577,617	132,471,806	(1,119,688)	1,727,770	184,329,230	(1,137,468)	1,888,141	أدوات أسعار العمولات الخاصة
85,060,078	(75,843)	372,301	77,702,130	(48,284)	318,781	74,222,757	(314,538)	537,678	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
8,425,266	(68,856)	35,053	326,049	(9,482)	13,173	237,434	(9,747)	20,891	خيارات
28,954,062	(108,141)	108,805	19,345,542	(90,513)	86,233	8,553,729	(37,700)	34,400	المشتقات الميكلة
									مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
14,822,628	(332,715)	228,891	16,306,897	(276,401)	365,744	19,356,586	(256,507)	690,297	أدوات أسعار العمولات الخاصة مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
11,832,207	(479,768)	167,265	12,487,217	(401,072)	176,757	9,954,497	(146,315)	188,166	أدوات أسعار العمولات الخاصة
268,330,044	(2,584,945)	2,489,932	258,639,641	(1,945,440)	2,688,458	296,654,233	(1,902,275)	3,359,573	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)

8- ودائع العملاء

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2017م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2017م (مراجعة)	30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	
247,531,118	237,768,744	251,204,395	حسابات جارية
144,598	120,628	123,702	إدخار
54,597,128	57,974,382	53,141,547	لأجل
12,417,160	13,078,366	13,183,024	أخرى
<u>314,690,004</u>	<u>308,942,120</u>	<u>317,652,668</u>	الإجمالي

ودائع عملاء القطاع الدولي و المدرجة ضمن بند ودائع العملاء:

6,002,310	6,831,719	6,896,734	حسابات جارية
-	-	-	إدخار
15,190,259	14,702,820	12,734,667	لأجل
578,214	451,496	358,330	أخرى
<u>21,770,783</u>	<u>21,986,035</u>	<u>19,989,731</u>	الإجمالي

9- سندات الدين

كما في تاريخ التقرير، تتكون إصدارات سندات الدين من صكوك غير قابلة للتحويل صادرة من المجموعة وتحمل ربحاً بمعدلات ثابتة مع تواريخ استحقاق تصل إلى سنة 2024م. فيما يلي تسوية للمطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل.

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2017م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2017م (مراجعة)	30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	
9,917,765	9,917,765	10,250,310	سندات دين مصدرة:
(6,518)	263,900	(1,750,219)	الرصيد في بداية الفترة
			صافي الحركة في سندات الدين
15,202	68,645	253,769	تعديل في فرق العملة الأجنبية
<u>9,926,449</u>	<u>10,250,310</u>	<u>8,753,860</u>	الرصيد في نهاية الفترة

10- الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2017م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2017م (مراجعة)	30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	
10,151,830	10,017,194	12,669,410	خطابات اعتماد
43,706,301	40,858,305	35,124,848	ضمانات
2,724,814	2,515,109	2,266,997	قبولات
11,841,315	12,054,997	10,540,727	إرتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنقض)
<u>68,424,260</u>	<u>65,445,605</u>	<u>60,601,982</u>	الإجمالي



11- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 3,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي 30 يونيو 2017م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة من 2,989,409,411 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 1,994,798,024 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 30 يونيو 2017م: 1,996,903,527 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

أوصى مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري بتاريخ 28 ديسمبر 2017م الموافق 10 ربيع الثاني 1439هـ للجمعية العمومية غير العادية بزيادة 50% من رأس مال البنك الحالي وذلك من خلال منح سهم واحد لكل ساهمين من الأسهم المملوكة والتي تم الحصول على الموافقة عليها خلال الجمعية العمومية الغير العادية بتاريخ 15 مايو 2018م. وكما في تاريخ التقرير، تم الحصول على جميع الموافقات اللازمة للزيادة في رأس المال. وبناء على ذلك، تم زيادة عدد الأسهم لتصل إلى 3,000,000,000 سهم من أصل 2,000,000,000 ليصل قيمة رأس المال إلى 30,000,000,000 ريال سعودي.

12- احتياطي برنامج أسهم الموظفين و أسهم خزينة

12.1 احتياطي برنامج أسهم الموظفين

أنشأ البنك خطة تعويض على أساس الأسهم لموظفي الإدارة العليا، التي تمنح الموظفين المنتسبين إلى البرنامج أسهم في البنك على أن تستوفي شروط الخدمة والأداء. تحت خطة تعويض على أساس الأسهم اطلق البنك عدة خطط، أهم المميزات لهذه الخطط كالتالي:

تواريخ الاستحقاق

إجمالي عدد الأسهم الممنوحة في تاريخ المنح

فترة المنح

طريقة الدفع

القيمة العادلة للسهم في تاريخ المنح

7,060,393

3 سنوات

أسهم

متوسط 44.54 ريال سعودي

12.2 أسهم خزينة

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018، قام البنك بموجب برنامج أسهم الموظفين بشراء أسهمه الخاصة بمبلغ 112 مليون ريال سعودي ايضاح (12.1)، والتي تم الحصول على كامل الموافقات الرسمية لها من الجهات المختصة. مع ما تم ذكره و بالإضافة إلى أسهم المنحة من البنك ايضاح (11)، بلغ رصيد أسهم الخزينة مبلغ قدره 373 مليون ريال سعودي كما في تاريخ التقرير.

قام البنك بتأمين كافة الموافقات اللازمة فيما يتعلق بخطة الدفع على أساس الأسهم وشراء أسهم الخزينة.

13- توزيعات أرباح

وافق مساهمو البنك على توزيع أرباح نهائية للعام المنتهي 2017م بمبلغ 1,197 مليون ريال سعودي (0.60 ريال سعودي للسهم) من خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 15 مايو 2018م، و بناء على ذلك، تم توزيع الأرباح بالكامل خلال الربع الثاني من العام.

14- الزكاة

تم الإنتهاء من تقدير الزكاة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) لجميع السنوات حتى سنة 2011م. قدم البنك إقراراته الزكوية للسنوات 2012م إلى 2017م وحصل على شهادات زكوية نهائية. الإقرارات الزكوية لهذه السنوات هي حالياً قيد المراجعة من قبل الهيئة وينتظر الربط الزكوي لهذه السنوات.

15- الشريعة الأولى - صكوك

خلال عام 2017، أصدر البنك صكوك- شريحة أولى- متوافقة مع أحكام الشريعة ("الصكوك")، بمبلغ 1.3 مليار ريال سعودي، الإصدار الأولي بمبلغ 5.7 مليار ريال سعودي تم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م ويحمل نفس الشروط الحالية. تمت الموافقة على هذه الإصدارات من قبل الجهات المختصة و من قبل مساهمي البنك.

هذه الصكوك هي سندات دائمة وغير محددة الأجل (ولا تحمل تاريخ استرداد محدد) وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحملة الصكوك في هذه السندات، وكل صك يشكل التزاماً ثانوياً غير مضموناً ولا مشروطاً للبنك ويتم عرض هذه الصكوك ضمن حقوق المساهمين. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة محددة من الزمن و يخضع ذلك للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

معدل الربح على هذه الصكوك يستحق بشكل ربع سنوي في آخر الفترة في كل تاريخ توزيع دوري، عدا في حال وقوع أحداث لا يسمح فيها بالدفع أو بناءً على اختيار البنك، حيث يحق للبنك وفقاً لتقديره الخاص (يخضع للشروط والأحكام) اختيار عدم إجراء أي توزيع. لا يعتبر حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع تخلفاً عن السداد ولا يتم تراكم المبالغ غير المسددة لأي توزيعات مستقبلية.

16- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للفترتين المنتهيتين في 30 يونيو 2018م و 30 يونيو 2017م بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك (بعد خصم التكاليف المتعلقة بالشريحة الأولى صكوك) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم المخفضة للفترتين المنتهيتين في 30 يونيو 2018م و 30 يونيو 2017م بقسمة صافي دخل الفترة المخفض العائد على مساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم الأخذ بعين الاعتبار تأثير برنامج أسهم الموظفين في احتساب ربحية السهم المخفضة.

يتم الأخذ بعين الاعتبار الأسهم الممنوحة في احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة.

17- القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم بأنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتحمل مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة.

تتكون المجموعة من خمس قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر الإدارات الاستراتيجية للمجموعة. الإدارات الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية.

الأفراد - يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن التمويل الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.

الشركات - يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.

الخزينة - يقدم كامل منتجات وخدمات الخزينة والبنوك المراسلة بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محلياً وخارجياً) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).

سوق المال - يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الأسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).

المصرفية الدولية - تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية وتشمل البنك التركي.

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك.

وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساعدة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

17- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبند الرئيسية) وصافي الدخل للفترة حسب القطاعات:

بآلاف الريالات السعودية						30 يونيو 2018م (غير مراجعة)
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
454,374,068	34,305,581	1,574,554	157,625,862	147,389,368	113,478,703	إجمالي الموجودات
389,342,082	29,537,536	253,316	53,972,817	79,394,820	226,183,593	إجمالي المطلوبات
317,652,668	19,989,731	3,779	9,093,884	69,988,578	218,576,696	- ودائع العملاء
9,439,795	799,057	403,849	2,380,349	1,890,717	3,965,823	إجمالي دخل العمليات
						منها:
6,992,005	653,147	3,945	1,611,727	1,469,148	3,254,038	- صافي دخل العمولات الخاصة
1,661,268	122,096	389,267	74,046	422,760	653,099	- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
550,948	83,936	16	222,854	-	244,142	- دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
3,783,868	595,518	177,061	331,906	577,466	2,101,917	إجمالي مصاريف العمليات
						منها:
310,907	39,546	7,481	24,242	39,918	199,720	- استهلاك/إطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
332,971	174,230	-	10,439	74,874	73,428	- مخصص (عكس مخصص) خسائر التمويل بالصافي
85,082	879	-	84,203	-	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
(2,534)	37,743	-	(14,205)	(12,987)	(13,085)	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
5,653,393	241,282	226,788	2,034,238	1,300,264	1,850,821	صافي دخل الفترة العائد إلى:
5,566,354	161,529	219,502	2,034,238	1,300,264	1,850,821	- مساهمي البنك
87,039	79,753	7,286	-	-	-	- حقوق الأقلية
بآلاف الريالات السعودية						30 يونيو 2017م (غير مراجعة)
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
450,486,306	39,394,536	1,464,727	155,850,509	143,589,196	110,187,338	إجمالي الموجودات
389,333,953	33,322,926	190,044	71,279,397	65,481,756	219,059,830	إجمالي المطلوبات
314,690,004	21,770,783	3,179	16,340,746	63,052,887	213,522,409	- ودائع العملاء
9,338,163	781,515	307,820	2,107,149	2,278,544	3,863,135	إجمالي دخل العمليات
						منها:
6,832,368	665,617	1,100	1,194,144	1,768,704	3,202,803	- صافي دخل العمولات الخاصة
1,591,594	143,556	299,839	48,002	509,650	590,547	- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
609,870	62,809	26	309,307	-	237,728	- دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
4,106,486	577,518	174,630	245,570	985,263	2,123,505	إجمالي مصاريف العمليات
						منها:
348,704	42,054	12,221	27,209	47,117	220,103	- استهلاك/إطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
899,693	138,702	-	4,567	506,856	249,568	- مخصص (عكس مخصص) خسائر التمويل
2,283	-	-	2,283	-	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
(46,825)	(21,660)	894	(11,796)	(7,860)	(6,403)	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
5,184,852	182,337	134,084	1,849,783	1,285,421	1,733,227	صافي دخل الفترة العائد إلى:
5,119,980	120,948	130,601	1,849,783	1,285,421	1,733,227	- مساهمي البنك
64,872	61,389	3,483	-	-	-	- حقوق الأقلية

18- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الإعتيادية بين الأطراف المشاركة في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للوصول لأصل أو التزام أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر ملائمة لأصل أو التزام.

فيما يلي تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة.

أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها.

المستوى 1: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة أو أداة مشابهة و التي تمكن المنشأة من استخدامها في تاريخ القياس.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى 3: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما فيها مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيم العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)

18- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

الإجمالي	(بالآلاف الريالات السعودية)			30 يونيو 2018م (غير مراجعة)
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
3,359,573	-	3,359,573	-	أدوات مالية مشتقة
4,272,109	589,973	2,967,168	714,968	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
44,225,162	48,668	6,374,687	37,801,807	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,734,540	-	6,734,540	-	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي - تحوط القيمة العادلة
<b>58,591,384</b>	<b>638,641</b>	<b>19,435,968</b>	<b>38,516,775</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي	(بالآلاف الريالات السعودية)			31 ديسمبر 2017م (مراجعة)
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
1,902,275	-	1,902,275	-	أدوات مالية مشتقة
<b>1,902,275</b>	<b>-</b>	<b>1,902,275</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي	(بالآلاف الريالات السعودية)			31 ديسمبر 2017م (مراجعة)
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
2,688,458	-	2,688,458	-	أدوات مالية مشتقة
1,332,121	40,277	1,291,844	-	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
17,372,635	436,243	5,338,726	11,597,666	استثمارات مالية متاحة للبيع
646,652	-	-	646,652	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
13,031,739	-	13,031,739	-	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي - تحوط القيمة العادلة
<b>35,071,605</b>	<b>476,520</b>	<b>22,350,767</b>	<b>12,244,318</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي	(بالآلاف الريالات السعودية)			30 يونيو 2017م (غير مراجعة)
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
1,945,440	-	1,945,440	-	أدوات مالية مشتقة
<b>1,945,440</b>	<b>-</b>	<b>1,945,440</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي	(بالآلاف الريالات السعودية)			30 يونيو 2017م (غير مراجعة)
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
2,489,932	-	2,489,932	-	أدوات مالية مشتقة
1,575,270	103,506	1,471,764	-	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
19,911,997	451,558	6,315,404	13,145,035	استثمارات مالية متاحة للبيع
776,369	-	-	776,369	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
11,758,050	-	11,758,050	-	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي - تحوط القيمة العادلة
<b>36,511,618</b>	<b>555,064</b>	<b>22,035,150</b>	<b>13,921,404</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي	(بالآلاف الريالات السعودية)			30 يونيو 2017م (غير مراجعة)
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
2,584,945	-	2,584,945	-	أدوات مالية مشتقة
<b>2,584,945</b>	<b>-</b>	<b>2,584,945</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>

18- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة - (تتمة)

(ب) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

بلغت القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصافي 276,593 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017: 249,850 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2017م: 258,659 مليون ريال سعودي).

القيمة العادلة لكل من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 30 يونيو 2018م، و 31 ديسمبر 2017م و 30 يونيو 2017م تقارب قيمتها الدفترية.

(ج) أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت مستويات 2 و 3 من التسلسل الهرمي للتقييم العادلة. ويتم أدناه تحليل هذه التقنيات والمدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة فيها.

تستخدم المجموعة تقارير مدراء الصناديق (والخصومات المناسبة أو التسلسل إذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة وطريقة المضاعفات) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تعتبر المدخلات غير الملحوظة الهامة جزء لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق وتشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، السوق والسيولة المخصومة و علاوة السيطرة.

لتقييم سندات الدين غير المتداولة والأدوات المالية المشتقة، تعتمد المجموعة على تقديرات القيمة العادلة على مقيمين خارجيين موثوقين والذين يستخدمون تقنيات مثل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات وغيرها من النماذج المتطورة.

(د) التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018م (31 ديسمبر 2017م: لا شيء و 30 يونيو 2017م: لا شيء).

19- كفاية رأس المال

تتمثل أعراض المجموعة عند إدارة رأس المال في المتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام أوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات مرجحة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ 8%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، السوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) - والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م، وعليه فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل 3).

فيما يلي ملخص إجمالي الركيزة الأولى للموجودات مرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال و معدل كفاية رأس المال.

موجودات مرجحة المخاطر بآلاف الريالات السعودية			
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2017م (مراجعة)	30 يونيو 2017م (غير مراجعة)	
314,865,380	317,684,135	336,383,767	مخاطر الائتمان
34,694,300	33,970,252	33,656,643	مخاطر العمليات
11,536,150	9,452,340	9,492,350	مخاطر السوق
<b>361,095,830</b>	<b>361,106,727</b>	<b>379,532,760</b>	إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات مرجحة المخاطر
65,488,827	63,825,327	60,697,179	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
7,976,715	8,232,300	8,229,900	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
<b>73,465,542</b>	<b>72,057,627</b>	<b>68,927,079</b>	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)
18.1%	17.7%	16.0%	معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى):-
20.3%	20.0%	18.2%	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
			رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى و توزيعات أرباح مقترحة والأرباح المبقة والشريحة الأولى صكوك وحقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة والشهرة والموجودات غير الملموسة واحتياطي فرق العملة الأجنبية وخصومات أخرى محده. أما رأس المال المساند فينتكون من سندات دين مؤهلة ومبالغ معينة من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محده.

MN  
EICA

تستخدم المجموعة الطريقة الموحدة من بازل 3 لحساب الموجودات المرجحة المخاطر حيث يتطلب رأس المال النظامي للركيزة الأولى (بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات). إن إدارة المخاطر للمجموعة هي المسؤولة عن ضمان حساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال النظامي حيث تتوافق مع متطلبات بازل 3. وترسل لمؤسسة النقد العربي السعودي البيانات الإشرافية الربع سنوية وتظهر فيها معدل كفاية رأس المال.

20- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية، والتي ليست جوهرية في طبيعتها.

21- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 23 يوليو 2018م الموافق 10 ذو القعدة 1439هـ.

سعيد محط الغامدي  
رئيس مجلس الإدارة

فيصل عمر السقاف  
الرئيس التنفيذي

لمى أحمد غزاوي  
المسؤول المالي الأول